

LETNO POROČILO
2017



ABANKA
Banka prijaznih ljudi



2019	330
2018	280
2017	240



Prijazno, ker smo tukaj zaradi vas

Našo pot usmerjajo vrednote, ki jim sledimo
— odličnost, inovativnost, partnerstvo, izvedba in prijaznost.
Vse za boljše in prijaznejše storitve za naše stranke.

POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA	6
POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA – SKUPINA ABANKA	6
POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA – ABANKA	7
VODSTVO	11
UPRAVA BANKE	11
<i>Poročilo uprave</i>	12
NADZORNI SVET	14
<i>Poročilo nadzornega sveta</i>	15
PREDSTAVITEV SKUPINE ABANKA IN NJENEGA OKOLJA	18
PREDSTAVITEV BANKE	18
STORITVE BANKE	19
OSEBNA IZKAZNICA BANKE	20
PREDSTAVITEV SKUPINE ABANKA	20
<i>Dejavnosti odvisnih družb</i>	21
STRATEGIJA BANKE	23
<i>Poslanstvo in vizija banke</i>	23
PLAN FINANČNEGA POSLOVANJA BANKE V LETU 2018	24
POMEMBNEJŠI POSLOVNI DOGODKI V LETIH 2017 IN 2018	25
<i>Pomembnejši poslovni dogodki v letu 2017</i>	25
<i>Pomembnejši poslovni dogodki po koncu poslovnega leta</i>	26
EKONOMSKO IN BANČNO OKOLJE V LETU 2017 TER NAPOVED ZA LETO 2018	27
<i>Ekonomsko okolje v letu 2017</i>	27
<i>Bančno okolje v letu 2017</i>	28
<i>Napoved za leto 2018</i>	28
FINANČNI REZULTATI POSLOVANJA SKUPINE IN BANKE	30
ODRAZ POSLOVANJA V IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA	30
ODRAZ POSLOVANJA V IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA	32
POSLOVANJE SKUPINE V LETU 2017	34
<i>Poslovanje s pravnimi osebami</i>	34
<i>Poslovanje s prebivalstvom</i>	36
<i>Poslovanje z bankami in vrednostnimi papirji</i>	37
<i>Plačilni promet</i>	38
<i>Kartično in bankomatsko poslovanje</i>	38
<i>Borznoposredniško poslovanje in plemenite kovine</i>	39
<i>Skrbniške in administrativne storitve</i>	39
<i>Celotni kapital in delniška struktura</i>	40
RAZVOJ BANKE	42
RAZVOJ IN TRŽENJSKO KOMUNICIRANJE V LETU 2017	42
<i>Poslovanje s pravnimi osebami</i>	42
<i>Poslovanje s prebivalstvom</i>	43
<i>Finančni trgi</i>	44
RAZVOJ IN TRŽENJSKO KOMUNICIRANJE V LETU 2018	45
IZJAVA O UPRAVLJANJU	46
TRAJNOSTNI RAZVOJ IN DRUŽBENA ODGOVORNOST	57
KLJUČNI IZZIVI TRAJNOSTNEGA RAZVOJA IN DRUŽBENE ODGOVORNOSTI	57
UPRAVLJANJE ODNOSOV Z DELEŽNIKI	59
POROČANJE O TRAJNOSTNEM RAZVOJU IN DRUŽBENI ODGOVORNOSTI – IZJAVA OZIROMA POROČILO O NEFINANČNEM POSLOVANJU	61
GOSPODARSKI ODTIS	63
DRUŽBENI ODTIS	65
OKOLJSKI ODTIS	68

UPRAVLJANJE TVEGANJ	70
KREDITNO TVEGANJE	71
OPERATIVNO TVEGANJE	72
TRŽNO TVEGANJE	73
OBRESTNO TVEGANJE.....	74
LIKVIDNOSTNO TVEGANJE IN PROCES ILAAP	76
PROCES ICAAP	77
IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O USTREZNOSTI UREDITVE UPRAVLJANJA TVEGANJ ABANKE IN SKUPINE ABANKA	79
IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O TVEGANJIH ABANKE IN SKUPINE ABANKA	80
ORGANIZACIJA BANKE IN PROCESI	82
ORGANIZACIJSKA SHEMA NA DAN 31. DECEMBER 2017	82
PLAN PROJEKTOV V LETU 2018.....	83
ZAPOSLENI	84
KADROVSKA POLITIKA IN STRATEŠKI KADROVSKI Poudarki	84
IZOBRAŽEVANJE IN USPOSABLJANJE ZAPOSLENIH	85
RAZVOJ ZAPOSLENIH.....	86
MOTIVIRANJE IN NAGRAJEVANJE ZAPOSLENIH	86
ORGANIZACIJSKA KULTURA IN POJAVNOST V OKOLJU.....	87
POLITIKA OCENJEVANJA KADROVSKE PRIMERNOSTI ČLANOV UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA TER ZAPOSLENIH NA KLJUČNIH FUNKCIJAH	87
POLITIKA PREJEMKOV	89
INFORMATIKA	90
NABAVA IN SPLOŠNI POSLI	92
NOTRANJA REVIZIJA	93
DELAVCI S POSEBNIMI POOBLASTILI	94
POSLOVNA MREŽA	95
TABELA KAZALNIKOV V SKLADU S STANDARDI GRI	97
RAČUNOVODSKO POROČILO	99
IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE	100
RAČUNOVODSKI IZKAZI	101
POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	117
POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA	243



Inovativno, ker smo vam tako še bližje

Ves čas iščemo izboljšave, uvajamo nove storitve in strankam z digitalnim bančništvom omogočamo popolnejše bančno poslovanje.

POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA

POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA – SKUPINA ABANKA

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA (v tisoč EUR)	31. 12. 2017	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Bilančna vsota	3.654.177	3.614.833	3.830.227
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	2.856.026	2.775.399	2.845.442
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti	1.967.460	1.806.473	1.850.384
Celotni kapital	580.283	616.828	550.379

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA (v tisoč EUR)	2017	2016	2015
Čiste obresti	73.749	78.714	77.114
Čisti neobrestni prihodki	46.672	53.767	65.638
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(67.626)	(70.671)	(74.765)
Amortizacija	(8.559)	(8.382)	(10.021)
Oslabitve in rezervacije	2.786	30.183	(8.980)
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega poslovanja	47.022	83.611	48.986
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(5.427)	(6.097)	(7.264)
Čisti poslovni izid iz rednega poslovanja	41.595	77.514	41.722

IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA (v tisoč EUR)	2017	2016	2015
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	(11.273)	(11.595)	8.503
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	2.112	932	(1.812)

KAZALNIKI	2017	2016	2015
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	24,6 %	26,5 %	23,0 %
Količnik temeljnega kapitala	24,6 %	26,5 %	23,0 %
Količnik skupnega kapitala	24,6 %	26,5 %	23,0 %
Profitabilnost (v %)			
– donos na sredstva po obdavčitvi ⁽¹⁾	1,15	2,08	1,04
– donos na kapital po obdavčitvi ⁽²⁾	6,96	13,14	7,95
Stroški poslovanja (v %)			
– stroški poslovanja v bruto dohodku (CIR)	63,3	59,7	59,4

Opomba:

Računovodski izkazi Skupine Abanka vključujejo poslovne dogodke, sredstva in obveznosti pripojene družbe Banke Celje d.d. od 1. januarja 2015.

Pojasnila:

Podatki in kazalniki poslovanja so izračunani v skladu z Navodilom za izdelavo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa ter izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic, ki ga je predpisala Banka Slovenije na podlagi Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (Uradni list RS, številka 50/2015).

- (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.

Likvidnost	31. 03. 2017	30. 06. 2017	30. 09. 2017	31. 12. 2017
– količnik likvidnostnega kritja (v %)	530 %	502 %	506 %	493 %
– likvidnostni blažilnik (v tisoč EUR)	1.418.999	1.399.947	1.390.644	1.344.572
– neto likvidnostni odlivi (v tisoč EUR)	272.751	280.473	275.726	273.715

Pojasnilo:

Podatki so pripravljeni skladno s Smernicami o razkritju količnika likvidnostnega kritja (LCR) kot dopolnitev k razkritju upravljanja likvidnostnega tveganja iz člena 435 Uredbe (EU) št. 575/2013.

POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA – ABANKA

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA (v tisoč EUR)	31. 12. 2017	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Bilančna vsota	3.655.984	3.612.362	3.828.463
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	2.861.197	2.776.583	2.847.516
– pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost ¹	879.572	850.784	1.012.255
– prebivalstva	1.981.625	1.925.799	1.835.261
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti	1.982.137	1.826.524	1.869.335
– pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost ¹	1.132.563	1.011.425	1.068.039
– prebivalstvu	849.574	815.099	801.296
Celotni kapital	578.943	614.451	548.465
Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije	262.619	289.157	347.982
Obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1 do B.4)	913.098	695.525	813.757

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA (v tisoč EUR)	2017	2016	2015
Čiste obresti	72.236	77.573	76.455
Čisti neobrestni prihodki	46.453	52.498	64.672
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(65.424)	(68.246)	(72.004)
Amortizacija	(7.373)	(7.185)	(9.221)
Oslabitve in rezervacije	1.943	27.807	(9.877)
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega poslovanja	47.835	82.447	50.025
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(5.215)	(5.791)	(7.250)
Čisti poslovni izid iz rednega poslovanja	42.620	76.656	42.775

IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA (v tisoč EUR)	2017	2016	2015
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	(11.261)	(11.590)	8.069
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	2.112	932	(1.812)

ŠTEVILO ZAPOSLENIH	31. 12. 2017	31. 12. 2016	31. 12. 2015
	1.047	1.147	1.248

DELNICE	31. 12. 2017	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Število delničarjev	1	1	1
Število delnic	15.100.000	15.100.000	15.100.000
Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v EUR)	10,00	10,00	10,00
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	38,34	40,69	36,32

Opomba:

Računovodski izkazi Abanke d.d. vključujejo poslovne dogodke, sredstva in obveznosti pripojene družbe Banke Celje d.d. od 1. januarja 2015.

Pojasnila:

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

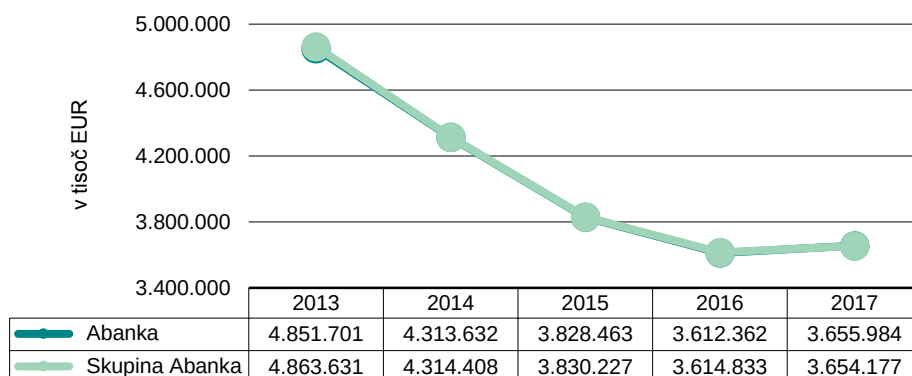
KAZALNIKI	2017	2016	2015
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	24,3 %	26,3 %	22,9 %
Količnik temeljnega kapitala	24,3 %	26,3 %	22,9 %
Količnik skupnega kapitala	24,3 %	26,3 %	22,9 %
Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti (v %)			
Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti/razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke	7,32	9,22	10,85
Profitabilnost (v %)			
– obrestna marža ⁽¹⁾	1,99	2,05	1,89
– marža finančnega posredništva ⁽²⁾	3,27	3,44	3,49
– donos na sredstva po obdavčitvi ⁽³⁾	1,18	2,03	1,06
– donos na kapital pred obdavčitvijo ⁽⁴⁾	8,02	13,95	9,52
– donos na kapital po obdavčitvi ⁽⁵⁾	7,15	12,97	8,14
Stroški poslovanja (v %)			
– operativni stroški/povprečna aktiva	2,01	1,99	2,01
– stroški poslovanja v bruto dohodku (CIR)	61,3	58,0	57,6
Likvidnost (v %)			
– likvidna sredstva/kratkoročne finančne obveznosti do nebančnega sektorja, merjene po odplačni vrednosti	48,17	48,05	64,04
– likvidna sredstva/povprečna aktiva	30,63	28,14	22,34

Pojasnila:

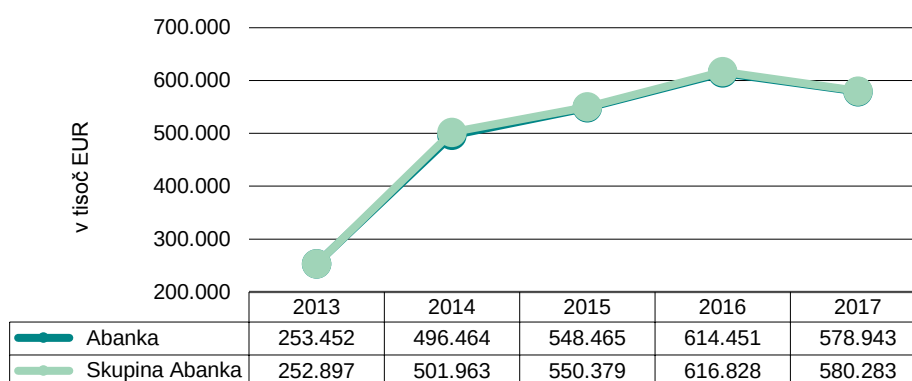
Podatki in kazalniki poslovanja so izračunani v skladu z Navodilom za izdelavo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa ter izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic, ki ga je predpisala Banka Slovenije na podlagi Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (Uradni list RS, številka 50/2015).

- (1) Kazalnik je izračunan kot razmerje: **čiste obresti/povprečna aktiva**. Povprečna aktiva je izračunana kot 13-mesečno povprečje stanj aktive na zadnji dan posameznega meseca, vključno s stanjem aktive na zadnji dan decembra preteklega leta.
- (2) Kazalnik je izračunan kot razmerje: **(čiste obresti+čisti neobrestni prihodki)/povprečna aktiva**. Povprečna aktiva je izračunana kot 13-mesečno povprečje stanj aktive na zadnji dan posameznega meseca, vključno s stanjem aktive na zadnji dan decembra preteklega leta.
- (3) Kazalnik je izračunan kot razmerje: **čisti poslovni izid/povprečna aktiva**. Povprečna aktiva je izračunana kot 13-mesečno povprečje stanj aktive na zadnji dan posameznega meseca, vključno s stanjem aktive na zadnji dan decembra preteklega leta.
- (4) Kazalnik je izračunan kot razmerje: **poslovni izid pred obdavčitvijo/povprečni kapital**. Povprečni kapital je izračunan kot 13-mesečno povprečje stanj kapitala na zadnji dan posameznega meseca, vključno s stanjem kapitala na zadnji dan decembra preteklega leta.
- (5) Kazalnik je izračunan kot razmerje: **čisti poslovni izid/povprečni kapital**. Povprečni kapital je izračunan kot 13-mesečno povprečje stanj kapitala na zadnji dan posameznega meseca, vključno s stanjem kapitala na zadnji dan decembra preteklega leta.

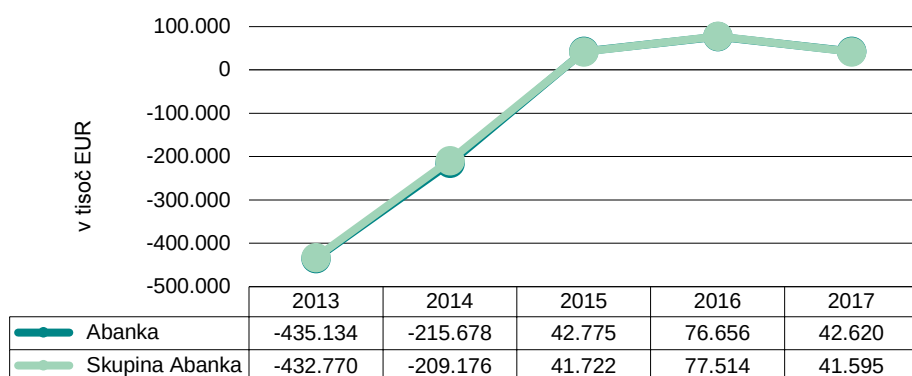
BILANČNA VSOTA



KAPITAL



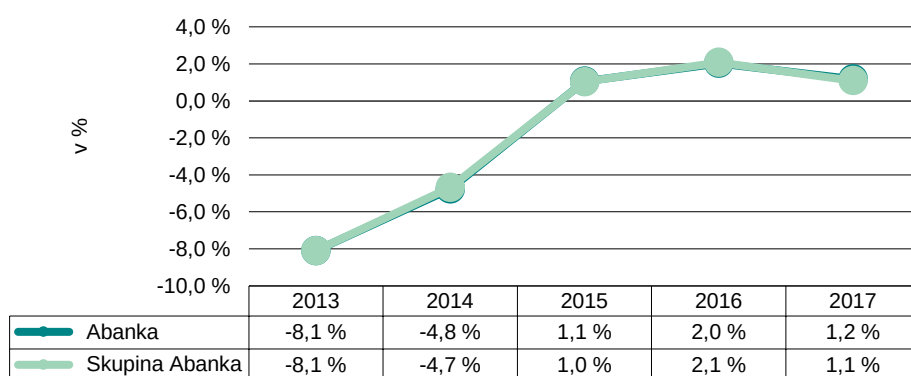
NETO DOBIČEK/IZGUBA



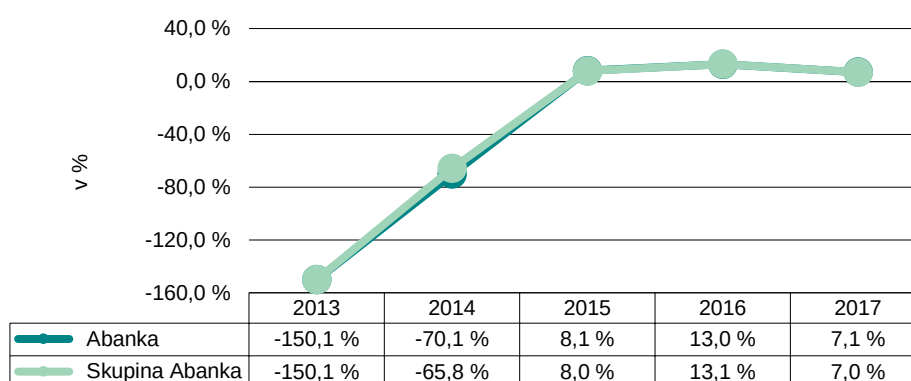
Opomba:

Računovodski izkazi Abanke d.d. in Skupine Abanka vključujejo poslovne dogodke, sredstva in obveznosti pripojene družbe Banke Celje d.d. od 1. januarja 2015. Primerjalni računovodski izkazi prevzemne družbe Abanke Vipe d.d. za leto 2014 so bili prilagojeni, kot da sta družbi poslovali skupaj že v primerljivem obdobju. Za leto 2013 so podatki za Abanko in Skupino Abanka izračunani kot seštevek posameznih kategorij na podlagi računovodskih izkazov Abanke Vipe d.d. in Banke Celje d.d., kazalniki pa so izračunani iz teh kategorij.

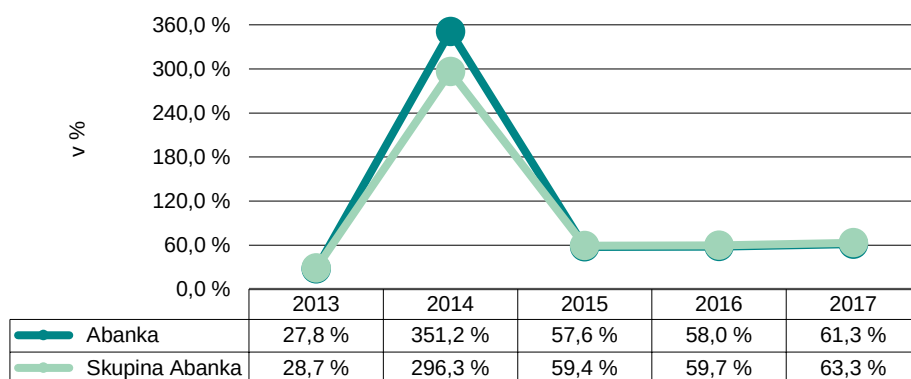
DONOSNOST POVPREČNE AKTIVE PO OBDAVČITVI (NETO ROAA)



DONOSNOST POVPREČNEGA KAPITALA PO OBDAVČITVI (NETO ROAE)



STROŠKI POSLOVANJA V BRUTO DOHODKU (CIR)



Opomba:

Računovodski izkazi Abanke d.d. in Skupine Abanka vključujejo poslovne dogodke, sredstva in obveznosti pripojene družbe Banke Celje d.d. od 1. januarja 2015. Primerjalni računovodski izkazi prevzemne družbe Abanke Vipe d.d. za leto 2014 so bili prilagojeni, kot da sta družbi poslovali skupaj že v primerljivem obdobju. Za leto 2013 so podatki za Abanko in Skupino Abanka izračunani kot seštevek posameznih kategorij na podlagi računovodskih izkazov Abanke Vipe d.d. in Banke Celje d.d., kazalniki pa so izračunani iz teh kategorij.

VODSTVO

UPRAVA BANKE



Uprava banke

mag. Matevž SLAPNIČAR
Član uprave

mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave

Matej GOLOB MATZELE
Član uprave

Poročilo uprave

Spoštovane stranke, poslovni partnerji in sodelavci!

V letu 2017 smo v Abanki ustvarili 42,6 milijona evrov čistega dobička in tako nadaljevali uspešno zgodbo, ki smo jo leta 2015 začeli z združitvijo z Banko Celje, s prestrukturiranjem banke in optimiziranjem poslovanja ter s pospeševanjem digitalne transformacije, da Abanko utrdimo na trgu kot inovativno banko. Naša pozornost je prednostno usmerjena k našim strankam, kar je v skladu z našo **vizijo, da želimo postati najboljša banka po izbiri strank, zaposlenih in investorjev**. Strankam vsako leto ponujamo večji nabor storitev, saj se zavedamo, da so zadovoljne stranke pogoj za dolgoročno uspešno poslovanje banke, k čemur stremimo.

Abanka je v letu 2017 realizirala čiste obresti v višini 72,2 milijona evrov, čiste opravnine so znašale 40,7 milijona evrov. Banka še naprej intenzivno racionalizira svoje poslovanje, kar se je odrazilo v stroških poslovanja, ki so bili v letu 2017 za 3,5 odstotka oziroma za 2,6 milijona evrov nižji kot v letu 2016 in so znašali 72,8 milijona evrov. Bilančna vsota banke je konec leta 2017 znašala 3,7 milijarde evrov. Banka je visoko likvidna in kapitalsko močna, kar odražajo tudi količniki likvidnosti in kapitalski količniki. Količnik skupnega kapitala je konec leta 2017 za Abanko znašal 24,3 odstotka.

Ostajamo vodilna banka za skrbniške storitve za investicijske sklade in ponujamo tudi skrbniške storitve za alternativne sklade. Velike tržne deleže dosegamo tudi na področju domačega plačilnega sistema, aktivni smo pri posredovanju plemenitih kovin, strankam ponujamo kakovostne in konkurenčne zavarovalniške storitve, katerih obseg smo v letu 2017 še dopolnili z novimi storitvami, dobro posluujemo tudi na področju prodaje vzajemnih skladov. Odlično sodelujemo z vsemi segmenti strank.

V letu 2017 smo sledili ključnim strateškim programom iz srednjeročne Strategije družbe Abanka d.d. za obdobje 2016–2019, katerih skupna cilja sta razvoj in rast banke. Dobro smo izvedli integracijo obeh bank. Z odprtjem poslovalnice Abasvet in ponovnim organiziranjem Abathona za pridobivanje inovativnih idej smo nadaljevali s pospešitvijo digitalne transformacije. Verjamemo v mobilno bančništvo in z našo mobilno aplikacijo Abamobi dosegamo visoke tržne deleže, med uporabniki pa visoko stopnjo zadovoljstva. Prenovili smo kreditni proces, nadaljevali smo s kadrovske prenove ter uspešno uvedli novi računovodski standard MSRP 9. Pripravili smo tudi nov program zvestobe za naše stranke. Uspešno poslovanje sta prepoznali tudi bonitetni agenciji Fitch Ratings in Moody's Investors Service, ki sta nam zvišali bonitetno oceno.

V ospredje smo postavili digitalno transformacijo banke, optimizacijo ponudbe produktov, poenostavitev bančnih procesov in poslovanja ter krepitev distribucijskih kanalov. Strankam smo ponudili popolno grafično prenovo mobilne banke za telefone in prilagodili aplikacije za tablične računalnike. Izboljšali smo pregled prometa po karticah in dodali možnost prejemanja novih e-dokumentov ter uporabnikom androidnih telefonov možnost vstopa prek prstnega odtisa. V prvi polovici leta 2017 smo spletno stran www.abanka.si nadgradili z možnostjo odprtja osebnega računa na daljavo in spletnega »klepeta« s strankami.

V okviru kreditnega procesa za pravne osebe smo preoblikovali aplikacijo za podporo prodaji naložb za pravne osebe in s tem skrajšali postopek sklenitve novega sodelovanja in novih kreditov ter depozitov. V Abamobi com in Abanet com smo omogočili prejem in izdajo novih e-dokumentov, nadgradili smo tudi mobilno banko.

V okviru brezgotovinskega poslovanja našim strankam ponujamo vrsto kartičnih storitev. Z dolgoletnimi izkušnjami na področju izvajanja dokumentarnih poslov in strokovno usposobljenostjo zaposlenih omogočamo strankam poleg kakovostne izvedbe poslov tudi svetovanje o izbiri ustreznega instrumenta zavarovanja.

Aktivni smo bili pri trženju zakladniških produktov, zaradi povečane nestanovitnosti deviznih tečajev se je povečalo povpraševanje po izvedenih finančnih instrumentih, namenjenih za zaščito pred valutnimi tveganji, in zaradi izredno nizkih evrskih obrestnih mer je v letu 2017 oživel tudi povpraševanje po izvedenih finančnih instrumentih, namenjenih zaščiti pred tveganjem spremembe obrestnih mer. Razširili smo nabor strank, s katerimi sklepamo nakupe in prodaje dolžniških vrednostnih papirjev, ter aktivno sodelovali pri novih izdajah zakladnih menic in obveznic Republike Slovenije na domačem in mednarodnih trgih. Pri upravljanju portfelja dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige smo nadaljevali s konservativno in preudarno naložbeno politiko, kar pomeni investiranje v prvovrstne in visoko likvidne obveznice.

Tudi v letu 2018 smo usmerjeni v poslovanje s prebivalstvom ter z malimi in srednje velikimi podjetji in ključnimi strankami s pomembnimi neobrestnimi prihodki, aktivno upravljamo tveganja, izvajamo projekte iz programa pospešitve digitalne transformacije, za povečevanje stroškovne učinkovitosti, hitro se prilagajamo potrebam trga, strankam ponujamo nove in inovativne produkte in storitve, z dobrim vzdušjem, zavzetostjo in pripadnostjo zaposlenih ter s promocijo bančnih vrednot ustvarjamo spodbudno delovno okolje, kar bo omogočilo dobičkonosno, varno in stabilno poslovanje ter povečalo ugled banke za investitorje.

V Abanki **poslanstvo »POVEZUJEMO Z ODLIČNOSTJO FINANČNIH STORITEV«** uresničujemo na temelju naših vrednot in osrednjih sposobnosti, ki so močna kultura osredotočenja na stranke in zavedanje pomena stranke, gospodarni in skrbni odnos do stroškov, inovativnost, visoka stopnja pripravljenosti zaposlenih za soočanje z novimi izzivi, podjetnost in strokovnost na podlagi izkušenj.

Nenehno iščemo izboljšave za večjo kakovost storitev na vseh področjih poslovanja, saj strankam ponujamo storitev, ki jo potrebuje oziroma pričakuje. Ključno gonilo konkurenčnosti sta znanje in inovativnost, zato sta med pomembnejšimi aktivnostmi razvoj in spodbujanje inovativne kulture v banki. V tehnologiji, ki spreminja svet okoli nas, vidimo priložnost, da strankam omogočimo najboljše bančne storitve. Tako kot se spreminja naš svet, se bodo v prihodnosti spreminjala tudi delovna mesta. Za čim bolj tekoč prehod v bančni digitalni svet prehajamo na digitalno. In ker tehnološke spremembe vplivajo na naše delo, se s tem počasi spreminja tudi naša kultura, ki prav tako postaja vse bolj »digitalna«, kar se kaže v spremembah procesov, storitev in produktov. Za doseganje odličnosti moramo biti učinkoviti, na potrebe strank in na spremembe na trgu se moramo hitro in pravočasno odzvati. Pri našem delu poleg **odličnosti**, ki pomeni izjemnost v vsem, kar počnemo, sledimo tudi ostalim vrednotam, in sicer **partnerstvu**, s katerim ustvarjamo dolgoročne odnose in povezave ter v katerem združujemo svoje moči, **inovativnosti**, s katero spodbujamo ustvarjalnost in prestopamo meje tega, kar mislimo, da zmoremo, **izvedbi**, s katero dokazujemo, da pravočasno in vrhunsko dosegamo zastavljene cilje, ter **prijaznosti**, ki je naš najiskrenjši obraz.

Abanka je inovativna poslovna banka, banka prijaznih ljudi. Z uresničevanjem postavljenih strateških ciljev in močno kapitalsko osnovo ter nenehnim izboljševanjem storitev bomo tudi v letu 2018 omogočili varno, stabilno in dobičkonosno poslovanje banke. V skladu z vizijo, da želimo postati najboljša banka po izbiri strank, zaposlenih in investitorjev, se s širokim izborom naših bančnih in zavarovalniških produktov usmerjamo predvsem k strankam. V letu 2018 intenzivno stopamo po poti digitalizacije bančnih storitev, naša kultura postaja vse bolj digitalna, z inovativnostjo in znanjem nadgrajujemo elektronske in mobilne poti, ki omogočajo poslovanje kjerkoli in kadarkoli ter vplivajo na odličnost finančnih storitev in nižje stroške poslovanja.

Poslovne in strateške cilje uresničujemo skupaj s strankami, s poslovnimi partnerji, s strokovnimi in motiviranimi sodelavkami in sodelavci ter ob podpori lastnika. Zahvaljujemo se vsem sodelavkam in sodelavcem za prispevek k odličnim poslovnim rezultatom v letu 2017, poslovnim partnerjem za dobro sodelovanje in strankam za zaupanje.

Uprava banke

mag. Matevž SLAPNIČAR
Član uprave



Matej GOLOB MATZELE
Član uprave



mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave



NADZORNI SVET

31. december 2017

Mag. Marko GARBAJS	• GRIFFON&ROMANO S.P.A., direktor • INOXPOINT, direktor
Melita MALGAJ	• Slovenski državni holding, d.d., direktorica Oddelka za upravljanje področja gospodarstva
Mag. Alenka VRHOVNIK TEŽAK	• VTT, d.o.o., prokuristka in finančna svetovalka • Sodno izvedeništvo in svetovanje, Mag. Alenka Vrhovnik Težak, Sodna izvedenka za ekonomijo-finance, s.p.
Rok PIVK	• Triglav Osiguruvanje A.D., Skopje, izvršni direktor • Skupna pokojninska družba, d.d., član nadzornega sveta
Dejan KAISERSBERGER	• SIDG, d.o.o., direktor za finance, računovodstvo in kontroling
Dr. Peter MERC	• Lemur Legal, d.o.o., prokurist • Pravno, poslovno in finančno svetovanje Merc, Peter Merc, s.p.
Blaž ŠTERK¹	• Skupina Interenergo (Interenergo, energetski inženiring, d.o.o., Ljubljana, prokurist; Interenergo, d.o.o., Zagreb, direktor; PLC Interenergo, d.o.o., Beograd, direktor; Interenergo, d.o.o. - Kosova sh.p.k., direktor; Interenergo, d.o.o., odštepny závod, Praga, direktor) • RSG Kapital, upravljanje tveganega kapitala, d.o.o., član nadzornega sveta

¹ Član nadzornega sveta do 31. decembra 2017. Od 1. januarja 2018 dalje je članica nadzornega sveta mag. Bernarda Babič.

Poročilo nadzornega sveta

Nadzorni svet Abanke je imel konec leta 2017 sedem članov. V letu 2017 se je sestava nadzornega sveta spremenila. V začetku leta 2017 je nadzorni svet sestavljalo šest članov, predsednik nadzornega sveta je bil mag. Marko Garbajs, namestnica predsednika Melita Malgaj, člani so bili Blaž Šterk, mag. Alenka Vrhovnik Težak, Rok Pivk in mag. Vid Leskovec, LL.M.

Na 34. skupščini banke 28. februarja 2017 je bil za člana nadzornega sveta za začetkom mandata 28. februarja 2017 za štiriletno mandatno obdobje imenovan Dejan Kaisersberger.

Nadzorni svet se je 18. maja 2017 seznanil z odstopno izjavo člana nadzornega sveta mag. Vida Leskovca, LL.M., da z 18. majem 2017 odstopa kot član nadzornega sveta Abanke d.d., vendar pa je funkcijo člana nadzornega opravljal do 18. avgusta 2017. Član nadzornega sveta Blaž Šterk je 4. oktobra 2017 podal odstopno izjavo, ki je učinkovala z dnem 31. december 2017.

Na 36. skupščini banke 11. oktobra 2017 sta bila za člana nadzornega sveta za štiriletno mandatno obdobje imenovana dr. Peter Merc z začetkom mandata 11. oktobra 2017 in mag. Bernarda Babič z začetkom mandata 1. januarja 2018.

Konec leta 2017 je bil predsednik nadzornega sveta mag. Marko Garbajs, namestnica predsednika nadzornega sveta Melita Malgaj ter člani mag. Alenka Vrhovnik Težak, Rok Pivk, Dejan Kaisersberger, dr. Peter Merc in Blaž Šterk. Zakon o bančništvu natančno in podrobno ureja pogoje in primernost posamezne osebe za članstvo v nadzornem svetu banke ter osebam, ki so ekonomsko, osebno ali kako drugače tesneje povezane z večjimi delničarji ali njihovo upravo, ne preprečuje članstva v nadzornem svetu banke. V primerih, ko nadzorni svet obravnava vprašanja, ki zadevajo posameznega člana nadzornega sveta ali osebe, s katerimi so posamezni člani nadzornega sveta povezani, se ti člani redno izločijo iz razprave in glasovanja o takem vprašanju; na obveznost njihove izločitve je pozoren tudi predsednik nadzornega sveta. Če se izloči predsednik nadzornega sveta, vodenje seje prevzame namestnik predsednika. Izločitev se zabeleži v zapisniku.

V okviru nadzornega sveta delujejo štiri komisije:

- **revizijska komisija**, ki so jo konec leta 2017 sestavljali: predsednik Dejan Kaisersberger in člani Melita Malgaj, Rok Pivk, mag. Alenka Vrhovnik Težak in Blaž Šterk. Komisijo so v začetku leta 2017 sestavljali: Blaž Šterk kot predsednik komisije ter Melita Malgaj, Rok Pivk in mag. Alenka Vrhovnik Težak kot člani komisije. V letu 2017 se je sestava komisije spremenila. Od 13. marca 2017 dalje je bil član komisije tudi Dejan Kaisersberger, ki je od 1. oktobra 2017 dalje predsednik komisije. Komisija se je v letu 2017 sestala osemkrat in imela eno korespondenčno sejo. Poglavitni namen revizijske komisije je pomagati nadzornemu svetu pri izpolnjevanju njegovih nadzornih nalog v zvezi z zanesljivostjo računovodskih izkazov, finančnih poročil in drugih finančnih informacij, ki jih banka posreduje delničarjem in drugim, v zvezi s kvalifikacijami, učinkovitostjo in neodvisnostjo zunanjega revizorja, delovanjem funkcije notranje revizije družbe ter s skladnostjo ravnanja družbe s pravnimi in regulativnimi zahtevami;
- **komisija za imenovanje**, ki so jo konec leta 2017 sestavljali mag. Marko Garbajs kot predsednik komisije ter Melita Malgaj in Dejan Kaisersberger kot člana komisije. V letu 2017 se je sestava komisije spremenila. Od začetka leta 2017 do 18. avgusta 2017 so komisijo sestavljali mag. Marko Garbajs kot predsednik komisije ter Melita Malgaj in mag. Vid Leskovec, LL.M., kot člana komisije. Ker mag. Vid Leskovec, LL.M., od 19. avgusta 2017 ni bil več član nadzornega sveta, sta komisijo tako do 30. avgusta 2017 sestavljala le predsednik komisije mag. Marko Garbajs in članica komisije Melita Malgaj. Od 31. avgusta 2017 dalje je član komisije tudi Dejan Kaisersberger. Komisija se je v letu 2017 sestala devetkrat. Poglavitni namen komisije je pomagati nadzornemu svetu pri izpolnjevanju njegovih nadzornih nalog v zvezi s kadrovskimi vprašanji, ki zadevajo upravo in članstvo v nadzornem svetu;
- **komisija za prejemke**, ki so jo konec leta 2017 sestavljali mag. Alenka Vrhovnik Težak kot predsednica komisije ter Rok Pivk in dr. Peter Merc kot člana komisije. V letu 2017 se je sestava komisije spremenila. Od začetka leta 2017 do 18. avgusta 2017 so komisijo sestavljali mag. Marko Garbajs kot predsednik komisije ter mag. Alenka Vrhovnik Težak in mag. Vid Leskovec, LL.M., kot člana komisije. Ker mag. Vid Leskovec, LL.M., od 19. avgusta 2017 ni bil več član nadzornega sveta, sta komisijo tako do 30. avgusta 2017 sestavljala le predsednik komisije mag. Marko Garbajs in članica komisije mag. Alenka Vrhovnik Težak. Od 31. avgusta 2017 do 9. novembra 2017 je bil član komisije tudi Blaž Šterk. Od 10. novembra 2017 dalje pa komisijo sestavljajo mag. Alenka Vrhovnik Težak kot predsednica komisije ter Rok Pivk in dr. Peter Merc kot člana komisije. Komisija se je v letu 2017 sestala štirikrat. Poglavitni namen komisije je pomagati nadzornemu svetu pri izpolnjevanju njegovih nadzornih nalog v zvezi s pripravo odločitev glede prejemkov, vključno s tistimi, ki vplivajo na tveganja in upravljanje tveganj banke;
- **komisija za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke**, ki so jo konec leta 2017 sestavljali mag. Alenka Vrhovnik Težak kot predsednica komisije ter mag. Marko Garbajs, Dejan Kaisersberger, dr. Peter Merc in Blaž Šterk kot člani komisije. V letu 2017 se je sestava komisije spremenila. Od začetka leta 2017 do 12. marca 2017 so komisijo sestavljali mag. Alenka Vrhovnik Težak kot predsednica komisije in mag. Marko Garbajs, Blaž Šterk in Rok Pivk kot člani komisije. Od 13. marca 2017 dalje je član komisije tudi Dejan Kaisersberger, od 10. novembra 2017 dalje pa je član komisije tudi dr. Peter Merc, ki je zamenjal člana Roka Pivka. Komisija se je v letu 2017 sestala sedemkrat. Poglavitni namen komisije je pomagati nadzornemu svetu pri izpolnjevanju njegovih nadzornih nalog v zvezi s pripravo odločitev, ki se nanašajo na funkcijo upravljanja tveganj in profila tveganosti, ter v zvezi z nadzorom upravljanja z bilanco banke.

Razen teh komisij znotraj nadzornega sveta ni drugih delitev dela med člani nadzornega sveta.

Vsi člani nadzornega sveta so podali izjavo o neodvisnosti skladno z določili Kodeksa upravljanja javnih delniških družb. Izjave banka objavlja na svoji spletni strani.

Rezultati samoocenjevanja dela nadzornega sveta v letu 2017 so ovrednoteni pozitivno, kot primerni. Ocena dela nadzornega sveta je med drugim vsebovala tudi predlagane aktivnosti za odpravo ugotovljenih pomanjkljivosti. Glede na strokovno izobrazbo, znanje in izkušnje članov se v njem prepleta znanje s finančnega področja, revizije, nadzora, pravnega področja in drugih strok. Organizacija in delovanje članov kot skupine sta učinkovita, tako da omogočata sprotno spremljanje in nadzor nad poslovanjem banke ter posredovanje pobud in usmeritev za njeno nadaljnje poslovanje. Rezultati samoocenjevanja dela nadzornega sveta so ugodno in spodbudno vplivali na njegovo delo ter potrdili ustreznost izvajanja aktivnosti nadzornega sveta.

Pregled aktivnosti nadzornega sveta v letu 2017

Nadzorni svet nadzoruje vodenje poslov banke. Skladno s pristojnostmi in obveznostmi, opredeljenimi v Zakonu o bančništvu, Zakonu o gospodarskih družbah, Sklepu o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ter v Statutu banke, je deloval po načelih sodobnega korporativnega upravljanja ter tako s svojo nadzorno funkcijo prispeval k učinkovitosti in transparentnosti poslovanja banke. Nadzorni svet se je na svojih sejah redno seznanjal s finančnim poslovanjem banke, kreditnim portfeljem in stanjem NPL ter z delovanjem področja upravljanja tveganj, posebno pozornost pa je posvečal predvsem upravljanju kapitalskega, kreditnega, likvidnostnega in obrestnega tveganja banke. Člani nadzornega sveta so se na sejah nadzornega sveta aktivno vključevali in spodbujali razpravo predvsem o finančnem poslovanju Abanke in Skupine Abanka ter o upravljanju tveganj in procesov ICAAP in ILAAP. Nadzorni svet je potrdil Letni plan Abanke in Skupine Abanka za leto 2018 s priloženimi finančnimi plani do leta 2020.

Nadzorni svet se je v letu 2017 sestal 14-krat, in sicer v prvotni sestavi (predsednik mag. Marko Garbajs, namestnica predsednika Melita Malgaj ter člani Blaž Šterk, mag. Alenka Vrhovnik Težak, Rok Pivk in mag. Vid Leskovec, LL.M.) na eni redni in eni izredni seji. Po imenovanju Dejana Kaisersbergerja za člana nadzornega sveta se je nadzorni svet sestal na treh rednih sejah, eni izredni seji in dveh korespondenčnih sejah. Po prenehanju članstva mag. Vida Leskovca, LL.M., se je nadzorni svet sestal na dveh rednih sejah in eni izredni seji in od 11. oktobra 2017 dalje, ko je postal član tudi dr. Peter Merc, se je nadzorni svet sestal na dveh rednih sejah in eni korespondenčni seji. Člani nadzornega sveta in uprave banke so se seji nadzornega sveta redno udeleževali. Zaradi opravičljivih razlogov je bil na 1. izredni seji dne 30. januarja 2017 odsoten predsednik uprave banke mag. Jože Lenič, na 28. redni seji dne 23. februarja 2017 in na 2. izredni seji dne 13. marca 2017 član uprave banke mag. Aleksander Vozel, na 32. redni seji dne 5. oktobra 2017 član nadzornega sveta Blaž Šterk in na 33. redni seji dne 9. novembra 2017 član uprave banke Matej Golob Matzele.

Sej nadzornega sveta se je skladno z zavezami Evropski komisiji (*State aid SA.38522 2014/N Slovenia, Restructuring aid for Banka Celje/Abanka*), ki jih je ob odobritvi državne pomoči banki podpisala Republika Slovenija, redno udeleževal tudi predstavnik KPMG, poslovno svetovanje, d.o.o., ki opravlja funkcijo nadzornega skrbnika (Monitoring Trustee). V letu 2017 so se sej nadzornega sveta udeleževali tudi predstavniki Banke Slovenije v vlogi joint supervisor teama (JST).

Vse redne seje nadzornega sveta skupaj so trajale 38 ur in 20 minut, izredne seje pa so trajale 7 ur in 42, kar je za 43 odstotkov več kot v letu 2016 (32:11).

V letu 2017 je nadzorni svet na svojih sejah:

- potrdil in sprejel revidirano Letno poročilo Abanke za leto 2016 s poročilom revizorske hiše Deloitte Revizija, d.o.o., ter sprejel Izjavo o upravljanju za poslovno leto 2016;
- sprejel Kodeks poslovne etike Abanke d.d.;
- 13. marca 2017 je za novega člana uprave Abanke d.d. imenoval mag. Matevža Slapničarja, ki je svojo funkcijo nastopil 12. junija 2017;
- se seznanil z odstopno izjavo člana nadzornega sveta mag. Vida Leskovca, LL.M., da z 18. majem 2017 odstopa kot član nadzornega sveta Abanke d.d., ki je svojo funkcijo opravljal do 18. avgusta 2017;
- se seznanil z odstopno izjavo člana nadzornega sveta Blaža Šterka z dne 4. oktobra 2017, ki je učinkovala z 31. decembrom 2017;
- sprejel predlagane dnevne rede 34. skupščine banke, ki je bila 28. februarja 2017; 35. skupščine, ki je bila 18. maja 2017, in 36. skupščine, ki je bila 11. oktobra 2017;
- predlagal skupščini, da imenuje novega člana nadzornega sveta na 34. skupščini in da imenuje dva nova člana nadzornega sveta na 36. skupščini (pred imenovanjem novega člana nadzornega sveta na skupščini 28. februarja 2017 in pred imenovanjem dveh novih članov nadzornega sveta na skupščini 11. oktobra 2017, je banka v skladu z Zakonom o bančništvu (ZBan-2) izvedla ocene kadrovske primernosti kandidatov za člane nadzornega sveta);
- uvedel mesečno poročanje o poslovanju banke;
- obravnaval poročila o finančnem poslovanju Abanke in Skupine Abanka v letih 2016 in 2017;

- obravnaval poročila službe za skladnost poslovanja;
- obravnaval in odločal o politiki prejemkov za člane uprave in druge kategorije zaposlenih s posebno naravo dela;
- se seznanil s poročili o izvajanju zavez, danih Evropski komisiji;
- soglašal s posodobljeno Strategijo družbe Abanka d.d. za obdobje 2016–2019;
- se seznanil in soglašal s kreditnimi limiti;
- soglašal z Načrtom sanacije Skupine Abanka;
- se seznanil in obravnaval največje nedonosne izpostavljenosti ter potrdil Strategijo zniževanja nedonosnih izpostavljenosti;
- se tekoče seznanjal z aktivnostmi, vezanimi na prodajo portfelja problematičnih terjatev;
- dal soglasje k individualnim prodajam terjatev;
- potrdil kadrovske načrte službe za naložbe v posebni obravnavi;
- se seznanjal z gradivi ICAAP in ILAAP ter odobral ustreznost procesov in rezultatov procesov ICAAP in ILAAP;
- obravnaval celovita poročila o tveganjih poslovanja Abanke oziroma Skupine Abanka (med drugim Strategijo upravljanja tveganj v Skupini Abanka);
- obravnaval Letno poročilo o notranjem revidiranju v letu 2016 in nanj podal mnenje, obravnaval poročila o notranjem revidiranju za leto 2017, potrdil letni načrt dela Službe notranje revizije za leto 2018 in okvirni strateški načrt Službe notranje revizije za obdobje 2019–2020;
- potrdil Pravilnik o računovodstvu;
- dal soglasje k Letnemu planu za Abanko in Skupino Abanka za leto 2018 s priloženimi finančnimi plani do leta 2020;
- tekoče spremljal in nadziral uvedbo standarda MSRP 9;
- spremljal in potrjeval izvajanje zahtev/priporočil, ki jih je podala ECB;
- spremljal novosti na zakonodajnem področju;
- obravnaval druge vsebine, povezane s poslovanjem Abanke in Skupine Abanka.

Nadzorni svet je na podlagi gradiv uprave in poročil strokovnih služb ter lastnih ugotovitev odgovorno spremljal poslovanje banke in delo notranje revizije ter nadziral vodenje banke. Pri tem je med drugim od uprave zahteval ustrezne ukrepe in aktivnosti za izboljšanje poslovanja in zmanjšanje tveganj banke. Sodelovanje z upravo banke ocenjuje kot dobro; uprava je pravočasno in izčrpno poročala o pomembnih okoliščinah, odgovarjala na vprašanja članov nadzornega sveta in tekoče izvajala naloge, ki jih je prejela od nadzornega sveta. Nadzorni svet je ugotovil, da so redno in temeljito spremljanje poslovanja Abanke ter usmerjanje v smeri najboljših odločitev glede na okoliščine in s tem ustrezno nadzorovanje vodenja banke pripomogla k varnemu in stabilnemu poslovanju banke ter odličnemu poslovnemu rezultatu.

Letno poročilo 2017

Nadzorni svet je sprejel Izjavo o upravljanju (z Izjavo o skladnosti s kodeksi upravljanja), ki je sestavni del Letnega poročila Abanke za leto 2017.

Nadzorni svet je na svoji seji 20. aprila 2018 obravnaval Letno poročilo Abanke za leto 2017 z revizijskim poročilom revizijske družbe Deloitte Revizija, d.o.o. Sodelovanje z revizorjem je bilo kakovostno, odgovorne osebe revizijske družbe so se udeležile seje nadzornega sveta in seje revizijske komisije ter sodelovale pri rešitvi odprtih vprašanj. Nadzorni svet je potrdil, da letno poročilo verodostojno odraža položaj banke in skupine ter hkrati predstavlja celotno vsebino o poslovanju za leto 2017 in s tem dopolnjuje informacije, ki so mu bile podane med poslovnim letom. Letno poročilo je nadzorni svet primerjal tudi z revidiranimi računovodskimi izkazi za poslovno leto 2017 in ugotovil, da so finančni rezultati, predstavljeni v letnem poročilu, skladni z revizijskim poročilom. Nadzorni svet meni, da sta uprava banke in nadzorni svet zadostila vsem zakonskim zahtevam v poslovnem letu 2017.

Nadzorni svet ugotavlja, da je pooblaščen zunanji revizor v svojem poročilu podal pozitivno mnenje na računovodske izkaze, ki v vseh bistvenih pogledih pošteno predstavljajo finančno stanje banke in skupine. Nadzorni svet na revizijsko poročilo revizijske družbe Deloitte Revizija, d.o.o., nima pripomb in meni, da je poslovanje banke in skupine v letu 2017 potekalo v skladu s predpisi. Nadzorni svet na podlagi spoznanj o poslovanju banke med letom ter po skrbni preveritvi revidiranega letnega poročila in pozitivnega mnenja v revizijskem poročilu pooblaščenega revizorja brez pripomb potrjuje in sprejema Letno poročilo Abanke za poslovno leto 2017.

mag. Marko GARBAJS
Predsednik nadzornega sveta



PREDSTAVITEV SKUPINE ABANKA IN NJENEGA OKOLJA

PREDSTAVITEV BANKE

Abanka d.d. je banka s tradicijo v slovenskem bančnem prostoru. Njeni začetki segajo v leto 1955, ko je banka delovala kot podružnica Jugoslovanske banke za zunanjo trgovino. Leta 1977 se je podružnica preimenovala v Jugobanko – Temeljno banko Ljubljana, ime Abanka pa je začela uporabljati 1. januarja 1990, ko se je preoblikovala v delniško družbo. 31. decembra 2002 se je Abanki pripojila Banka Vipava. Od takrat dalje je delovala pod imenom Abanka Vipava 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. V skladu z zavezo Evropski komisiji se je 5. oktobra 2015 Abanki Vipava d.d. pripojila Banka Celje d.d., ki je bila ustanovljena leta 1864 z ustanovitvijo Hranilnice mestne občine Celje. Združena banka se imenuje Abanka d.d., njen tržni delež (merjen z velikostjo bilančne vsote) je 31. decembra 2017 znašal 9,6 odstotka.

Abanka je univerzalna banka z dovoljenjem za opravljanje bančnih in drugih finančnih storitev. Prek mreže sedeminpetdesetih 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 izvaja kakovostno storitev za svoje stranke pri plačilnem prometu s tujino.

Ponudbo Abanke s storitvami leasinga in trgovanja z lastnimi nepremičninami sta konec leta 2017 dopolnjevali še odvisni družbi: Aleasing d.o.o. in Anepremičnine d.o.o.



9,6 %

tržni delež Abanke konec leta 2017

STORITVE BANKE

Abanka je imela na dan 31. december 2017 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 (lizing, 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 prejšnje 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 podjetjem glede kapitalske strukture, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvami in nakupom podjetij	DA
10. Denarno posredništvo na medbančnih trgih	NE
11. Upravljanje naložb in svetovanje v zvezi s tem	DA
12. Hramba vrednostnih papirjev in druge storitve, povezane s hrambo	DA
13. Kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti	DA
14. Oddajanje sefov	DA
15. Investicijske storitve in posli ter pomožne investicijske storitve po ZTFI	DA

Abanka ima dovoljenje za naslednje dodatne finančne storitve po 6. členu Zakona o bančništvu (ZBan-2):

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	NE
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

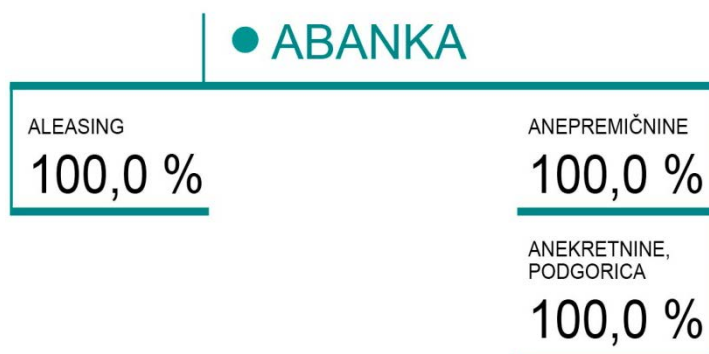
Abanka je vpisana v sodni register Okrožnega sodišča v Ljubljani pod reg. št. vl.: 1/02828/00.

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
Facebook profil Abanka:	https://www.facebook.com/abanka.vipa/
Facebook profil Akeš:	https://www.facebook.com/akes.abanka/
LinkedIn profil Abanka:	https://www.linkedin.com/company/87740/
YouTube kanal Abanka:	https://www.youtube.com/user/abankavipa
YouTube kanal Akeš:	https://www.youtube.com/user/abankaakes

PREDSTAVITEV SKUPINE ABANKA

V Skupini Abanka sta bili 31. decembra 2017 poleg Abanke kot nadrejene družbe vključeni še:

- **odvisni družbi:** Aleasing d.o.o. in Anepremičnine d.o.o. z **odvisno družbo** Anekretnine d.o.o. v Črni gori.



Shema, veljavna 31. decembra 2017

V letu 2017 se je zaradi dokapitalizacije nominalna vrednost kapitalskega deleža Abanke d.d. v družbi Anepremičnine d.o.o. zvišala za 4.436 tisoč evrov na 8.279 tisoč evrov. Odvisna družba Anepremičnine d.o.o. je v letu 2017 dokapitalizirala svojo odvisno družbo Anekretnine d.o.o. za 20 tisoč evrov.

Dne 18. julija 2017 je Abanka d.d. s kupcem Banka Sparkasse d.d., Ljubljana, podpisala pogodbo o prodaji 100-odstotnega poslovnega deleža v odvisni družbi Aleasing d.o.o., Ljubljana. V pogodbi je določeno, da bo poslovni delež prešel na kupca po izpolnitvi odločnih pogojev, ki med drugim vključujejo pridobitev soglasij nadzornih organov. V okviru podpisane pogodbe je bila Abanka d.d. do izpolnitve odločnih pogojev še naprej imetnica poslovnega deleža v družbi. Ker je bila v Abanki odpravljena oslabitev naložbe v kapital odvisne družbe Aleasing d.o.o. v višini 529 tisoč evrov, se je nominalna vrednost kapitalskega deleža Abanke d.d. v družbi Aleasing d.o.o. povečala na 1.169 tisoč evrov.

Iz naslednje preglednice so razvidne dejavnost odvisnih družb v Skupini Abanka ter kapitalska udeležba in nominalna vrednost kapitalskega deleža banke na dan 31. december 2017 v primerjavi z 31. decembrom 2016.

Družba	Dejavnost	Kapitalska udeležba	Nominalna vrednost kapitalskega deleža (v tisoč EUR)	Nominalna vrednost kapitalskega deleža (v tisoč EUR)
			31. 12. 2017	31. 12. 2016
Aleasing d.o.o.	leasing	100,0 %	1.169	640
Skupina Anepremičnine	trgovanje z lastnimi nepremičninami	100,0 %	8.279	3.843

Dejavnosti odvisnih družb

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. Z dnem vpisa je nova družba poleg prevzema dela premoženja vstopila tudi kot pravna naslednica v vsa pravna razmerja oddeljenega premoženja prenosne družbe Aleasing d.o.o. Glavna dejavnost družbe je trgovanje z lastnimi nepremičninami, sedež je v Ljubljani.

Direktor družbe je mag. Gregor Žvipelj, nadzorni svet pa so konec leta 2017 sestavljali predsednik nadzornega sveta Davorin Leskovar ter člana Maja Bogdanoski in Dejan Grum. Maja Bogdanoski, ki je namestnica predsednika nadzornega sveta, je bila v nadzorni svet imenovana 12. junija 2017, potem ko je prejšnji namestnik predsednika nadzornega sveta Peter Jančič 11. maja 2017 podal odstopno izjavo.

Družba opravlja celoten spekter dejavnosti upravljanja nepremičninskega portfelja, ki segajo od vodenja prodajnih postopkov, oddaje in prodaje nepremičnin, analize nepremičninskih projektov, gradnje in izvedbe dokončanja projektov, prevzemanja novega nepremičninskega portfelja na trgu oziroma prek oddelitev, posredovanja pri prodaji za tretje stranke, optimizacije upravljanja nepremičnin do upravljanja odvisnih družb v tujini. Družba ima vzpostavljen učinkovit sistem prodaje in trženja nepremičnin ter aktivno sodeluje pri posredovanju nepremičnin, zastavljenih v zavarovanje terjatev banke. Družba izvaja prodajo svojih nestanovanjskih nepremičnin prek postopkov javnih dražb oziroma zbiranja nezavezujočih ali zavezujočih ponudb.

Pomemben segment dejavnosti družbe predstavlja izvedba podpornih storitev, med katerimi gre izpostaviti cenitve nepremičninskega premoženja za banko in za stranke banke, izvedbo namenske porabe kontrole sredstev, analize prodajljivosti, trženje nepremičnin, upravljanje premoženja za nepremičnine v lasti banke ter svetovanje.

Družba je osredotočena na centralizacijo upravljanja nepremičnin v Skupini Abanka ter na optimizacijo in učinkovitejše upravljanje nepremičninskega portfelja. Poglavitna naloga družbe je enotno, pregledno in vnaprej predvidljivo upravljanje nepremičninskega portfelja, s čimer se zasleduje cilj maksimizacije vrednosti in doseganja ustrezne donosnosti. Po potrebi se družba vključi v dokončanje projektov kot investitor.

Družba Anepremičnine d.o.o. je tesno povezana s celotnim procesom nepremičninskih aktivnosti v Skupini Abanka v delu, ki se nanaša na komercialni del poslov, z odkupom nepremičnin v okviru skupine, prodajo, razvojem, investiranjem, iskanjem najemnikov, upravljanjem z nepremičninami, dezinvestiranjem in operativnim marketingom nepremičnin. V letu 2017 so bile realizirane številne aktivnosti prodaje oziroma oddaje stanovanjskih in poslovnih nepremičnin, ki jih je družba vodila za lasten račun, ter tudi pri opravljanju storitev izvajanja ocen vrednosti nepremičninskega premoženja za skupino.

Geografsko območje poslovanja Skupine Anepremičnine je omejeno na Slovenijo in Črno goro, kjer je družba Anepremičnine d.o.o. v letu 2014 v Podgorici ustanovila svoje odvisno podjetje Anekretnine d.o.o. Direktor odvisne družbe Anekretnine d.o.o. je bil konec leta 2017 Slobodan Radović, odvisna družba pa v letu 2017 ni imela nadzornega sveta.

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, takrat še pod imenom Eurofin leasing. Z vstopom Abanke kot večinske lastnice se je Eurofin leasing 1. aprila 2004 preimenoval v Aleasing. K družbi Aleasing d.o.o. je bila 1. julija 2009 pripojena družba Vogo leasing d.o.o. iz Šempetra pri Gorici. Prevzemna družba Aleasing d.o.o. je vstopila kot pravna naslednica v vsa pravna razmerja, katerih subjekt je bila prej družba Vogo leasing d.o.o., ki je na slovenskem trgu delovala že od leta 1990.

Družba Aleasing d.o.o. je bila konec leta 2017 v 100-odstotni lasti Abanke s sedežem v Ljubljani in poslovnima enotama v Celju in Šempetru pri Gorici. (V letu 2012 se je sedež preselil iz Celja v Ljubljano.)

Družba Aleasing d.o.o. s svojo ponudbo leasing produktov dopolnjuje ponudbo storitev Skupine Abanka. Deluje v relativno ozki in visoko specializirani tržni niši. Temeljna produkta sta finančni leasing premoženja ter operativni leasing vozil. V okviru svoje osnovne leasing dejavnosti aktivno trži tudi prodajo zavarovalniških storitev. Družba Aleasing d.o.o. je uskladila poslovanje s politikami in strateškimi usmeritvami Skupine Abanka in zavezami Evropski komisiji, kar pomeni, da se družba, enako kot v predhodnem letu, tudi v letu 2017 ni dodatno zadolževala in ni povečevala bilančne vsote.

Družbo je konec leta 2017 vodil direktor mag. Nikolaj Fišer, nadzorni svet pa so konec leta 2017 sestavljali predsednik Davorin Leskovar, namestnik predsednika nadzornega sveta Jure Poljšak in članica nadzornega sveta Maja Bogdanoski. V letu 2017 se je spremenila sestava nadzornega sveta, kjer je člana nadzornega sveta Petra Jančiča 12. junija 2017 nadomestila članica nadzornega sveta Maja Bogdanoski. V lastništvu in vodstvu družbe ni bilo sprememb.

Zaradi omejitev obsega poslovanja družba ne izkorišča svojega celotnega potenciala in priložnosti večjega obsega povpraševanja po finančnih storitvah, ki je nastal zaradi prenehanja poslovanja nekaterih drugih leasing družb in oživljanja gospodarske rasti. Zaradi prilagoditve poslovanja strategiji manjšega obsega novih poslov je poslovanje družbe osredotočeno na financiranje vozil in opreme. Družba namenja posebno pozornost poglobljanju sodelovanja s strateškimi poslovnimi partnerji in razvoju storitev. V sodelovanju z zunanjimi izvajalci družba ponuja storitev upravljanja voznega parka. Storitve je primerna in priporočljiva za podjetja, ki želijo službena vozila le uporabljati brez ukvarjanja z vzdrževanjem, zavarovanjem, registracijo in podobnim. Družba tovrstne storitve trži velikim podjetjem z obsežnim voznim parkom in najvišjo boniteto.

Za doseganje zastavljenih ciljev družba namenja veliko pozornost racionalizaciji poslovnih procesov, obvladovanju tveganj, iskanju sinergij znotraj Skupine Abanka in iskanju prednosti pred konkurenco. Cilji družbe so usmerjeni na doseganje visokih obrestnih prihodkov, varnosti naložb in stroškovni učinkovitosti poslovanja.

V skladu z zavezami Evropski komisiji je Abanka v letu 2017 zaključila prodajni postopek družbe. Prodajna pogodba za celoten delež v družbi Aleasing je bila podpisana z Banko Sparkasse d.d., Ljubljana, 18. julija 2017. Sklenjena prodajna pogodba predvidoma stopi v veljavo 31. marca 2018 oziroma v začetku aprila 2018 ob izpolnitvi vseh odločnih pogojev, pri čemer je ključno dovoljenje kupcu, ki ga izda Evropska centralna banka.

Za izpolnitev odločnih pogojev je družba Aleasing d.o.o. z družbama Anepremičnine in DDM Invest VII dne 22. avgusta 2017 podpisala Pogodbo o oddelitvi in prevzemu dela premoženja. Dne 2. oktobra 2017 je bilo statusnopravno preoblikovanje na podlagi navedene pogodbe vpisano v sodni register Okrožnega sodišča v Ljubljani in s tem zaključeno. Skladno s Pogodbo o oddelitvi in prevzemu sta bila od družbe Aleasing d.o.o. oddeljena (i) del premoženja družbe, ki ga je prevzela prevzemna družba Anepremičnine trgovanje z lastnimi nepremičninami d.o.o., Trdinova ulica 4, 1000 Ljubljana, in obsega vse nepremičninske leaseinge s pravnimi osebami, ter (ii) del premoženja družbe (kot je opredeljen v navedeni pogodbi), ki ga je prevzela prevzemna družba DDM Invest VII, d.o.o., Trg republike 3, 1000 Ljubljana.

STRATEGIJA BANKE

V letu 2017 smo sledili strateškim usmeritvam iz srednjeročne Strategije družbe Abanka d.d. za obdobje 2016–2019, ki jo je nadzorni svet potrdil 25. februarja 2016, in posodobljene strategije, ki jo je nadzorni svet potrdil 19. junija 2017. V njej so predstavljene vizija skupine, poslanstvo, ključne strateške usmeritve in finančne projekcije z ukrepi za doseganje strateških ciljev, ki so v skladu z zavezami Evropski komisiji. V začetku leta 2018 je banka pristopila k prenovitvi strategije za obdobje 2018–2022.

Poslanstvo in vizija banke

V Abanki **POVEZUJEMO Z ODLIČNOSTJO FINANČNIH STORITEV** in se predstavljamo kot **BANKA PRIJAZNIH LJUDI**. To **poslanstvo** uresničujemo na temelju naših vrednot in osrednjih sposobnosti oziroma konkurenčnih prednosti.



V Abanki **POVEZUJEMO Z ODLIČNOSTJO FINANČNIH STORITEV** in se predstavljamo kot **BANKA PRIJAZNIH LJUDI**.

Posluujemo z **odličnostjo** na vseh področjih ter ustvarjamo **partnerske** povezave z zunanjimi in notranjimi sodelavci, s katerimi skupaj gradimo nove verige vrednosti. Usmerjeni smo v **inovativnost** pri razvoju storitev, tržnih poti in procesov. Osredotočeni smo na **izvedbo**, ki pomeni odgovorno in vztrajno izvajanje nalog v skladu z dogovori. Temelj naših odnosov je **prijaznost** do strank, sodelavcev in vseh drugih deležnikov.

Ključne strateške usmeritve banke so:

- povečanje privlačnosti banke za investitorje in pridobitev ustrezne bonitetne ocene,
- uspešna operativna združitve bank in poenotenje kulture delovanja,
- okrepitev poslovanja s prebivalstvom ter malimi in srednjimi podjetji,
- poslovanje s ključnimi velikimi strankami s poudarkom na prodaji celovite palete bančnih produktov,
- hitro in učinkovito uvajanje naprednih tehnoloških in procesnih rešitev,
- postati najbolj zaželen delodajalec v panogi.

Konkurenčne prednosti na trgu imamo na naslednjih ključnih področjih:

- visoka stopnja dostopnosti in odzivnosti do ključnih strank in prebivalstva,
- poznavanje svojih strank, razvoj dolgoročnih odnosov,
- vodilni položaj na posameznih segmentih storitev (plačilni promet, skrbniške storitve, bančno-zavarovalništvo, kartično poslovanje, Abatočka, dokumentarno poslovanje ...),
- vodilni položaj pri uvajanju inovativnih bančnih produktov.

Abanka deluje na slovenskem trgu, za katerega je značilna zelo visoka bančna in nebančna konkurenca. Naša **vizija** za leto 2019 nas zavezuje, da postanemo **PRVA BANKA V SLOVENIJI PO IZBIRI STRANK, ZAPOSLENIH IN INVESTITORJEV**.



PRVA BANKA V SLOVENIJI PO IZBIRI STRANK, ZAPOSLENIH IN INVESTITORJEV.

Oblikovali smo naslednje **ključne strateške programe**:

- operativna združitve,
- pospešitev digitalne transformacije,
- optimizacija kreditnega procesa,
- kadrovska prenova,
- uvedba MSRP 9 in
- prenova podpore za upravljanje bilance banke.

PLAN FINANČNEGA POSLOVANJA BANKE V LETU 2018

Finančni plan za leto 2018 je bil pripravljen jeseni 2017 na podlagi takrat znanih makroekonomskih napovedi in pričakovanj. Letni plan za Abanko in Skupino Abanka za leto 2018 s priloženimi finančnimi plani do leta 2020 je decembra 2017 potrdil nadzorni svet.

Med ključnimi cilji Abanke bo tudi v letu 2018 poslovanje s prebivalstvom ter malimi in srednje velikimi podjetji in ključnimi strankami s pomembnimi neobrestnimi prihodki. Usmerjeni bomo v izboljšanje upravljanja tveganj z izboljšanjem ocenjevanja/merjenja, spremljanja in obvladovanja tveganj, izvajanje aktivnosti, povezane z uvedbo MSRP 9, izboljšanje kulture zavedanja vseh zaposlenih o pomembnosti učinkovitega upravljanja tveganj in v izvajanje projektov za povečevanje učinkovitosti procesov, skrbeli bomo za spodbudno okolje za zaposlene, predvsem z vzdrževanjem dobre klime in zavzetosti zaposlenih ter promocijo bančnih vrednot, nadaljevali z učinkovitim izvajanjem kreditne aktivnosti, ukinitvijo nedonosnih poslovnih dejavnosti in nadaljnjo optimizacijo stroškov, kar bo omogočilo donosno, varno in stabilno poslovanje ter povečalo ugled banke za investitorje. Hkrati pa bomo izvajali ukrepe za izboljšanje poslovanja s strankami, saj v skladu z vizijo želimo postati najboljša banka po izbiri strank, zaposlenih in investitorjev.

Bilančna vsota se bo v letu 2018, upoštevaje zaveze, dane Evropski komisiji, znižala, znižali pa se bodo tudi **stroški poslovanja**. Za leto 2018 načrtujemo **dobiček** tako za **banko** kot tudi za **skupino**.



Bilančna vsota se bo v letu 2018, upoštevaje zaveze, dane Evropski komisiji, znižala, znižali pa se bodo tudi stroški poslovanja. Za leto 2018 načrtujemo dobiček tako za banko kot tudi za skupino.

POMEMBNEJŠI POSLOVNI DOGODKI V LETIH 2017 IN 2018

Pomembnejši poslovni dogodki v letu 2017

Pomembnejši poslovni dogodki v letu 2017 so bili:

- **spremembe v upravi:**

- nadzorni svet je 13. marca 2017 za novega člana uprave imenoval mag. Matevža Slapničarja, ki je svojo funkcijo nastopil 12. junija 2017;

- **spremembe v nadzornem svetu:**

- na 34. skupščini banke 28. februarja 2017 je bil za člana nadzornega sveta z začetkom mandata 28. februarja 2017 za štiriletno mandatno obdobje imenovan Dejan Kaisersberger;
- nadzorni svet se je 18. maja 2017 seznanil z odstopno izjavo člana nadzornega sveta mag. Vida Leskovca, LL.M., da z 18. majem 2017 odstopa kot član nadzornega sveta Abanke d.d., vendar pa je svojo funkcijo člana nadzornega sveta opravljal do 18. avgusta 2017;
- član nadzornega sveta Blaž Šterk je 4. oktobra 2017 podal odstopno izjavo, ki je učinkovala z dnem 31. december 2017;
- na 36. skupščini banke 11. oktobra 2017 sta bila za člana nadzornega sveta za štiriletno mandatno obdobje imenovana dr. Peter Merc z začetkom mandata 11. oktobra 2017 in mag. Bernarda Babič z začetkom mandata 1. januarja 2018;

- **bonitetna ocena bonitetne agencije Fitch Ratings:**

- bonitetna agencija Fitch Ratings je 5. maja 2017 zvišala dolgoročno oceno kreditnega tveganja banke z BB na BB+ ter ji pripisala stabilno oceno obetov. Agencija je zvišala tudi oceno vitalnosti banke z bb na bb+. Kratkoročna ocena kreditnega tveganja B, ocena zunanje podpore 5 in ocena praga zunanje podpore banke No Floor ostajajo nespremenjene. Zvišanje dolgoročne ocene kreditnega tveganja in ocene vitalnosti banke agencija utemeljuje z izboljšanjem razmer v slovenskem gospodarskem okolju in nadaljevanjem prestrukturiranja podjetniškega sektorja, z zmanjšanjem tveganj banke iz naslova kreditnega portfelja in upravljanja z nedonosnimi posojili, z močno kapitalsko osnovo ter z obsežnimi likvidnostnimi rezervami banke in čvrsto strukturo virov financiranja;

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

- 21. junija 2017 je agencija Moody's Investors Service zvišala dolgoročno oceno kreditnega tveganja banke z Ba3 na Ba1 in banki hkrati podelila stabilno oceno obetov. Agencija je zvišala tudi oceno izhodiščne finančne moči banke z b2 na ba3;
- 14. septembra 2017 je agencija Moody's Investors Service potrdila bonitetne ocene banke ter pripisala dolgoročnim depozitom pozitivno oceno obetov;

- **obvestilo o začetku iskanja vlagateljev:**

- 17. julija 2017 je Abanka d.d. objavila obvestilo o začetku iskanja vlagateljev za nakup portfelja slabih terjatev;

- **aktivnosti, povezane z odvisnimi družbami Skupine Abanka:**

- 18. julija 2017 je Abanka d.d. s kupcem Banka Sparkasse d.d., Ljubljana, podpisala pogodbo o prodaji 100-odstotnega poslovnega deleža v odvisni družbi Aleasing d.o.o., Ljubljana. V pogodbi je določeno, da bo poslovni delež prešel na kupca po izpolnitvi odložnih pogojev, ki med drugim vključujejo pridobitev soglasij nadzornih organov. Do izpolnitve odložnih pogojev je Abanka d.d. še naprej imetnica poslovnega deleža v družbi;
- Abanka je 20. oktobra 2017 objavila informacijo o izpolnitvi enega od odložnih pogojev po pogodbi o prodaji deleža v odvisni družbi Aleasing d.o.o., Ljubljana. Družbi Aleasing d.o.o. in Anepremičnine d.o.o. sta skupaj z DDM Invest VII, d.o.o., (odvisno družbo DDM Holding AG iz Švice) 22. avgusta 2017 podpisali Pogodbo o oddelitvi in prevzemu. Dne 2. oktobra 2017 je bilo statusnopravno preoblikovanje na podlagi navedene pogodbe vpisano v sodni register Okrožnega sodišča v Ljubljani in s tem zaključeno. Skladno s Pogodbo o oddelitvi in prevzemu sta bila od družbe Aleasing d.o.o. oddeljena (i) del premoženja družbe, ki ga je prevzela prevzemna družba Anepremičnine trgovanje z lastnimi nepremičninami d.o.o., Trdinova ulica 4, 1000 Ljubljana, in obsega vse nepremičninske leaseinge s pravnimi osebami, ter (ii) del premoženja družbe (kot je opredeljen v navedeni pogodbi), ki ga je prevzela prevzemna družba DDM Invest VII, d.o.o., Trg republike 3, 1000 Ljubljana. Izvedba oddelitve predstavlja izpolnitev enega od odložnih pogojev po pogodbi o prodaji 100-odstotnega poslovnega deleža v odvisni družbi Aleasing d.o.o., ki jo je Abanka 18. julija 2017 podpisala s kupcem Banko Sparkasse d.d.;

- **aktivnosti, povezane s prodajo Abanke d.d.:**

- konec leta 2017 je Slovenski državni holding, d.d., objavil, da v letu 2018 načrtuje aktivnosti v zvezi s prodajo delnic Abanke d.d.

Pomembnejši poslovni dogodki po koncu poslovnega leta

Po koncu poročevalskega obdobja so nastopili naslednji dogodki:

- **aktivnosti, povezane z odvisnimi družbami Skupine Abanka:**

- v zvezi s prodajo 100-odstotnega poslovnega deleža v odvisni družbi Aleasing d.o.o. je bila Abanka d.d. konec februarja 2018 obveščena, da je Banka Sparkasse d.d., Ljubljana, pridobila soglasje Evropske centralne banke, tako da sklenjena prodajna pogodba predvidoma stopi v veljavo 31. marca 2018 oziroma v začetku aprila 2018;

- **aktivnosti, povezane s prodajo portfelja problematičnih terjatev:**

- Abanka d.d. je 21. marca 2018 z upravljavcem slabih posojil DDM Group sklenila pogodbo o prodaji portfelja problematičnih terjatev. Portfelj vsebuje razpršene terjatve Abanke d.d. do različnih podjetij v Sloveniji, na Hrvaškem, v Bosni in Hercegovini ter Črni gori.

EKONOMSKO IN BANČNO OKOLJE V LETU 2017 TER NAPOVED ZA LETO 2018

Ekonomsko okolje v letu 2017

V letu 2017 so bile razmere v mednarodnem okolju ugodne. Kazalniki zaupanja podjetij in potrošnikov nakazujejo, da ostaja klima pozitivna. **Svetovno okrevanje** kaže znake sinhronizacije, zaupanje na finančnih trgih je v razvitih gospodarstvih ostalo močno, delniški tečaji so se zvišali, volatiliteta pa se je še nadalje zmanjšala. Po ocenah je stopnja rasti svetovne gospodarske aktivnosti v letu 2017 znašala 3,7 odstotka. Okrevanje svetovnega gospodarstva pozitivno učinkuje tudi na izvoz **evroobmočja**, ob tem da obstoječo realno rast v evroobmočju spodbuja tudi intenzivno domače povpraševanje. Izboljšanje razmer na trgu dela še naprej podpira rast dohodkov in zasebno potrošnjo. Pozitivna so tudi gibanja na stanovanjskem trgu evroobmočja. Vsi pozitivni dejavniki spodbujevalno vplivajo na zagon gospodarske rasti v evroobmočju, ki se nadaljuje in postaja vse bolj vztrajna.²

Izboljševanje razmer v mednarodnem okolju (evroobmočje in globalno) je v letu 2017 pozitivno vplivalo tudi na **slovensko gospodarstvo**. Gospodarska rast v Sloveniji celo ostaja hitrejša kot v evrskem območju. Ključni dejavnik rasti gospodarske aktivnosti Slovenije je ostal izvoz, ki sta ga spodbujali višje tuje povpraševanje in izboljšanje konkurenčnosti. Gospodarstvo v Sloveniji je v letu 2017 prešlo iz faze okrevanja v fazo ekspanzije. Krepile so se tako državne kot zasebne investicije, krepitev domačega povpraševanja pa postaja steber gospodarske rasti. Številni investicijski projekti tako domačih kot tujih investitorjev so bili v letu 2017 pred zagonom, spodbujeni z zmanjšanjem negotovosti v poslovnem okolju, ugodnimi pogoji financiranja, povečanim optimizmom v izvoznem sektorju in krepitvijo zasebne potrošnje. Predvsem zasebno potrošnjo so spodbujale ugodne razmere na trgu dela in zmanjšana negotovost med potrošniki, kar je poleg investicij ključni dejavnik gospodarske rasti. Gospodarska rast Slovenije ostaja visoka in uravnotežena. Kljub krepitvi domače potrošnje pa je bila v letu 2017 osnovna inflacija v Sloveniji relativno nizka, večinoma pod povprečjem Evropske unije, ob koncu leta pa se je (v decembru 2017) povzpela na 1,7 %.³ Po prvi oceni Statističnega urada Republike Slovenije se je bruto domači proizvod v letu 2017 realno povečal za 5,0 odstotka, v tekočih cenah je njegova vrednost znašala 43.278 milijonov evrov, kar je nominalno za 7,1 odstotka več kot v letu 2016. Glavni generator gospodarske rasti je bilo tako kot v letu 2016 zunanje povpraševanje, saj se je izvoz povečal za 10,6 odstotka; domače povpraševanje, ki postaja čedalje pomembnejše, se je povečalo za 4,0 odstotka.⁴

POMEMBNEJŠI MAKROEKONOMSKI KAZALNIKI

	2013	2014	2015	2016	2017
BDP v mio EUR (tekoče cene)	36.239	37.615	38.837	40.418	43.278*
Bruto domači proizvod (real. st. rasti, v %)	-1,1	3,0	2,3	3,1	5,0*
BDP na prebivalca, v EUR (tekoče cene)	17.596	18.244	18.823	19.576	20.951*
Produktivnost dela (BDP na zaposlenega, v %)	0,0	2,6	1,0	1,1	1,6**
Stopnja brezposelnosti (reg., v %)	13,1	13,1	12,3	11,2	9,5**
Stopnja brezposelnosti (ank., v %)	10,1	9,7	9,0	8,0	6,8**
Inflacija, konec leta (v %)	0,7	0,2	-0,5	0,5	1,7
Inflacija, povprečje leta (v %)	1,8	0,2	-0,5	-0,1	1,4

Opomba: * Ocena Statističnega urada Republike Slovenije, ** Napoved Urada RS za makroekonomske analize in razvoj.

Vir: Ekonomsko ogledalo, št. 1/2018, februar 2018. Ljubljana: Urad RS za makroekonomske analize in razvoj, februar 2018, in Statistični urad Republike Slovenije (<http://www.stat.si/StatWeb>).

² Vir: Makroekonomske projekcije strokovnjakov ECB za evroobmočje, december 2017. Frankfurt: Evropska centralna banka; Gospodarska in finančna gibanja, januar 2018. Ljubljana: Banka Slovenije; Evropska komisija, Eurostat: <http://ec.europa.eu/eurostat/>.

³ Vir: Gospodarska in finančna gibanja, oktober 2017. Ljubljana: Banka Slovenije; Povzetek makroekonomskih gibanj, oktober 2017. Ljubljana: Banka Slovenije; Ekonomsko ogledalo, št. 6/2017, november 2017. Ljubljana: Urad RS za makroekonomske analize in razvoj; Ekonomsko ogledalo, št. 7/2017, december 2017. Ljubljana: Urad RS za makroekonomske analize in razvoj.

⁴ Vir: Statistični urad Republike Slovenije, 28. februar 2018, <http://www.stat.si/StatWeb/News/Index/7266>.

Bančno okolje v letu 2017

Medtem ko je Evropska centralna banka nadaljevala ekspanzivno monetarno politiko, so nekatere centralne banke po svetu zviševale obrestne mere. Evropska centralna banka (v nadaljevanju: ECB) je ohranjala ključne obrestne mere nespremenjene, pri čemer je v aprilu 2017 spremenila raven neto odkupov vrednostnih papirjev z 80 milijard evrov na 60 milijard evrov in ohranjala to raven do konca leta 2017.⁵

Zaradi prezadolženosti podjetij in bančne krize so v **Sloveniji** posojila zasebnemu sektorju v preteklih letih padla bistveno bolj kot v povprečju evrskega območja. K temu je prispeval tudi obsežen prenos slabih terjatev na DUTB. Postopen preobrat pri kreditiranju se je sicer začel že sredi leta 2016 z rastjo potrošniških posojil gospodinjstvom, ki je v letu 2017 začela postopno prehajati tudi na podjetja. K povečanju posojil nebančnemu sektorju je v letu 2017 največ prispevala posojilna aktivnost bank do gospodinjstev. Rast potrošniških posojil se je vseskozi krepila in je bila stabilna. Glavni dejavniki na strani povpraševanja po posojilih so dobre gospodarske razmere, povečana potrošnja gospodinjstev in izboljšane razmere na trgu dela. Na ohranjanje solidne rasti stanovanjskih posojil gospodinjstvom so vplivali še nekateri drugi ugodni dejavniki, na primer nizke obrestne mere, nizka zadolženost gospodinjstev in oživljanje nepremičninskega trga. Posojila v nebančnem sektorju so se povečala pri vseh (pod)sektorjih, razen pri državi in tujcih. Opazno je, da je tekoči prirast novih bančnih posojil nefinančnim družbam ob nagli rasti konec leta 2016 ostal razmeroma nizek v prvih devetih mesecih leta 2017, financiranje iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev pa se je znižalo. Podjetja so tako večino investicijskih potreb še vedno pokrivala z lastnimi viri oziroma z lastniškim financiranjem. V celotnem obsegu pa se je kreditni portfelj bank v letu 2017 še naprej izboljševal, medtem ko razmerje med obstoječimi sredstvi in vlogami še vedno nakazuje presežne zmogljivosti, ki bi se lahko v prihodnje pretvorile v dolgoročnejšo bančno posojanje.

Grosistično financiranje bank v Sloveniji se še zmanjšuje in predstavlja le še dobro četrtno tistega iz obdobja pred finančno krizo. Ob veliki presežni kratkoročni likvidnosti banke niso imele večjih potreb po dodatnih sredstvih in zato niso sodelovale na rednih avkcijah pri ECB. Struktura virov financiranja bank se spreminja v smeri rasti vlog nebančnega sektorja.

Kapitalska ustreznost bančnega sistema se znižuje, a ostaja na solidni ravni. Do zniževanja kapitalske ustreznosti je prihajalo zaradi relativno višje rasti kapitalskih zahtev v primerjavi z rastjo kapitala. Kapitalske zahteve se krepijo zaradi večje kreditne aktivnosti do podjetij in gospodinjstev. Banke povečujejo osnovni kapital predvsem z zadržanimi dobički in višjimi ostalimi rezervami.⁶

Napoved za leto 2018

Po pričakovanjih bo **svetovna** gospodarska aktivnost v prihodnjem obdobju ostala razmeroma stabilna, a šibkejša kot pred krizo, in se bo v naslednjih treh letih gibala med 3,7 in 3,9 odstotka. Gospodarska konjunktura v **evroobmočju** bo predvidoma ostala močna. Zaradi počasnega popuščanja vrste dejavnikov, ki podpirajo rast, se bo realna rast BDP predvidoma postopno upočasnila z 2,4 odstotka v letu 2017 na 1,7 odstotka v letu 2020. Inflacija bo v posameznih četrletjih naslednjih let večinoma stabilna, nato pa naj bi se v letu 2020 okrepila, med drugim zaradi zviševanja osnovne inflacije, do katere bo prišlo, ko bodo omejitve proizvodnih zmogljivosti postajale izrazitejše.⁷

ECB napoveduje,⁸ da bo nadaljevala načrtano ekspanzivno monetarno politiko. Ključne obrestne mere bodo ostale na sedanjih ravni daljše obdobje in precej dlje, kot bodo trajali neto odkupi vrednostnih papirjev. Z januarjem 2018 so se neto odkupi vrednostnih papirjev nadaljevali na mesečni ravni 30 milijard evrov (prej 60 milijard evrov), in tako bo predvidoma do konca septembra 2018 oziroma po potrebi še dlje, vsekakor pa tako dolgo, dokler Svet ECB ne presodi, da se je gibanje inflacije vzdržno približalo inflacijskemu cilju. V primeru manj ugodnih obetov oziroma če bodo finančne razmere postale neskladne z nadaljnjim napredkom pri vzdržnem približevanju inflacije ciljni ravni, je Svet ECB pripravljen povečati velikost programa ali podaljšati njegovo trajanje.

⁵ Vir: Sklepi o denarni politiki – sporočilo za javnost (Evropska centralna banka - april 2017); Autumn 2017 Economic Forecast: continued growth in a changing policy context (Evropska komisija - november 2017).

⁶ Vir: Poročilo o finančni stabilnosti, junij 2017. Ljubljana: Banka Slovenije; Jesenska napoved gospodarskih gibanj 2017, september 2017. Ljubljana: Urad RS za makroekonomske analize in razvoj; Gospodarska in finančna gibanja, oktober 2017. Ljubljana: Banka Slovenije; Ekonomsko ogledalo, št. 7/2017, december 2017. Ljubljana: Urad RS za makroekonomske analize in razvoj; Gospodarska in finančna gibanja, januar 2018. Ljubljana: Banka Slovenije.

⁷ Vir: Makroekonomske projekcije strokovnjakov ECB za evroobmočje, december 2017. Frankfurt: Evropska centralna banka.

⁸ Vir: Sklepi o denarni politiki – sporočilo za javnost (Evropska centralna banka - december 2017); Autumn 2017 Economic Forecast: continued growth in a changing policy context (Evropska komisija - november 2017).

Po pričakovanjih se bo v letih 2018 in 2019 široko osnovana gospodarska rast **Slovenije** nadaljevala in se bo gibala med 3 in 4 odstotki. Visoka rast izvoza bo izhajala iz krepitve tujega povpraševanja in še naprej tudi ugodnega konkurenčnega položaja menjalnega sektorja. Rast povpraševanja bo podpirala nadaljnje povečanje investicij v stroje in opremo, ugodni pogoji financiranja in rast razpoložljivega dohodka bodo prispevali k rasti stanovanjskih investicij, nadalje se bodo povečale še druge gradbene investicije, tudi v povezavi z načrtovanim črpanjem evropskih sredstev. Ugodne razmere na trgu dela bodo še naprej glavni dejavnik rasti razpoložljivega dohodka in posledično potrošnje gospodinjstev. V naslednjih dveh letih se pričakuje tudi nadaljevanje sicer skromne rasti državne potrošnje. Po obdobju nizke rasti cen oziroma deflacije bo rast domačega in tujega povpraševanja okrepila predvsem rast cen storitev. Inflacija se bo v Sloveniji v naslednjih letih gibala okoli 2 odstotkov.⁹

Po ocenah¹⁰ se bo spreminjanje strukture virov financiranja bank v slovenskem bančnem sistemu nadaljevalo. Krepijo se vloge nebančnega sektorja, medtem ko se nadaljuje razdolževanje do grosističnih virov, kar prispeva k večji stabilnosti strukture financiranja z vidika odvisnosti bank od volatilnosti na finančnih trgih. K rasti vlog nebančnega sektorja prispevajo predvsem višje vloge gospodinjstev in nefinančnih družb. Pričakuje se nadaljnja rast bančnih kreditov, podjetja pa se bodo v večji meri kot pred izbruhom finančne krize financirala z lastnimi viri sredstev (privarčevana sredstva, dokapitalizacije) in tudi z izdajami dolžniških vrednostnih papirjev. Pričakuje se krepitev rasti kreditov v segmentu gospodinjstev, tako stanovanjskih kot tudi potrošniških. V naslednjih dveh letih bo razmerje med posojili in vlogami ostalo razmeroma stabilno nekje pri 78 odstotkih.

Slovenski bančni sistem kot celota ostaja kapitalsko močan in naj bi tako tudi ostalo. Dobički bodo večini bank omogočali, da bodo ob rasti obsega poslovanja ohranjale zatečeno raven kapitalske ustreznosti brez dodatnih dokapitalizacij. Namere bank kažejo, da bodo dale v prihodnje več poudarka kreditiranju malih in srednjih podjetij oziroma nefinančnih družb ter pridobivanju novih strank. Banke v Sloveniji izpostavljajo razmeroma uravnotežene načrtovane aktivnosti pri obstoječih strankah in tudi pri novih. Z vidika donosnosti bank in možnosti financiranja podjetij je pozitivno, da se banke osredotočajo na večje kreditiranje manjših podjetij, medtem ko posamezne banke dajejo izrazit poudarek odobravanju potrošniških posojil, za katera je treba upoštevati, da so se predhodno več let zmanjševala. Pričakovati je, da bodo banke v Sloveniji v prihodnjih dveh letih dosegale dobre poslovne rezultate. Banke svoje poslovne modele prilagajajo v smeri povečevanja deleža neto neobrestnih prihodkov. Poleg sposobnosti generiranja prihodkov v okolju nizkih obrestnih mer in omejevanja operativnih stroškov ob uvajanju novih tehnologij bo dobiček bank odvisen tudi od ustrezne skrbnosti pri prevzemanju in spremljanju kreditnega tveganja z namenom, da bodo stroški oslabitev ostali pod kontrolo tudi, ko bodo obrestne mere začele naraščati.

Pričakovati je, da se bo delež nedonosnih terjatev v slovenskem bančnem sistemu še dodatno zmanjšal. Verjetnost neplačila bo nižja od stopnje rasti obsega poslovanja, kar se bo odražalo v avtonomnem zmanjševanju deleža nedonosnih terjatev. Z mitigacijskimi ukrepi,¹¹ kot so razreševanje nedonosnih terjatev in prehod neplačnikov nazaj med plačnike oziroma prodaje ali odpisi nedonosnih terjatev, bodo banke lahko ta delež (nedonosnih terjatev) še dodatno zmanjševale.

⁹ Vir: Jesenska napoved gospodarskih gibanj 2017, september 2017. Ljubljana: Urad RS za makroekonomske analize in razvoj.

¹⁰ Vir: Gospodarska in finančna gibanja, januar 2018. Ljubljana: Banka Slovenije;
Povzetek makroekonomskih gibanj, oktober 2017. Ljubljana: Banka Slovenije;
Poročilo o finančni stabilnosti, junij 2017. Ljubljana: Banka Slovenije.

¹¹ Ukrepi za blažitev negativnih vplivov.

FINANČNI REZULTATI POSLOVANJA SKUPINE IN BANKE

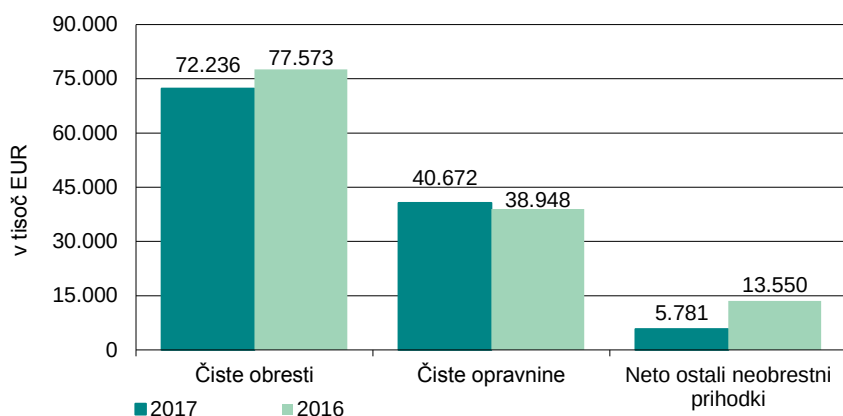
V konsolidirane izkaze Skupine Abanka za leti 2017 in 2016 sta bili poleg Abanke kot nadrejene banke vključeni še odvisni družbi Aleasing in Skupina Anepremičnine.

Zaradi nematerialnosti odvisnih družb so v grafih prikazani le podatki za Abanko.

ODRAZ POSLOVANJA V IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA

V zelo konkurenčnem okolju in v okolju zelo nizkih obrestnih mer ter visoke likvidnosti smo nadaljevali s prestrukturiranjem banke in uresničevanjem postavljenih strateških ciljev, ki se nanašajo na integracijo obeh bank, pospešitev digitalne transformacije, optimizacijo kreditnega procesa, racionalizacijo stroškov in kadrovske prenovi, ter hkrati uspešno poslovali.

BRUTO DOHODEK ABANKE V LETU 2017 V PRIMERJAVI Z LETOM 2016 (zneski v tisoč EUR)



Čiste obresti Skupine Abanka so v letu 2017 znašale 73.749 tisoč evrov, kar je za 6,3 odstotka manj v primerjavi z letom 2016, v **Abanki** pa so čiste obresti znašale 72.236 tisoč evrov, in sicer so bili obrestni prihodki nižji za 12,8 odstotka in obrestni odhodki za 48,8 odstotka. Tako obrestni prihodki kot tudi obrestni odhodki so bili nižji predvsem zaradi nižjih povprečno realiziranih obrestnih mer in v manjši meri zaradi nižjih obsegov poslovanja. Abanka je imela 11,1-odstotni tržni delež čistih obresti v letu 2017 (v letu 2016: 11,6 odstotka), obrestna marža pa je znašala 1,99 odstotka (v letu 2016: 2,05 odstotka).

Čiste opravnine Skupine Abanka so v letu 2017 znašale 40.605 tisoč evrov, kar je za 4,5 odstotka več v primerjavi z letom 2016, v **Abanki** pa so dosegle 40.672 tisoč evrov. Največ čistih opravnin je banka ustvarila s plačilnim prometom ter kartičnim in bankomatskim poslovanjem.



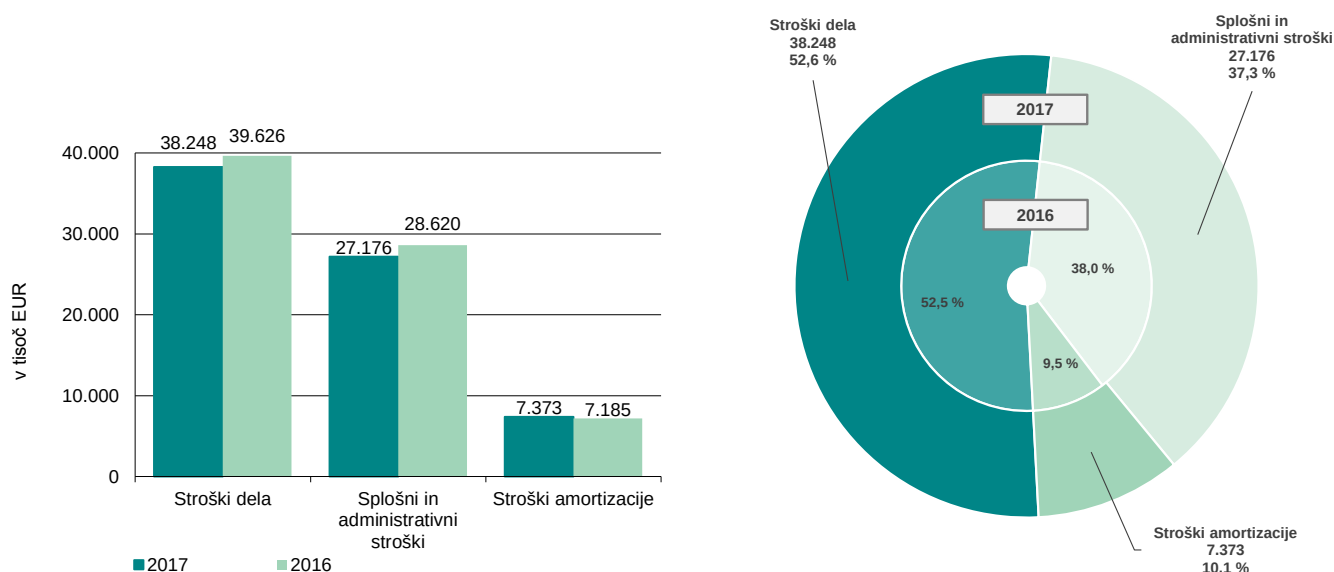
12,9 %

tržni delež čistih opravnin v letu 2017
(v letu 2016: 12,6 %)

Neto ostali neobrestni prihodki (brez čistih opravnin) Skupine Abanka so v letu 2017 znašali 6.067 tisoč evrov (v letu 2016: 14.893 tisoč evrov), v **Abanki** pa so v letu 2017 znašali 5.781 tisoč evrov, kar pomeni, da so bili za 57,3 odstotka nižji v primerjavi z letom 2016. V letu 2016 se je 9.910 tisoč evrov nanašalo na dobiček iz prodaje Vise Europe Limited Visi Inc.

Stroški poslovanja Skupine Abanka so v letu 2017 znašali 76.185 tisoč evrov, kar je za 3,6 odstotka manj kot v letu 2016, v **Abanki** pa so v letu 2017 znašali 72.797 tisoč evrov. Z racionalizacijo stroškov in z zmanjšanjem števila zaposlenih je banka uspela povečati stroškovno učinkovitost, saj so bili stroški za 3,5 odstotka oziroma za 2.634 tisoč evrov manjši kot v letu 2016. Brez upoštevanja stroškov prestrukturiranja so stroški poslovanja znašali 70.985 tisoč evrov in so bili nižji kot v letu 2016 za 2,3 odstotka, vrednostno za 1.647 tisoč evrov.

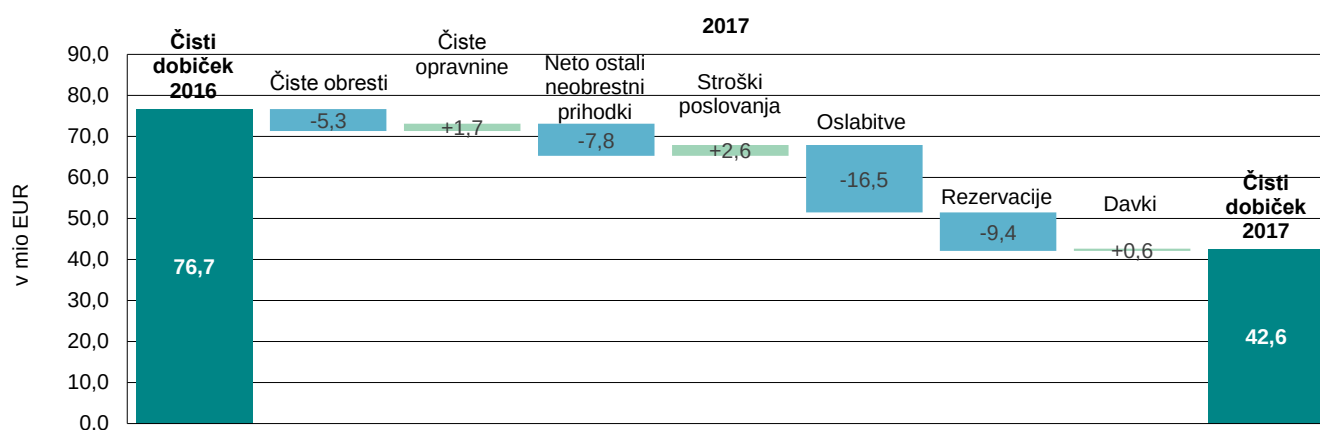
PRIMERJAVA STROŠKOV POSLOVANJA ABANKE V LETIH 2017 IN 2016 (zneski v tisoč EUR)



Skupina Abanka je v letu 2017 **neto ukinila oslabitve in rezervacije** v višini 2.786 tisoč evrov, od tega **oblikovala rezervacije** v višini 5.412 tisoč evrov in **ukinila oslabitve** v višini 8.198 tisoč evrov. V **Abanki** so **neto ukinjene oslabitve in rezervacije** znašale 1.943 tisoč evrov (v letu 2016: 27.807 tisoč evrov). V letu 2017 je banka odpravila oslabitve kreditov v višini 7.015 tisoč evrov in oslabitev naložb v kapital odvisne družbe Aleasing d.o.o. v višini 529 tisoč evrov ter oblikovala oslabitve za druga finančna sredstva v višini 192 tisoč evrov. Banka je oblikovala tudi rezervacije za reorganizacijo v višini 3.673 tisoč evrov in rezervacije za pravno nerešene tožbe v višini 3.112 tisoč evrov ter ukinila rezervacije v višini 1.363 tisoč evrov za zunajbilančne obveznosti in v višini 13 tisoč evrov za druge rezervacije.

V letu 2017 je **Skupina Abanka** ustvarila 47.022 tisoč evrov **dobička pred davki, konsolidirani dobiček po davkih** pa je znašal 41.595 tisoč evrov. **Abanka** je ustvarila 47.835 tisoč evrov **dobička pred davki**, ki se je odrazil v 8,0-odstotni donosnosti kapitala. Banka je po upoštevanju **davka iz dohodka pravnih oseb** v višini 5.215 tisoč evrov ustvarila **dobiček po davkih** v višini 42.620 tisoč evrov, kar je zaradi prej navedenih razlogov za 34.036 tisoč evrov manj kot v primerljivem obdobju lani. **Donosnost kapitala po davkih** je bila v obravnavanem obdobju 7,1-odstotna.

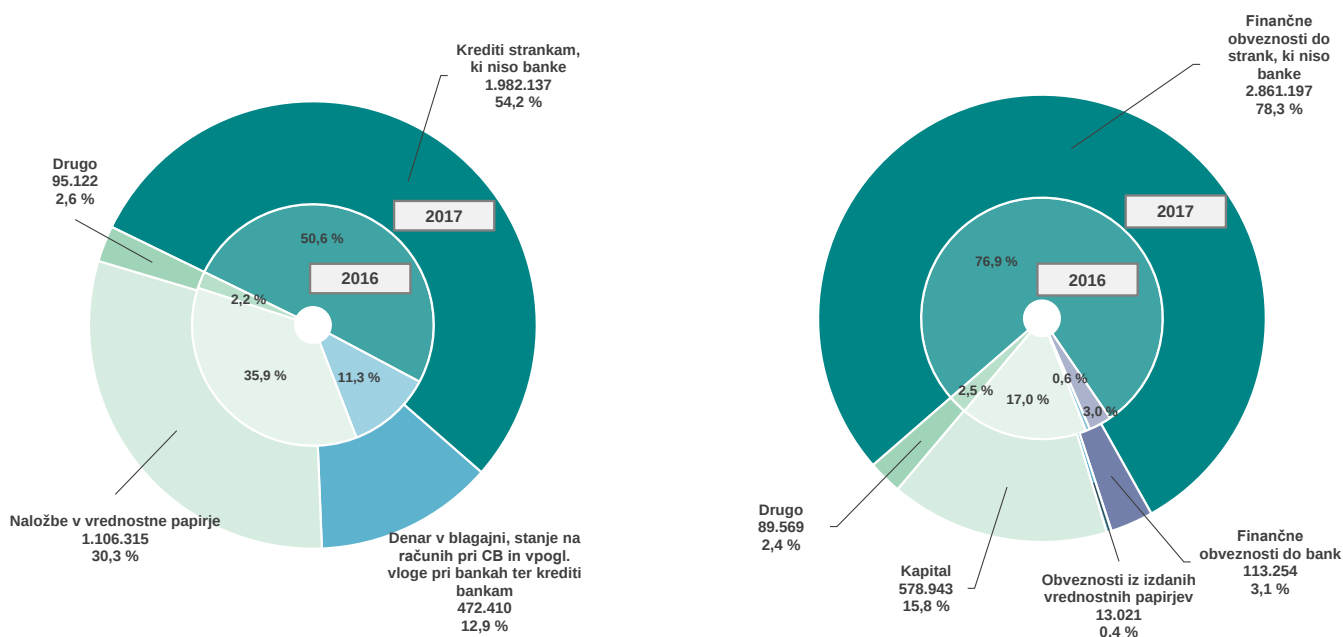
VPLIV POSAMEZNIH KATEGORIJ IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA NA DOBIČEK ABANKE LETA 2017 V PRIMERJAVI Z LETOM 2016 (zneski v mio EUR)



ODRAZ POSLOVANJA V IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA

Konsolidirana bilančna vsota je ob koncu leta 2017 znašala 3.654.177 tisoč evrov in se je v letu dni povečala za 1,1 odstotka. Obseg poslovanja odvisnih družb je znašal 64.931 tisoč evrov (konec leta 2016: 64.873 tisoč evrov) in je predstavljal (enako kot konec leta 2016) 1,8-odstotni delež v konsolidirani bilančni vsoti. Po izločitvi medsebojnih razmerij med Abanko in odvisnima družbama je bila konsolidirana bilančna vsota Skupine Abanka za 1.807 tisoč evrov manjša od bilančne vsote Abanke. **Bilančna vsota Abanke** je ob koncu leta 2017 znašala 3.655.984 tisoč evrov in je bila za 1,2 odstotka višja od bilančne vsote konec leta 2016.

STRUKTURA AKTIVE IN PASIVE ABANKE NA DAN 31. 12. 2017 IN 31. 12. 2016 (zneski v tisoč EUR)

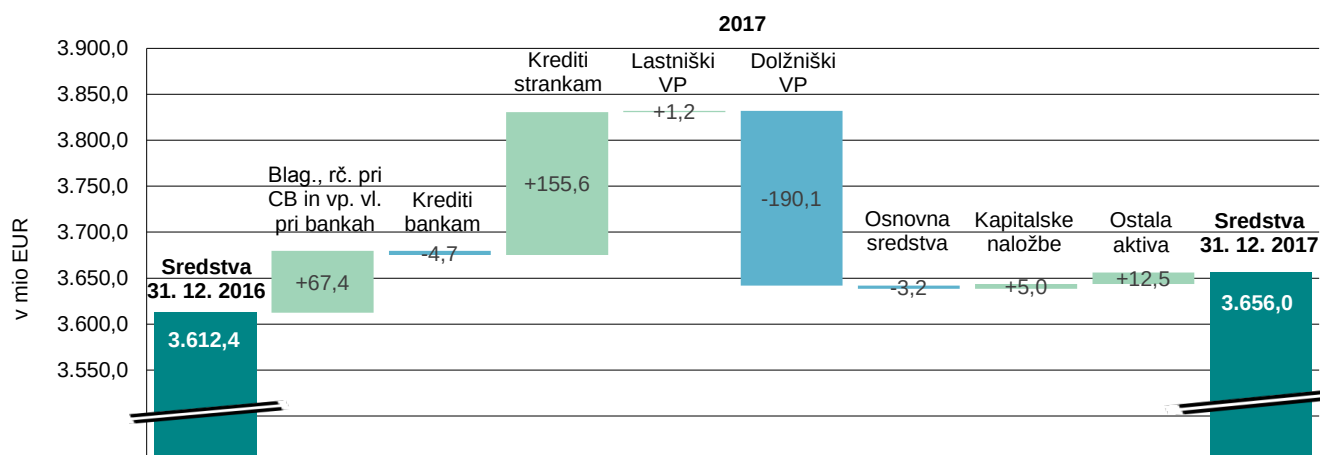


V konsolidirani bilančni aktivi so kreditirani strankam, ki niso banke, konec leta 2017 znašali 1.967.460 tisoč evrov in so imeli 53,8-odstotni strukturni delež v vseh sredstvih skupine. V primerjavi z letom 2016 so se povečali za 8,9 odstotka. V Abanki so bili kreditirani strankam, ki niso banke, ob koncu leta 2017 realizirani v višini 1.982.137 tisoč evrov, kar pomeni, da so se v letu 2017 povečali za 8,5 odstotka, njihov delež v bilančni aktivi banke pa se je povečal s 50,6 odstotka na 54,2 odstotka. V strukturi kreditov nebančnemu sektorju so ob koncu leta 2017 z 42,9 odstotka največji delež zavzemali krediti prebivalstvu, sledili pa so jim krediti velikim podjetjem s 24,6 odstotka ter krediti malim in srednje velikim podjetjem s 16,3 odstotka.

Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah so v Skupini Abanka konec leta 2017 znašali 412.168 tisoč evrov in v Abanki 411.665 tisoč evrov, krediti bankam pa so v Skupini Abanka oziroma v Abanki konec leta 2017 znašali 60.745 tisoč evrov. Povišanje denarja v blagajni, stanja na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah v letu 2017 za 19,6 odstotka je predvsem posledica presežne likvidnosti v sistemu in negativnih obrestnih mer na denarnem trgu.

Naložbe Skupine Abanka v vrednostne papirje so konec leta 2017 znašale 1.106.315 tisoč evrov in so bile enake naložbam Abanke v vrednostne papirje, saj odvisni družbi v svojih bilanci nista izkazovali poslovanja z vrednostnimi papirji. Skupne naložbe v vrednostne papirje so se v letu 2017 zmanjšale za 188.917 tisoč evrov oziroma za 14,6 odstotka. Naložbe Abanke v lastniške vrednostne papirje so konec leta 2017 znašale 46.186 tisoč evrov, kar pomeni, da so se povečale za 2,6 odstotka. Med temi naložbami se 24.734 tisoč evrov nanaša na Sklad za reševanje bank. Naložbe Abanke v dolžniške vrednostne papirje so konec leta 2017 znašale 1.060.129 tisoč evrov in so ob koncu leta 2017 imele 95,8-odstotni strukturni delež v portfelju vrednostnih papirjev. V maju so se začele predčasne prodaje obveznic DUTB, ki so decembra 2017 v celoti zapadle. Delno so se nadomestile z naložbami v ostale dolžniške vrednostne papirje, katerih stanje se je v letu 2017 povečalo za 365.622 tisoč evrov, delno pa s kreditom DUTB.

SPREMEMBE V AKTIVI IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA ABANKE NA DAN 31. 12. 2017 V PRIMERJAVI Z 31. 12. 2016
(zneski v mio EUR)



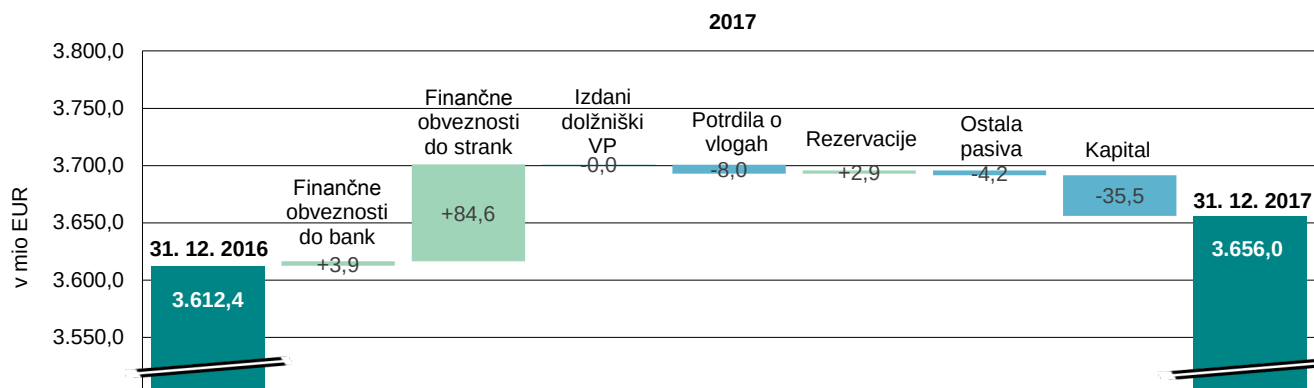
Konsolidirana bilančna pasiva je bila ob koncu leta 2017 sestavljena iz 3.073.894 tisoč evrov obveznosti in 580.283 tisoč evrov kapitala. **Bilančna pasiva Abanke** je bila sestavljena iz 3.077.041 tisoč evrov obveznosti in 578.943 tisoč evrov kapitala. Gibanje kapitala je podrobneje predstavljeno v poglavju Celotni kapital in delniška struktura.

Med obveznostmi Skupine Abanka so največji delež predstavljali **depoziti strank, ki niso banke**, ki so ob koncu leta 2017 znašali 2.855.544 tisoč evrov in so skupaj s **kredit strank** v višini 482 tisoč evrov konec leta 2017 znašali 2.856.026 tisoč evrov. Depoziti strank, ki niso banke, so se v letu 2017 povečali za 2,9 odstotka oziroma za 80.666 tisoč evrov. **V Abanki** so **depoziti strank, ki niso banke**, ob koncu leta 2017 znašali 2.860.697 tisoč evrov in so skupaj s **kredit strank** v višini 500 tisoč evrov konec leta 2017 znašali 2.861.197 tisoč evrov. Depoziti strank, ki niso banke, so se v letu 2017 povečali za 3,1 odstotka oziroma za 84.678 tisoč evrov. V strukturi pasive so imeli 78,2-odstotni delež.

Finančne obveznosti Skupine Abanka do bank so bile ob koncu leta 2017 enake **finančnim obveznostim Abanke do bank** in so znašale 113.254 tisoč evrov. V primerjavi s stanjem ob koncu leta 2016 so se povečale za 3,6 odstotka. Konec leta 2017 banka ni imela finančnih obveznosti do centralne banke, višje finančne obveznosti do bank so posledica povečanja vlog bank za 23,0 odstotka, medtem ko so se krediti bank v letu 2017 znižali za 0,7 odstotka.

Obveznosti Skupine Abanka iz izdanih vrednostnih papirjev so enake **obveznostim Abanke** iz tega naslova. Konec leta 2017 so znašale 13.021 tisoč evrov in so se v letu dni zmanjšale za 38,1 odstotka. Potrdila o vlogah so konec leta 2017 v celoti predstavljala obveznosti iz izdanih vrednostnih papirjev, njihovo znižanje pa je posledica rednih zapadlosti; konec leta 2016 pa je imela banka še 48 tisoč evrov obveznosti iz drugih vrednostnih papirjev.

SPREMEMBE V PASIVI IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA ABANKE NA DAN 31. 12. 2017 V PRIMERJAVI Z 31. 12. 2016
(zneski v mio EUR)



POSLOVANJE SKUPINE V LETU 2017

Poslovanje s pravnimi osebami

V letu 2017 se je nadaljeval trend izrazitega upadanja obrestnih mer. Največji vpliv na trend obrestnih mer je imelo nadpovprečno likvidnostno stanje v gospodarstvu, kar je v pretežni meri posledica ukrepov ECB. Med letom smo beležili tudi povečanje povpraševanja gospodarstva po financiranju raznih projektov. V strukturi tega še vedno prevladuje financiranje obratnega kapitala na srednji rok.

Kljub temu se je povečalo tudi povpraševanje po financiranju investicij v strojno opremo, delno pa tudi investicij v širitev proizvodnih zmogljivosti. V splošnem so največ investirali izvozniki. Predvsem na segmentu malih in srednje velikih podjetij pa opažamo pomemben vpliv razpoložljivosti različnih virov financiranja (bodisi prek Slovenskega podjetniškega sklada, SID banke ali drugih razpisov institucij).

Podobno kot v segmentu malih in srednje velikih podjetij je bilo tudi v segmentu velikih podjetij zaznati večji obseg povpraševanja po investicijskih kreditih, kar je bilo še posebej izrazito v zadnjem četrtletju. Prav tako pa ne pojenja povpraševanje po refinanciranju obstoječih kreditov, kjer podjetja poleg nižjih obrestnih mer povprašujejo po kreditih z daljšo ročnostjo in po možnosti s fiksno obrestno mero.

V letu 2017 smo velik poudarek namenjali negovanju obstoječih odnosov s strankami. Menimo namreč, da je poslovanje na dolgi rok mogoče le pod pogojem razumevanja potreb okolja, v katerem naši komitenti poslujejo. Individualni pristop, konstantno nadgrajevanje in krepitev poslovnih odnosov omogočajo oblikovanje kakovostnejših storitev, pripravljenost na hitro odzivnost in sprotne rešitve potreb komitentov. Tudi v tem letu smo veliko pozornosti posvečali zadovoljstvu komitentov, s katerimi si želimo ohranjati dolgoročno poslovno razmerje.

Pri poslovanju smo poseben poudarek dajali bonitetni oceni komitentov, s katerimi smo sklepali poslovna razmerja. Tako smo se bolj angažirali na področju opremljenosti komitentov z različnimi storitvami. V letu 2017 smo aktivno delovali v smeri povečanja števila komitentov, s katerimi poslujemo, pri čemer smo prednost dajali pridobivanju novih financiranj investicij komitentov boljših bonitetnih razredov. Skrbno smo spremljali portfelj obstoječih komitentov in postopno zmanjševali izpostavljenost pri komitentih s slabšo bonitetno oceno.

S ciljem izboljšanja uporabniške izkušnje in s poudarkom na kakovostnem medsebojnem sodelovanju bomo še naprej krepili opremljenost komitentov z obstoječimi in novimi produkti. S ciljnim trženjem smo usmerjeni v povečanje obsegov opravljenega plačilnega prometa in dokumentarnega poslovanja, k povečanju števila prodajnih mest, opremljenih z našimi POS-terminali (ACQ), povečanju izdanih poslovnih kartic in povečanju števila uporabnikov mobilnih storitev Abasms com in Abamobi com.

V podporo prodajnim aktivnostim smo v letu 2017 reorganizirali poslovni proces ter ga razmejili na neposredni stik poslovnega skrbnika s komitentom in na pripravo dokumentacije, za katero je odgovoren poslovni izvajalec. Na ta način smo omogočili hitrejšo obdelavo prejetih vlog ter poslovnemu skrbniku sprostili potrebni čas za komunikacijo s komitenti. Oblikovali smo time sodelavcev, ki delujejo na način, da maksimizirajo zadovoljstvo strank.

Segment poslovanja z malimi in srednje velikimi družbami ostaja še vedno naš strateški segment. Da bi dosegli postavljene cilje, smo v letu 2017 kadrovsko okrepili segment poslovanja, kar nam omogoča kakovostnejšo spremljanje portfelja komitentov in nadaljnjo krepitev oblikovanja individualnih rešitev, nadaljevali s sprotnim strokovnim usposabljanjem naših zaposlenih, celovito obravnavali komitente s poudarkom na povečanju stopnje opremljenosti s produkti, sledili cilju izboljšanja kakovosti portfelja ter aktivno delali za ohranjanje obstoječih komitentov in pridobivanje novih.

Obstoječa in načrtovana gospodarska rast v letu 2018 in vedno večja naravnost slovenskih podjetij k izvozu bosta tudi v letu 2018 vplivali na povpraševanja komitentov tako po financiranju novih investicij kakor tudi na povpraševanje na področju dokumentarnega poslovanja. Tako za leto 2018 načrtujemo povečanje obsegov kreditnega portfelja in realiziranih izdanih garancij. Slednje bomo s pomočjo prenovljenega kreditnega procesa, nadaljnjo nadgradnjo sistema spremljanja, nadaljnjo informatizacijo podpore procesom odločanja ter novimi kadrovskimi okrepitvami tudi realizirali.

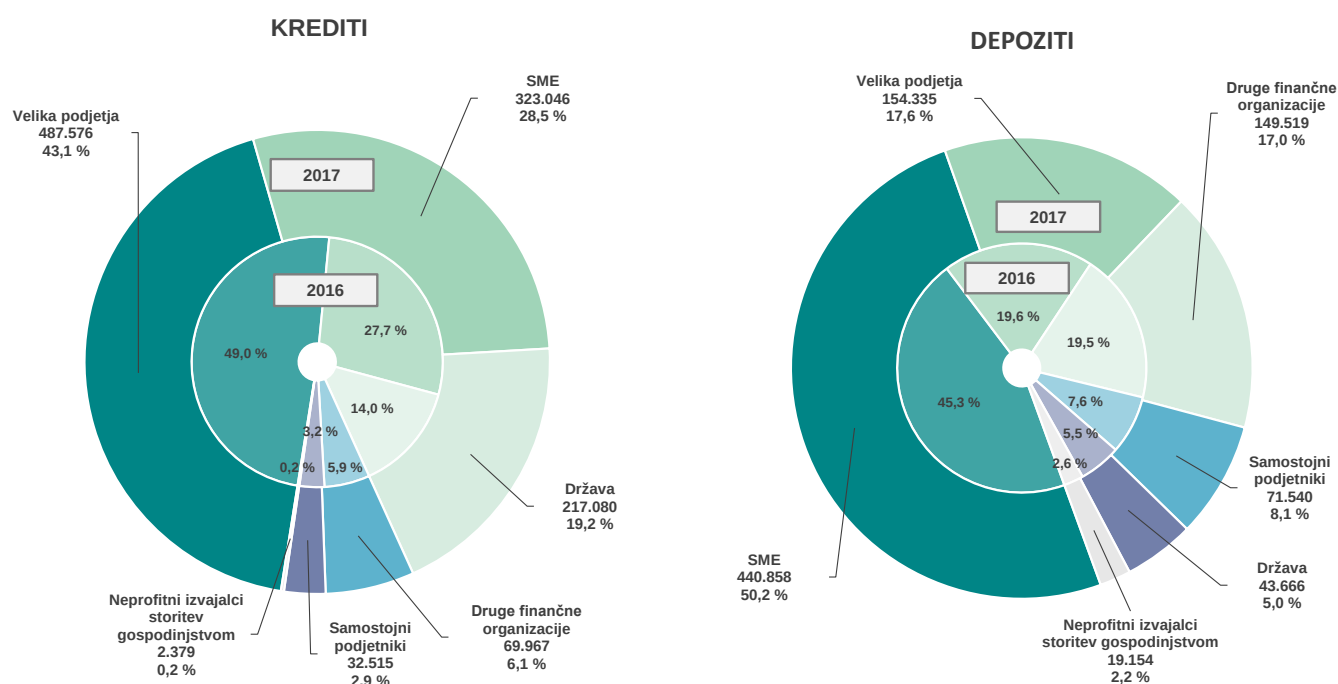
Za kakovostno podporo smelim gospodarskim projektom bomo nadaljevali z vlaganji v strokovno znanje. Posebej na področju dokumentarnega poslovanja beležimo porast povpraševanja po sklepanju poslov z bolj oddaljenimi in specifično zahtevnejšimi trgi, kjer je zaščita z instrumenti dokumentarnega poslovanja posebej pomembna. Dolgoletne izkušnje na področju izvajanja dokumentarnih poslov, izvedba številnih zahtevnih oziroma specifičnih primerov in strokovna usposobljenost zaposlenih zagotavljajo kakovosten servis tako pri svetovanju komitentom o izbiri ustreznega instrumenta zavarovanja kot tudi pri sami izvedbi poslov. V letu 2017 smo nadaljevali s predstavitvami dokumentarnega poslovanja, na katerih smo beležili dobro udeležbo in prejeli tudi veliko pozitivnih odzivov udeležencev. Z omenjenimi aktivnostmi, namenjenimi širšemu krogu obstoječih in novih uporabnikov, bomo nadaljevali tudi v letu 2018, posebno pozornost pa bomo še naprej namenjali individualnim predstavitvam s poudarkom na specifičnih primerih.

Pri zagotavljanju storitev komitentom bomo še naprej izkoriščali možnosti sodobnih tehnologij. Tako bomo tudi v nadaljevanju intenzivno tržili obstoječe sodobne rešitve (Abamobi com in Abanet com) in izmenjavo podatkov za poslovanje z uvoznimi akreditivi prek spletne banke Abanet com.

Da so nove tehnologije resničnost in prisotne pri poslovanju, že danes občutimo z uporabo naših storitev. Smo prva banka, ki strankam na dostopen način omogoča vpogled v bodoči digitalni svet, in sicer v naši inovativni poslovalnici Abasvet, kjer smo za naše stranke v letu 2017 organizirali predstavitve dokumentarnega poslovanja.

Smo prva banka, ki strankam na dostopen način omogoča vpogled v bodoči digitalni svet, in sicer v naši inovativni poslovalnici Abasvet, kjer smo za naše stranke v letu 2017 organizirali predstavitve dokumentarnega poslovanja.

STRUKTURA KREDITOV IN DEPOZITOV V ABANKI PO SEGMENTIH NA DAN 31. 12. 2017 IN 31. 12. 2016 (zneski v tisoč EUR)



Kredit Skupine Abanka pravnim osebam in samostojnim podjetnikom so ob koncu leta 2017 znašali 1.098.015 tisoč evrov in so se v letu 2017 povečali za 13,0 odstotka. **Kredit** Abanke pravnim osebam in samostojnim podjetnikom pa so ob koncu leta 2017 znašali 1.132.563 tisoč evrov in so se glede na leto 2016 povečali za 12,0 odstotka oziroma za 121.138 tisoč evrov.

9,0 %
tržni delež kreditov pravnim osebam konec leta 2017
(konec leta 2016: 8,3 %)

Depoziti in krediti pravnih oseb in samostojnih podjetnikov v Skupini Abanka so konec leta 2017 znašali 874.401 tisoč evrov in so se v letu 2017 povečali za 2,9 odstotka. **Depoziti in krediti pravnih oseb ter samostojnih podjetnikov v Abanki** so ob koncu leta 2017 znašali 879.572 tisoč evrov in so se v letu 2017 povečali za 3,4 odstotka oziroma za 28.788 tisoč; od tega so se depoziti povečali za 28.852 tisoč evrov na 879.072 tisoč evrov, medtem ko so se krediti strank v letu dni zmanjšali za 64 tisoč evrov na 500 tisoč evrov.



8,9 %

tržni delež depozitov pravnih
oseb konec leta 2017
(konec leta 2016: 9,1 %)

Poslovanje s prebivalstvom

V letu 2017 smo na področju poslovanja s prebivalstvom poslovali uspešno. Uspeli smo doseči in preseči planirane cilje, čeprav smo del resursov še vedno usmerjali v zaključek združitvenih aktivnosti.

Precej aktivnosti smo usmerjali tudi v izobraževanje zaposlenih, saj so tudi ustrezno strokovno znanje in veščine zaradi zahtevnosti posameznih produktov in procesov nujni, te aktivnosti pa se pozitivno odražajo v optimizaciji postopkov in skrajšanju porabe časa za prodajo storitve.

Ključne aktivnosti smo usmerjali v ohranitev dobrih odnosov s strankami s celovito ponudbo bančnih produktov, strokovnim svetovanjem, okrepljenim osebnim pristopom pri obravnavi strank (osebno in privatno bančništvo) in strokovno pomočjo v Kontaktnem centru. Veliko truda vlagamo v preoblikovanje poslovalnic iz transakcijskih v prodajno-svetovalne poslovalnice z visoko dodano vrednostjo.

Abanka kot zavarovalna posrednica deluje na trgu zavarovalniških storitev že od novembra 2003. Na področju bančno-zavarovalniških produktov sodelujemo s Skupino Triglav. S tem dopolnjujemo svojo klasično bančno-finančno ponudbo ter strankam nudimo celovito ponudbo finančnih storitev za stranke na enem mestu.

Rezultati izvedenih prodajnih aktivnosti se odražajo predvsem v pridobivanju novih strank z osebnim računom. S pravilnim pristopom do strank pri prodaji bančnih in bančno-zavarovalniških storitev ter z uspešnimi marketinškimi akcijami smo nad pričakovanji presegli zastavljene prodajne rezultate, predvsem pri prodaji mobilne banke Abamobi (realizacija plana z indeksom 187) in obročne kartice Visa Electron (realizacija plana z indeksom 128).

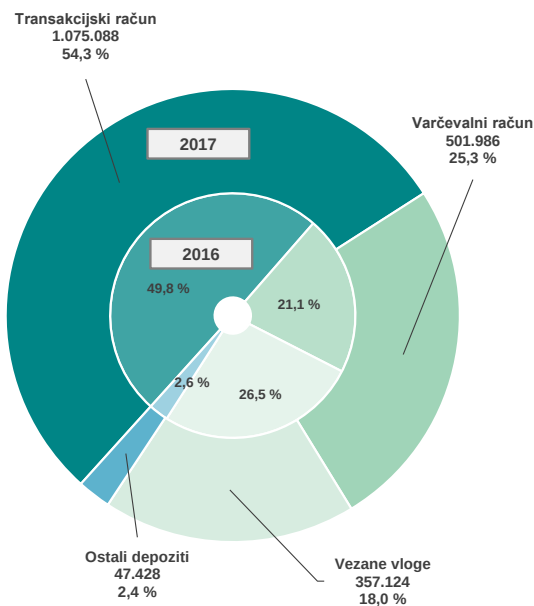
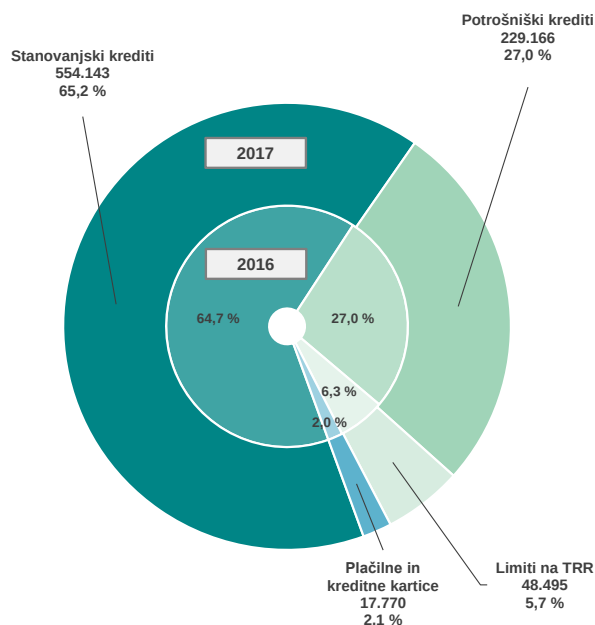


Rezultati izvedenih prodajnih aktivnosti
se odražajo predvsem v pridobivanju
novih strank z osebnim računom
ter večanju števila uporabnikov mobilne
banke in bančno-zavarovalniških poslov.

Pozornost usmerjamo tudi v optimizacijo ter dobičkonosnost poslovne mreže in posamezne poslovalnice. Zato smo v letu 2017 zaradi koncentracije poslovalnic v Celju zaprli Poslovalnico Miklošičeva Celje in združili poslovalnici v Žalcu. V Glavni podružnici osrednja Slovenija smo odprli novo, edinstveno bančno poslovalnico Abasvet, s katero razbijamo stereotip tipične bančne poslovalnice in z njo Abanko vodimo v družbo prihodnosti ter sledimo dobi digitalizacije.

Z izboljšanjem in optimiziranjem nekaterih postopkov in procesov ter jasnimi navodili za delo smo skrajšali in racionalizirali posamezne delovne postopke, s čimer bomo nadaljevali tudi v letu 2018.

STRUKTURA KREDITOV PREBIVALSTVU IN DEPOZITOV PREBIVALSTVA V ABANKI NA DAN 31. 12. 2017 IN 31. 12. 2016 (zneski v tisoč EUR)



Kredit prebivalstvu so v **Skupini Abanka** konec leta 2017 znašali 869.445 tisoč evrov in so se v letu 2017 povečali za 4,1 odstotka. **Kredit** **Abanke**, odobreni **prebivalstvu**, pa so konec leta 2017 znašali 849.574 tisoč evrov. V letu 2017 so se povečali za 4,2 odstotka oziroma za 34.474 tisoč evrov.



9,5 %

tržni delež kreditov
prebivalstvu konec leta 2017
(konec leta 2016: 9,8 %)

Depoziti prebivalstva Skupine Abanka so ob koncu leta 2017 znašali 1.981.625 tisoč evrov in so bili enaki **depozitom prebivalstva Abanke**. V letu 2017 so se povečali za 2,9 odstotka, vrednostno za 55.826 tisoč evrov.



11,5 %

tržni delež depozitov
prebivalstva konec leta 2017
(konec leta 2016: 11,8 %)

Poslovanje z bankami in vrednostnimi papirji

Makroekonomsko okolje v evroobmočju se je v letu 2017 občutno izboljšalo. Nemško gospodarstvo, ki še vedno napaja večino gospodarstva Evrope, je dalo zagon tudi ostalim državam EU. Evropska centralna banka je tudi v letu 2017 opravljala operacije odkupov vrednostnih papirjev in s tem dodajala likvidnost na finančne trge. Odkupovanje državnih vrednostnih papirjev, kritih obveznic in instrumentov ABS naj bi pripomoglo k zaježitvi deflacijskih pritiskov v evroobmočju in vzpostavitvi ciljne inflacijske ravni okoli dveh odstotkov. Sicer v letu 2017 inflacija v EU ni zabeležila ciljne ravni (okoli dveh odstotkov), kljub temu pa so se ostali makroekonomski kazalci občutno izboljšali.

Republika Slovenija je v letu 2017 izkoristila ugodne razmere na finančnih trgih in z novimi izdajami dosegala najnižje obrestne mere za dolgoročno zadolževanje države.

Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah ter krediti bankam so v Skupini Abanka konec leta 2017 znašali 472.913 tisoč evrov. V **Abanki** je stanje na bilančnih postavkah **denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki, vpogledne vloge pri bankah in krediti bankam** konec leta 2017 znašalo 472.410 tisoč evrov in se je glede na konec leta 2016 povečalo za 15,3 odstotka.

Finančne obveznosti Skupine Abanka do bank so konec leta 2017 znašale 113.254 tisoč evrov in so bile enake **finančnim obveznostim Abanke do bank**. Konec leta 2017 so bile za 3,6 odstotka višje kot konec leta 2016.

Pri upravljanju portfelja dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige smo nadaljevali s konservativno in preudarno naložbeno politiko, kar pomeni investiranje v prvovrstne in visoko likvidne obveznice. V letu 2017 je v portfelju dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige zapadel relativno visok znesek obveznic, od tega več kakor 550 milijonov evrov obveznic DUTB v decembru, kar je hkrati predstavljalo velik izziv reinvestiranja v zahtevnih tržnih razmerah. Z namenom zniževanja tega tveganja smo delež obveznic DUTB predčasno prodajali že med letom, obenem pa prilagodili mesečno dinamiko novih nakupov oziroma reinvestiranja obveznic, da je bila ta vse leto bolj enakomerna.

Naložbe Skupine Abanka v vrednostne papirje so bile konec leta 2017 enake **naložbam Abanke v vrednostne papirje**. Znašale so 1.106.315 tisoč evrov in so se glede na konec leta 2016 zmanjšale za 14,6 odstotka. Portfelj vrednostnih papirjev sestavljajo lastniški in dolžniški vrednostni papirji.

Tudi obveznosti iz izdanih vrednostnih papirjev Skupine Abanka so bile ob koncu leta 2017 enake **obveznostim iz izdanih vrednostnih papirjev Abanke**. Konec leta 2017 so znašale 13.021 tisoč evrov in so se glede na konec leta 2016 znižale za 38,1 odstotka. Na znižanje izdanih potrdil o vlogah so vplivala izplačila iz naslova zapadlih obveznosti.

Plačilni promet

Abanka je v letu 2017 v domačem in čezmejnem plačilnem prometu v okviru plačilnih sistemov Target in sistema plačil majhnih vrednosti izvedla 17,2 milijona transakcij kreditnih plačil v vrednosti 22.277.975 tisoč evrov. Obseg domačih in čezmejnih plačil je glede na leto 2016 po številu nalogov v teh sistemih ostal na enaki ravni. Poleg tega je banka interno obdelala še 9,2 milijona transakcij kreditnih plačil v vrednosti 10.194.425 tisoč evrov. Banka je v sistemu domačega plačilnega sistema ohranila visok 15,6-odstotni tržni delež.

Abanka je pomembna udeleženka sistema direktnih bremenitev v SEPA DD. V letu 2017 je preko tega plačilnega sistema izvršila 7,0 milijona eksternih transakcij in 1,6 milijona internih transakcij direktnih bremenitev v skupni vrednosti 323.385 tisoč evrov. Z obsegom eksternih transakcij direktnih bremenitev je banka dosegla 24,7-odstotni tržni delež.

Kartično in bankomatsko poslovanje

Konec leta 2017 je bilo izdanih 455.614 kartic, kar je za 3,2 odstotka več kot ob koncu leta 2016. Največji delež med vsemi karticami ima kartica Ba Maestro (61,6 odstotka), ki je kartica osebnega računa. V letu 2017 je bilo z izdanimi karticami Abanke opravljenih 30,2 milijona transakcij, kar je za 8,2 odstotka več kot v letu 2016, v skupni vrednosti 1.494.254 tisoč evrov, kar je za 5,6 odstotka več kot leto prej.

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 je bilo v letu 2017 opravljenih z vsemi vrstami kartic 29,1 milijona transakcij, kar je za 3,2 odstotka več kot v letu 2016, v vrednosti 1.222.621 tisoč evrov, kar je za 9,4 odstotka več kot leto prej.



Abanka ima dobro razvito mrežo prodajnih mest za vse vrste kartičnih produktov, katerih posli potekajo na lastnih terminalih POS ali na terminalih drugih bank.

Med sodobne prodajne poti Abanke sodi tudi razvejana mreža bankomatov. Abanka je ob koncu leta 2017 poslovala z 288 bankomati. Kljub zmanjšanju števila bankomatov za devetnajst in s tržnim deležem v višini 17,3 odstotka je ohranila drugo mesto po velikosti bankomatske mreže. Na bankomatih Abanke je bilo opravljenih 8,7 milijona transakcij dviga gotovine v skupni vrednosti 943,5 milijona evrov. Število dviznih transakcij se je znižalo za 11,2 odstotka glede na leto 2016, vrednost izplačil pa za 7,0 odstotka.



288

bankomatov v lasti Abanke
konec leta 2017

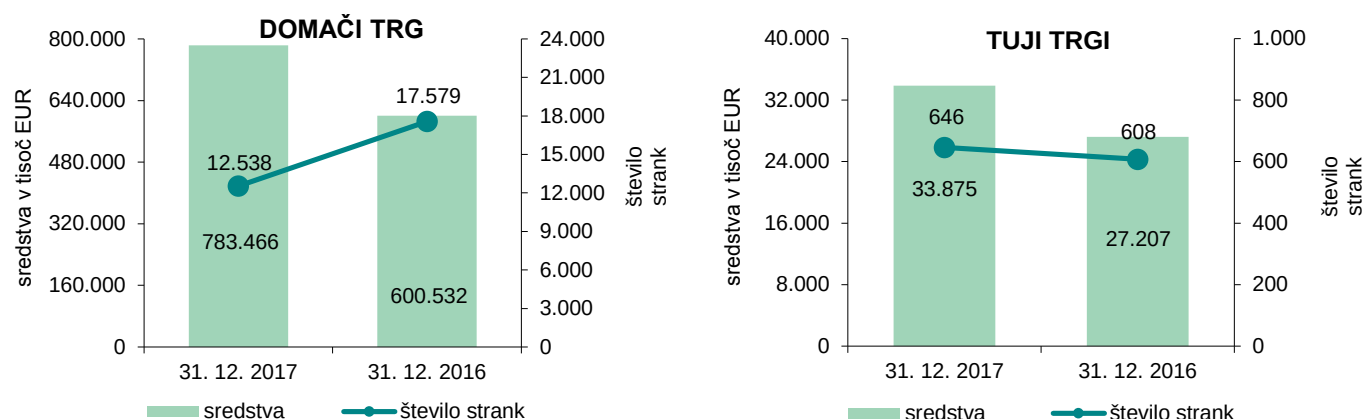
Borznoposredniško poslovanje in plemenite kovine

Skupni promet članov na Ljubljanski borzi je v letu 2017 dosegel 694.889 tisoč evrov. Abanka je ustvarila 18.949 tisoč evrov prometa, s čimer je dosegla deseto mesto med člani borze oziroma 2,7-odstotni tržni delež med člani borze. Na tujih trgih je Abanka opravila za 13.891 tisoč evrov prometa.

Število strank na borznem posredovanju na domačem trgu je ob koncu leta 2017 znašalo 12.538, medtem ko smo na tujih trgih posredovali za 646 domačih pravnih in fizičnih oseb. Zmanjšanje števila strank na domačem trgu je predvsem posledica zapiranja praznih trgovalnih računov strank, ki so račune odpirale zaradi enkratne prodaje privatizacijskih delnic ob ukinitvi registrskih računov pri KDD. Sredstva strank na domačem kapitalskem trgu so ob koncu leta 2017 znašala 783.466 tisoč evrov, sredstva na tujih trgih pa 33.875 tisoč evrov.

V letu 2017 smo na sedežu Abanke in v 19 poslovalnicah prodali 80,57 kg (v letu 2016: 110,3 kg) zlatih naložbenih palic in kovancev v skupni vrednosti 2.812 tisoč evrov (v letu 2016: 4.145 tisoč evrov).

BORZNO POSREDOVANJE ABANKE NA DOMAČEM TRGU IN NA TUJIH TRGIH



Skrbniške in administrativne storitve

Na področju skrbniških storitev za investicijske sklade je Abanka v letu 2017 ohranila vodilni položaj na trgu.

Ključni dosežek v letu 2017 predstavlja uspešna prilagoditev skrbniških storitev za investicijske sklade novim regulatornim zahtevam delegirane Uredbe Komisije (EU) 2016/438 in zakonskim določbam ZISDU-3B. Te prinašajo nove naloge in odgovornosti do skrbniških bank tako pri izvajanju funkcije nadzora kot tudi hrambe finančnih instrumentov.

Abanka ima v slovenskem prostoru najdaljšo tradicijo pri izvajanju administrativnih storitev za investicijske sklade.

Dolgoletne strokovne izkušnje omogočajo, da Abanka utrjuje položaj na trgu tudi pri izvajanju skrbniških in administrativnih storitev za pokojninske in notranje sklade. Celovito paleto storitev izvajamo tudi za alternativne investicijske sklade, ki so novost v slovenskem prostoru.

Abanka svojo ponudbo dopolnjuje tudi s skrbniškimi storitvami po ZTFI.



Ostajamo vodilna banka za skrbniške storitve za investicijske sklade in ponujamo tudi skrbniške storitve za alternativne sklade.

Celotni kapital in delniška struktura

Ob koncu leta 2017 je **celotni kapital Skupine Abanka** znašal 580.283 tisoč evrov, **celotni kapital Abanke** pa 578.943 tisoč evrov. V letu 2017 se je celotni kapital Abanke zmanjšal za 5,8 odstotka oziroma za 35.508 tisoč evrov, kar je posledica izplačila dividend maja 2017 v višini 68.991 tisoč evrov in znižanja akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa v višini 9.149 tisoč evrov, medtem ko sta na povečanje vplivala čisti dobiček, ustvarjen v letu 2017, v višini 42.620 tisoč evrov in prenos sorazmernega dela aktuarskih preračunov na zadržani dobiček v višini 12 tisoč evrov. Celotni kapital je konec leta 2017 predstavljal 15,8 odstotka bilančne pasive, konec leta 2016 je bil strukturni delež kapitala banke večji, saj je znašal 17,0 odstotka.

Na 35. redni skupščini 18. maja 2017 se je skupščina delničarjev Abanke seznanila, da je bilančni dobiček za leto 2016 znašal 91.077.857,84 evra in je bil sestavljen iz preostanka čistega dobička leta 2016 v višini 68.990.452,84 evra in iz stanja zadržanega dobička ob koncu leta 2016 v višini 22.087.405,00 evra. Skupščina delničarjev banke je sklenila, da se del bilančnega dobička za leto 2016 v višini 68.990.452,84 evra uporabi za izplačilo dividend, preostanek bilančnega dobička iz leta 2016 v višini 22.087.405,00 evra pa ostane nerazporejen kot zadržani dobiček.

Akumulirani drugi vseobsegajoči donos Abanke je konec leta 2017 znašal 33.317 tisoč evrov (od leta prej se je zmanjšal za 9.149 tisoč evrov), **rezerve iz dobička** so konec leta 2017 znašale 51.710 tisoč evrov (kar je za 4.262 tisoč evrov več kot leto prej) in **zadržani dobiček** je znašal 60.457 tisoč evrov (v letu 2017 povečanje za čisti dobiček v višini 42.620 tisoč evrov, zmanjšanje za 68.991 tisoč evrov za izplačilo dividend, zmanjšanje za 4.262 tisoč evrov za razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička in povečanje v višini 12 tisoč evrov za prenos sorazmernega dela aktuarskih preračunov na zadržani dobiček).

Revidirana knjigovodska vrednost delnice je na dan 31. december 2017, izračunana na podlagi 15.100.000 delnic, znašala 38,34 evra (konec leta 2016: 40,69 evra). Izračunana je bila kot razmerje med vsoto vseh sestavin kapitala in številom vpisanih delnic ob koncu decembra 2017, med sestavine kapitala je vključen tudi čisti dobiček leta 2017.

Osnovni kapital banke je ob koncu leta 2017 znašal 151.000 tisoč evrov. Republika Slovenija 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. Odločba Evropske komisije je omogočila Vladi Republike Slovenije, da je s sklepom z dne 25. septembra 2014 dokončno potrdila izvedbo ukrepov za krepitev stabilnosti Abanke, med drugim tudi preostanek dokapitalizacije banke v višini 243.000 tisoč evrov. Skupščina banke je 3. oktobra 2014 sprejela sklep o povečanju osnovnega kapitala, in sicer s stvarnim vložkom delničarja Republike Slovenije v obveznicah v višini 242.999.943,49 evra, in vplačilom v denarju v višini 56,51 evra. V skladu s sklepom 29. skupščine banke je Republika Slovenija 8. oktobra 2014 vplačala 100.000 novih delnic v vrednosti 243.000 tisoč evrov, povišanje osnovnega kapitala banke v višini 1.000.000,00 evra pa je bilo v sodni register vpisano 10. oktobra 2014. Po povečanju **osnovni kapital Abanke** znaša 151.000.000,00 evra in ga sestavlja 15.100.000 navadnih kosovnih delnic, ki se glasijo na ime in so v celoti v lasti Republike Slovenije. V skladu z zavezo Evropski komisiji se je 5. oktobra 2015 Abanki Vipi d.d. pripojila Banka Celje d.d. Po pripojitvi Banke Celje je **osnovni kapital Abanke** ostal nespremenjen v višini 151.000 tisoč evrov, osnovni kapital Banke Celje pa je bil prenesen med **kapitalske rezerve** Abanke, ki so konec leta 2016 znašale 282.459 tisoč evrov in se v letu 2017 niso spremenile. Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu je konec leta 2017 znašal 10,00 evra.

Banka Celje je 16. decembra 2014 prejela odločbo Banke Slovenije o izrednih ukrepih, na podlagi katere je bila izvedena dokapitalizacija banke. Obstoječi **osnovni kapital Banke Celje** v višini 16.980 tisoč evrov je bil 16. decembra 2014 zmanjšan na 0 evrov, nato je bila banka dokapitalizirana s 190 milijoni evrov. Najprej so v celoti prenehale vse kvalificirane obveznosti banke, ki so nastale do dneva izdaje odločbe ter so predstavljale osnovni kapital banke in podrejene finančne instrumente. Po zmanjšanju osnovnega kapitala na 0 evrov se je osnovni kapital banke hkrati povečal za 50 milijonov evrov in kapitalske rezerve za 140 milijonov evrov, Republika Slovenija pa je postala edina lastnica banke. Osnovni kapital banke, ki je torej po dokapitalizaciji znašal 50 milijonov evrov, je bil razdeljen na 5 milijonov novih navadnih kosovnih delnic s pripadajočim zneskom 10 evrov, emisijska vrednost delnice je znašala 38 evrov. Polovica dokapitalizacije banke je bila realizirana z denarnimi vložki, druga polovica pa s prejemom obveznic Republike Slovenije.

DELNIČAR BANKE

31. 12. 2017 in 31. 12. 2016

	Število delnic	Udeležba v %
REPUBLIKA SLOVENIJA	15.100.000	100,0

Z vidika **preglednosti finančnih odnosov med državnimi organi in organi samoupravnih lokalnih skupnosti ter javnimi podjetji** Abanki d.d. ni treba poravnati izgube iz poslovanja in zagotoviti kapitala, saj je Abanka v letu 2017 ustvarila dobiček v višini 42.620 tisoč evrov.

Izdaje delnic in dokapitalizacije – Abanka

Pred obdobjem uveljavitve Zakona o nematerializiranih vrednostnih papirjih leta 1999 je bilo v treh emisijah izdanih 3.162.362 delnic v vrednosti 13.196.302,79 evra. Po tem obdobju pa so bile izvedene naslednje dokapitalizacije (dokapitalizacija v letu 2002 zaradi pripojitve Banke Vipa d.d. v višini 536.038 delnic ni upoštevana): v letu 2001 v višini 337.638 delnic v vrednosti 5.752.695,52 evra, v letu 2003 v višini 763.962 delnic v vrednosti 15.206.554,58 evra, v letu 2005 v višini 700.000 delnic v vrednosti 26.289.434,15 evra in v letu 2008 v višini 1.700.000 delnic v vrednosti 102.000.000,00 evra.

Na 26. skupščini delničarjev 8. aprila 2013 je bilo sprejeto zmanjšanje osnovnega kapitala banke, tako da se je osnovni kapital banke, ki je na dan 8. april 2013 znašal 30.045.067,60 evra in je bil razdeljen na 7.200.000 rednih imenskih kosovnih delnic, zmanjšal po poenostavljenem postopku za 22.845.067,60 evra, tako da je po zmanjšanju znašal 7.200.000,00 evra. Zmanjšanje se je izvedlo zaradi kritja dela izgube poslovnega leta 2012 v višini 22.845.067,60 evra v breme osnovnega kapitala banke. Poenostavljeno zmanjšanje osnovnega kapitala banke je bilo vpisano v sodni register 21. maja 2013.

Do 17. decembra 2013 (tj. do izdaje odločbe Banke Slovenije z dne 17. decembra 2013) je osnovni kapital banke znašal 7.200.000,00 evra in je bil razdeljen na 7.200.000 navadnih, rednih, prosto prenosljivih, imenskih kosovnih delnic z oznako ABKN, od tega je bilo 7.198.874 delnic v nematerializirani obliki, 1.126 delnic pa v materializirani obliki, ki še niso bile oddane na KDD. Glasovalno pravico je imelo 4.676.340 delnic. 2.513.321 delnicam v lasti družb Zavarovalnica Triglav, d.d., HIT, d.d., SOD, d.d., in Mobitel, d.d., so bile v januarju 2011 odvzete glasovalne pravice na podlagi odločbe Agencije za trg vrednostnih papirjev. Vse izdane delnice so bile vplačane v celoti.

Na podlagi odločbe Banke Slovenije o izrednih ukrepih z dne 17. decembra 2013 so z 18. decembrom 2013 v celoti prenehale vse kvalificirane obveznosti Abanke Vipe d.d., vključno z osnovnim kapitalom Abanke Vipe d.d., ki je predstavljal vse delnice Abanke Vipe d.d. z oznako ABKN. V sodnem registru so bili istega dne izvršeni ustrezni vpisi, navedene delnice pa so bile posledično izbrisane iz centralnega registra nematerializiranih vrednostnih papirjev, ki ga vodi KDD, d.d.

Hkrati z zmanjšanjem osnovnega kapitala Abanke Vipe d.d. na nič je bil 18. decembra 2013 na podlagi odločbe Banke Slovenije o izrednih ukrepih z dne 17. decembra 2013 in odločbe Banke Slovenije o potrditvi povečanja osnovnega kapitala banke z dne 18. decembra 2013 osnovni kapital Abanke Vipe d.d. povečan na 150.000.000,00 evra z izdajo 15.000.000 novih navadnih imenskih kosovnih delnic z glasovalno pravico. V sodnem registru so bili istega dne izvršeni ustrezni vpisi, navedene delnice pa so bile posledično vpisane v centralni register nematerializiranih vrednostnih papirjev. Novo skupno število delnic z glasovalno pravico, na katere je bil razdeljen osnovni kapital Abanke Vipe d.d., je tako od 18. decembra 2013 znašalo 15.000.000. Republika Slovenija je bila po vpisu novih delnic ABKS imetnica 15.000.000 delnic ABKS, kar je predstavljalo 100 odstotkov vseh izdanih delnic Abanke Vipe d.d. V skladu s sklepom 29. skupščine banke, ki je bila 3. oktobra 2014, je Republika Slovenija 8. oktobra 2014 vplačala 100.000 novih delnic v vrednosti 243.000 tisoč evrov, povišanje osnovnega kapitala banke v višini 1.000.000,00 evra pa je bilo v sodni register vpisano 10. oktobra 2014. Po povečanju **osnovni kapital Abanke** znaša 151.000.000,00 evra in ga sestavlja 15.100.000 navadnih kosovnih delnic, ki se glasijo na ime in so v celoti v lasti Republike Slovenije.

Izdaje delnic in dokapitalizacije – Banka Celje

Osnovni kapital banke je bil pred dokapitalizacijo v letu 2008 sestavljen iz 422.123 kosovnih delnic, ki so glasile na ime in so bile izdane v nematerializirani obliki ter vknjižene v centralni register nematerializiranih vrednostnih papirjev. Med delnicami je bilo 80 odstotkov navadnih delnic s pravico glasovanja in 20 odstotkov prednostnih delnic.

Na 23. redni skupščini delničarjev banke 22. maja 2008 so lastniki pooblastili upravo banke, da lahko v obdobju petih let poveča osnovni kapital z izdajo novih delnic, pri čemer znesek odobrenega kapitala ne sme preseči polovice osnovnega kapitala v času, ko je bilo pooblastilo dano, kar je predstavljalo 211.061 delnic. Nove delnice je banka lahko izdala samo s soglasjem nadzornega sveta banke. Na tej podlagi je banka v oktobru 2008 uspešno izpeljala proces dokapitalizacije iz odobrenega kapitala, v katerem je prodala 86.506 delnic v skupni emisijski vrednosti 35 milijonov evrov. Banka je prodala 69.205 navadnih delnic po ceni 413 evrov in 17.301 prednostno delnico po ceni 371 evrov. Osnovni kapital banke je bil po izpeljani dokapitalizaciji sestavljen iz 508.629 kosovnih delnic.

V naslednjih letih banka ni izdajala novih delnic iz naslova odobrenega kapitala. V oktobru 2012 pa je bil na skupščini delničarjev sprejet sklep o razveljavitvi prednostne pravice vseh izdanih prednostnih delnic, ki so tako postale navadne delnice.

Po dokapitalizaciji z državno pomočjo 16. decembra 2014 je bil osnovni kapital banke sestavljen iz 5.000.000 navadnih kosovnih delnic, ki so glasile na ime in so bile izdane v nematerializirani obliki. Vse delnice, ki so pred dokapitalizacijo banke predstavljale kvalificirano obveznost prvega reda, to je vseh 508.629 navadnih kosovnih delnic, so z dnem dokapitalizacije v celoti prenehale. Z dokapitalizacijo je država postala edina lastnica banke.

RAZVOJ BANKE

RAZVOJ IN TRŽENJSKO KOMUNICIRANJE V LETU 2017

Poslovanje s pravnimi osebami

V začetku leta 2017 smo prilagodili kreditni proces za pravne osebe. Preoblikovali smo aplikacijo za podporo prodaji naložb za pravne osebe in s tem pohitrili postopek sklenitve novih sodelovanj in novih kreditov ter depozitov.

Nadaljevali smo z razvojem inovativnih in sodobnih tržnih poti za pravne osebe ter v Abamobi com in Abanet com omogočili prejem in izdajo novih e-dokumentov (E-predračun, E-opomin, E-dobropis, E-bremepis, E-naročilnica, E-dobavnica) in pregled prometa na kartičnih računih in karticah ter dokumentarnih poslov. Mobilno banko za pravne osebe smo nadgradili tudi z možnostjo zajema podatkov na UPN-nalogu prek QR-kode s funkcijo Slikaj in plačaj. Podjetjem, ki sodelujejo z več bankami, smo olajšali poslovanje s funkcionalnostjo »več bančništvo« v spletni banki, ki omogoča pregled računov pri drugih bankah in simultano podpisovanje plačil pri vseh bankah, ki podpirajo Halcomovo spletno bančništvo.



Nadaljevali smo z razvojem inovativnih in sodobnih tržnih poti za pravne osebe ter v Abamobi com in Abanet com omogočili prejem in izdajo novih e-dokumentov in pregled prometa na kartičnih računih in karticah ter dokumentarnih poslov.

Kljub veliki konkurenci na področju kartičnega poslovanja (sprejemanje kartic pri trgovcih) smo uspeli zadržati vse ključne obstoječe komitente in z ustreznim trženjskim pristopom in strokovnostjo pridobiti tudi nove komitente. S sodobnimi pristopi in cenovno prilagodljivimi storitvami se želimo približati stranki.

Za nove komitente smo oblikovali paket dobrodošlice (poslovni paket za pravne osebe in poslovni paket za samostojne podjetnike) ter skupaj z regijskimi javnimi ustanovami prilagajali kreditno ponudbo. Nadaljevali smo tudi z oblikovanjem posebnih ponudb kratkoročnih in dolgoročnih kreditov za malo gospodarstvo.

V letu 2017 smo izvedli več poslovnih srečanj za poslovno javnost, večino v Ljubljani v jesenskem delu. Poslovno ponudbo Abanke smo predstavljali tudi na številnih konferencah in poslovnih dogodkih, ki so jih organizirali drugi po Sloveniji (Družinsko podjetništvo, MOS, mnogi dogodki regijskih in lokalnih območnih obrtnih zbornic ipd.).

V trženjskem komuniciranju s pravnimi osebami so prevladovale različne oblike neposrednega trženjskega komuniciranja, ki smo jih posodabljali skladno z razvojem informacijske tehnologije in tudi preko družbenih omrežij. Uporabljali smo tudi mnoge sodobne (interne) komunikacijske kanale Abanke.

Poslovanje s prebivalstvom

V letu 2017 smo v Abanki v ospredje postavili digitalno transformacijo banke, ki je posledica odziva na digitalizacijo trga. Poudarek je bil na upoštevanju uporabniške izkušnje, optimizaciji ponudbe produktov, poenostavitvi bančnih sistemov in poslovanja ter na krepitvi distribucijskih kanalov.

Med pomembnejše novosti v letu 2017 umeščamo nadgradnjo mobilne banke Abamobi. V začetku aprila smo v mobilni banki omogočili zajem podatkov na UPN-nalogu prek QR-kode s funkcijo Slikaj in plačaj. V nadaljevanju leta smo strankam ponudili popolno grafično prenovo mobilne banke za telefone in prilagodili aplikacijo za tablične računalnike ter izboljšali pregled prometa po karticah, dodali možnost prejemanja novih e-dokumentov ter uporabnikom androidnih telefonov dodali možnost vstopa prek prstnega odtisa (finger print).

Konec leta 2016 smo strankam ponudili novo tehnično in grafično posodobljeno spletno stran, ki smo jo v prvi polovici leta 2017 nadgradili z možnostjo odprtja osebnega računa na daljavo.

Obstoječim zavarovalniškim storitvam Zavarovalnice Triglav d.d., s katero skupaj strankam ponujamo kakovostne in konkurenčne zavarovalniške storitve, smo dodali Zavarovanje Specialist +, Zavarovanje zobje in Nezgodno zavarovanje za starejše. Strankam smo tako dodatno omogočili, da se izognejo nepredvidenim stroškom ter tako sebi in najbližjim zagotovijo dodatno socialno varnost.

Tudi v letu 2017 smo nadaljevali s ponudbo alternativnih oblik varčevanja. V sodelovanju s Triglav Skladi d.o.o. smo oblikovali posebno kombinirano ponudbo – naložbo v nenamenski depozit in v izbran vzajemni sklad. Poleg te ponudbe pa smo strankam ponudili tudi možnost razpršitve naložbe z vplačilom v depozit z zagotovljenim izplačilom obresti in Enkratno naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks ali vplačilom v depozit z zagotovljenim izplačilom obresti in nakup slovenskih delnic iz indeksa Ljubljanske borze.

Za zagotovitev brezpapirnega poslovanja smo v proces odpiranja osebnega računa, varčevalnega računa, Apaket družina, Abacent in rokovanja s sefi uvedli e-pero.

Ohranili smo ponudbo za nove stranke. Uporabnikom Aračuna, upokojemcem, malemu gospodarstvu in podjetnikom smo pripravili paket dobrodošlice in s tem omogočili ugodnejše poslovanje. Nadaljevali smo z ugodnim financiranjem stanovanj in ostalih potrošniških obveznosti (posebna ponudba stanovanjskih in potrošniških kreditov).

Konec novembra smo našim strankam omogočili tudi pristop k Abaklubu – Abančnemu programu zvestobe. Zasnovan je na modelu zbiranja točk. Uporabniki zbirajo točke z uporabo bančnih kartic, ki jih lahko porabijo za ugodnosti, ki jih nudi banka znotraj programa zvestobe.



Konec novembra smo našim strankam omogočili tudi pristop k Abaklubu – Abančnemu programu zvestobe.

V letu 2017 je sodobno trženjsko komuniciranje pripomoglo k utrditvi pozicije Abanke kot tehnološko napredne inovativne banke, banke prijaznih ljudi. V letu 2017 smo trženjska orodja še posodobili ter okrepili komunikacijo po družbenih omrežjih. Vse bolj smo sledili strankam v »digital first« strategiji trženjskih komunikacij.

Dvigovali smo prepoznavnost številnih storitvenih znamk ter dodali še nekaj novih, zlasti v poslovanju preko mobilnih in elektronskih poti in pri kartičnem poslovanju. Dvema novima storitvama smo začrtali moderen in učinkovit način promocije, dvig prepoznavnosti in posledično uporabnosti. Vsebinsko trženjsko komuniciranje je ponovno predstavljalo jedro trženjskih komunikacij za komuniciranje spleta bančnih storitev, ki jih stranke rade sklepajo pred odhodi na počitnice.

S trženjskimi aktivnostmi smo različne ciljne skupine nagovarjali vse bolj sistematično in hkrati tudi vse bolj nišno, odvisno od njihovega nakupnega obnašanja in odločanja. Kjer smo lahko, smo upoštevali njihovo nakupno pot in fazo v nakupni odločitvi ter ostali s strankami v stiku tudi takoj po nakupni odločitvi z nasveti in smernicami za še boljše koriščenje produkta ali storitve. Zlasti v začetni fazi uporabe produkta smo tako prispevali k boljši vpletenosti uporabnika storitev in k večji aktivaciji produkta, posledično tudi k večjemu zadovoljstvu strank.

Na družbenih omrežjih smo okrepili t. i. »vsebinski marketing«, zlasti na spletnih straneh in tudi v podpori teh vsebin na družbenih omrežjih, ki posledično generirajo kakovostnejše nagovarjanje potencialnih novih strank in tudi obstoječih tam, kjer se zvesta stranka Abanke preko spleta zanima za nov produkt. Take stranke preko CRM-aktivnosti vodimo dalje proti nakupni odločitvi in krajšamo pot odločanja.

Na družbenem omrežju Facebook smo prisotni s profiloma Abanka (8.469 sledilcev) in Akeš (22.702 sledilcev), prav tako tudi na omrežju YouTube (kanal Abanka ima 125 sledilcev; kanal Akeš 124 sledilcev), na omrežju LinkedIn pa našemu profilu Abanka sledi 1.011 uporabnikov omrežja.¹²

Trženjske aktivnosti smo skladno z dobrimi rezultati v preteklosti nadaljevali tudi na vseh petih demografskih segmentih strank, vključno s strankami osebnega in privatnega bančništva, ki smo jim namenili specifične, njim prilagojene trženjske aktivnosti.

V vseh omenjenih trženjskih aktivnosti smo za obveščanje in nagovarjanje zvestih strank uporabili številne interne komunikacijske kanale.

V letu 2017 smo v okviru upravljanja odnosov s strankami vzpostavili analitično podatkovno tržnico, ki je podlaga za pripravo neposrednih trženjskih akcij in generiranje potencialov tako za fizične kot za pravne osebe. Podatki iz analitične podatkovne tržnice se uporabijo tudi za izračun indeksa poslovnega sodelovanja stranke (score) ter za pripravo naslednje najboljše ponudbe (next best offer). Oba podatka sta za posamezno stranko na voljo v aplikaciji AIDO – SVC in sta tako v pomoč prodajnim sodelavcem pri procesu trženja.

V okviru procesa digitalne preobrazbe banke sta bila v letu 2017 vzpostavljena platforma za digitalno trženje in celovit sistem za podporo upravljanja odnosov s strankami v izbranih poslovalnicah.

Finančni trgi

V sektorju zakladništva smo v letu 2017 na področju upravljanja z likvidnostjo:

- nadaljevali s procesom avtomatiziranja in centraliziranega vodenja operativne likvidnosti ter nadgrajevali aplikativno spremljanje plana in realizacije denarnih tokov,
- nadaljevali z upravljanjem sekundarnih likvidnostnih rezerv, pri čemer smo zagotavljali ustrezno višino, kakovost in strukturo portfelja bančne knjige.

Na področju poslovanja s strankami smo v letu 2017 aktivno tržili vse zakladniške produkte. Zaradi povečane nestanovitnosti deviznih tečajev se je povečalo povpraševanje po izvedenih finančnih instrumentih, namenjenih za zaščito pred valutnimi tveganji. Vse več strank se odloča za sklenitev prilagodljivega terminskega posla (Flexible Forward), saj omogoča enostavno uravnavanje deviznih tokov ob hkratni učinkoviti zaščiti pred valutnim tveganjem.

Zaradi izredno nizkih evrskih obrestnih mer je v letu 2017 oživelo tudi povpraševanje po izvedenih finančnih instrumentih, namenjenih zaščiti pred tveganjem spremembe obrestnih mer, zlasti po obrestnih zamenjavah (IRS) in obrestnih kapicah. Razširili smo tudi nabor strank, s katerimi sklepamo nakupe in prodaje dolžniških vrednostnih papirjev, ter aktivno sodelovali pri novih izdajah zakladnih menic in obveznic Republike Slovenije na domačem in mednarodnih trgih. V letu 2017 smo pridobili nove stranke, ohranjali dobre poslovne odnose z obstoječimi strankami in utrdili prepoznavnost na področju prodaje zakladniških produktov, kar potrjuje tudi rekordna udeležba poslovnih strank na 10., že jubilejnem zakladniškem dogodku, ki smo ga organizirali novembra na Ljubljanskem gradu.

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. Abanka je januarja 2017 z bankami Barclays PLC, Credit Agricole, HSBC, Unicredit in Jefferies sodelovala kot organizator pri izdaji nove obveznice Republike Slovenije z zapadlostjo leta 2027.



Abanka je v januarju 2017 z uglednimi mednarodnimi bankami sodelovala kot soorganizator pri izdaji nove obveznice Republike Slovenije.

¹² Podatki o sledilcih na družabnih omrežjih veljajo na dan 20. februar 2018.

RAZVOJ IN TRŽENJSKO KOMUNICIRANJE V LETU 2018

V letu 2018 bomo nadaljevali z aktivnostmi za zagotavljanje zastavljene digitalne transformacije banke. Sledili bomo trendom na področju sodobnih plačil.

V skladu z zahtevami naših strank na prvem mestu ostaja razvoj naprednih tržnih poti, predvsem mobilne banke. V mobilno in spletno banko bomo dodali nove funkcionalnosti, ki bodo strankam omogočile še preprostejše upravljanje osebnih in poslovnih financ.



V skladu z zahtevami naših strank
na prvem mestu ostaja razvoj naprednih
tržnih poti, predvsem mobilne banke.

Izvajali bomo aktivnosti za ohranjanje dobrega partnerskega odnosa z Zavarovalnico Triglav in Triglav Skladi. Skupaj s poslovnima partnerjema bomo našim strankam zagotavljali celotno ponudbo zavarovalniških produktov: osebnih, zdravstvenih, nezgodnih in premoženjskih zavarovanj ter vzajemnih skladov. Pri prodaji teh storitev bomo iskali nove priložnosti za doseganje in preseganje zastavljenih prodajnih rezultatov.

Ker smo zlasti v zadnjem letu dosegali odlične tržnokomunikacijske cilje, bomo s temi aktivnostmi nadaljevali in skladno s poslovno usmeritvijo in ob upoštevanju sodobnih trendov trženjskega komuniciranja dodajali posodobitve in nove koncepte. Vse bolj bomo usmerjeni v video vsebinski marketing in komuniciranje, ki bo upoštevalo dvosmerno komunikacijo s stranko in personifikacijo sporočila. Vključili bomo priporočila strank in odlična referenčna mnenja. Trženjske aktivnosti bodo namenjene obstoječim strankam in tudi pridobivanju novih.

Orodja in elementi tržnega komuniciranja bodo ustaljeni in pripravljeni skladno s postavljenimi marketinškimi cilji, v oglaševalskih kampanjah bomo upoštevali predvsem medijske cilje.

V letu 2018 bomo aktivneje vpletali ciljne segmente na družbenih omrežjih in si prizadevali povišati kazalec »Priporočanje banke oz. njenih produktov ali storitev«, t. i. NPS (Net Promoter Score). Spletno komuniciranje bo temeljilo na ažurnih vsebinah spletnih strani, SEO, Google AdWords, vsebinskem marketingu in maksimiziranju konverzije.

Na področju upravljanja odnosov s strankami – CRM bo v letu 2018 celovit sistem za upravljanje s strankami – Siebel prešel v polno produkcijo za sistematično spremljanje in negovanje potencialov do končne sklenitve pogodbe.

IZJAVA O UPRAVLJANJU

Za doseganje visoke stopnje preglednosti upravljanja Abanka d.d. kot del poslovnega poročila v skladu s petim odstavkom 70. člena Zakona o gospodarskih družbah podaja izjavo o upravljanju.

Abanka d.d. uresničuje ureditev notranjega upravljanja, vključno s korporativnim upravljanjem, skladno z zakonodajo, veljavno v Republiki Sloveniji, zlasti z določbami veljavnega Zakona o bančništvu (ZBan-2) o ureditvah notranjega upravljanja v poglavju 3.4 (Sistem upravljanja banke) in poglavju 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustrezni notranji kapital), slednje v delu zahtev, ki veljajo za banko ali člane upravljalnega organa, pri čemer upošteva tudi akte iz drugega odstavka 9. člena Zakona o bančništvu (ZBan-2). Poleg tega banka upošteva določbe Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ter Smernice organa EBA, ki urejajo notranje upravljanje, ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ter politike in prakse prejemkov. V najvišji meri si prizadeva upoštevati tudi neobvezujoča priporočila iz pisma Banke Slovenije (oznaka 38.20-0288/15-TR z dne 23. 10. 2015).

Abanka d.d. je družba s kapitalsko naložbo države in ni javna družba v smislu določil Zakona o trgu finančnih instrumentov. V letu 2017 je upoštevala zakonske zahteve o upravljanju banke ter referenčne kodekse in priporočila, navedene v Izjavi o skladnosti s kodeksi upravljanja.

Izjava o skladnosti s kodeksi upravljanja

Uprava in nadzorni svet banke izjavljata, da je Abanka d.d. v letu 2017 pri svojem delu in poslovanju upoštevala priporočila za upravljanje družb iz:

- **Kodeksa upravljanja javnih delniških družb**, ki sta ga 27. oktobra 2016 izdala Ljubljanska borza, d.d. in Združenje nadzornikov Slovenije. Kodeks je javno dostopen na spletni strani Ljubljanske borze (<http://www.ljse.si/>);
- **Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države**, ki ga je maja 2017 izdal Slovenski državni holding, d.d., ter **Priporočil in pričakovanj** Slovenskega državnega holdinga, ki jih je maja 2017 izdal Slovenski državni holding, d.d. Oba dokumenta sta objavljena na spletni strani Slovenskega državnega holdinga (www.sdh.si).

Posamezna odstopanja od določb kodeksov in priporočil so razkrita v nadaljevanju te izjave z navedbo razlogov in predstavitev ustrezne alternativne prakse. Razlogi za drugačno prakso so predvsem v posebnostih, povezanih z lastniško strukturo in gospodarsko panogo oziroma dejavnostjo družbe.

a) Kodeks upravljanja javnih delniških družb

Določilo 4 kodeksa:

Banka nima posebnega dokumenta, ki določa politiko raznolikosti. Uprava in nadzorni svet sta sprejela Politiko ocenjevanja kadrovske primernosti članov uprave in nadzornega sveta, v okviru katere je določena tudi usmeritev glede sestave uprave in nadzornega sveta, s poudarkom na raznolikosti znanj, veščin in izkušenj članov s področij bančnih in finančnih storitev ali drugih ustreznih področij ter drugih osebnostnih značilnostih. Cilj politike je povečati učinkovitost uprave in nadzornega sveta kot celote. Bistvene značilnosti politike banka objavlja v letnem poročilu in razkritjih skupine Abanka ter na svojih spletnih straneh. Banka bo v okviru nadaljnjega razvoja politik izbora kandidatov za člane upravljalnega organa v čim večji meri upoštevala priporočila iz kodeksa.

Določilo 6.2 kodeksa: Abanka meni, da je seznanjanje javnosti s politiko upravljanja naložbe Republike Slovenije kot edine delničarke banke predvsem v pristojnosti delničarke skladno s predpisi, ki določajo upravljanje naložb države, in spodbuda Abanke ne more posebej prispevati k odločitvi delničarke o obveščanju javnosti.

Določilo 15.3 kodeksa:

Predsednik nadzornega sveta je bil v letu 2017 hkrati tudi predsednik komisije za imenovanja in komisije za prejemke. Banka upošteva določilo 6.15.1 Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države, ki priporoča, da predsednik nadzornega sveta ni hkrati predsednik revizijske komisije in praviloma tudi ne drugih komisij. Banka si bo v prihodnje prizadevala čim bolj upoštevati priporočila kodeksov.

b) Kodeks korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države

Določilo 3.6 kodeksa:

Banka nima posebnega dokumenta, ki določa politiko raznolikosti. Uprava in nadzorni svet sta sprejela Politiko ocenjevanja kadrovske primernosti članov uprave in nadzornega sveta, v okviru katere je določena tudi usmeritev glede sestave uprave in nadzornega sveta, s poudarkom na raznolikosti znanj, veščin in izkušenj članov s področij bančnih in finančnih storitev ali drugih

ustreznih področij ter drugih osebnostnih značilnostih. Cilj politike je povečati učinkovitost uprave in nadzornega sveta kot celote. Bistvene značilnosti politike banka objavlja v letnem poročilu in razkritih skupine Abanka ter na svojih spletnih straneh. Banka bo v okviru nadaljnjega razvoja politik izbora kandidatov za člane upravljalnega organa čim bolj upoštevala priporočila iz kodeksa.

Določilo 8.5 kodeksa:

Banka je v stoddostni lasti enega delničarja ter zagotavlja transparentnost poslovanja do vlagatelja tako, da ga pravočasno in ustrezno obvešča o računovodskih, finančnih in nefinančnih informacijah, ki mu omogočajo presojo njenega položaja.

Določilo 10.2.1 kodeksa:

Sistem korporativne integritete: osnovna načela banke so zakonito, strokovno, etično, varno in skrbno poslovanje, kar banka dosega z upoštevanjem veljavnih predpisov, standardov, kodeksov, dobre prakse in drugih pravil poslovnofinančne in bančne stroke. Zaradi uresničevanja stabilne ureditve upravljanja je upravljalni organ s Kodeksom poslovne etike določil standard korporativne kulture Abanke, ki temelji na korporativnih vrednotah banke ter opredeljuje ravnanje članov upravljalnega organa in drugih zaposlenih v poslovnem ali osebnem odnosu do strank, sodelavcev, delničarjev, poslovnih partnerjev ter naravnega in družbenega okolja (deležnikov).

Sistem korporativne integritete sestavljajo pravila ravnanja, ki izhajajo iz kodeksa in opredeljujejo upravljanje različnih vrst tveganj, kot so tveganje za nezakonito poslovanje, ravnanje v nasprotju interesov na vseh ravneh odločanja in poslovanja, za različne vrste prevar, nadlegovanje in trpinčenje zaposlenih, pranje denarja in financiranje terorizma, zlorabo vseh vrst zaupnih podatkov, nepregleden in neustrezen izbor zunanjih izvajalcev, neustrezno ravnanje s potrošniki, zlorabo trga, neustrezno obveščanje o poslovanju in drugo.

V sistem korporativne integritete je dejavno vpeta funkcija skladnosti poslovanja, ki razvija in izvaja program skladnosti s svetovanjem in izobraževanjem ter ugotavljanjem, spremljanjem in ocenjevanjem tveganj na tem področju. Na podlagi samoocenitve je bila izdelana splošna letna ocena stanja korporativne integritete.

S Kodeksom poslovne etike so seznanjeni vsi zaposleni; objavljen je na intranetnem portalu in spletnem mestu banke. Zaposleni imajo možnost prijaviti zaznane kršitve svojim nadrejenim ali v sistemu internega elektronskega prijavljanja kršitev, škodnih dogodkov oziroma incidentov. Abanka prijavitelju zagotavlja, da zaradi prijave ne bo deležen nobenih povračilnih ukrepov.

c) Priporočila in pričakovanja Slovenskega državnega holdinga

Priporočilo 5:

Doseganje kakovosti in odličnosti poslovanja: banka izvaja vrsto aktivnosti, s katerimi ugotavlja, ocenjuje, obvladuje in spremlja kakovost poslovanja na različnih področjih. Vzpostavljen etični kodeks je podlaga za dvig korporativne kulture banke ter s tem za doseganje kakovosti in odličnosti poslovanja. Med aktivnostmi, ki pripomorejo k izboljšanju kakovosti poslovanja, so preverjanje zadovoljstva strank (analize na podlagi prejetih pritožb in reklamacij, škodnih dogodkov in drugih incidentov, preverjanje ustreznosti ravni storitev med organizacijskimi enotami) in skrb za zadovoljstvo zaposlenih (merjenje organizacijske klime, ocenjevanje vodilnih kadrov, certifikat družini prijaznega podjetja, skrb za varnost in zdravje zaposlenih, spremljanje fluktuacije, spremljanje prijav kršitev in nepravilnosti, spodbujanje in nagrajevanje promotorjev vrednot banke, spodbujanje in nagrajevanje inovativnih rešitev) ter strokovno izobraževanje in pridobivanje veščin vodenja. Z zagotavljanjem ustreznih kadrovskih virov banka tudi na področju informacijske tehnologije skrbi za upravljanje kakovosti in varnosti informacijskih sistemov. K boljši kakovosti poslovanja banke s svojimi dejavnostmi prispevajo tudi strokovno usposobljene notranje kontrolne funkcije.

Politika in praksa upravljanja banke sta javno dostopni na spletni strani banke (<http://www.abanka.si/>).

Glavne značilnosti sistema notranjih kontrol in upravljanja tveganj v postopkih računovodskega poročanja

Banka upravlja vse pomembne vrste tveganj v skladu s sprejeto Strategijo upravljanja tveganj in politikami za upravljanje posameznih vrst tveganj. Sistem notranjih kontrol v banki je vzpostavljen na ravni sprotnih notranjih kontrol, kar vključuje kontrolne politike in postopke v poslovnih in podpornih organizacijskih enotah, ter na ravni neodvisnih notranjih kontrolnih funkcij (upravljanje tveganj, skladnost poslovanja in notranja revizija).

Glavni cilj notranjih kontrol pri upravljanju tveganj iz računovodskega poročanja je zagotavljanje zanesljivosti oziroma verodostojnosti, pravilnosti, celovitosti in popolnosti ter pravočasnosti računovodskih podatkov, ustrezno razmejitev pristojnosti in odgovornosti v računovodskih postopkih, strokovno in učinkovito izvajanje nalog, poslovanje po predpisih in internih pravilih ter pošteno razkrivanje računovodskih podatkov v internih in zunanjih poročilih.

Spremljanje učinkovitosti načinov za varovanje pred tveganji iz računovodskega poročanja in za njihovo zmanjševanje je proces, ki temelji na notranjem kontrolnem sistemu in ga sestavljajo notranje kontrole (zlasti delovni postopki, dodelitev in izvajanje pristojnosti in odgovornosti ter poročanje). Del sistema so tudi dejavnosti službe notranje revizije in dejavnosti v zvezi z zagotavljanjem skladnosti.

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

- **Struktura osnovnega kapitala družbe, vključno z vsemi vrednostnimi papirji, kot jih določa zakon, ki ureja prevzeme**
Osnovni kapital banke je 31. decembra 2017 znašal 151.000.000,00 evra in je bil sestavljen iz 15.100.000 navadnih kosovnih delnic, ki se glasijo na ime in so v celoti v lasti Republike Slovenije. Abanka d.d. ima samo en razred delnic, ki so brez omejitve prenosljivosti. Vsaka redna delnica daje na skupščini en glas, razen kadar po statutu ali po zakonu nima pravice upravljanja.
- **Pomembno neposredno in posredno imetništvo vrednostnih papirjev družbe v smislu doseganja kvalificiranega deleža, kot ga določa zakon, ki ureja prevzeme**
Na dan 31. decembra 2017 je bila delničarka Republika Slovenija stoodstotna lastnica vseh delnic banke.
- **Posebne kontrolne pravice**
Banka nobenemu imetniku delnic ne zagotavlja posebnih kontrolnih pravic.
- **Omejitve glasovalnih pravic**
Glasovalne pravice statutarno niso omejene na določen delež ali določeno število glasov. Natančnejši podatki o načinu in rokih za izvajanje glasovalnih pravic so v razdelku »Delovanje skupščine banke, njene ključne pristojnosti ter opis pravic delničarjev in način njihovega uveljavljanja«, ki je del te izjave.
Banki niso znani dogovori, po katerih bi bile finančne pravice, ki izhajajo iz vrednostnih papirjev, s sodelovanjem banke ločene od lastništva vrednostnih papirjev.
- **Pravila družbe o imenovanju in zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora ter o spremembah statuta**
Pravila o imenovanju in zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora so navedena v razdelku »Sestava in delovanje organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij«, ki je del te izjave.
Pravila o spremembah statuta so razvidna iz razdelka »Delovanje skupščine banke, njene ključne pristojnosti ter opis pravic delničarjev in način njihovega uveljavljanja«, ki je del te izjave.
- **Pooblastila članov posloводства, zlasti pooblastila za izdajo ali nakup lastnih delnic**
Uprava banke ni pooblaščenca za izdajo ali nakup lastnih delnic ali izdajo odobrenega kapitala.

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

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

Uprava skliče skupščino najmanj enkrat na leto, lahko pa jo skliče nadzorni svet. Sklic lahko zahtevajo tudi delničarji, katerih skupni deleži dosegajo dvajsetino osnovnega kapitala.

Uprava skliče skupščino vsaj trideset dni pred zasedanjem skupščine tako, da sklic skupščine, skupaj z dnevnim redom in predlogi za sprejetje sklepov, objavi na načine, predvidene z zakonom in statutom. Gradiva, potrebna za odločanje na skupščini, skupaj s predlogi sklepov, morajo biti na vpogled delničarjem banke od objave sklica dalje pri banki.

Če so na skupščini banke navzoči ali zastopani vsi delničarji banke, lahko skupščina banke sklepa ne glede na določbe zakona ali statuta glede vsebine sklica, sklicnega roka, objave sklica, določb glede rokov in objave dopolnitev dnevnega reda skupščine ter določb o večini, potrebni, da uprava banke sprejme odločitev o sklicu skupščine banke.

Do udeležbe in glasovanja na skupščini so upravičeni delničarji imetniki rednih delnic, ki so vpisani v delniško knjigo (centralni register) konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine in so se prijavili upravi banke najpozneje konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine. Delničarji izvajajo svoje pravice na skupščini osebno ali po zastopniku oziroma pooblaščenca.

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

Na 34. skupščini 28. februarja 2017 je skupščina imenovala za člana nadzornega sveta Abanke d.d. za štiriletno mandatno obdobje, s pričetkom mandata 28. februarja 2017, Dejana Kaisersbergerja.

Na 35. skupščini 18. maja 2017 se je skupščina seznanila z letnim poročilom Abanke za leto 2016 ter s prejemi članov uprave in članov nadzornega sveta za leto 2016. Seznanila se je, da bilančni dobiček za poslovno leto 2016 znaša 91.077.857,84 evra in vključuje preostanek čistega dobička leta 2016 v višini 68.990.452,84 evra ter stanje zadržanega dobička ob koncu leta 2016 v znesku 22.087.405,00 evra. Skupščina delničarjev je sklenila, da se del bilančnega dobička za leto 2016 v višini 68.990.452,84 evra uporabi za izplačilo dividend, preostanek bilančnega dobička iz leta 2016 v višini 22.087.405,00 evra pa ostane nerazporejen kot zadržani dobiček. Skupščina je odločila, da banka izplača dividende dne 25. maja 2017 po stanju, ugotovljenem en delovni dan pred dnem izplačila. Skupščina je podelila razrešnico članom uprave in članom nadzornega sveta banke, sprejela letno poročilo o notranjem revidiranju Abanke d.d. za leto 2016 z mnenjem nadzornega sveta ter se seznanila s Politiko prejemkov Abanke d.d. v zvezi s prejemi članov uprave.

Na 36. skupščini 11. oktobra 2017 je skupščina imenovala za člana nadzornega sveta Abanke d.d. za štiriletno mandatno obdobje, s pričetkom mandata 11. oktobra 2017, dr. Petra Merca ter imenovala za članico nadzornega sveta Abanke d.d. za štiriletno mandatno obdobje, s pričetkom mandata 1. januarja 2018, mag. Bernardo Babič.

Sestava in delovanje organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij

Upravljanje banke poteka po dvotirnem sistemu. Banko vodi uprava, njeno delovanje pa nadzoruje nadzorni svet. Upravljanje temelji na zakonskih določilih, statutu, internih aktih in splošno sprejeti dobri poslovni praksi ob upoštevanju Kodeksa upravljanja javnih delniških družb, Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države ter Priporočil in pričakovanih Slovenskega državnega holdinga (z odstopanji, razvidnimi iz Izjave o skladnosti s kodeksi upravljanja).

Uprava

Poslovanje banke vodi uprava, ki predstavlja in zastopa banko samostojno in na lastno odgovornost. Banko zastopata in podpisujeta v pravnem prometu vedno dva člana uprave. Člane uprave imenuje in razrešuje nadzorni svet. Uprava banke ima najmanj dva in največ pet članov, od katerih je eden predsednik uprave. Število članov uprave določi nadzorni svet. Predsednik in člani uprave so imenovani za obdobje petih let in so lahko znova imenovani. Uprava poroča nadzornemu svetu v skladu z veljavnimi predpisi.

Sestava uprave v letu 2017 je razvidna iz Priloge 1 k Izjavi o upravljanju.

Vsak član uprave ima en glas. Odločitve uprave se sprejemajo z večino glasov vseh članov. V primeru enakega števila glasov je odločilen glas predsednika. Uprava lahko s posebnim sklepom, ki ga sprejme soglasno, vsakega od članov uprave pooblasti, da o posameznih zadevah in poslih s področja tekočega poslovanja banke sprejema odločitve samostojno.

Če je bil član uprave imenovan za direktorja ali mu je prenehala direktorska funkcija v drugih družbah in organizacijah, mora o tem nemudoma pisno obvestiti banko, nadzorni svet in Banko Slovenije oziroma Evropsko centralno banko.

Član uprave mora obvestiti nadzorni svet o okoliščinah, zaradi katerih obstaja morebitno nasprotje interesov pri opravljanju funkcije člana uprave banke, ter o drugih okoliščinah, ki bi lahko vplivale na izpolnjevanje pogojev za imenovanje za člana uprave banke v skladu z Zakonom o bančništvu, vključno z vsako pomembno spremembo, ki vpliva ali bi lahko vplivala na presojo banke glede njegove primernosti kot člana uprave.

Uprava banke skrbi za vzpostavitev in izvajanje ureditve notranjega upravljanja banke, ki omogoča učinkovito in skrbno upravljanje banke na podlagi jasne opredelitve pristojnosti in odgovornosti v banki ter politik in ukrepov za preprečevanje nastanka nasprotja interesov. Uprava banke je v celoti odgovorna za poslovanje banke in njeno upravljanje tveganj, vključno z (i) odobritvijo strateških ciljev banke, določanjem, sprejemanjem in rednim pregledovanjem strategije prevzemanja in upravljanja tveganj ter ureditvijo notranjega upravljanja banke; (ii) zagotavljanjem celovitosti sistemov računovodskega in finančnega poročanja, ki vključujejo tudi finančni in operativni nadzor ter zagotavljanje skladnosti poslovanja banke z veljavnimi predpisi in standardi; (iii) nadzorovanjem postopkov razkrivanja informacij banke ter postopkov obveščanja pristojnih organov in drugih zainteresiranih in (iv) zagotavljanjem učinkovitega nadzora nad višjim vodstvom. Uprava skrbi za redno spremljanje in ocenjevanje učinkovitosti ureditev notranjega upravljanja ter zagotovitev ustreznih ukrepov za odpravo morebitnih pomanjkljivosti ter obveščanje in poročanje nadzornemu svetu.

Član uprave banke mora ves čas opravljanja funkcije izpolnjevati zakonske pogoje za opravljanje funkcije člana uprave banke ter (i) ravnati v skladu s profesionalno skrbnostjo in zlasti zagotoviti, da uprava banke deluje skladno z zahtevami Zakona o bančništvu, (ii) ravnati odkrito, pošteno in neodvisno, da lahko učinkovito oceni in presoja odločitve višjega vodstva v zvezi z vodenjem banke, (iii) ravnati v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja, upoštevajoč preprečevanje nasprotja interesov, (iv) opravljanju funkcije člana uprave nameniti dovolj časa, da jo lahko opravlja učinkovito.

Poleg tega mora član uprave banke zagotoviti, da banka posluje v skladu s splošnimi predpisi in predpisi, ki urejajo storitve in posle, ki jih opravlja banka, ter predpisi, izdanimi na njihovi podlagi.

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

Prejemki članov uprave v letu 2017 so razvidni iz Priloge 2 k Izjavi o upravljanju.

Uprava lahko prenese določene pravice odločanja na **kolektivne organe odločanja**. Število in vrsto organov oziroma teles določa pravilnik o organizaciji banke, vsebino pooblastil pa določi uprava s sklepom. V letu 2017 so v banki delovali ti organi:

- **Odbor za upravljanje z bilanco banke**

Odbor upravlja z likvidnostjo banke, valutnim tveganjem, obrestnim tveganjem, kapitalom in kapitalsko ustreznostjo, določa interne transferne cene, obravnava in odloča o poslih, ki pomembno vplivajo na likvidnostni, obrestni, valutni ali kapitalski položaj banke. Seje odbora so praviloma enkrat na mesec. Uprava imenuje predsednika odbora, njegovega namestnika in člane odbora. Člani odbora so imenovani izmed delavcev banke s posebnimi pooblastili. Konec leta 2017 je imel odbor devet članov.

- **Komisija za upravljanje z bilanco banke**

Komisija odloča o posebnih pogojih poslovanja s komitenti ter določa obrestne mere in tarife pri poslovanju s komitenti. Redne seje komisije so praviloma enkrat na teden. Uprava imenuje predsednika komisije, njegovega namestnika in člane komisije. Člani komisije se imenujejo izmed delavcev banke s posebnimi pooblastili. Konec leta 2017 je imela komisija osem članov.

- **Kreditni odbor banke**

Kreditni odbor v zvezi z upravljanjem naložb banke odloča o naložbah komitentom, kreditnih limitih pri poslovanju z izvedenimi finančnimi instrumenti in posli začasne prodaje/nakupa vrednostnih papirjev in o sprejemanju storitev agenta pri sindiciranih naložbah, projektnem financiranju in drugih finančnih storitvah, obravnava načrte finančnega prestrukturiranja oziroma predloge za restrukturiranje naložb in poročila Področja upravljanja tveganj, spremlja izvajanje pooblastil za odločanje delavcev s posebnimi pooblastili in drugih delavcev, določenih v sklepih o pooblastilih pooblaščenih delavcev, ki jih izda uprava banke, ter izvajanje in realizacijo internih sklepov organa, odloča o drugih zadevah in obravnava druga poročila.

Odbor je pristojen za odločanje o teh naložbah, če se o njih ne odloča v okviru pooblastil pooblaščenih delavcev ali Odbora za naložbe v posebni obravnavi, v mejah limitov izpostavljenosti do posameznega komitenta oziroma skupine povezanih oseb ter drugih limitov, določenih v banki, upošteva zakonske omejitve in zaveze banke, ki so bile dane Evropski komisiji v okviru načrta prestrukturiranja banke. Redne seje odbora so enkrat na teden, izredne seje se sklicujejo po potrebi. Seje odbora se lahko izvedejo tudi korespondenčno. Sestavo odbora določi uprava. Konec leta 2017 je imel odbor pet članov.

- **Likvidnostna komisija**

Komisija oblikuje tekoče likvidnostne, tečajne in obrestne politike banke. Redne seje komisije so praviloma dnevne, izredne pa se sklicujejo po potrebi. Seja se lahko izvede tudi korespondenčno. Uprava banke izda sklep o sestavi likvidnostne komisije, s katerim imenuje člane likvidnostne komisije in njihove nadomestne člane. Konec leta 2017 je imela komisija enajst članov.

- **Odbor za upravljanje tveganj in komisija za operativno tveganje**

Odbor za upravljanje tveganj spremlja, usmerja in nadzoruje upravljanje tveganj v banki. Presoja ustreznost strategije upravljanja tveganj ter pripadajočih politik in metodologij, ustreznost načrta sanacije, spremlja vse elemente procesa ICAAP, vključno z metodološkimi pristopi in izračuni, izvaja ukrepe za spremembo profila tveganj ter vse ostale ukrepe v okviru procesa ICAAP, spremlja izpostavljenost kreditnemu tveganju ter sprejema ustrezne ukrepe, spremlja področje zavarovanj z vidika višine in kakovosti, spremlja izpostavljenost operativnemu in tržnemu tveganju ter sprejema ustrezne ukrepe na področju upravljanja teh tveganj, upravlja druga tveganja, ki jim je banka izpostavljena, spremlja področje varnosti v najširšem pomenu, skladnosti ter preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, obravnava in potrjuje limitne sisteme za uravnavanje likvidnostnega, valutnega, obrestnega in tržnega tveganja ter za izpostavljenosti do tujih držav, do posameznih gospodarskih dejavnosti, do bank ter za izpostavljenost iz naslova naložb s finančnim vzvodom. Redne seje odbora so praviloma enkrat na mesec, izredne pa se sklicujejo po potrebi. Seja se lahko izvede tudi korespondenčno. Sestavo odbora določi uprava. Konec leta 2017 je imel odbor deset članov.

Komisija za operativno tveganje je delovno telo odbora, ki skrbi za razvoj sistema upravljanja z operativnim tveganjem, spremlja izvajanje politike upravljanja operativnega tveganja, obravnava poročila o škodnih dogodkih in incidentih, obravnava vse elemente operativnega tveganja, odboru poroča o pomembnih ugotovitvah ter predlaga ukrepe za odpravo vzrokov njihovega nastanka, spremlja izvajanje ukrepov in o tem poroča odboru.

• Odbor za naložbe v posebni obravnavi

Odbor odloča o naložbah banke, ki spadajo med nedonosne naložbe. Odloča tudi o naložbah komitentom (vključno z bilateralnimi in sindiciranimi naložbami) ter o sprejemanju storitev agenta pri sindiciranih naložbah, projektnem financiranju in drugih finančnih storitvah, obravnava načrte finančnega prestrukturiranja, sanacijske programe, predloge za restrukturiranje naložb in predloge za začetek insolvenčnih postopkov, spremlja izvajanje pooblastil za odločanje, spremlja izvajanje in realizacijo internih sklepov organa ter odloča o drugih zadevah in obravnava druga poročila. Redne seje odbora so enkrat na teden, izredne pa se sklicujejo po potrebi. Seje odbora se lahko izvedejo tudi korespondenčno. Sestavo odbora določi uprava. Konec leta 2017 je imel odbor pet članov.

• Odbor za razvoj

Odbor za razvoj je kolektivni organ odločanja, odgovoren za usmerjanje in nadzor upravljanja razvojnih aktivnosti v banki za doseganje strateških ciljev. Redne seje odbora se sklicujejo mesečno, izredne pa po potrebi. Seje odbora se lahko izvedejo tudi korespondenčno. Sestavo odbora določi uprava. Konec leta 2017 je imel odbor dvanajst članov.

• Komisija za obravnavo visoko tveganih strank z vidika preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma

Komisija za obravnavo visoko tveganih strank z vidika preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma obravnava primere poslovanja visoko tveganih strank ter sprejema ustrezne ukrepe za zagotavljanje z zakonodajo skladnega ravnanja in celovito upravljanje vseh vrst tveganj, ki jim je banka izpostavljena ali bi jim lahko bila izpostavljena pri poslovanju s takimi strankami. Sestavo komisije določi uprava banke. Seje komisije se sklicujejo po potrebi. Konec leta 2017 je imela komisija šest članov.

• Nabavna komisija

Nabavna komisija skrbi za pregledno sklepanje poslov na področju nabave blaga in storitev po predhodno določenih in ustrezno uravnoteženih kriterijih izbire ter na podlagi pridobljenih primerljivih ponudb, za kar so odgovorne strokovne službe v banki. Sestavo komisije določi uprava banke. Konec leta 2017 je imela komisija tri člane.

• Odbor za prodajo in marketing

Odbor spremlja tržna gibanja, trende in aktivnosti konkurence na trgu z vidika cen in vsebine produktov, prodajnih kanalov in odzivnosti, spremlja, nadzoruje in usmerja trženjske aktivnosti ter jih usklajuje, spremlja poslovne rezultate glede na plan in spremlja dobičkonosnost ter sprejema ustrezne ukrepe, spodbuja oblikovanje novih produktov in odobrava njihovo uvedbo v ponudbo banke, spremlja raziskave ugleda banke, tržnega pozicioniranja banke in zadovoljstva strank ter predlaga ustrezne ukrepe. Sestavo odbora določi uprava banke. Redne seje odbora so praviloma enkrat na mesec, izredne pa se sklicujejo po potrebi. Seja se lahko izvede tudi korespondenčno. Konec leta 2017 je imel odbor deset članov.

Nadzorni svet

Nadzorni svet nadzoruje vodenje poslov banke. Ima sedem članov, ki jih imenuje in razrešuje skupščina banke. Dve tretjini nadzornega sveta morajo sestavljati neodvisni strokovnjaki. Za neodvisne se štejejo osebe, ki jih ne zaposluje oziroma jih v zadnjih 24 mesecih od imenovanja v nadzorni svet banke ni zaposlovala Vlada Republike Slovenije oziroma ki v zadnjih 24 mesecih niso opravljale vodilne ali vodstvene funkcije v političnih strankah v Republiki Sloveniji. Za člane nadzornega sveta so lahko izvoljene samo fizične osebe, ki izpolnjujejo pogoje in za katere niso podane omejitve iz zakona, ki ureja bančništvo, zakona, ki ureja gospodarske družbe, in drugih predpisov. Mandatna doba članov nadzornega sveta traja štiri leta in so lahko znova izvoljeni.

Nadzorni svet odloča o imenovanju in odpoklicu članov uprave ter o njihovih prejemkih, odobritvi posojil članom uprave, prokuristom in drugim osebam, za katere je tako določeno z zakonom, odobrava pogodbe med članom nadzornega sveta in banko ter sprejema in nadzira izvajanje splošnih načel politike prejemkov, odloča o odobritvi posojila članom nadzornega sveta, preverja letno poročilo skupaj z revizorjevim poročilom in predlog uprave za uporabo bilančnega dobička ter o tem pripravi pisno poročilo skupščini v skladu z drugim odstavkom 282. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1), potrdi letno poročilo, preverja in daje mnenja k finančnim in drugim poročilom uprave, nadzira primernost postopkov notranje kontrole in učinkovitost delovanja službe notranje revizije, daje skupščini predloge za izvolitev članov nadzornega sveta, predlog za imenovanje revizorja in skupaj z upravo predlog za delitev bilančnega dobička, mnenje o letnem poročilu službe notranje revizije in poročilu glede opravljene revizije banke in glede stroškov revizije, obravnava ugotovitve Banke Slovenije oziroma Evropske centralne banke (ECB), če v skladu s predpisi Evropske unije, ki urejajo bančništvo, ECB izvaja pooblastila in naloge nadzora nad banko, ter ugotovitve drugih organov, kadar se te nanašajo na banko, ugotovitve davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopku nadzora nad banko, daje soglasje k poslom banke, kadar tako določa statut, sprejema spremembe in dopolnitve statuta, kadar gre le za uskladitev njegovega besedila z veljavno sprejetimi odločitvami, sprejema poslovnik o svojem delu in ima druge pristojnosti, ki jih določa zakon ali statut.

Nadzorni svet daje upravi soglasje k trajnim kapitalnim naložbam v druge pravne osebe, večjim od enega odstotka kapitala banke, ki predstavlja vsoto temeljnega kapitala in dodatnega kapitala v skladu z vsakokratnimi veljavnimi predpisi, k strateškim poslovnim povezavam, določitvi poslovne politike banke, določitvi finančnega načrta banke, določitvi organizacije sistema notranjih kontrol, določitvi letnega načrta dela notranje revizije, pravilom delovanja notranje revizije, sklenitvi posameznega pravnega posla, na podlagi katerega bi ob upoštevanju celotne izpostavljenosti banke nastala velika izpostavljenost banke do posamezne osebe, k sklenitvi pravnega posla, zaradi katerega se velika izpostavljenost banke do posamezne osebe poveča tako, da doseže oziroma preseže deset odstotkov oziroma vsakih nadaljnjih pet odstotkov sprejemljivega kapitala banke v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo, ki predstavlja vsoto temeljnega in dodatnega kapitala v skladu z vsakokratnimi veljavnimi predpisi, k sklenitvi pravnega posla, ki je temelj nastanka izpostavljenosti banke do članov uprave, članov nadzornega sveta, prokuristov banke in s temi osebami povezanih oseb, k sklenitvi poslov z osebami v posebnem razmerju z banko v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo, k razrešitvi vodje službe upravljanja tveganj ter k imenovanju in razrešitvi vodje službe notranje revizije, odpisu terjatev nad enim milijonom evrov na leto posamezni osebi oziroma osebami, ki v skladu z določbami zakona, ki ureja bančništvo, predstavljajo skupino povezanih oseb, k najemanju kreditov, izdaji obveznic ali podrejenih dolžniških instrumentov za vsako tako prevzeto obveznost, ki presega 25 odstotkov knjigovodskega kapitala banke, ter k drugim zadevam, ki jih določa zakon ali statut.

Nadzorni svet sprejema sklepe na sejah. Delo nadzornega sveta poteka v skladu s poslovnikom o delu nadzornega sveta. Nadzorni svet je sklepčen, če je na seji navzoča večina članov, in odloča z večino oddanih glasov. V primeru enakega števila glasov je odločilen glas predsednika nadzornega sveta.

Komisije nadzornega sveta

V okviru nadzornega sveta delujejo komisije, ki so posvetovalna telesa nadzornega sveta. V skladu z zakonom, ki opredeljuje bančništvo, so v banki oblikovane štiri komisije, v katerih so samo člani nadzornega sveta banke, način njihovega oblikovanja in delovanja pa je urejen s poslovniki.

• Revizijska komisija

Glavni namen revizijske komisije je pomagati nadzornemu svetu pri izpolnjevanju njegovih nadzornih nalog v zvezi z nadzorom nad urejenostjo in gospodarnostjo poslovanja družbe s poudarkom na kakovosti in ustreznosti sistema upravljanja tveganj in sistema notranjih kontrol na področjih računovodskega poročanja, skladnosti s predpisi in notranjimi akti družbe, skladnosti delovanja notranjega revidiranja ter upoštevanja Kodeksa poslovne etike in postopkov obravnavanja neodvisnosti zunanjega revizorja. Komisija spodbuja pregledno poročanje in učinkovit sistem upravljanja bančne skupine ter prispeva k dodajanju vrednosti tako, da daje nadzornemu svetu banke neodvisna in nepristranska zagotovila.

• Komisija za prejeme

Glavni namen komisije je pomagati nadzornemu svetu pri izpolnjevanju njegovih nadzornih nalog v zvezi s pripravo odločitev glede prejemkov, vključno s tistimi, ki vplivajo na tveganja in upravljanje tveganj banke.

• Komisija za imenovanja

Glavni namen komisije je pomagati nadzornemu svetu pri izpolnjevanju njegovih nadzornih nalog glede priprave odločitev v zvezi s kadrovskimi vprašanji, ki se nanašajo na upravo in članstvo v nadzornem svetu.

• Komisija za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke

Glavni namen komisije je pomagati nadzornemu svetu pri izpolnjevanju njegovih nadzornih nalog v zvezi s pripravo odločitev, ki se nanašajo na funkcijo upravljanja tveganj in profil tveganosti, ter v zvezi z nadzorom upravljanja z bilanco banke.

Sestava nadzornega sveta in komisij nadzornega sveta v letu 2017 je razvidna iz Priloge 3 k Izjavi o upravljanju.

Delovanje nadzornega sveta in njegovih komisij v letu 2017

	Število rednih sej	Število izrednih sej	Število korespondenčnih sej
Nadzorni svet	7	4	3
Revizijska komisija	8	/	1
Komisija za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke	7	/	/
Komisija za imenovanja	9	/	/
Komisija za prejeme	4	/	/

Prejemki članov nadzornega sveta in njegovih komisij v letu 2017 so razvidni iz Priloge 4 k Izjavi o upravljanju.

Politika raznolikosti

Banka nima posebnega dokumenta, ki določa politiko raznolikosti. Uprava in nadzorni svet sta sprejela Politiko ocenjevanja kadrovske primernosti članov uprave in nadzornega sveta, v okviru katere je določena tudi usmeritev glede sestave uprave in nadzornega sveta s poudarkom na raznolikosti znanj, veščin in izkušenj članov s področij bančnih in finančnih storitev ali drugih ustreznih področij ter drugih osebnostnih značilnostih. Cilj politike je doseči večjo učinkovitost uprave in nadzornega sveta kot celote. Bistvene značilnosti politike banka objavlja v letnem poročilu in razkritjih skupine Abanka ter na svojih spletnih straneh. Banka bo v okviru nadaljnjega razvoja politik izbora kandidatov za člane upravljalnega organa čim bolj upoštevala tudi širše vidike raznolikosti.

Abanka d.d. je zavezana k nadaljnjemu delovanju za krepitev ureditve upravljanja in k dvigu korporativne kulture.

Ljubljana, 27. februar 2018

Uprava banke

mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave



Matej GOLOB MATZELE
Član uprave



mag. Matež SLAPNIČAR
Član uprave



Nadzorni svet banke

mag. Marko GARBAJS
Predsednik nadzornega sveta



Priloga 1: Sestava uprave v letu 2017

Leto 2017

Uprava banke	Funkcija	Področje dela	Prvo imenovanje	Zaključek funkcije	Leto rojstva	Izobrazba	Strokovni profil	Članstvo v organih nadzora nepovezanih družb
mag. Jože Lenič	predsednik uprave	Služba za skladnost poslovanja	17. 1. 2011		1965	magister ekonomske znanosti	poslovanje, korporativno upravljanje, skladnost poslovanja, pravne zadeve, kadri in organizacija, revizija	Združenje bank Slovenije, član NS
		Služba notranje revizije				profesor geografije in geologije		
		Pravna služba						
		Služba za kadre in organizacijo						
		Oddelek korporativno komuniciranje						
		Področje finančnih trgov						
		Služba nabave in splošnih poslov						
		Koordinacija dela z regulatorjem						
		Koordinacija odvisnih družb						
Matej Golob Matzele	član uprave	Področje za poslovanje s pravnimi osebami	28. 12. 2015		1972	univerzitetni diplomirani ekonomist	poslovanje, komercialno področje, razvoj storitev in produktov, marketing in trženjsko komuniciranje	/
		Področje za poslovanje s prebivalstvom in mikro podjetji						
		Služba za razvoj in marketing						
mag. Matevž Slapničar	član uprave	Področje upravljanja tveganj	12. 6. 2017		1969	magister ekonomske znanosti	poslovanje, upravljanje tveganj, informatika, finance, spremljava poslovanja	Nigrad, d.d., namestnik predsednika NS
		Področje financ						
		Področje informatike						
		Področje spremljave poslovanja						
		Sektor skrbniških in administrativnih storitev						
mag. Aleksander Vozel	član uprave	Področje upravljanja tveganj	18. 5. 2015	31. 3. 2017	1969	magister poslovanja in organizacije	poslovanje, upravljanje tveganj, informatika, finance, spremljava poslovanja	/
		Področje financ						
		Področje informatike						
		Področje spremljave poslovanja						
		Sektor skrbniških in administrativnih storitev						

Priloga 2: Prejemki članov uprave v letu 2017

Leto 2017

Ime in priimek	Funkcija	Fiksni prejemki - bruto	Variabilni prejemki - bruto	Odloženi prejemki	Odpravnine	Bonitete	Vračilo neizplačane nagrade - "claw-back"	Skupaj bruto	Skupaj neto
		1	2	3	4	5	6	1+2+3+4+5+6	
mag. Jože Lenič	predsednik uprave	129.045,45	19.162,01	19.162,01	-	13.465,21	-	180.834,68	65.697,64
Matej Golob Matzele	član	126.774,69	28.586,41*	18.821,41	-	3.404,67	-	177.587,18	78.024,91
mag. Matevž Slapničar	član	60.380,73	0,00	0,00	-	3.580,19	-	63.960,92	28.313,88
mag. Aleksander Vozel	član	91.335,86**	18.821,41	18.821,41	-	1.680,90	-	130.659,58	60.881,68
		407.536,73	66.569,83	56.804,83	0,00	22.130,97	0,00	553.042,36	232.918,11

* Izplačilo 18.821,41 evra za funkcijo člana uprave za leto 2016; izplačilo 9.765 evrov odloženega dela za funkcijo člana izvršnega direktorja za leto 2015

** Vključuje nadomestilo za uveljavljanje konkurenčne klavzule in za neizkoriščen dopust

Priloga 3: Sestava nadzornega sveta in njegovih komisij v letu 2017

Leto 2017

Ime in priimek Funkcija	Prvo imenovanje v članstvu organa	Zaključek funkcije v članstvu organa v 2017	Udeležba na sejah glede na skupno število	Spol	Državljanstvo	Leto rojstva	Izobrazba	Strokovni profil	Število direktorskih mest (izvršne in neizvršne)
mag. Marko Garbajs									
NS, predsednik (od 25. 2. 2016 dalje)	4. 10. 2014		100 %	M	SLO	1975	magister ekonomije	poslovanje, upravljanje kapitalskih naložb	GRIFFON&ROMANO S.P.A., direktor INOPOINT, direktor
Komisija za imenovanja, predsednik	25. 2. 2016		100 %						
Komisija za prejemke, predsednik	10. 6. 2015	9. 11. 2017	100 %						
Komisija za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke, član	13. 10. 2014		100 %						
Melita Malgaj									
NS, namestnica predsednika (od 25. 2. 2016 dalje)	2. 10. 2015		100 %	Ž	SLO	1971	univerzitetna diplomirana ekonomistka	poslovanje in organizacija, upravljanje kapitalskih naložb	Slovenski državni holding, d.d., direktorica Oddelka za upravljanje področja gospodarstva
Komisija za imenovanja, članica	11. 11. 2015		100 %						
Revzijska komisija, članica	11. 11. 2015		89 %						
mag. Alenka Vrhovnik Težak									
NS, članica	8. 10. 2015		100 %	Ž	SLO	1968	magistrica poslovanja in organizacije	poslovanje, mednarodne in strateške finance, sodno izvedništvo za področje ekonomije in financ	VTT, d.o.o., prokuristka in finančna svetovalka Sodno izvedništvo in svetovanje, Mag. Alenka Vrhovnik Težak, Sodna izvedenka za ekonomijo - finance, s.p.
Komisija za prejemke, članica, predsednica (od 10. 11. 2017 dalje)	11. 11. 2015		100 %						
Revzijska komisija, članica	25. 8. 2016		100 %						
Komisija za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke, predsednica	11. 11. 2015		100 %						
Rok Pivk									
NS, član	13. 5. 2016		100 %	M	SLO	1972	univerzitetni diplomirani ekonomist	poslovanje, investicijsko bančništvo in zakladništvo	Triglav Osiguranje A.D., Skopje, izvršni direktor Skupna pokojninska družba d.d., član NS
Komisija za prejemke, član	10. 11. 2017		100 %						
Revzijska komisija, član	1. 6. 2016		100 %						
Komisija za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke, član	31. 5. 2016	9. 11. 2017	100 %						
Dejan Kaisersberger									
NS, član	28. 2. 2017		100 %	M	SLO	1979	univerzitetni diplomirani ekonomist	poslovanje, bančništvo in finance, upravljanje tveganj	SIDG d.o.o., direktor za finance, računovodstvo in kontroling
Komisija za imenovanja, član	31. 8. 2017		100 %						
Revzijska komisija, član, predsednik (od 1. 10. 2017 dalje)	13. 3. 2017		100 %						
Komisija za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke, član	13. 3. 2017		100 %						
dr. Peter Merc									
NS, član	11. 10. 2017		100 %	M	SLO	1983	doktor znanosti IT	poslovanje, bančno in finančno pravo, digitalizacija, pravno svetovanje na področju IT	Lemur Legal d.o.o., prokurist Pravno, poslovno in finančno svetovanje Merc, Peter Merc, s.p.
Komisija za prejemke, član	10. 11. 2017		100 %						
Komisija za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke, član	10. 11. 2017		100 %						
Blaž Šterk									
NS, član	4. 10. 2014	31. 12. 2017	93 %	M	SLO	1976	univerzitetni diplomirani ekonomist	poslovanje, revizija	Skupina Interenergo (Interenergo, energetski inženiring, d.o.o., Ljubljana, prokurist; Interenergo, d.o.o., Zagreb, direktor; PLC Interenergo, d.o.o., Beograd, direktor; Interenergo d.o.o. - Kosova sh.p.k., direktor, Interenergo, d.o.o., odštepny závod, Praga, direktor) RSG Kapital, upravljanje tveganega kapitala, d.o.o., član NS
Komisija za prejemke, član	31. 8. 2017	9. 11. 2017	v tem obdobju ni bilo seje						
Revzijska komisija, predsednik, član (od 1. 10. 2017 dalje)	13. 10. 2014	31. 12. 2017	78 %						
Komisija za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke, član	11. 6. 2015	31. 12. 2017	86 %						
mag. Vid Leskovec, LL.M.									
NS, član	31. 5. 2016	18. 8. 2017	100 %	M	SLO	1978	magister pravnih znanosti	poslovanje, specialist za gospodarsko pravo, bančno in finančno pravo	Odvetniška pisarna Leskovec d.o.o., direktor
Komisija za prejemke, član	31. 5. 2016	18. 8. 2017	100 %						
Komisija za imenovanja, član	31. 5. 2016	18. 8. 2017	100 %						

Vsi člani nadzornega sveta so neodvisni in pri nikomur ni nasprotja interesov.

Priloga 4: Prejemki članov nadzornega sveta in njegovih komisij v letu 2017

Leto 2017

Ime in priimek	Funkcija	Plačilo za opravljanje funkcije - bruto	Sejnine nadzornega sveta in komisij - bruto	Skupaj - bruto	Skupaj - neto*	Potni stroški
		1	2	1+2		
mag. Marko Garbajs	predsednik NS	37.171,88	8.481,00	45.652,88	33.112,21	-
Dejan Kaisersberger ¹	član	18.179,72	5.676,00	23.855,72	19.552,24	3.153,02
mag. Vid Leskovec, LL.M. ²	član	16.088,71	5.401,00	21.489,71	15.629,49	-
Melita Malgaj	namestnica predsednika	24.000,00	7.557,00	31.557,00	22.860,29	-
dr. Peter Merc ³	član	2.534,27	275,00	2.809,27	1.951,95	-
Rok Pivk	član	22.500,00	6.743,00	29.243,00	22.251,06	1.476,48
Blaž Šterk	član	24.791,33	6.226,00	31.017,33	22.558,91	-
mag. Alenka Vrhovnik Težak	članica	28.234,38	7.986,00	36.220,38	26.923,43	923,20
		173.500,29	48.345,00	221.845,29	164.839,58	5.552,70

* Znesek, ki ga družba nakaže na račun posameznika kot plačilo po akontaciji dohodnine, ki pa ne upošteva morebitnih naknadnih doplačil dohodnine posameznika

¹ Član nadzornega sveta od 28. februarja 2017

² Član nadzornega sveta do 18. avgusta 2017

³ Član nadzornega sveta od 11. oktobra 2017

TRAJNOSTNI RAZVOJ IN DRUŽBENA ODGOVORNOST

Abanka je kot temelj svoje uspešnosti opredelila partnerstvo z vsemi deležniki – zaposlenimi, strankami, dobavitelji, partnerji in delničarji ter pozitiven odnos do širšega družbenega in naravnega okolja. Z vsemi vzpostavljamo dolgoročne odnose, ki temeljijo na spoštovanju, skrbnosti, iskrenosti, zaupanju in sodelovanju. To je trden podstat naše družbene odgovornosti. Kot banka, odgovorno vpeta v svoje okolje, se zavedamo številnih izzivov, s katerimi se sooča sodobna družba na vseh ravneh. Pretresi, ki smo jim bili priče v zadnjem desetletju, so nas še utrdili v prepričanju, kako zelo soodvisni smo, zato mora vsak subjekt prevzeti svoj del odgovornosti in prispevati k širši blaginji. V Abanki zato svojo prihodnost razumemo v luči trajnostnega razvoja, v katerem povezujemo gospodarski, družbeni in okoljski vidik v časovni dimenziji, ki odpira perspektivo prihodnjim generacijam.

Trajnostno bančništvo pomeni opravljanje bančnih operativnih in poslovnih dejavnosti ob zavestnem upoštevanju okoljskih in družbenih vplivov teh dejavnosti. To pomeni, da v tradicionalno bančništvo vključujemo okoljska, socialna in upravljavka merila (ESG – environmental, social and governance). Doslej so odločitve na trgu kapitala temeljile na dvodimenzionalni analizi tveganj in donosnosti. V novi dobi trajnostnega bančništva temeljijo na treh dimenzijah: tveganju, donosnosti in vplivih.

Abanka stremi k trajnostnemu bančništvu tako v svojih notranjih vsakodnevnih operacijah (pri upravljanju svojih poslovalnic, človeškega kapitala, stroškov, priložnosti, izpostavljenosti tveganjem ipd.) kot v zunanjih interakcijah s svojimi strankami in vrstami projektov, ki jih financira. Zavedamo se, da smo na tej poti šele na začetku, saj vidimo številne priložnosti nadaljnjih korakov nas samih in širše družbe.

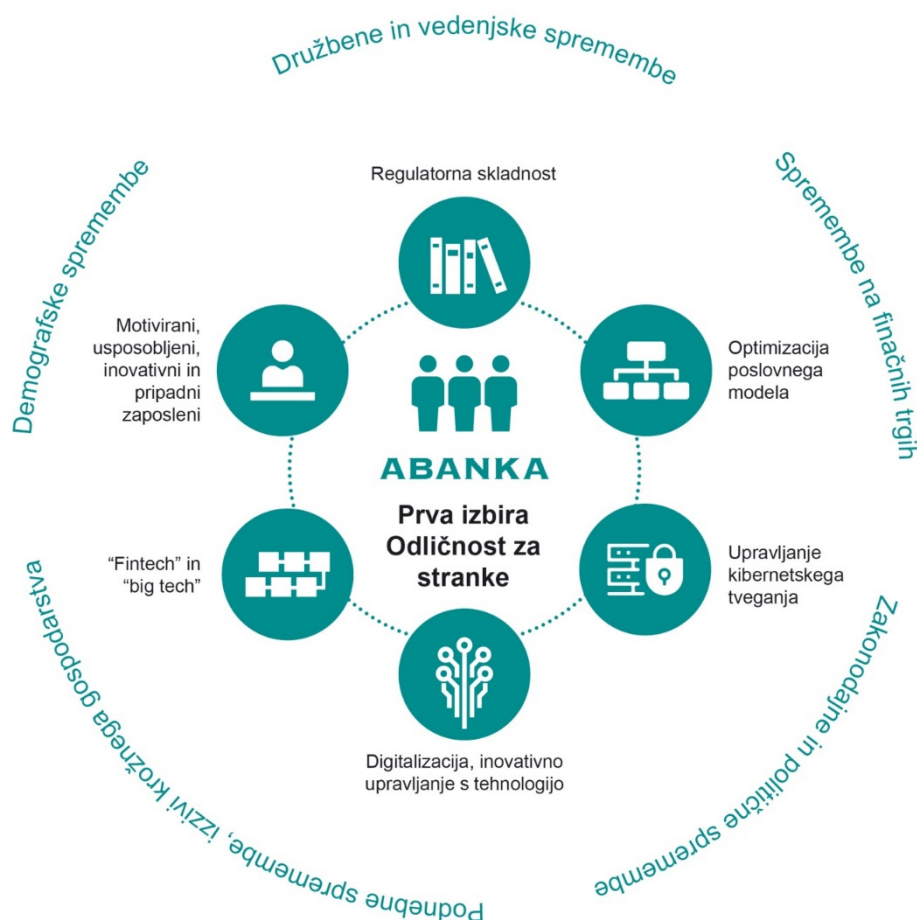
KLJUČNI IZZIVI TRAJNOSTNEGA RAZVOJA IN DRUŽBENE ODGOVORNOSTI

Na dinamično bančno okolje delujejo številne močne silnice: specifična in vedno večja pričakovanja strank, izjemno hitre tehnološke spremembe, nove regulativne zahteve, demografske, družbene, podnebne in druge spremembe. Na tradicionalni bančni trg vstopajo t. i. netradicionalni oziroma nebančni igralci, ki na novo definirajo ustaljeni red. V širšem družbenem okolju se spreminjajo vzorci vrednot in vedenja, pri čemer je značilno, da je zaupanje med ljudmi in v institucije na nizki ravni. Banke v takem okolju ne moremo biti pasivne in delovati po dosedanjih poslovnih modelih. Prav tako ne smemo odgovarjati le na današnje izzive, temveč moramo uvajati inovacije na več področjih in se preoblikovati za prihodnost.

V Abanki skrbno analiziramo bančno in širše družbeno okolje ter proaktivno odgovarjamo na potrebne spremembe, saj sledimo viziji, da bomo prva banka po izbiri strank, zaposlenih in investitorjev v Sloveniji. V središču vseh naših prizadevanj so stranke. Že do sedaj je bila Abanka ambiciozna in uspešna na področju digitalizacije. V prihodnje bomo v to področje še dodatno vlagali. Pri tem ne želimo le odgovarjati na izzive t. i. Fintecha in Bigtecha, ampak želimo te procese spreminjati v naše konkurenčne prednosti in tržno moč. S smelim integriranjem tehnoloških sprememb, ki se odvijajo s hitrostjo brez primere, želimo zagotoviti dolgoročno trajnost našega poslovnega modela. Doslej smo banke vlagale v varnost in odpornost svojih digitalnih sistemov, nismo pa se toliko osredotočale na optimizacijo uporabniške izkušnje (vključno z družbenimi mediji). To je sedaj eden od naših ključnih izzivov. Pri tem se zavedamo odgovornosti, da inovativnost sprememb ne sme omajati varnosti strank (tu gre predvsem za kibernetko varnost). Na tem področju je nujno naše angažirano sodelovanje s snovalci regulative, ki morajo zagotoviti, da je regulativa poštena za vse.

Regulativni okvir, ki je naraščal od leta 2009, je postal kompleksen, zato skladnost za banke pomeni precejšnje stroške. Tveganje na področju dolgotrajne regulativne reforme, ki ga prepoznavamo, je, da ustvarja premikajoč se cilj, kar bankam preprečuje, da bi oblikovale nove trajnostne poslovne modele.

Upravljanje trajnostnih sprememb v Abanki



Banka z osredotočenostjo na stranke aktivno soupravlja naslednja področja: regulativna skladnost, digitalizacija, inovativno upravljanje s tehnologijo, upravljanje kibernetnega tveganja, Fintech in Bigtech ter strateško upravljanje s človeškimi viri.

V Abanki se zavedamo, da je dolgoročna trajnostna rast v bančništvu mogoča le z radikalnim odklonom od ustaljenega načina razmišljanja o prodaji običajnih bančnih produktov k resnični osredotočenosti na stranke. Rastoči t. i. Fintech ekosistemi, ki se osredotočijo na uporabniške izkušnje kupcev in so jih banke sprva zaznale kot grožnjo, so lahko za banke tudi priložnost za boljše doseganje in preseganje pričakovanja strank. Pri tem je digitalna tehnologija le del rešitve. Naš glavni cilj je doseči organizacijsko agilnost banke, kar je mogoče le s kontinuiranim procesom inovacij, odličnim upravljanjem talentov in s strateškimi partnerstvi (zlasti na področju pridobivanja podatkov, podatkovne analitike in kognitivnih tehnologij) v širšem ekosistemu za zagotavljanje odličnih rešitev za stranke.

V Abanki pozorno sledimo tudi trajnostnim trendom na področju finančnih razkritij, povezanim s podnebnimi spremembami, ki izvirajo v nefinančnih sektorjih. Leta 2017 so bila na globalni ravni oblikovana priporočila. S temi razkritji naj bi finančni sektor pridobil podatke za sprejemanje kakovostnih investicijskih odločitev tudi z vidika podnebnih sprememb. Pridružujemo se mnenju tistih, ki so prepričani, da bo v prihodnje to finančno razkrivanje utrlo pot prenosu najboljših trajnostnih bančnih praks. Trenutno se banke pogosto srečujemo s pomanjkljivim razumevanjem tveganj in donosov zelenih projektov, v katere bi potencialno vlagali.

Upravljanje trajnostnih izzivov in z njimi povezanih tveganj ter družbene odgovornosti temelji na poslovni strategiji Abanke in na Kodeksu poslovne etike, h kateremu je dal soglasje nadzorni svet 23. februarja 2017. Kodeks poslovne etike določa temeljna načela ravnanja članov upravljalnega organa in zaposlenih v Abanki v poslovnem ali zasebnem odnosu do strank, sodelavcev, delničar(jev), poslovnih partnerjev ter naravnega in družbenega okolja. Za upravljanje s trajnostnim razvojem in družbeno odgovornostjo je odgovorna uprava banke, ki za izvajanje ciljev integrira sodelovanje vseh področij banke in zaposlenih v skladu z njihovimi pooblastili in odgovornostmi.

UPRAVLJANJE ODNOSOV Z DELEŽNIKI

Spoštovanje upravičenih pričakovanj vseh vpletenih v poslovne procese smo v našem Kodeksu poslovne etike opredelili kot osnovo naše etične drže.

Naši strateški deležniki so:

- zaposleni,
- stranke,
- lastniki,
- regulatorji,
- dobavitelji,
- investitorji,
- druge zainteresirane javnosti (mediji, strokovne javnosti, poslovna združenja, civilne iniciative idr.).

Za vsako deležniško skupino smo na podlagi dvosmernih komunikacij in raziskav opredelili bistvena interesna področja, vsebine komuniciranja in komunikacijske kanale. Pri komuniciranju se zavzemamo za dvostranske in odprte komunikacijske kanale. Trudimo se, da je naša komunikacija prilagojena vsaki od deležniških skupin posebej. Sledimo načelu bistvenosti, ažurnosti in transparentnosti.

Pri komuniciranju zasledujemo naslednje cilje med deležniki:

- utrjevanje ugleda in kredibilnosti banke,
- zavedanje o identiteti in konkurenčnih prednostih banke,
- gradnjo zaupanja v banko,
- pozicioniranje banke kot prve v Sloveniji po izbiri strank, zaposlenih in investitorjev.

Pri komuniciranju spoštujemo zakonodajo. V rokih ter na predpisan način obveščamo lastnike in druge zainteresirane javnosti o poslovanju ter o pomembnih poslovnih dogodkih.

Ključni deležniki, interesi, vsebine komuniciranja in komunikacijski kanali

Deležniki	Interesi, vsebine komuniciranja	Komunikacijski kanali
Zaposleni, sindikati	Zadovoljni, lojalni, motivirani, inovativni sodelavci Vključevanje talentov Prenos kompetenc in izkušenj med generacijami Dobri in odprti odnosi Uspešno poslovanje	- Intranet - Elektronska sporočila korporativnega komuniciranja - Interni časopis Pogled od znotraj - Anovice - E-novičnik Abanka - Dogodki za zaposlene - Osebni razgovori - Skupna srečanja, kolegiji - Letni razgovor, določanje ciljev - Anketa o zadovoljstvu in zavzetosti
Lastnik	Doseganje poslovnih ciljev Korektni odnosi Dolgoročen razvoj banke	- Skupščina delničarjev in seje nadzornega sveta - Letna in medletna poročila - Drugi poslovni dokumenti
Investitorji	Poslovna uspešnost banke in ugled med finančnimi institucijami	- Poročila in drugi poslovni dokumenti - Spletni portali
Regulatorji	Doseganje skladnosti	- Vzajemno obveščanje - Nadzorniški pregledi poslovanja - Poročila o poslovanju
Stranke – fizične in pravne osebe	Najvišja mera zadovoljevanja želja in potreb Oblikovanje in utrjevanje dobrih poslovnih odnosov Doseganje skupnih poslovnih in trajnostnih ciljev	- Raziskava o zadovoljstvu in ugledu - Abaklub – program zvestobe za stranke - Osebna komunikacija – telefonska in elektronska, osebna in skupinska srečanja - Tiskovine - Elektronske predstavitve in druga predstavitvena gradiva - Svetovanje - Osebni razgovori - Strokovna srečanja s podjetniki - Sprejemi za poslovne partnerje
Poslovni partnerji, dobavitelji	Doseganje korektnih poslovnih odnosov	- Osebni razgovori in sestanki - Spletna mesta - Tiskovine - Strokovna srečanja
Strokovne in poslovne javnosti	Oblikovanje strokovnih stališč in odnosov Krepitev poslovnih odnosov, gospodarske rasti in družbene blaginje	- Spletno mesto - Okrogle mize - Strokovne delavnice - Letno poročilo
Širša javnost (otroci, splošna javnost)	Finančno opismenjevanje otrok Ozaveščanje o digitalni kulturi in virtualnem svetu Zgodovinska dediščina bančništva v Sloveniji	- Otroški muzej Hermanov brlog – stalna razstava - Otroške lutkovne igrice - Abasvet - Facebook - Youtube kanal-Abasvet
Mediji	Verodostojno informiranje o dejavnostih družbe Krepitev ugleda družbe in sprotno odpravljanje morebitnih komunikacijskih šumov	- Poročila in izjave za medije - Digitalno komuniciranje z mediji - Ažurni in pošteni odgovori na vsa vprašanja - Spremljanje in analiziranje medijskih objav

POROČANJE O TRAJNOSTNEM RAZVOJU IN DRUŽBENI ODGOVORNOSTI – IZJAVA OZIROMA POROČILO O NEFINANČNEM POSLOVANJU

Abanka v letnem poročilu za leto 2017 razkriva informacije o svojem trajnostnem in družbeno odgovornem upravljanju integralno kakor tudi v prejšnjih letih. Trajnostni in družbeno odgovorni upravljavski modeli in aktivnosti temeljijo na poslovni politiki banke, Kodeksu poslovne etike in na področnih politikah posameznih segmentov upravljanja.

Razkrivanje nefinančnih podatkov v letu 2017 temelji tudi na zahtevah Direktive EU o razkritju nefinančnih informacij in informacij o raznolikosti velikih podjetij in skupin, te zahteve je v slovenski pravni red prenesel leta 2017 Zakon o gospodarskih družbah.

V poslovno poročilo torej vključujemo t. i. izjavo oziroma poročilo o nefinančnem poslovanju, ki vsebuje informacije o okoljskih, socialnih in kadrovskih zadevah, spoštovanju človekovih pravic ter v zadevah v zvezi z bojem proti korupciji in podkupovanju.

Temeljna načela banke so zakonito, strokovno, etično, varno in skrbno poslovanje, kar banka dosega s spoštovanjem veljavnih predpisov, standardov, kodeksov, dobre prakse in drugih pravil poslovnofinančne in bančne stroke.

Banka si ob nenehnem in vsestranskem razvoju prizadeva tako za povečanje poslovne uspešnosti kot tudi za utrditev svojega ugleda. Posebno pozornost posveča tveganjem iz naslova korporativne integritete, med katerimi so tudi tveganja za nespoštovanje (kršitve) človekovih pravic ter tveganja za korupcijo in podkupovanje.

Upravljalni organ je s Kodeksom poslovne etike določil standard korporativne kulture Abanke, ki temelji na korporativnih vrednotah banke ter opredeljuje ravnanje članov upravljalnega organa in drugih zaposlenih v poslovnem ali osebnem odnosu do strank, sodelavcev, delničarjev, poslovnih partnerjev ter naravnega in družbenega okolja (deležnikov).

Kodeks je podlaga številnim politikam in izvedbenim pravilom, ki natančneje opredeljujejo upravljanje s tveganji za nezakonito poslovanje, ravnanje v nasprotju z interesi banke na vseh ravneh odločanja in poslovanja, različne vrste prevar, nadlegovanje in trpinčenje zaposlenih, pranje denarja in financiranje terorizma, zlorabo vseh vrst zaupnih podatkov, zlorabo informacijskega sistema, nepregleden in neustrezen izbor zunanjih izvajalcev, neustrezno ravnanje s potrošniki, zlorabo trga, neustrezno obveščanje o poslovanju in drugo.

Banka ima v skladu z veljavnimi predpisi vzpostavljeno stabilno ureditev notranjega upravljanja, ki obsega: (i) jasno organizacijsko strukturo z natančno opredeljenimi, preglednimi in doslednimi notranjimi razmerji glede odgovornosti, (ii) učinkovite procese upravljanja tveganj, ki jim je banka izpostavljena pri svojem poslovanju ali bi jim lahko bila, (iii) primerne mehanizme notranjih kontrol ter (iv) ustrezne politike in prakse prejemkov, ki so skladne s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj. Ureditev notranjega upravljanja je sorazmerna z naravo, obsegom in zapletenostjo tveganj, ki izhajajo iz poslovnega modela banke in dejavnosti, ki jih opravlja banka.

V sistem korporativne integritete je aktivno vpeta funkcija skladnosti poslovanja, ki nenehno razvija in izvaja program skladnosti s preventivnim svetovanjem in izobraževanjem ter ugotavljanjem, spremljanjem in ocenjevanjem tveganj ter obravnavo incidentov na tem področju. Na podlagi samoocenitve je bila izdelana splošna letna ocena o stanju korporativne integritete v banki. Glede na vzpostavljene elemente notranjega upravljanja ni bilo prijavljenih ali ugotovljenih kršitev s področja korporativne integritete.

Banka ustrezno upravlja z incidenti iz naslova (potencialne) kršitve predpisov, internih aktov, kodeksov, standardov, pogodb ali dobre poslovne prakse. Pristojne osebe ali funkcije v banki zaznajo oziroma ugotovijo incident (i) z razkritjem s strani osebe, ki zazna take okoliščine pri sebi, ali (ii) s prijavo (lahko anonimno) zaposlenih v sistem internega prijavljanja kršitev oziroma s prijavo strank v sistem za pritožbe in reklamacije ali (iii) z odkritjem v notranje kontrolnih postopkih (bodisi v okviru poslovnih funkcij ali pa notranje kontrolnih funkcij). Pristojne osebe oziroma organi ali funkcije take dogodke obravnavajo in sprejmejo primerne ukrepe, s katerimi se prepreči nadaljnje pojavljanje in odstrani morebitne negativne posledice.

S Kodeksom poslovne etike in ostalimi internimi akti, ki sestavljajo sistem korporativne integritete, so seznanjeni vsi zaposleni. Objavljeni so na intranetnem portalu, Kodeks pa tudi na spletnem mestu banke. Abanka prijavitelju zagotavlja, da zaradi prijave ne bo deležen nobenih povračilnih ukrepov.

Pri pripravi vsebine razkrivanja nefinančnega poslovanja smo se opirali na metodologijo standarda GRI. Pri izbiri vsebine smo sledili trajnostnemu kontekstu, bistvenosti posameznih področij in vključenosti deležnikov. Pri podajanju vsebine smo stremeli k uravnoteženosti, primerljivosti, točnosti, jasnosti in zanesljivosti podatkov.

Zavedamo se, da imamo v skladu s standardom poročanja GRI široko področje možnega širjenja tako merjenja kot poročanja našega trajnostnega in družbeno odgovornega upravljanja. Naša zaveza je, da bomo na tem področju dolgoročno delali strateške korake.

Pričujoče poročanje je transparentno in eksaktno glede na podatke, ki jih v Skupini Abanka trenutno spremljamo. Ker je Abanka d.d. prevladujoča družba v Skupini Abanka, se nefinančna razkritja, razen če ni zapisano drugače, nanašajo na banko.

Vsebine s področja trajnostnega razvoja in družbene odgovornosti povezuje Oddelek korporativnega komuniciranja, ki je tudi odgovoren za poročanje o trajnostnem razvoju in družbeni odgovornosti Skupine Abanka. Pri pripravi poročila so s podatki sodelovale vse področne službe banke.

GOSPODARSKI ODTIS

V skladu z vizijo Abanke – postati prva banka v Sloveniji po izbiri strank, zaposlenih in investorjev – skrbno upravljamo s svojim gospodarskim odtisom v kontekstu trajnostnega razvoja in družbene odgovornosti. V upravljavski model vključujemo partnerstvo z gospodarstvom in regulatornimi organi, inovativne bančne produkte po meri strank (med drugim tudi ekokredite), financiranje razvoja, spodbujanje podjetništva, odnose z dobavitelji v lokalnem okolju in optimizacijo poslovanja banke.

Gospodarski odtis Abanke



Partnerstvo z gospodarstvom in regulatornimi organi

Abanka je članica panožnega združenja bank in hranilnic, v katerem aktivno sodeluje in tako prispeva k razvoju bančnega oziroma finančnega sistema. Smo člani ameriške in britanske gospodarske zbornice, naši zaposleni pa so aktivni člani številnih strokovnih združenj, kjer dejavno prispevajo k razvoju strokovnega znanja, povezovanja in krečitvi gospodarskega okolja.

Produkti po meri strank

Kot banka, osredotočena na stranke, proaktivno razvijamo in inovativno nadgrajujemo bančne produkte po meri strank. Pri tem smo posebej pozorni tako na perspektivne kot na ranljive skupine strank. Tako smo za upokoјence pripravili ponudbo z nižjimi stroški odobritve, prav tako imamo posebne pogoje za mlade. V skladu s svojo usmeritvijo v trajnostni razvoj spodbujamo okolju prijazne investicije z ugodnimi pogoji kreditiranja – t. i. ekokrediti.

Financiranje razvoja

Na področju pridobivanja namenskih dolgoročnih virov financiranja Abanka že več let poslovno sodeluje s SID banko d.d. Tako je Abanka v letu 2017 pri SID banki najela dolgoročne vire, ki omogočajo financiranje širokega nabora namenov izvedbe projektov po naslednjih programih:

- financiranje razvoja konkurenčnega gospodarstva in internacionalizacije,
- financiranje razvoja družbe znanja in inovativnega podjetništva,
- financiranje razvoja okolju prijazne družbe in proizvodnje,
- financiranje regionalnega in družbenega razvoja.

Spodbujanje podjetništva

Spodbujamo podjetništvo in inovativni način razmišljanja. Tako pripravljamo aktualne interaktivne dogodke za različne deležnike, na katerih spodbujamo podjetniške ideje in projekte. Med drugim smo 30. maja 2017 v Grand hotelu Union v Ljubljani pripravili dogodek za svoje poslovne stranke po vzoru dogodkov TEDx na temo Človeški in tehnološki izzivi danes in jutri.

Novembra 2017 smo v soorganizaciji ABC pospeševalnika na dvodnevem hackathonu, ki smo ga poimenovali Abathon, s kreativnimi tekmovalci iskali inovativne ideje, s katerimi bi uporabniki še izboljšali uporabniško izkušnjo Abankine mobilne aplikacije Abamobi. Izziv je črpal priložnosti v novi direktivi EU PSD2 (*Payment Services Directive*).

Odnosi z dobavitelji

Abanka po večini sodeluje s slovenskimi dobavitelji, kar pomeni, da spodbuja lokalno okolje. Ker je naša poslovna dejavnost razpršena po vsej Sloveniji, dajemo priložnost tudi lokalnim dobaviteljem. Sledimo cilju, da se nabava čim bolj centralizira in da nabavni proces teče transparentno, v skladu s predpisanimi postopki. Pri izboru primernih dobaviteljev banka upošteva več kriterijev – poleg cenovnih pogojev se upoštevajo tudi reference, poslovni odnos, kakovost izvajanja storitev, boniteta dobavitelja ipd. Nadzor nad nabavo poteka centralno. Realizacijo stroškov spremlja stroškovna skupina, kjer skrbniki stroškov poročajo o odstopanjih od načrtovanega. Za investicijska vlaganja v zgradbe in opremo nabava in spremljanje nabave potekata v okviru službe za nabavo, ki je neposredno podrejena upravi banke. V okviru imenovane službe se izvajajo krovno upravljanje in obvladovanje procesa nabave osnovnih sredstev in investicij ter upravljanje z dobavitelji.

Svojo družbeno odgovornost gradimo tudi v sodelovanju z dobavitelji, ki zaposlujejo invalide. V letu 2017 je banka uspešno izvedla prenos dejavnosti vložišča na zunanjega izvajalca, ki je invalidsko podjetje. S tem je optimizirala stroške dela in začela postavljati temelje prenove vložišča banke za postopen prehod na digitalizacijo vhodne pošte.

Optimizacija poslovanja banke

Na vseh ravneh poslovanja Abanke spodbujamo iskanje najboljših rešitev in uvajanje koristnih sprememb. Inovativnost nas vodi pri uvajanju tehnoloških novosti, s katerimi izboljšujemo tako svoje storitve kot poslovne procese. V letu 2018 nadaljujemo s prestrukturiranjem banke in optimiziranjem poslovanja ter s pospeševanjem digitalne transformacije.

DRUŽBENI ODTIS

Pri upravljanju svojega družbenega odtisa Abanka daje osrednji pomen trajnostnim odnosom s strankami in zaposlenimi. Kot družbeno odgovorna banka vidimo svoje poslanstvo pri finančnem opismenjevanju in svetovanju. Zaradi svoje bogate tradicije – več kot 150 let delovanja – izdatno prispevamo k ohranjanju kulturne dediščine, ki je tesno povezana z dediščino bančništva v Sloveniji. Kot banka, ki med svoje osrednje konkurenčne prednosti uvršča vrhunske digitalne rešitve, širši javnosti odpiramo izkustvo digitalnega sveta. Naš etični odnos do vseh deležnikov zahteva, da gojimo odprte odnose do vseh segmentov zainteresirane javnosti.

Družbeni odtis Abanke



Odnosi s strankami

V odnosu s strankami stremimo k visoko etičnemu in partnerskemu sodelovanju, ki zadovoljuje ali celo presega njihova pričakovanja. Želje sedanjih in potencialnih strank ter njihovo percepcijo storitev banke in njenega ugleda vsako leto izmerimo v posebni raziskavi. Na podlagi izsledkov pripravimo posebne ukrepe.

Pri odnosih s strankami je ključno, da jim zagotavljamo pravočasne, celovite in jasne informacije o naših storitvah in delovanju, s katerimi jih opolnomočimo za čim bolj kakovostne odločitve. Banka se dosledno izogiba vsakršnim nepopolnim in posledično zavajajočim informacijam.

Abanka si prizadeva za kar se da personificirano obliko odnosov s strankami in zato odpira široko paleto komunikacijskih kanalov.

Eden od zelo pomembnih komunikacijskih kanalov je namenjen komuniciranju pritožb, pripomb, reklamacij in pohval strank o kakovosti izdelkov oziroma storitev. Ta sporočila v banki jemljemo zelo resno, saj so pomemben del procesa nenehnih izboljšav in razvoja. V Abanki imamo vzpostavljen sistem za postopke reševanja pritožb in reklamacij strank. Vsi zaposleni so dolžni spoštljivo in odgovorno sprejeti vsako reklamacijo ali pritožbo stranke in jo v skladu s sistemom reševanja pritožb in reklamacij posredovati odgovornim. Za reševanje prejetih pritožb in reklamacij skrbi kontaktni center, katerega naloga je tudi zagotavljati informacije strankam.

Na področju fizične in tehnične varnosti ima banka izdelana interna navodila in pravilnike, ki so skladni s priporočili Združenja bank Slovenije o fizičnem varovanju bank ter veljavno zakonodajo. Izvajajo se redni pregledi in nadzor nad izvajanjem varovanja, prav tako redno izvajajo izobraževanja na temo ropa oziroma vloma ter notranjih in zunanjih prevar. Področje fizičnega varovanja je dopolnjeno s požarnim varovanjem, kjer banka izvaja zakonsko predpisane aktivnosti in ukrepe s področja varstva pred požari.

V Abanki želimo poskrbeti tudi za zdravje strank v naših prostorih. Zato imamo na dveh lokacijah nameščena defibrilatorja, ki sta v najemu in pogodbeno vzdrževana. Izvajamo tudi dodatne ukrepe za preprečitev padcev in poškodb strank pri dostopu in v notranjosti bančnih poslovalnic – umik arhitekturnih ovir in umik opreme, ki potencialno predstavlja nevarnost za zdravje strank, označitev neravnin idr.

Odnosi z zaposlenimi

Zaposleni so ključni za dolgoročno uspešnost banke ter so protagonisti trajnostnega in družbeno odgovornega razvoja banke. Področje upravljanja s kadri v banki temelji na Kadrovske politiki in drugih strateških dokumentih s tega področja, ki so skupaj s ključnimi aktivnostmi in cilji podrobneje predstavljeni v poglavju Zaposleni.

Banka v postopkih kadrovanja, zaposlovanja in razvoja zaposlenih omogoča enake možnosti vsem, kar je temelj za izgradnjo uspešne organizacijske kulture, spoštovanje vrednot banke in ohranjanje ugleda dobrega delodajalca v družbenem okolju.

S široko razvejanostjo poslovne mreže banka omogoča zaposlitev v različnih slovenskih regijah različnim kadrovskim profilom. To pomeni možnost, da lahko lokalni kadri, tudi mlade generacije, najdejo svoje zaposlitvene možnosti izven glavnih zaposlitvenih centrov v Sloveniji in tako ostanejo v domačem okolju. Poleg tega banka veliko zaposlitvenih možnosti ponuja na glavnih regijskih zaposlitvenih centrih, kot so Ljubljana, Kranj, Nova Gorica, Koper, Novo mesto, Maribor in Celje.

Banka skrbi za kompetence, zadovoljstvo in pripadnost zaposlenih s številnimi ukrepi, ki so predstavljeni v poglavju Zaposleni.

V Abanki internemu komuniciranju posvečamo veliko pozornost. Upravljamo z naslednjimi komunikacijskimi orodji: elektronska sporočila korporativnega komuniciranja, intranetne strani, interni časopis Pogled od znotraj, Anovice, E-novičnik Abanke in dogodki za zaposlene. V letu 2017 smo izvedli raziskavo med zaposlenimi o zadovoljstvu tudi z internimi komunikacijami. Na podlagi izsledkov raziskave smo svoje aktivnosti prilagodili željam in predlogom zaposlenih.

Banka konstruktivno sodeluje z obema sindikatoma v banki in jima nudi ustrezne pogoje za delovanje. Z rednimi srečanji s predstavniki sindikatov skrbimo za stalen dialog in za transparentno obveščanje o vseh pomembnih kadrovskih temah ter odgovarjamo na vsa vprašanja, ki jih naslovita sindikata ali posamezni zaposleni v banki. Prav tako pred sprejetjem vseh internih kadrovskih aktov pridobimo soglasje sindikatov. Banka letno sindikatoma nameni donacijo in prispeva k organizaciji novoletnega obdarovanja otrok zaposlenih.

Dejavno sodelujemo z bivšimi sodelavci, ki so se upokojili, saj podpiramo tudi dve društvi Abančnih upokojencev.

Finančno opismenjevanje in svetovanje

Abanka tradicionalno skrbi za finančno opismenjevanje otrok. Tako smo v letu 2017 nadaljevali dolgoročno partnerstvo z Otroškimi muzejem Hermanov brlog, v katerem imamo otroško banko. V njej se lahko otroci z igro seznanijo z osnovami bančništva.

V spletni svetovalnici nudimo nasvete staršem s področja denarja v različnih starostnih obdobjih otroka. V sodelovanju z lutkarji smo leta 2017 organizirali lutkovne predstave za otroke "Ježek si dela zalogo". Otroci so bili v igrice, ki nosi poučno sporočilo (varčevanje), aktivno vključeni.

Kulturna dediščina

Več kot 150-letna tradicija, s katero se ponašamo v Abanki, nam narekuje, da skrbno upravljamo z zgodovinskimi artefakti s področja bančništva. Upravljamo tudi zbirko umetniških del, predvsem slik in nekaj kipov. Šest stavb je zaščitene s statusom kulturne dediščine (Hmeljarska 3, Žalec, Krekov trg 6, Celje, Braslovče 25, Braslovče, Lapajnetova 47, Idrija, Rozmanova 40, Novo mesto, Partizanska 41, Sežana). Z odgovornim upravljanjem prispevamo k ohranjanju kulturne dediščine v več slovenskih pokrajinah.

Razvoj in odpiranje digitalnega sveta

V Abanki aktivno spremljamo tehnološki razvoj in z naprednimi digitalnimi rešitvami strankam nudimo dodano vrednost. Ker se zavedamo, da se razvoj digitalizacije in navidezne resničnosti dogaja z izjemno hitrostjo, želimo sodelovati pri lažjem spoznavanju digitalnega sveta širši javnosti z osebno izkušnjo. Zato smo leta 2017 ustvarili svoj svet – Abasvet, v katerem so simulatorji navidezne resničnosti. Na Trdinovi 4 v Ljubljani lahko navidezni svet zainteresirani osebno izkusijo.

Podpora družbenemu okolju in odnosi z zainteresiranimi javnostmi

Abanka prispeva k socialnemu, kulturnemu, športnemu in drugemu razvoju z donacijami, sponzorstvi in drugimi prispevki. Pri tem uporabljamo pregledne in dokumentirane postopke, s katerimi preprečujemo kakršnokoli osebno ali poslovno nasprotje interesov.

V letu 2017 smo finančno podprli Otroški muzej Hermanov brlog, kulturni projekt Veronikina nagrada in Zlatnik poezije, športne dejavnosti (Atletsko društvo Kladivar, Maraton Zelene doline, smučarska tekmovanja na Rogli, športno društvo Abanke) in tekmovanje otrok v logiki.

Korektno sodelujemo z mediji ter transparentno in pravočasno odgovarjamo na novinarska vprašanja. Dnevno spremljamo medijske objave, ki jih poglobljeno vrednotimo. Na podlagi analize načrtujemo korporativno komuniciranje in upravljamo tveganje ugleda banke.

Splošna ocena medijskega pojavljanja Abanke v drugem polletju 2017 je pozitivna (549 pozitivnih objav, kar predstavlja 62,6 odstotka vseh objav, in le 0,6 odstotka negativnih objav), kar kaže na pomemben pozitiven dvig glede na enako obdobje v letu 2016, ko je bilo pozitivnih objav 45,5 odstotka vseh objav.

OKOLJSKI ODTIS

Abanka pri izvajanju svojih poslovnih aktivnosti vpliva tudi na naravno okolje, zato aktivno upravlja svoj okoljski odtis. Kot bistvene vidike vpliva na naravno okolje in ekonomiko poslovanja smo opredelili: učinkovito rabo energije, krožno gospodarstvo in bančne produkte za zeleno gospodarstvo.

Odgovorno ravnanje z okoljem



Učinkovita raba energije

Na področju učinkovite rabe energije upravljamo predvsem dve področji: energetski menedžment poslovnih stavb banke in vozni park.

Skupna površina poslovnih prostorov, ki jih banka uporablja za svoje poslovanje na območju celotne Slovenije, je 35.328 m². Poleg poslovnih prostorov, ki jih banka uporablja za svoje poslovanje, imamo v portfelju nepremičnin 2.694 m² poslovno nepotrebne premoženja, ki se aktivno prodaja.

Banka pri izvajanju prenov in investicijskem vzdrževanju upošteva smernice za učinkovito rabo energije in zakonska določila s področja graditve objektov. Vgrajujejo se sodobni sistemi hlajenja/ogrevanja/prezračevanja z rekuperacijo energije, klimatske naprave z visokim faktorjem COP, kondenzacijski plinski kotli ogrevanja, toplotne črpalke, energetske učinkovite gradbeni/izolacijski materiali, LED svetila in osvetljeni svetlobni napisi.

Ob prenovi poslovalnice Jesenice so bili leta 2017 nameščeni sistem ogrevanja s toplotno črpalko in LED svetila. Prav tako je bila nameščena toplotna črpalka ob posodobitvi sistema ogrevanja poslovalnice Abanke Kardeljeva 61 v Mariboru.

Posodobitve in vzdrževanja se izvajajo skladno s planom investicij in investicijskega vzdrževanja, upoštevana je predvidena življenjska doba opreme in ekonomsko/tehnična upravičenost menjave oziroma posodobitve.

Vsi zaposleni so skladno s Hišnim redom in navodili za učinkovito rabo energije Abanke dolžni racionalno ravnati s sistemi ogrevanja/hlajenja in skrbeti za izklop električne opreme, ki ni v uporabi.

Banka postopoma prenavlja svoj vozni park z vozili, ki imajo nižjo stopnjo izpustov CO₂ in varčnejše motorje. V letih 2016 in 2017 smo zamenjali štiri avtomobile, kar pomeni 10 odstotkov voznega parka. Z vidika varovanja okolja banka poskuša število prevozov zaposlenih med lokacijami zmanjšati tudi z uporabo videokonferenc, ki jih ima nameščene v večjih poslovnih stavbah.

Krožno gospodarstvo

V Abanki se zavedamo pomena krožnega gospodarstva, zato njegovo filozofijo postopoma uvajamo v vse ravni našega poslovanja.

Banka ima urejeno ločeno zbiranje odpadkov na vseh lokacijah. Odpadno elektronsko opremo zbiramo centralno in jo predajamo pooblaščenim predelovalcem v nadaljnjo obdelavo.

V banki smo v večjih poslovnih stavbah vzpostavili posebne prostore za tiskanje in optimizirali število večjih tiskalnih naprav (povezali več uporabnikov na posamezno napravo). S temi smernicami bomo nadaljevali tudi v letu 2018, saj želimo s kontroliranim dostopom do tiskalnih naprav zagotoviti večji nadzor in posledično zmanjšati porabo papirja.

Banka pridobiva ponudbe od dobaviteljev, ki sledijo skrbi za naravno okolje. Na področju nabave tonerjev in kartuš sodeluje tudi z dobavitelji, ki ponujajo obnovljive tonerje. Delež nabave obnovljivih tonerjev na ravni banke znaša 10 odstotkov. Rabljene tonerje in kartuše zbiramo v posebnih ločevalnih posodah in jih predajamo pooblaščenemu prevzemniku.

Banka je namenila veliko pozornosti tudi sodobnejšemu sistemu upravljanja z dokumentacijo. Z uvedbo eperesa je na področju poslovanja s prebivalstvom uvedla obdelavo dokumentov v elektronski obliki. V papirni obliki jih zagotavlja samo še za potrebe komitentov. Tudi pri nekateri drugi dokumentaciji se za prenos v elektronski arhiv namesto papirja uporabljajo sodobnejši načini obdelave dokumentacije.

V letu 2017 smo z navedenimi ukrepi zmanjšali porabo papirja za 15 odstotkov, porabo tonerjev za 18 odstotkov in število fotokopij za 28 odstotkov.

Bančni produkti za zeleno gospodarstvo

Abanka je med svoje produkte uvrstila tudi tiste, s katerimi spodbuja pozitivne učinke na naravno in družbeno okolje. Z večjo zavezo podjetij k zelenemu gospodarstvu in prebivalcev k zeleni potrošnji v prihodnje pričakujemo, da bo ta portfelj bančne ponudbe rasel.

Uprava banke

mag. Matevž SLAPNIČAR

Član uprave



Matej GOLOB MATZELE

Član uprave



mag. Jože LENIČ

Predsednik uprave



UPRAVLJANJE TVEGANJ

Poslovanje Abanke je bilo v letu 2017 usmerjeno v izvajanje aktivnosti, povezanih s prenovno procesov, metodologij in modelov na področju izkazovanja finančnih instrumentov in izračuna izgub iz kreditnega tveganja zaradi prehoda na MSRP 9. Posebna pozornost je bila namenjena nadgradnji procesa ICAAP in načrta sanacije skupine s ciljem zagotavljanje večjo skladnost z ostalimi elementi okvira upravljanja tveganj. Skupina Abanka je namenila veliko pozornost prevrednotenju poslovnih in stanovanjskih nepremičnin – banka je uspela pregledati vse zastavljene nepremičnine in jih po potrebi prevrednotiti.

V letu 2017 je bila prenovljena Strategija upravljanja tveganj, v kateri je opredeljen poslovni model v skladu z MSRP 9. Strategija upravljanja tveganj upošteva usmeritve v načrtu prestrukturiranja banke in v planu poslovanja banke za obdobje 2018–2020 ter zaveze Evropski komisiji s področja upravljanja tveganj.

Skupina Abanka ima na področju upravljanja tveganj jasno postavljene cilje. Za njihovo doseganje so prek ključnih procesov vzpostavljeni ustrezni postopki ter jasno določene razmejitve pristojnosti in odgovornosti. Na strateški ravni so cilji upravljanja tveganj naslednji:

- zagotovitev učinkovitega procesa upravljanja tveganj ob izpolnjevanju zastavljene poslovne politike in finančnega načrta,
- določitev nagnjenosti k prevzemanju tveganj (angl. risk appetite) skupine,
- prepoznavanje in ustrezno upravljanje pomembnih tveganj,
- določitev jasnih linij odgovornosti in pristojnosti v procesu upravljanja tveganj v skupini,
- optimizacija razmerja med tveganji in donosom,
- upravljanje tveganj, ki omogoča doseganje finančnih ciljev tudi v zaostrenih poslovnih razmerah.

Za doseganje zastavljenih ciljev je Skupina Abanka sprejela naslednja načela upravljanja tveganj:

- vzpostavitev kulture in neprestano nadgrajevanje procesov upravljanja tveganj kot ključna elementa poslovanja,
- vzpostavitev jasnih linij odgovornosti in pristojnosti za celoten proces upravljanja tveganj,
- zagotavljanje, da so načrti za rast in razvoj poslovanja ustrezno podprti z učinkovito infrastrukturo za upravljanje tveganj.

Posebna pozornost je v Strategiji upravljanja tveganj namenjena nagnjenosti k prevzemanju tveganj in kulturi tveganj. Banka se zaveda, da morajo biti poslovne odločitve sprejete z namenom zagotavljanje dolgoročno vzdržno in uspešno poslovanje ter ohranjanje primerno raven kapitala glede na prevzeta tveganja. Poslovnim področjem je treba omogočiti doseganje njihovih ambicij na način, ki ne ogroža interesa vlagateljev, strank, zaposlenih in javnega interesa. V skladu s Strategijo upravljanja tveganj banka najmanj dvakrat letno izdela oceno profila tveganosti banke in oceno sposobnosti prevzemanja tveganj. Ob tem predstavlja testiranje vpliva izjemnih razmer na ravni skupine pomemben del procesa strateškega planiranja nagnjenosti k prevzemanju tveganj, saj zagotavlja informacijo o tem, ali lahko finančni položaj skupine prenese vpliv izjemnih, a vseeno verjetnih dogodkov.

Z aktivnim upravljanjem tveganj in ustreznim obsegom kapitala želi Abanka ponovno pridobiti in ohranjanje bonitetno oceno v investicijskem razredu tveganja (angl. investment grade).



Z aktivnim upravljanjem tveganj in ustreznim obsegom kapitala želi Abanka ponovno pridobiti in ohranjanje bonitetno oceno v investicijskem razredu tveganja.

Funkcijo upravljanja tveganj izvaja področje upravljanja tveganj, ki je od komercialnega področja neodvisna organizacijska enota. Njena vloga zajema razvoj in uporabo tehnik upravljanja tveganj (identifikacija, merjenje/ocenjevanje, kontrola in spremljanje/poročanje) na ravni skupine na čim bolj zanesljiv, celovit, sistematičen, pregleden in razumljiv način ter izboljševanje upravljanja tveganj za dolgoročno stabilno in varno poslovanje skupine v okvirih, ki jih določajo v strategiji upravljanja tveganj opredeljeni ključni indikatorji nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

Delovanje področja upravljanja tveganj v letu 2017 in doseženi rezultati so natančneje predstavljeni v nadaljevanju. V letu 2018 bo delovanje področja usmerjeno v nadgradnjo okvira nagnjenosti k prevzemanju tveganj, zlasti v povezavi z internim procesom ocenjevanja kapitalske ustreznosti ter v sinhronizacijo procesov z razvojem okvira upravljanja s tveganji. Nadalje bo delovanje področja usmerjeno v nadgradnjo metodologij in podatkov za ocenjevanje parametrov tveganj na področju kreditnega tveganja, v nadgradnjo sistema upravljanja operativnega tveganja, posebna pozornost bo namenjena modelskemu tveganju ter upoštevanje bo načelo previdnosti in razpršenosti portfelja finančnih instrumentov.

KREDITNO TVEGANJE

Kreditno tveganje je najpomembnejše tveganje v Skupini Abanka in predstavlja tveganje nastanka izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika oziroma nasprotne stranke. Poleg tveganja neplačila vključuje tudi tveganje koncentracije, tveganje manjše učinkovitosti zavarovanj od pričakovane (preostalo tveganje), deželno tveganje, tveganje zmanjšanja vrednosti odkupljenih denarnih terjatev, tveganje pri posojilih v tujih valutah, tveganje udeležbe pri kapitalskih naložbah v lastniške deleže, tveganje spremembe bonitete in tveganje bančništva v senci. Skupina Abanka je kot pomembna tveganja opredelila naslednja: tveganje neplačila ali neizpolnitve nasprotne stranke, tveganje koncentracije, tveganje spremembe bonitete in preostalo tveganje.

Temeljna cilja upravljanja kreditnega tveganja v Skupini Abanka sta doseganje in ohranjanje kakovosti in razpršenosti kreditnega portfelja, ki zagotavljata stabilno in varno poslovanje ob hkratnem doseganju ciljnih vrednosti donosnosti in kapitalske ustreznosti, opredeljenih v Strategiji upravljanja tveganj. Za izpolnitev teh ciljev ima Skupina Abanka vzpostavljene postopke za spremljanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju in preprečevanje nastanka izgub.

Skupina Abanka ima vzpostavljen proces upravljanja kreditnega tveganja, ki vključuje: postopke ugotavljanja, merjenja ali ocenjevanja, spremljanja, obvladovanja kreditnega tveganja in poročanja o kreditnem tveganju. Za obvladovanje kreditnega tveganja uporablja različna orodja za zmanjševanje kreditnega tveganja, kot so: limitni sistem, kreditna zavarovanja, okvirne pogodbe o pobotu finančne zaveze in druga določila v kreditnih pogodbah (npr. pogodbene (finančne) zaveze).



Skupina Abanka ima vzpostavljen proces upravljanja kreditnega tveganja, ki vključuje: postopke ugotavljanja, merjenja ali ocenjevanja, spremljanja, obvladovanja kreditnega tveganja in poročanja o kreditnem tveganju.

Izpostavljenost kreditnemu tveganju je odvisna od treh komponent kreditnega tveganja:

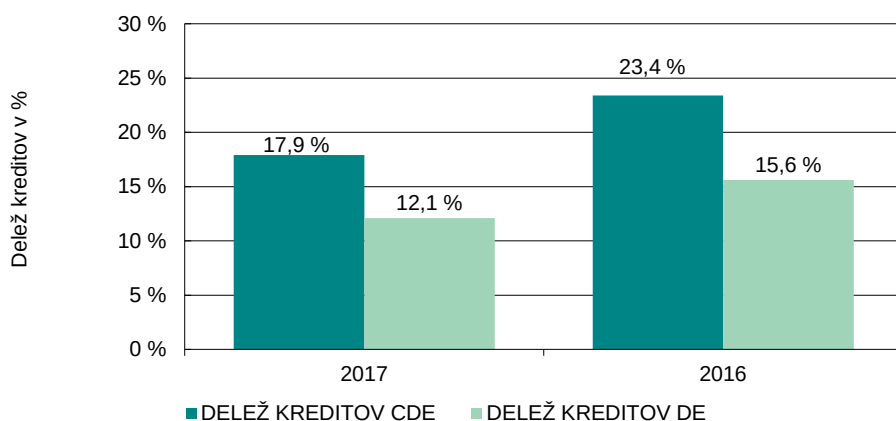
- verjetnosti neplačila dolžnika, ki jo odraža njegova bonitetna ocena,
- stopnje izgube oziroma poplačila dolga v primeru neplačila,
- višine izpostavljenosti v primeru neplačila (vključno z višino konverzijskega faktorja v primeru zunajbilančne izpostavljenosti).

Kot mero kreditnega tveganja skupina uporablja pričakovano izgubo. Pri izračunu pričakovane izgube upošteva oceno tveganosti kreditnega portfelja, višino in kakovost zavarovanj ter ročnost izpostavljenosti, pri čemer se upoštevajo značilnosti tveganja različnih vrst izpostavljenosti. Pri ocenjevanju kreditnega tveganja poleg kakovosti naložb upošteva tudi obseg in koncentracijo naložb.

Delež kreditov, razvrščenih v bonitetne skupine C, D ali E, v kreditnem portfelju Skupine Abanka brez upoštevanja izpostavljenosti do bank se je v letu 2017 glede na predhodno leto zmanjšal. Vzroki za to so nadaljnje izvajanje aktivnosti za izterjavo nedonosnih kreditov, restrukturiranje kreditov do podjetij, ki imajo poslovni model in zadostni denarni tok za odplačila kreditov v prihodnosti, izvajanje aktivnosti za zgodnje odkrivanje povečanega kreditnega tveganja (sistem EWS) in selektiven pristop pri odobravanju novih kreditov podjetjem za financiranje njihovega rednega poslovanja ali investicij.

Gibanje deležev kreditov CDE in DE v kreditnem portfelju Skupine Abanka brez upoštevanja izpostavljenosti do bank prikazuje slika v nadaljevanju.

GIBANJE DELEŽEV KREDITOV CDE IN DE (BREZ BANK) V SKUPINI ABANKA



Obseg in delež nedonosnih kreditov sta podrobneje prikazana v poglavju Upravljanje tveganj v točki 2.1.4.e) računovodskega dela letnega poročila.

Na področju upravljanja kreditnega tveganja je Skupina Abanka v letu 2017 nadaljevala z nadgradnjami procesa upravljanja kreditnega tveganja in razvojem potrebne aplikativne podpore. Tako je Skupina Abanka med drugim:

- nadgradila metodologijo za ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja za namen prehoda na MSRP 9,
- nadgradila model za ocenjevanje verjetnosti neplačila (PD) po posameznih segmentih dolžnikov,
- nadgradila model za ocenjevanje izgub ob neplačilu (LGD),
- razvila model za merjenje izpostavljenosti ob neplačilu (EAD),
- razvila model za izračun kreditnih konverzijskih faktorjev (CCF),
- nadgradila podatkovno skladišče za izračun kreditnih parametrov (PD, LGD, EAD, CCF),
- nadgradila metodologijo vrednotenja nepremičnin.

Skupina Abanka je namenila resurse za prehod in skladnost računovodenja banke z določili novega mednarodnega računovodskega standarda za razvrščanje, merjenje in oslabitev finančnih instrumentov ter splošno varovanje pred tveganji (MSRP 9), ki se je začel uporabljati s 1. januarjem 2018.

V letu 2017 je Skupina Abanka nadaljevala z aktivnostmi, povezanimi z združitvijo z Banko Celje, kot sta poenotenje in optimiranje tehnološke podpore za vse segmente komitentov in produkte v banki. Poseben poudarek je bil namenjen izboljšanju procesa upravljanja kreditnega tveganja, predvsem aktivnostim za zniževanje nedonosnih kreditov ter postopkom izterjave in upravljanja kreditnih zavarovanj.

Na področju zavarovanj je bil poudarek na spremljanju in zagotavljanju tekočih vrednosti zavarovanj. Skupina Abanka je pripravila novo metodologijo vrednotenja nepremičnin in pravilnik o izvajanju zavarovanj z opredelitvijo vrednotenja/prevrednotenja zavarovanj. Izvedla je prevrednotenje poslovnih in stanovanjskih nepremičnin glede na tip nepremičnine in vrsto predhodne vrednosti, in sicer z novo cenitvijo, avtomatsko indeksacijo ter s pregledi vrednosti cenilcev, prevrednotenje stanovanjskih nepremičnin pa tudi z mnenjem cenilca na vrednost GURS.

Skupina Abanka je nadgradila tudi načrt sanacije (obvezen dokument vseh bank v EU), ki vsebuje opredelitve kritičnih funkcij in predvidene ukrepe v primeru zaznane kapitalske ali likvidnostne šibkosti. Za upravljanje tega področja banka sproti spremlja sanacijske kazalnike (s pomembnih področij delovanja banke in skupine) ter ima vzpostavljen proces obveščanja, ukrepanja in komuniciranja v primeru zaznanih tveganj na opazovanih področjih.

V letu 2018 bo Skupina Abanka nadaljevala z aktivnostmi, povezanimi z uvedbo MSRP 9. Aktivnosti Skupine Abanka bodo usmerjene predvsem v nadgradnjo podatkovnega skladišča ter v nadgradnjo modelov za merjenje parametrov kreditnega tveganja, vključno s kalibracijo in ovrednotenjem modelov.

Skupina Abanka bo v letu 2018 nadaljevala tudi z nadgradnjo procesa za čim zgodnejše odkrivanje povečanega kreditnega tveganja – EWS, in sicer s povezavo sistema EWS z informacijskim sistemom SISBIZ za pravne osebe (Centralnim kreditnim registrom Banke Slovenije) ter z nadgradnjo sistema EWS za portfelj podjetnikov. Nadaljevala bo tudi z nadgradnjo sistema za določanje bonitetnih ocen podjetij in prebivalstva, nadgradnjo procesa ICAAP, informacijskega sistema za spremljanje kreditnega portfelja in sistema poročanja o kreditnem tveganju. V skladu s spremembami na zakonodajnem področju so predvidene tudi spremembe metodologije vrednotenja nepremičnin.

Velik poudarek bo namenjen izvajanju aktivnosti za zniževanje nedonosnih izpostavljenosti (izterjavi, unovčenju prejetih zavarovanj, prodaji terjatev, odpisom, izvajanju in spremljanju ukrepov EWS), zagotavljanju dnevnih podatkov o statusu nedonosnosti ter v nadaljevanju tudi poenotenju statusa neplačila s statusom nedonosnosti.

OPERATIVNO TVEGANJE

Operativno tveganje je tveganje nastanka izgube zaradi neprimernega ali neuspešnega izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi in delovanja sistemov ali zaradi zunanjih dogodkov ter vključuje pravno tveganje. Definicija dodatno vključuje modelsko tveganje, tveganje ravnanja in tveganje zunanjega izvajanja storitev, ne vključuje pa strateškega tveganja in tveganja izgube ugleda, vendar pa lahko realizacija operativnega tveganja vpliva na ugled banke in je torej njegova posledica.

Skupina Abanka redno ugotavlja in ocenjuje izpostavljenost operativnemu tveganju, vključno s popisom preventivnih in korektivnih ukrepov ob uresničitvi škodnih dogodkov. Sistem poročanja nastalih škodnih dogodkov in drugih incidentov v Skupini Abanka vključuje vse zaposlene in omogoča hitro ukrepanje ob nastalih težavah, saj sta v obravnavo poročil po potrebi vključena uprava banke in najvišje vodstvo. Pojavnost in pogostost škodnih dogodkov, tako finančnih kot tudi nefinančnih in

potencialnih, ki jih v najširšem pomenu banka imenuje incidenti, trimesečno obravnavata komisija za operativno tveganje, ki skrbi za razvoj sistema upravljanja operativnega tveganja, in odbor za upravljanje tveganj, ki je kolektivni organ odločanja, odgovoren tudi za spremljanje, usmerjanje in nadzor upravljanja operativnega tveganja. O pomembnem operativnem tveganju in večjih izgubah je odbor za upravljanje tveganj obveščen takoj. Odbor spremlja tudi izpostavljenost operativnemu tveganju in sprejema potrebne ukrepe za obvladovanje tveganja, spremlja njihovo izvajanje in obravnava profile operativne tveganosti (ocenjene, realizirane, ciljne).



Skupina Abanka redno ugotavlja in ocenjuje izpostavljenost operativnemu tveganju, vključno s popisom preventivnih in korektivnih ukrepov ob uresničitvi škodnih dogodkov.

V letu 2017 je Skupina Abanka nadgrajevala sistem upravljanja škodnih dogodkov in drugih incidentov. Izsledki analiz so pokazali, da je bil v zadnjem letu največji delež izgub iz operativnega tveganja pripisan zunanjim dejavnikom, sledile so izgube iz naslova človeških napak. Za vse pomembne škodne dogodke je Skupina Abanka pripravila konkreten načrt ukrepov za preprečitev ali zmanjšanje verjetnosti njihove ponovitve z nosilci in roki za njihovo izvedbo. Izvajanje ukrepov se redno spremlja.

Skupina Abanka je v letu 2017 ocenila potencialno izpostavljenost operativnemu tveganju ob upoštevanju ocene kontrolnega okolja in brez nje. Oceno potencialne izpostavljenosti ob upoštevanju kontrolnega okolja je skupina vgradila v izračun učinkov testov izjemnih razmer na področju operativnega tveganja v procesu ICAAP.

Abanka ima pripravljene načrte neprekinjenega poslovanja in okrevalne načrte za kritične aktivnosti, ki jih redno posodablja in testira.

V letu 2018 bo Skupina Abanka aktivno nadgrajevala sistem upravljanja operativnega tveganja, kjer bo največji poudarek namenila hitremu odkrivanju in preprečevanju tistih tveganj, ki so se v zadnjem obdobju izkazala za najaktualnejša, ter upravljanju tveganja prevar in izrednih dogodkov, ki lahko ogrozijo neprekinjenost poslovanja banke. Posebno pozornost bo posvetila modelskemu tveganju in tveganju ravnanja.

TRŽNO TVEGANJE

Tržno tveganje je tveganje izgube zaradi neugodnih gibanj tržnih cen. Nastane zaradi neugodnih sprememb dejavnikov tveganja, kamor uvrščamo obrestne mere, devizne tečaje, kreditne razmike, cene delnic, cene blaga/zlata in druge pomembne dejavnike. Skupina Abanka ločeno spremlja izpostavljenost tržnemu tveganju iz naslova pozicij v finančnih instrumentih trgovalne in bančne knjige.

Glavni cilj upravljanja tržnega tveganja je dosegati uravnoteženo razmerje med donosnostjo in sprejemljivo stopnjo tveganja ob upoštevanju nagnjenosti k prevzemanju tveganj in sposobnosti Skupine Abanka za njihovo prevzemanje, dejavnikov makroekonomskega okolja, zakonskih omejitev in veljavne poslovne politike. V Skupini Abanka je zagotovljena operativna in organizacijska ločenost enot trgovanja od enot upravljanja tveganj in ostalih podpornih služb. Uprava banke je pooblastila za odobranje limitov s področja tržnega tveganja prenesla na odbor za upravljanje tveganj.

Redno merjenje in ocenjevanje tržnega tveganja ter izvajanje testov izjemnih razmer in analiz občutljivosti omogočajo predvidevanje verjetnosti nastanka določenega potencialnega dogodka in višino njegove posledice. Uprava, višje vodstvo in nadzorni svet so redno seznanjeni z rezultati analiz.

V letu 2017 je Skupina Abanka nadaljevala s politiko omejevanja trgovanja s finančnimi instrumenti. Abanka ni trgovala z lastniškimi finančnimi instrumenti, trgovanje z dolžniškimi finančnimi instrumenti za svoj račun je bilo omejeno predvsem na posredovanje vpisa obveznic Republike Slovenije na primarnih izdajah in aktivno vzdrževanje trga teh obveznic. Trgovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti je bilo omejeno na valutne in obrestne izvedene finančne instrumente, ki nastanejo na pobudo strank (predvsem podjetij) za zaščito pred obrestnim in valutnim tveganjem.

Portfelj bančne knjige sestavljajo lastniški in dolžniški finančni instrumenti, ki niso namenjeni trgovanju. Lastniški portfelj bančne knjige vključuje le strateške pozicije banke in pozicije, pridobljene iz naslova unovčevanja zavarovanj ali konverzije terjatev v lastniške deleže. Stanje dolžniških finančnih instrumentov bančne knjige, ki so namenjeni uravnavanju bilance banke, se je v letu 2017 znižalo za 190 milijonov evrov in je konec leta 2017 znašalo 1.060 milijonov evrov.

Za merjenje tržnega tveganja uporablja Skupina Abanka tudi kvantitativno mero tvegane vrednosti (VaR), ki ocenjuje potencialno izgubo vrednosti pozicij zaradi neugodnih sprememb dejavnikov tveganja v določenem prihodnjem obdobju ob določeni stopnji zaupanja v normalnih tržnih razmerah. Skupina izračunava mero tvegane vrednosti za dolžniške finančne instrumente na podlagi historične metode s 95- in 99-odstotnim intervalom zaupanja in 10-dnevnim obdobjem držanja pozicij. Ob 99-odstotni stopnji zaupanja, desetdnevnem obdobju držanja in predpostavki normalnih tržnih razmer Skupina Abanka konec leta 2017 ne bi realizirala več kot 91 tisoč evrov izgube iz naslova poslov trgovanja z dolžniškimi finančnimi instrumenti.

Osnovno orodje za uspešno upravljanje tržnega tveganja predstavlja limitni sistem, ki izhaja iz nagnjenosti Skupine Abanka k prevzemanju tržnega tveganja. Skupina ima vzpostavljen sistem limitov, ki vsebuje kreditne in pozicijske limite, limite največje dovoljene izgube, limite na tržnost tečajev, limite VaR in limite po posameznih pooblaščenih osebah. Pri določanju limitov trgovalne in bančne knjige finančnih instrumentov Skupina Abanka sledi načelu previdnosti in večje razpršenosti portfelja v smislu kreditnega in tržnega tveganja.

V letu 2017 je bila s spremembo limitnega sistema, ki omejuje izpostavljenost banke tržnemu tveganju, dovoljena možnost trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji v dodatnih tujih valutah. Trgovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti je temeljilo na politiki zapiranja pozicij. Posli z izvedenimi finančnimi instrumenti s podjetji so se sklepali večinoma le za namen varovanja njihovih pozicij pred obrestnim in valutnim tveganjem. Abanka ni trgovala s kompleksnejšimi izvedenimi finančnimi instrumenti.

Skupina bo tudi v prihodnje ohranjala nizko nagnjenost k prevzemanju tržnega tveganja. To bo zagotavljala z restriktivnimi limitnimi sistemi, ki zahtevajo visoko likvidnost trgovalnega portfelja banke, dobro kreditno kakovost dolžniških finančnih instrumentov in učinkovito diverzifikacijo portfelja. Potencialno nevarnost predstavljata poslabšanje in povečevanje portfeljev zaradi morebitnih unovčevanj zavarovanj pri poslih kreditiranja oziroma zaradi potencialnih konverzij spornih terjatev v lastniške deleže, kar bi povečalo izpostavljenost tržnemu tveganju. Na potencialno povečano izpostavljenost tržnemu tveganju Skupine Abanka lahko vplivajo tudi neizpolnitve pogodbenih obveznosti nasprotnih strank iz naslova poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, ki jih skupina zapira pri uveljavljenih evropskih bankah.



Skupina bo tudi v prihodnje ohranjala nizko nagnjenost k prevzemanju tržnega tveganja.

OBRESTNO TVEGANJE

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

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



Za obvladovanje obrestnega tveganja imamo vzpostavljen učinkovit proces upravljanja z obrestnim tveganjem, ki omogoča, da raven tveganja ostaja v sprejemljivih mejah.

Obrestno tveganje, ki izhaja iz poslov trgovanja, spremljamo v sklopu spremljanja tržnih tveganj, merjenje obrestnega tveganja bančne knjige pa izvajamo na podlagi obrestnih vrzeli in rednih analiz obrestne občutljivosti bilance. Obrestne vrzeli prikazujejo razliko med denarnimi tokovi obrestno občutljivih sredstev in obrestno občutljivih obveznosti po posameznih časovnih žepkih, analize obrestne občutljivosti pa, upošteva različne scenarije in napovedi, merijo vpliv možnih sprememb obrestnih mer in drugih dejavnikov na ekonomsko vrednost kapitala in na neto obrestne prihodke banke. Obseg obrestnega tveganja omejujemo z vzpostavljenim limitnim sistemom, pri tem pa redno pripravljamo različne scenarije za merjenje vpliva sprememb krivulje donosnosti na obrestno tveganje. Pri merjenju tveganj upoštevamo bazično tveganje, ki izhaja iz različnih vrst referenčnih obrestnih mer. Redno izvajamo testiranje izjemnih razmer.

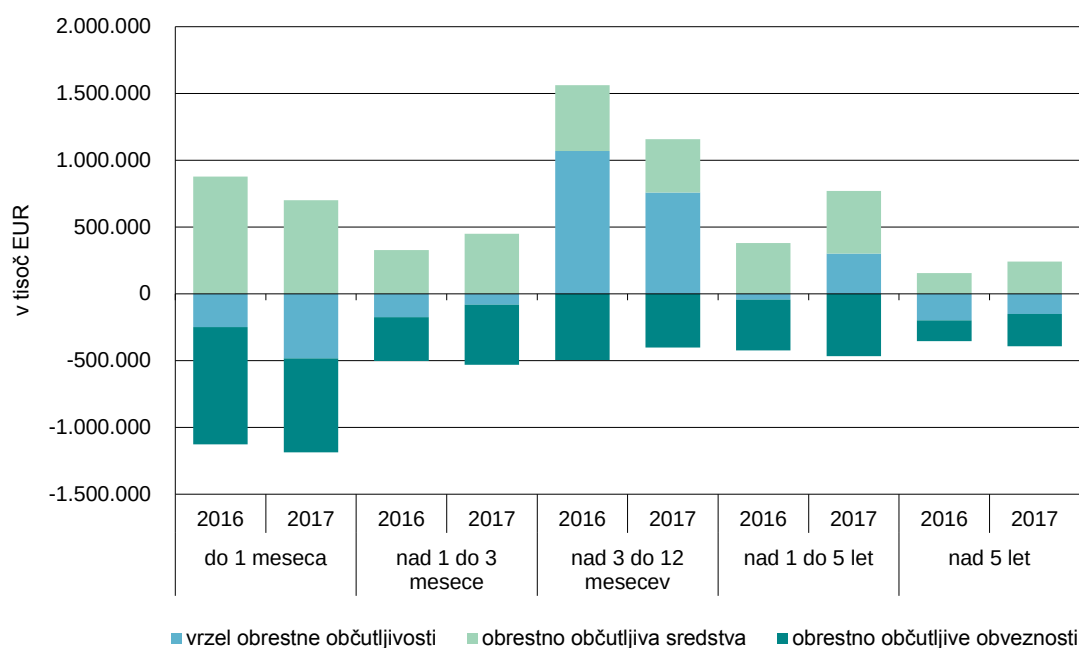
V letu 2017 se je v evrskem območju nadaljevala gospodarska rast s pozitivnimi obeti za prihodnje leto. Prav tako so se izboljšale razmere na trgu dela in optimizem potrošnikov, ostaja pa prisotna določena politična nestabilnost v večjih evropskih ekonomijah. Inflacijska gibanja ostajajo pod ciljnim vrednostmi Evropske centralne banke, ki je ob tem nadaljevala z izvajanjem

nestandardnih ukrepov v okviru programa kvantitativnega sproščanja. Nakupi vrednostnih papirjev v okviru programa so se do konca leta 2017 izvajali na mesečni ravni 60 milijard evrov, od januarja 2018 pa na mesečni ravni 30 milijard evrov. Program naj bi trajal do konca septembra 2018 oziroma dokler Evropska centralna banka ne presodi, da se je gibanje inflacije približalo inflacijskemu cilju. Na področju monetarne politike je Evropska centralna banka ohranila obrestno mero glavnega refinanciranja pri 0,00 odstotka, obrestno mero mejnega depozita pa pri -0,40 odstotka. Svet ECB še naprej pričakuje, da bodo ključne obrestne mere ECB na sedanji ravni ostale daljše obdobje in precej dlje, kot bodo trajali neto nakupi vrednostnih papirjev. Ob tem naj bi tržne obrestne mere po pričakovanjih še nekaj časa ostale na tako nizkih ravneh, kar za banke pomeni nadaljevanje tveganj pri iskanju primerne donosnosti. V letu 2017 so se nadalje zniževale tudi referenčne obrestne mere, ki se gibljejo v negativnem območju tudi za daljše ročnosti.

V Skupini Abanka smo sproti prilagajali politiko oblikovanja obrestnih mer razmeram na domačem in tujih trgih ter tekoče uravnavali obrestno pozicijo banke. V letu 2017 je Skupina Abanka nadgradila metodologijo za ugotavljanje in merjenje obrestnega tveganja, pri tem pa izpopolnila metode in procese v smeri uskladitve z osnutkom EBA smernic o upravljanju obrestnega tveganja, ki izhaja iz netrgovalnih dejavnosti. Izdelani so bili tudi dodatni statistični modeli za napovedovanje gibanja posameznih zunajbilačnih postavk. Skupina Abanka je v prvi polovici leta 2017 sodelovala v stresnem testiranju na področju obrestnega tveganja, ki je bil pod vodstvom ECB izveden za pomembnejše institucije in katerega namen je bil preveriti ranljivost evropskih bank na različne možne šoke sprememb tržnih obrestnih mer. Skupina Abanka je stresno testiranje uspešno prestala. Ob trenutnih tržnih razmerah ostaja obrestno tveganje predmet podrobnega spremljanja in nadzora.

Slika v nadaljevanju prikazuje obrestne vrzeli v Abanki po posameznih časovnih razredih konec leta 2017 v primerjavi s koncem leta 2016.

OBRESTNE VRZELI V ABANKI



Opomba:
Obrestne vrzeli za leto 2016 so preračunane po novi Metodologiji za ugotavljanje in merjenje obrestnega tveganja, ki jo je uprava banke sprejela decembra 2017.

V letu 2018 bomo v okviru obvladovanja obrestnega tveganja bančne knjige skrbeli za usklajenost obrestnih vrzeli po posameznih časovnih žepkih s poudarkom na žepkih daljših ročnosti in posledično za nižjo občutljivost ekonomske vrednosti kapitala, poseben poudarek pa bo še naprej dan uravnavanju občutljivosti neto obrestnih prihodkov. Prav tako bodo opravljene dodatne nadgradnje metodologije za ugotavljanje in merjenje obrestnega tveganja, nadaljevali se bodo razvoj statističnih modelov za napovedovanje gibanj po posameznih vrstah finančnih instrumentov in aktivnosti na področju nadgraditve sistema planiranja obrestnih mer ter zamenjana bo programska podpora za ugotavljanje in upravljanje obrestnega tveganja.

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE IN PROCES ILAAP

Likvidnostno tveganje je tveganje izgube, ki vključuje tveganje zagotavljanja virov likvidnosti, tržno likvidnostno tveganje in tveganje obremenitve sredstev. Kadar banka ni sposobna pravočasno poravnati vseh dospelih obveznosti oziroma je banka zaradi nezmožnosti zagotavljanja zadostnih sredstev za poravnavo obveznosti ob zapadlosti prisiljena pridobivati vire likvidnosti s pomembno višjimi stroški od povprečnih tržnih, govorimo o tveganju zagotavljanja virov likvidnosti. Tržno likvidnostno tveganje je tveganje nastanka izgube, ko pozicije v finančnih instrumentih ni mogoče odprodati ali nadomestiti v kratkem času brez pomembnega vpliva na tržno ceno, bodisi zaradi nezadostne globine trga bodisi zaradi tržnih neravnovesij ali drugih vzrokov. Dodatno likvidnostno tveganje zajema tudi tveganje obremenitve sredstev, ki izhaja iz obremenitve sredstev banke in pomeni povečanje tveganja zagotavljanja virov likvidnosti in tržnega likvidnostnega tveganja zaradi manjših možnosti zagotavljanja virov likvidnosti ter manjših možnosti odprodaje sredstev.

V Skupini Abanka imamo razvite lastne metodologije za ugotavljanje, merjenje, upravljanje in spremljanje likvidnostnega tveganja, ki omogočajo usklajevanje dejanskih in potencialnih virov likvidnosti z dejansko in potencialno porabo likvidnih sredstev v določenih časovnih obdobjih.

Skupina izvaja interni proces ocenjevanja likvidnostne ustreznosti (v nadaljevanju: ILAAP). Proces zajema oceno likvidnostnih zahtev in oceno razpoložljive likvidnosti, pri čemer skupina redno preverja svojo likvidnostno ustreznost tako v okviru rednega poslovanja kot v okviru plana poslovanja v prihodnjem planskem obdobju. Preverjanje likvidnostne ustreznosti dodatno vključuje tudi stresno testiranje na področju likvidnosti, ki se prav tako izvaja tako v okviru rednega poslovanja kot v okviru priprave plana poslovanja za prihodnje plansko obdobje. Skupina izkazuje svojo likvidnostno ustreznost z uporabo izbranih kazalnikov, katerih vrednosti so ustrezno kalibrirane, tako v sami strategiji upravljanja tveganj kot v odnosu do drugih dokumentov banke, kot so poslovni plan, načrt sanacije, načrt za ponovno vzpostavitev ustrezne likvidnosti in drugi. Proces ILAAP prav tako vključuje ocenjevanje ustreznosti financiranja banke in ocenjevanje ustreznosti sistema upravljanja z likvidnostnim tveganjem. Ocena ustreznosti financiranja je še posebej izrazita v postopkih planiranja, kjer se oblikuje politika financiranja za tekoče plansko obdobje, prav tako pa se ustreznost financiranja izkazuje v tekočem poslovanju, v okviru katerega se sprejemajo odločitve v zvezi z viri financiranja glede na dejanske okoliščine in morebitni korektivni ukrepi za doseganje načrtovanega stanja. Skupina v procesu ILAAP izvaja prenove metodologij, predvsem na področju stresnega testiranja, in vzpostavlja učinkovit sistem planiranja likvidnostne ustreznosti, tako v okviru rednega planiranja kot v okviru preverjanja vpliva poslovnih odločitev na trenutno in prihodnjo likvidnostno ustreznost.

Upravljanje likvidnostnega tveganja vključuje:

- planiranje in nadziranje prihodnjih denarnih tokov, ki zajemata dnevno financiranje za zagotovitev izpolnjevanja prevzetih obveznosti in strukturno usklajevanje prejetih virov sredstev in naložb,
- vzdrževanje ustreznega obsega likvidnostnega blažilnika, ki se lahko hitro unovči, kot zaščita pred nepredvidenimi gibanji denarnih tokov,
- spremljanje in izračunavanje kazalnikov in indikatorjev likvidnosti glede na zahteve Skupine Abanka in regulatorne predpise,
- spremljanje raznovrstnosti virov financiranja in profila zapadlih obveznosti ter
- izvajanje scenarijev upravljanja likvidnosti na podlagi normalnega teka poslovanja in izrednih likvidnostnih razmer (stresnih scenarijev).

Skupina Abanka ima za varovanje pred likvidnostnim tveganjem in za njegovo zmanjševanje izdelan notranji limitni sistem, v katerega so vključena kvantitativno merljiva tveganja in pomembni dejavniki likvidnostnega tveganja. Skupina pa uporablja tudi druga orodja, s katerimi zmanjšuje izpostavljenost likvidnostnemu tveganju in so kvalitativne narave. Skupina pri opredelitvi višine limitov upošteva regulatorno predpisane zahteve in rezultate notranjih stresnih scenarijev. Postavitev limitov in nadzor nad likvidnostnim tveganjem sta organizacijsko ločena od dnevnega operativnega uravnavanja likvidnosti.

Za upravljanje likvidnosti v izrednih razmerah v Skupini Abanka pripravljamo scenarije na različnih stopnjah težavnosti in za različno dolga časovna obdobja izrednih likvidnostnih razmer. Med pomembnejše scenarije sodi kombinirani scenarij, ki upošteva specifično krizo v banki (idiosinkratični scenarij) ter splošno likvidnostno krizo na finančnih in kapitalskih trgih (tržni scenarij). Prav tako imamo za varovanje likvidnostnega tveganja vzpostavljene postopke za zgodnje ugotavljanje likvidnostnih primanjkljajev na podlagi spremljanja kazalnikov likvidnosti in drugih indikatorjev, s katerimi pravočasno zaznamo morebitne likvidnostne težave, ter popis razmer in ukrepov, ki se upoštevajo za primere likvidnostnih primanjkljajev, in sicer s ciljem ponovno vzpostaviti normalen likvidnostni položaj.

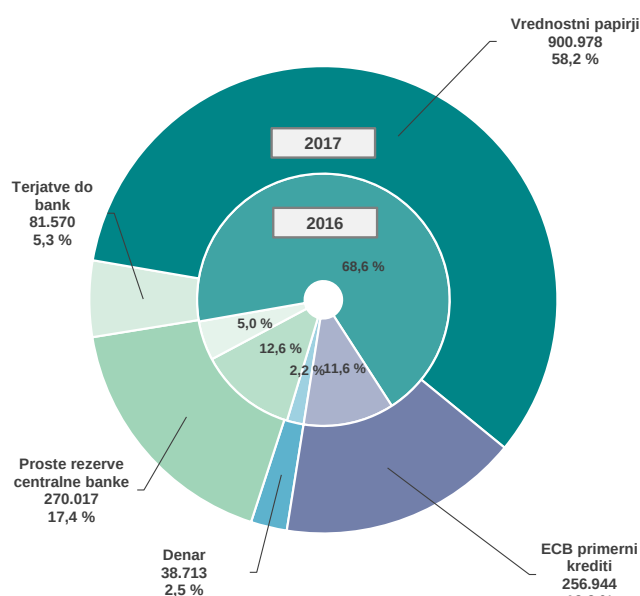


Za upravljanje likvidnosti v izrednih razmerah v Skupini Abanka pripravljamo scenarije na različnih stopnjah težavnosti in za različno dolga časovna obdobja izrednih likvidnostnih razmer.

Likvidnostne razmere so v letu 2017 ostale ugodne. V ospredju še vedno ostajajo tveganja, ki izhajajo iz vztrajanja okolja nizkih ali negativnih obrestnih mer. Napovedi ECB ob nizki inflaciji v evroobmočju ohranjajo pričakovanja nadaljnega okolja nizkih obrestnih mer, to pa spodbuja nadaljnje povečevanje vpoglednih vlog v strukturi virov financiranja, kar vpliva na povečevanje likvidnostnega tveganja. Na drugi strani razmere na trgih ustvarjajo presežke likvidnosti, Skupina Abanka razpolaga z visokim deležem prostega primernega finančnega premoženja za zavarovanje terjatev centralne banke in s tem potencialnim virom likvidnosti pri Evropski centralni banki. Navedeno skupaj z zniževanjem odvisnosti od grosističnih virov financiranja in ustreznim poudarkom na zagotavljanju zadostne ravni sekundarne likvidnosti zagotavlja ustrezno obvladovanje likvidnostnega tveganja. V okviru likvidnostne vaje, ki je bila izvedena pet zaporednih delovnih dni v letu 2017, je banka za poročanje ECB zagotavljala podatke o likvidnosti skladno z zahtevami ECB. Ocena likvidnostne vaje je pokazala, da je banka celovito, pravočasno in uspešno zagotavljala zahtevane podatke.

V nadaljevanju je prikazana struktura likvidnostnega blažilnika v Abanki.

STRUKTURA LIKVIDNOSTNEGA BLAŽILNIKA V ABANKI



V letu 2018 pričakujemo ohranjanje okolja nizkih obrestnih mer in tveganj, povezanih s tovrstnim okoljem. S skrbnim načrtovanjem in primernim prilagajanjem bilance banke aktualnim tržnim razmeram bomo zagotavljali ustrezen likvidnostni položaj Skupine Abanka, zadosten obseg likvidnostnih blažilnikov in izpolnjevanje zahtev regulatorja glede upravljanja likvidnostnega tveganja. Tudi v prihodnje bomo nadaljevali s preudarnim upravljanjem sekundarne likvidnosti. Skupina Abanka bo v letu 2018 v okviru procesa ILAAP opravila nadaljnje metodološke nadgradnje na področju ugotavljanja in obvladovanja likvidnostnega tveganja, nadaljeval se bo razvoj statističnih modelov za napovedovanje gibanj po posameznih vrstah finančnih instrumentov, prav tako pa bo Skupina Abanka okrepila programsko podporo upravljanja z likvidnostnim tveganjem oziroma procesa ILAAP. Skupina Abanka bo proces ILAAP prilagajala tudi regulatornim usmeritvam, izvajala prilagoditve procesa novim strateškim ciljem, nadaljevala s pripravo rednih analiz za zgodnje odkrivanje potencialnih ranljivosti, zagotavljala kakovostno poročanje organom vodenja in nadzora banke ter izvajala aktivnosti pri nadgradnji regulatornega poročanja in začela s pripravo uvedbe plačilnega sistema takojšnjih plačil v okviru Bankarta.

PROCES ICAAP

Banka že leta izvaja interni proces ocenjevanja kapitalske ustreznosti (ICAAP), v okviru katerega izdeluje oceno profila tveganosti, ki jo odraža matrika tveganj. V okviru tega procesa je banka v letu 2017 prepoznala pomembna tveganja, ki se pojavljajo pri izvajanju ključnih poslovnih aktivnosti, in določila kontrole za njihovo zmanjševanje. Spremljanje profila tveganosti omogoča pravočasno odkrivanje bistvenih sprememb v profilu tveganosti in je podlaga za sprejem potrebnih ukrepov. Profil tveganosti banka primerja z oceno sposobnosti prevzemanja tveganj in na podlagi rezultatov analize sprejema ustrezne ukrepe, ki zagotavljajo, da Skupina Abanka prevzema tveganja v okviru svojih zmožnosti.

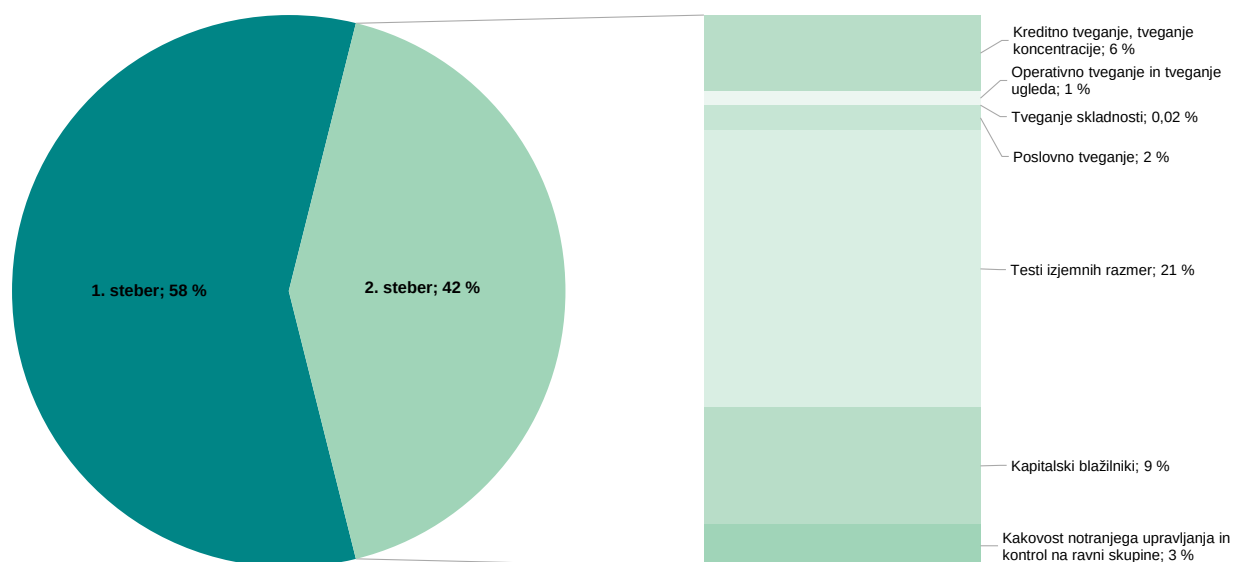
Primernost ravni in kakovosti kapitala glede na profil tveganosti preverja banka z izračunom internih kapitalskih zahtev najmanj četrtletno. Izračun poleg kapitalskih zahtev za kreditno, tržno in operativno tveganje, ki se izračunavajo v skladu z veljavnimi regulativnimi pravili v okviru t. i. prvega stebra kapitalske ureditve, upošteva tudi interno ocenjene kapitalske zahteve v okviru t. i. drugega stebra za vsa druga tveganja, ki bodisi niso v celoti zajeta ali niso upoštevana v okviru prvega stebra (na primer obrestno tveganje, tveganje koncentracije, operativno tveganje idr.).

Zaradi negotovih razmer na finančnih trgih daje banka v okviru procesa ICAAP velik poudarek rednemu izvajanju testov izjemnih razmer, s katerimi ugotavlja ranljivost banke na manj verjetne, a kljub temu mogoče spremembe različnih dejavnikov tveganja. Rezultate testov izjemnih razmer vključi banka v izračun internih kapitalskih zahtev.

Proces notranjega ocenjevanja ustreznega kapitala je opredeljen z dvema spremenljivkama. Na eni strani so tveganja, ki jim je Skupina Abanka izpostavljena in presegajo okvir, ki ga pokriva prvi steber kapitalskih zahtev, na drugi je kapital, ki ga ima skupina za pokrivanje tveganj in morebitnih izgub iz teh tveganj. Primerjava interne ocene kapitalskih zahtev z interno oceno kapitala odraža zmožnost skupine za pokrivanje vseh tveganj, katerim je skupina izpostavljena.

Sestava interne ocene kapitalskih zahtev konec leta 2017 je naslednja:

INTERNA OCENA KAPITALSKIH ZAHTEV



IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O USTREZNOSTI UREDITVE UPRAVLJANJA TVEGANJ ABANKE IN SKUPINE ABANKA

Uprava banke je odgovorna za ustrezno ureditev upravljanja tveganj v Abanki in Skupini Abanka ter sistema finančnega in notranjega nadzora.

Nadzorni svet skupaj z revizijsko komisijo, komisijo za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke ter komisijo za prejemke nadzoruje izvajanje strategije upravljanja tveganj in s svojim nadzorom prispeva k vzpostavitvi in uresničevanju ustrezne in stabilne ureditve upravljanja tveganj in sistema notranjih kontrol Abanke in Skupine Abanka.

Uprava in nadzorni svet ocenjujeta, da imata Abanka in Skupina Abanka glede na profil tveganosti in sprejeto poslovno strategijo vzpostavljen ustrezen sistem upravljanja tveganj, ki omogoča izvajanje sprejete strategije upravljanja tveganj.

Ljubljana, 27. februar 2018

Uprava banke

mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave



Matej GOLOB MATZELE
Član uprave



mag. Matež SLAPNIČAR
Član uprave



Nadzorni svet banke

mag. Marko GARBAJS
Predsednik nadzornega sveta



IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O TVEGANJIH ABANKE IN SKUPINE ABANKA

Abanka in Skupina Abanka sledita doseganju strateških ciljev v okvirih vnaprej določene nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Nagnjenost k prevzemanju tveganj je namenjena upravljanju sprejemljive donosnosti ter kapitalske in likvidnostne ustreznosti Abanke in Skupine Abanka v okvirih, ki jih določi nadzorni svet ter so usklajeni z zavezami Evropske komisije.

Omejevanje pripravljenosti za prevzemanje tveganj je namenjeno zagotavljanju, da Abanka in Skupina Abanka poslujeta z ustreznim donosom ter ustreznim kapitalom in likvidnostjo tudi v izjemnih razmerah. Mere nagnjenosti k prevzemanju tveganj predstavljajo pomemben del procesa odločanja. Tako v Abanki in Skupini Abanka poteka proces sprotne spremljanja in poročanja o tveganjih, ki omogoča pravočasno ukrepanje ob vnaprej določenih ravneh, preden je dosežena zgornja meja tolerance. V upravljanje tveganj je vključeno celotno višje vodstvo, ki sodeluje na vseh pomembnih sestankih in odborih, kjer se odloča o upravljanju tveganj. V okviru delovanja nadzornega sveta je oblikovana Komisija za spremljanje tveganj in upravljanje z bilanco banke, katere delo je še posebej usmerjeno na področje upravljanja tveganj.

Abanka in Skupina Abanka sta glede na način upravljanja s skupino finančnih sredstev z namenom doseganja poslovnih ciljev določili poslovne modele, na podlagi katerih se finančna sredstva razvrstijo v posamezne kategorije v skladu z MSRP 9. Poslovni modeli so naslednji:

- poslovni model zbiranja pogodbenih denarnih tokov (vrednotenje po odplačni vrednosti), kamor banka uvršča posojila in dolžniške vrednostne papirje bančne knjige, ki so namenjeni zbiranju pogodbenih denarnih tokov,
- poslovni model zbiranja denarnih tokov in prodaje (vrednotenje po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa), kamor banka uvršča dolžniške vrednostne papirje bančne knjige, namenjeni uravnavanju operativne, tekoče likvidnosti, ki so praviloma bolj likvidni in manj kreditno tvegani,
- drug poslovni model (vrednotenje prek poslovnega izida), kamor banka uvršča instrumente, pridobljeni za varovanje pred tveganji ostalih pozicij, strukturirane produkte, vrednostne papirje v posesti za trgovanje in lastniške vrednostne papirje, za katere ob začetnem pripoznanju ne izbere možnosti nepreklicne izbire merjenja prek drugega vseobsegajočega donosa.

Abanka in Skupina Abanka spremljata in vrednotita vsa tveganja na osnovi kataloga tveganj (del Strategije upravljanja tveganj), ki vsebuje definicije, področja, nosilce in oznako (ne)pomembnosti. Abanka in Skupina Abanka še posebej skrbno upravljata z vsemi pomembnimi tveganji, ki so: kreditno tveganje, tržno tveganje, operativno tveganje, obrestno tveganje, likvidnostno tveganje, tveganje ugleda, tveganje skladnosti in poslovno tveganje.

Uprava banke je tako določila ter nadzorni svet potrdil nagnjenost k prevzemanju tveganj, definirano s ključnimi indikatorji, ki določajo sprejemljivo tveganje po različnih kategorijah tveganj. Nagnjenost Abanke in Skupine Abanka k prevzemanju kreditnega tveganja je zmerna, kar narekuje, da bosta v okviru preudarnega kreditnega procesa vodili konservativnejšo politiko upravljanja kreditnega tveganja.

V skladu s tem Abanka in Skupina Abanka pri prevzemanju tveganj upoštevata naslednje usmeritve:

- usmeritev na domači trg,
- okrepitev poslovanja z malimi in srednje velikimi podjetji ter s prebivalstvom,
- usmerjenost naložb v manj tvegane dolžnike (definirano po interni bonitetni lestvici) in omejevanje izpostavljenosti, povezanih z zelo visokim tveganjem,
- zagotavljanje razpršenosti kreditnega portfelja na ravni izpostavljenosti do posameznih oseb, skupin povezanih oseb in gospodarskih dejavnosti,
- poudarek na primernih oblikah, višini in kakovosti kreditnih zavarovanj,
- zagotavljanje ustrezne višine likvidnostnih rezerv in količnikov likvidnosti, kot so opredeljeni v veljavni strategiji upravljanja tveganj.

Spremljanje profila tveganosti banke in skupine temelji na petih krovnih in štirinajstih ključnih merah tveganj (indikatorjih). Krovni indikatorji so naslednji:

- količnik skupnega kapitala (KKU) – nad 18 %
- količnik navadnega lastniškega kapitala (CET1) – nad 15,3 %,
- količnik finančnega vzvoda – nad 5 %,
- količnik likvidnostnega kritja (LCR) – nad 140 % in
- količnik neto stabilnega financiranja (NSFR) – nad 115 %.

Z namenom celovite predstavitve profila tveganosti banke je višina kazalnikov razvidna iz poslovnega dela letnega poročila Abanke (Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja) in iz računovodskega dela letnega poročila (Upravljanje tveganj in Upravljanje s kapitalom).

Abanka in Skupina Abanka imata preko limitnih sistemov (deželnih in panožnih limitov, individualnih kreditnih limitov, limitov za dejavnosti trgovanja in poslovanje s finančnimi instrumenti bančne knjige, limitov za uravnavanje likvidnostnega, valutnega in obrestnega tveganja) določene jasne meje za prevzemanje tveganj. Skladno z uresničevanjem strategije skupine in zavezami Evropske komisije se v banki uporablja tveganju prilagojeno oblikovanje cene na področju kreditiranja podjetij.

Ocenjevanje tveganj poteka v okviru notranjega procesa ocenjevanja kapitala (ICAAP) in v okviru notranjega procesa ocenjevanja likvidnosti (ILAAP). Ocena potrebnega kapitala in ocena likvidnosti se po omenjenih procesih izračunavata četrtletno in redno predstavljata na organih banke (odboru za upravljanje tveganj, odboru za upravljanje z bilanco banke, upravi banke in nadzornemu svetu ter njegovi komisiji).

Sistemi obvladovanja tveganj v Abanki in Skupini Abanka so primerni in skladni s poslovno strategijo ter strategijo upravljanja tveganj, ki temelji na opredeljenih ključnih indikatorjih upravljanja s tveganji.

Ljubljana, 27. februar 2018

Uprava banke

mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave



Matej GOLOB MATZELE
Član uprave



mag. Matež SLAPNIČAR
Član uprave



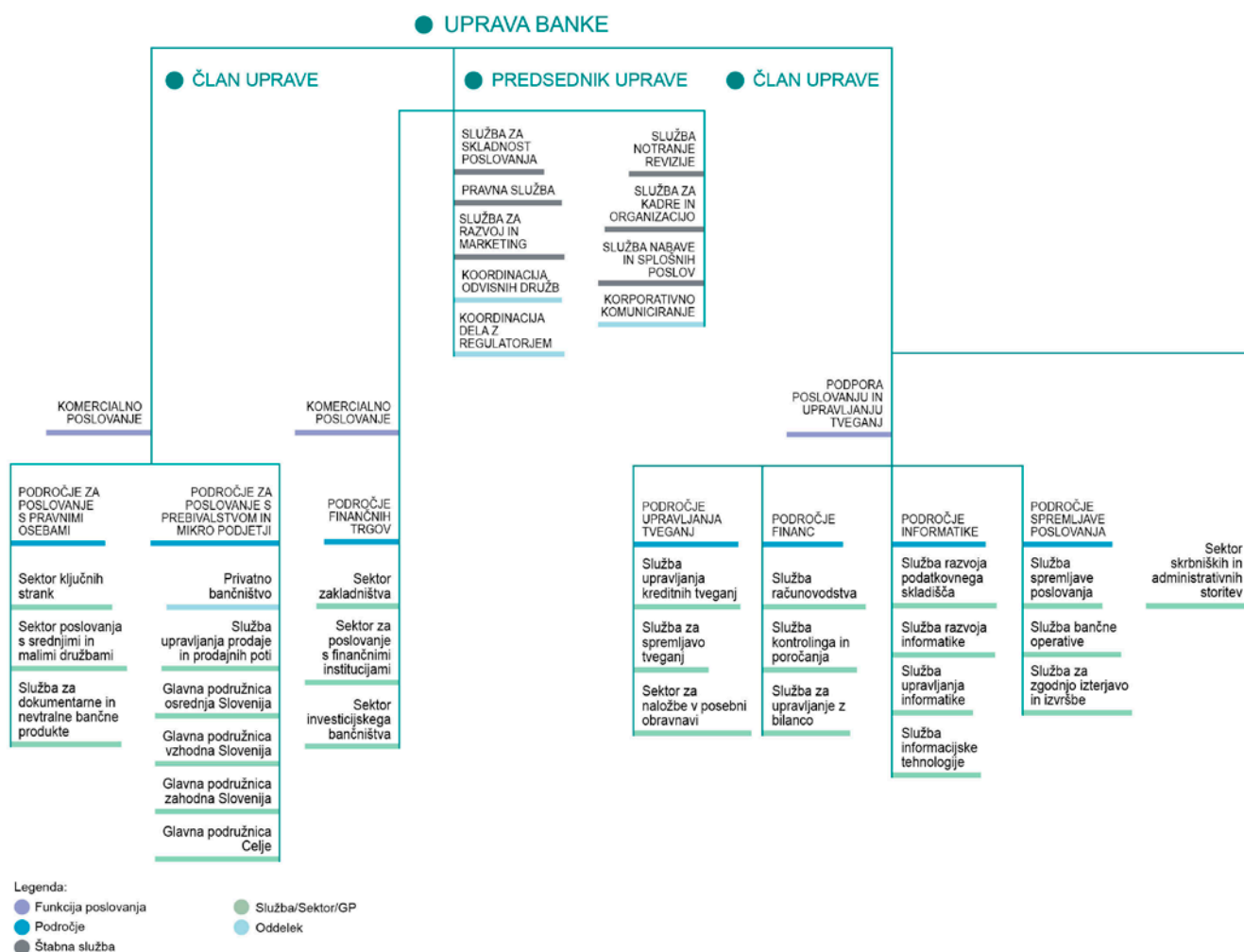
Nadzorni svet banke

mag. Marko GARBAJS
Predsednik nadzornega sveta



ORGANIZACIJA BANKE IN PROCESI

ORGANIZACIJSKA SHEMA NA DAN 31. DECEMBER 2017



V letu 2017 smo nadaljevali z optimizacijo organizacijske strukture banke na podlagi izhodišč, ki smo si jih zastavili v strategiji banke.

Cilj je vzpostaviti in vzdrževati učinkovito organizacijo, prilagojeno planiranim obsegom poslovanja tako na prodajni strani kot tudi na zaledni in upravljaljski. Nadaljevali smo z optimizacijo organizacijske strukture v smeri centralizacije spremljevalnih funkcij, prenove kreditnega procesa, zagotavljanja učinkovitejšega izvajanja izterjave in izboljšanja servisiranja strank.

Iskanje **novih rešitev v procesnih in organizacijskih strukturah** omogoča zmanjševanje obremenitve vitalnih delov banke z administrativnimi ovirami, ki ustvarjajo ozka grla v prodajnih aktivnostih, hitro prilagajanje potrebam trga, vzpostavitev vitke organizacijske strukture in uresničevanje strategije, vezane na digitalizacijo.



V letu 2017 smo posebno pozornost namenili prenovi kreditnega procesa, procesa izterjave ter vzpostavitvi organizacijskih enot kot posledice poslovnih zahtev in digitalne transformacije banke.

PLAN PROJEKTOV V LETU 2018

V letu 2018 bo banka izvajala dva sklopa projektov, in sicer:

1. regulatorne:
 - nadaljevanje izvedbe projektov za zagotovitev skladnosti banke z novim standardom računovodskega poročanja MSRP 9 za dokončanje izdelave programske podpore za implementacijo zahtev skladno z določili standarda ter za zagotavljanje ustreznega poročanja v eksternih poročilih regulatorjem ter v internih poročilih banke,
 - izvedba prilagoditev zahtevam direktive PSD2 (Payment Service Directive) oz. njeni implementaciji v novem Zakonu o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih (ZPlaSS-1),
 - projekt za zagotovitev skladnosti banke z zahtevami, ki jih prinašata Uredba o varstvu osebnih podatkov – GDPR (General Data Protection Regulation) in bodoči novi Zakon o varstvu osebnih podatkov (Zvop-2),
 - prilagoditev zahtevam iz uredbe eIDAS,
 - razvoj podpore za hitra plačila (Instant Payments),
 - zagotovitev potrebnih podatkov za poročanje o kreditnih pogodbah pravnih oseb (t. i. Anacredit);
2. projekte, povezane s ciljem pospešitve digitalne transformacije banke, upravljanja s tveganji, večanja stroškovne učinkovitosti ter razvoja bančnih storitev:
 - nadaljevanje prenove programske opreme za učinkovitejšo podporo spremljanju terjatev,
 - nadaljevanje izgradnje aplikativne podpore za upravljanje odnosov s strankami,
 - nadgradnja aplikativne podpore za podporo kreditnim poslom s pravnimi osebami,
 - nadaljevanje razvoja digitalne platforme, ki bo s tehničnega vidika omogočala pogoje za izvedbo digitalne transformacije Abanke,
 - nadaljevanje razvoja mobilne banke in elektronskih poti za fizične in pravne osebe,
 - izdelava podpore oddaje vloge za odobritev različnih poslov strank po elektronskih poteh,
 - prenova aplikacije in ponudbe osebnega bančništva,
 - prenova aplikacije Boniteta,
 - nadgradnja podpore na področju kartičnega poslovanja.

Poleg zgoraj navedenih projektov se bodo izvajali projekti in razvojne naloge s področja učinkovitejše podpore različnim poslovnim procesom, skladno s tekočimi potrebami poslovanja banke.

ZAPOSLENI

KADROVSKA POLITIKA IN STRATEŠKI KADROVSKI POUDARKI

Učinkoviti, motivirani in zavzeti zaposleni so ključ za doseganje strateških in poslovnih ciljev banke.

Delovanje banke temelji na dobrih medosebnih odnosih, ki jih utrjujemo z vrednotami, za katere se zavzemamo. Banka zaposluje po načelu enakih možnosti, zaposlenim omogoča optimalne delovne razmere, socialno varnost, možnost osebnega in strokovnega razvoja ter delovne izzive, v katerih lahko posamezniki usklajujejo svoje osebne cilje s cilji in potrebami banke. Jasna in odprta komunikacija ustvarja temelje zaupanja in delovno okolje, ki pripomore k zadovoljstvu, ustreznemu vzdušju na delovnih mestih, zavzetosti in pripadnosti zaposlenih banki.



Delovanje banke temelji na dobrih medosebnih odnosih, ki jih utrjujemo z vrednotami, za katere se zavzemamo.

Leto 2017 so na kadrovskem področju zaznamovale aktivnosti za uresničevanje zavez iz načrta prestrukturiranja in aktivnosti, povezane s strateškimi usmeritvami banke. Banka poleg Kadrovske politike kot temeljnega dokumenta, ki interno ureja področje upravljanja s kadri, izvaja še Program kadrovske preнове in Program kadrovske optimizacije.

Strateški poudarki **Kadrovske politike** so usmerjeni k povečevanju produktivnosti in uspešnosti poslovanja banke, zadržanju ključnih kadrov in privabljanju najboljših kadrov z zunanjega trga dela, povečanju zavzetosti in uspešnosti zaposlenih ter povečanju prepoznavnosti banke v bančnem in širšem okolju.

Na podlagi **Programa kadrovske optimizacije** banka optimira svojo kadrovsko strukturo – z zmanjšanjem števila zaposlenih, prestrukturiranjem obstoječih delovnih mest ter s pridobivanjem ključnih strokovnjakov na trgu dela.

S **Programom kadrovske preнове** se banka sproti prilagaja prihajajočim izzivom na trgu dela. V letu 2017 smo tako nadaljevali s procesom kvalitativne spremembe kadrovske strukture, ki je predvsem usmerjena v krepitev bančnih prodajnih funkcij tako v številčnem pogledu kot v strokovnem. Program kadrovske preнове opredeljuje tudi druge aktivnosti z vidika pomlajevanja ekip zaposlenih, krepitve medgeneracijskega sodelovanja, kreiranja bazena potencialnih perspektivnih kadrov, sodelovanja z univerzami, podeljevanja kadrovskih štipendij za deficitarne izobrazbene profile in skrbi za ugled banke s predstavljanjem banke na različnih kadrovskih dogodkih in zaposlitvenih sejmih. V letu 2017 smo podelili nove kadrovske štipendije za deficitarne izobrazbene profile. Dijakom in študentom smo omogočili opravljanje strokovne prakse in pridobivanje novega znanja in izkušenj v banki. Banko smo kot dobro delodajalko predstavili tudi na Kariernem sejmju v Ljubljani.

Dodaten sklop aktivnosti, ki jih izvajamo na področju procesa digitalne transformacije banke, je opredeljen v **Projektu digitalne kulture banke**, ki smo ga uvedli za ustvarjanje sodelovalnega delovnega okolja, digitalizacije procesov, uvajanja novih sodobnejših oblik dela ter v skrbi za ustrezno kompetenčnost zaposlenih v digitalni dobi in novih digitalnih pristopov na področju kadrovanja in zaposlovanja.

Druge razkritja o kadrih Skupine Abanka in Abanke v letu 2017 so prikazana v naslednji preglednici:

	Skupina Abanka	Abanka
Skupno število zaposlenih na dan 31. december	1.079	1.047
Povprečno število zaposlenih v letu	1.139	1.108
Število novo zaposlenih v letu	37	36
Število odhodov v letu	136	136
Število zaposlenih za nedoločen čas	1.062	1.031
Število zaposlenih za določen čas	17	16
Število zaposlenih invalidov	22	22



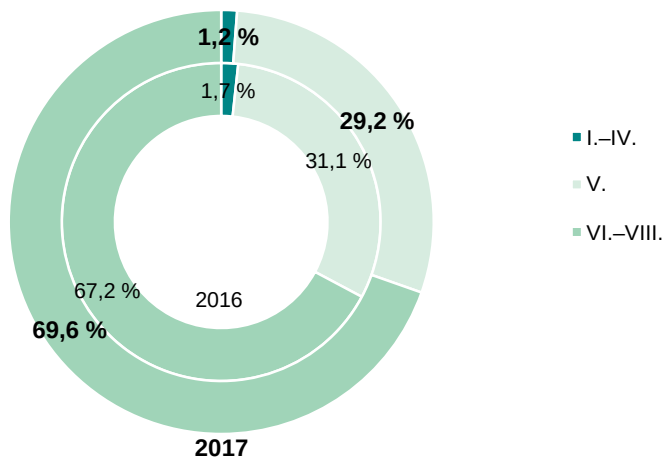
1047

zaposlenih v Abanki konec leta 2017

Od skupnega števila zaposlenih je v banki **76 odstotkov žensk in 24 odstotkov moških**. Povprečna starost v banki je **45 let**. Zaposleni v banki opravljajo delo v različnih regijah, saj smo z razvejeno mrežo poslovalnic prisotni po vsej Sloveniji.

V banki ima 70 odstotkov zaposlenih VI. ali višjo stopnjo izobrazbe, izobrazbena struktura pa se iz leta v leto izboljšuje.

IZOBRAZBENA STRUKTURA ZAPOSLENIH V ABANKI V LETIH 2017 IN 2016



IZOBRAŽEVANJE IN USPOSABLJANJE ZAPOSLENIH

Naložba v izobraževanje in usposabljanje zaposlenih je investicija za uspešno prihodnost banke. Potrebe po izobraževanju in usposabljanju izhajajo iz individualnih potreb, vezanih na strokovni in osebnostni razvoj zaposlenih, ter iz poslovnih potreb, vezanih na poslovno strategijo banke. **V letu 2017 so se vsi zaposleni v banki udeležili vsaj enega ali več izobraževanj.**



Naložba v izobraževanje in usposabljanje zaposlenih je investicija za uspešno prihodnost banke.

Ključne aktivnosti na področju izobraževanja in usposabljanja v letu 2017 so bile usmerjene v pridobivanje ustreznega strokovnega znanja in veščin, ki jih narekujejo poslovne prioritete, zaposleni pa so jih pridobivali v **internih in eksternih izobraževanjih**.

Eksterna izobraževanja smo izvajali s pomočjo priznanih zunanjih strokovnjakov, interna izobraževanja pa so temeljila na prenosu znanja in veščin med sodelavci. V okviru internih izobraževanj je pogosto uporabljena metoda **mentorstva**, zlasti pri zaposlenih, ki prevzemajo nove oziroma odgovornejše delovne naloge.

V duhu digitalne preobrazbe banke nadaljujemo trend povečevanja deleža e-izobraževanj. Banka ima vzpostavljeno lastno **e-platforno**, na kateri gradi knjižnico e-gradiv, ki jih pripravljajo predvsem interni izobraževalci v banki.

Obseg izobraževanj se je v letu 2017 povečal, kar izkazuje tudi podatek o povprečnem številu ur izobraževanja, ki se je glede na leto 2016 s povprečno 23 ur povečal na povprečno 28,8 ure na zaposlenega.

Tako kot v preteklih letih smo tudi v letu 2017 sofinancirali **študij ob delu** izbranim sodelavcem, ki so se prijavili na interni razpis. Naše zaposlene tudi redno vključujemo v različne oblike izobraževanj za pridobitev certifikatov, licenc oziroma kvalifikacij.

Največjo pozornost pri izobraževanju zaposlenih smo v letu 2017 posvetili področjem, ki se nanašajo na področje prodaje, trženja, razvoja vodstvenih in prodajnih kompetenc ter nadgradnje strokovnega bančno-finančnega znanja. Pomemben delež izobraževanj v banki predstavljajo tudi produktna izobraževanja, tuji jeziki in izobraževanja iz uporabe računalniških orodij.

Pri razvoju vodstvenih kompetenc smo se osredotočili na različne treninge in coaching vodij ter na usposabljanje vodij iz mehkih veščin vodenja in komunikacije. Veliko pozornost namenjamo poenotenju organizacijske kulture in medsebojni komunikaciji, zato vodjem in zaposlenim omogočamo nabor različnih teambuildingov, tudi takšnih z družbeno odgovorno noto.

RAZVOJ ZAPOSLENIH

Banka stalno skrbi in nadgrajuje svoje aktivnosti za razvoj zaposlenih. Za razvoj zaposlenih skrbimo z različnimi orodji in pristopi ter pri tem upoštevamo tudi različne motivacijske mehanizme, upoštevajoč tudi vse večjo pojavnost medgeneracijskih razlik.



Banka stalno skrbi in nadgrajuje svoje aktivnosti za razvoj zaposlenih.

V letu 2017 smo nadgradili **koncept dela s ključnimi in perspektivnimi kadri** z oblikovanjem ožje fokusne skupine ključnih kadrov in **programom zadržanja**. Upravljanje s ključnimi kadri daje možnost ustvarjanja uspešnih kariernih zgodb in zadržanja ključnega, tacitnega znanja zaposlenih v banki, pridobljenega z delovnimi izkušnjami.

V letu 2017 smo prenovili tudi koncept **nasledstva za ključna delovna mesta**. Drevo nasledstva za ključna delovna mesta banki omogoča večjo učinkovitost in varnost z vidika prenosa in ohranitve ključnega znanja v banki, vzpostavili pa smo tudi sistem nadomeščanj za primere odsotnosti zaposlenih na teh delovnih mestih.

Eno od orodij, ki ga banka uporablja že vrsto let in ki omogoča ciljno vodenje zaposlenih, so **letni pogovori**, katerih delež izvedbe je tradicionalno na visoki ravni. Nameni letnega pogovora so vzdrževanje ustrezne komunikacije med vodji in zaposlenimi, pregled realiziranih in postavljanje novih ciljev, priprava razvojnega načrta za zaposlenega ter tudi pogovor o morebitni karierni spremembi.

V letu 2017 smo nadaljevali z izvajanjem ukrepov, ki pomembno vplivajo na organizacijsko kulturo banke, kot je sistematično izobraževanje vodij z namenom nadgradnje vodstvenih kompetenc. V skrbi za stalen razvoj vodstvenih veščin smo v letu 2017 izvedli **360-stopinjsko povratno informacijo** za izbrano vodstveno raven, da bi pregledali možnosti za nadaljnji razvoj kompetenc posameznega vodje.

MOTIVIRANJE IN NAGRAJEVANJE ZAPOSLENIH

Motivacija in nagrajevanje zaposlenih sta pomembna dejavnika pri zagotavljanju uspešnosti in konkurenčnosti banke in hkrati tudi pomembna dejavnika zagotavljanja zadovoljstva in pripadnosti zaposlenih. Učinkovit in transparenten sistem nagrajevanja ključno spodbuja zaposlene k doseganju boljših rezultatov. Plače zaposlenih določajo kolektivne pogodbe in interni akti. Banka ima vzpostavljene ustrezne nagrajevalne sheme za vse kategorije zaposlenih.

V letu 2017 je banka prenovila in nadgradila **sistem napredovanja in nagrajevanja zaposlenih**. Prenova sistema napredovanja je bila usmerjena v učinkovito poenostavitev kriterijev za napredovanje na način, ki je blizu aktualnim potrebam in obstoječi praksi banke ter temelji predvsem na delovni uspešnosti in kakovosti dela zaposlenih. Prenova variabilnega nagrajevanja je bila v letu 2017 osredotočena na komercialna področja v banki in predstavlja del širšega systemskega pristopa k izboljšanju učinkovitosti prodaje.



V letu 2017 je banka prenovila in nadgradila sistem napredovanja in nagrajevanja zaposlenih.

Ker je projektno delo vse pogostejša oblika dela v banki in ker gre za specifične delovne obremenitve zaposlenih, ki v projektih sodelujejo dodatno, poleg rednih delovnih obveznosti, smo v letu 2017 formalizirali **koncept projektnega nagrajevanja** ter najbolj zavzetim in učinkovitim članom projektnih timov podelili nagrade za uspešno zaključene projekte.

Poleg tega banka:

- zaposlenim vplačuje premije za prostovoljno **dodatno pokojninsko zavarovanje**,
- zaposlenim, ki so do tega upravičeni, dodeljuje **solidarnostne pomoči**,
- zaposlenim na izpostavljenih delovnih mestih, opredeljenih v Izjavi o varnosti z oceno tveganja, zagotavlja **sklenitev nezgodnega zavarovanja** za delovna mesta s povečanim tveganjem,
- zaposlene – **jubilante**, ki v banki nepretrgoma delajo 10, 20, 30 ali 40 let, posebej nagrajuje,
- vsako leto izbira **najboljše komercialiste in najboljše sodelavce ter ambasadorje vrednot banke**,
- v okviru ukrepov Družini prijaznega podjetja izvaja **sistem štipendiranja za otroke umrlih zaposlenih**,
- za zaposlene, ki ostanejo brez zaposlitve, izvaja ukrepe za omilitev posledic izgube zaposlitve,
- preko **športnega in planinskega društva** banke zaposlenim nudi možnost za aktivno preživljanje prostega časa.

Z nagrajevanjem jubilarantov in najzaslužnejših sodelavcev še posebej poskrbimo za **pripadnost in lojalnost banki**.

ORGANIZACIJSKA KULTURA IN POJAVNOST V OKOLJU

V banki vsako leto **merimo organizacijsko klimo in zavzetost zaposlenih** ter tako zaposlenim omogočamo, da s svojimi predlogi in mnenji prispevajo k izboljšanju delovnih razmer in medosebnih odnosov na delovnem mestu. Rezultati raziskave v letu 2017 kažejo, da se je glede na leto 2016 splošni indeks zadovoljstva in zavzetosti zaposlenih v banki zvišal. Banka na podlagi rezultatov raziskave vsako leto pripravi in izvede program ukrepov, s katerimi naslavlja področja, na katerih želi izboljšati rezultate.

V letu 2017 je banka veliko pozornost namenila aktivnostim za dvig inovativne in digitalne kulture v banki in pripravila **koncept upravljanja z idejami in izboljšavami** ter začela uvajati aplikativno podporo za upravljanje z inovativnostjo. V okviru digitalne preobrazbe banke je pripravljen načrt aktivnosti, ki se nanašajo na **usposabljanje zaposlenih s področij digitalizacije** in računalniških orodij ter na uvedbo orodij, ki bodo omogočala lažji in hitrejši prenos informacij med zaposlenimi in prispevala k razvoju **sodelovalnega delovnega okolja in kulture** v banki.

Banka si prizadeva s predstavniki delavcev voditi stalen konstruktiven dialog. V banki sta v letu 2017 **delovala dva sindikata** – Sindikat delavcev Abanke in Sindikat delavcev Banke Celje.

Na področju preprečevanja vsakršnega nadlegovanja in trpinčenja na delovnem mestu ima banka vzpostavljena ustrezna pravila in imenovane **pooblaščenca za mobing**, na katere se na posvet ali za pridobitev informacij zaupno lahko obrnejo vsi zaposleni v banki.

Na razvoj organizacijske kulture vpliva tudi izvajanje ukrepov **certifikata Družini prijazno podjetje**, s katerimi želimo zaposlenim olajšati usklajevanje poklicnega in družinskega življenja. Banka je v letu 2017 ponovno prejela polni certifikat za naslednje triletno obdobje ter posebno zahvalo za širjenje kulture družini prijaznega podjetja.

Posebno skrb namenjamo tudi **varstvu in zdravju zaposlenih**. Tako smo v letu 2017 pristopili k posodobitvi Izjave o varnosti zaposlenih ter **Načrta promocije zdravja**, ki se osredotoča na skrb za zdravje zaposlenih, različna psihosocialna tveganja, nasilje tretjih oseb in skrb za invalide. Zaposlene redno napotujemo na preventivne in obdobjne zdravstvene preglede ter na različna izobraževanja s področja varstva in zdravja pri delu. Naš cilj je, da z izvajanjem izobraževanj zaposlenih in preventivnim pristopom preprečimo nastanek poškodb pri delu ter zmanjšamo delež bolniških odsotnosti. V letu 2017 smo v okviru promocije zdravja za zaposlene organizirali tudi različna interna izobraževanja, ki naslavlajo vprašanje medgeneracijskih razlik.

POLITIKA OCENJEVANJA KADROVSKE PRIMERNOSTI ČLANOV UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA TER ZAPOSLENIH NA KLJUČNIH FUNKCIJAH

Banka ima skladno z Zakonom o bančništvu ter njemu podrejenimi predpisi in smernicami, ki jih je izdal evropski bančni organ EBA, oblikovani dve politiki, in sicer Politiko ocenjevanja kadrovske primernosti članov uprave in članov nadzornega sveta ter Politiko ocenjevanja kadrovske primernosti zaposlenih na ključnih funkcijah.

Politika ocenjevanja kadrovske primernosti članov uprave in članov nadzornega sveta je vzpostavljena z namenom opredeliti lastnosti, ki jih mora izpolnjevati oseba, ki kandidira za funkcijo člana uprave ali za funkcijo člana nadzornega sveta banke, ter lastnosti, ki jih mora izpolnjevati oseba, ki že izvaja funkcijo člana uprave ali funkcijo člana nadzornega sveta banke. Pri opredelitvi potrebnih lastnosti člana uprave ali člana nadzornega sveta banka sledi načelu »fit&proper«. Politika poleg tega opredeljuje še postopke in aktivnosti kadrovanja članov obeh organov ter uvajanja v funkcijo in izobraževanja članov obeh organov. Politika pri izboru člana v okviru meril upošteva tudi raznolikost potrebnega znanja in izkušenj v okviru upravljalnega organa, vključno z ustrežno zastopanostjo obeh spolov, prispevek posameznega člana k heterogenosti ter s tem k strokovnemu dopolnjevanju in delitvi znotraj organa.

Merila za izdelavo ocene kadrovske primernosti člana in organa

Ocena kadrovske primernosti člana se izdelava na podlagi s politiko opredeljenih meril glede:

- ravni in narave izkušenj za delo na vodstveni in nadzorni funkciji,
- ugleda,
- etične neoporečnosti in
- zmožnosti za konstruktivno sodelovanje pri upravljanju in nadzoru.

Pri oceni izkušenosti se upošteva širok nabor znanja (teoretičnega kot praktičnega), veščin in izkušenj, upoštevajoč vrsto oziroma zahtevnost funkcije, za katero član kandidira oziroma je bil imenovan. Po politiki se zahtevajo najmanj univerzitetna

stopnja izobrazbe in pet let delovnih izkušenj na vodstvenem delovnem mestu ter znanje vsaj enega tujega jezika. Prav tako se po politiki šteje, da je smer izobrazbe primerna, če je vsebinsko povezana s področjem bančništva, financ, ekonomije, upravnih ved, finančnih predpisov ali z matematičnim oziroma statističnim znanjem (pogoji za opravljanje posamezne funkcije).

Politika pri izboru člana v okviru meril glede zmožnosti za konstruktivno sodelovanje pri upravljanju upošteva tudi raznolikost potrebnega znanja in izkušenj v okviru upravljalnega organa, vključno z ustrežno zastopanostjo obeh spolov, pri čemer upošteva tudi, kakšen bo prispevek posameznega člana k heterogenosti ter s tem k strokovnemu dopolnjevanju in delitvi dela znotraj organa.

Politika vključuje ključne usmeritve ob imenovanju in ocenjevanju kadrovske primernosti kandidatov ali članov upravljalnega organa tako glede strokovne usposobljenosti, znanja, veščin, izkušenj, pogojev za opravljanje funkcije kot tudi z vidika časa, ki ga ta namenja funkciji, vključno z opredelitvijo lastnosti posameznika (ugled). Pri imenovanju sestave članov komisij nadzornega sveta se upoštevajo tudi ta merila.

Komisija za imenovanja pri izdelavi ocene primernosti uprave oziroma nadzornega sveta kot organov ocenjuje zlasti:

- heterogenost organa, ki omogoča strokovno in neodvisno vključevanje organa pri oblikovanju ciljev, strategij in politik prevzemanja tveganj ter upravljanja s tveganji,
- ali organ uživa zaupanje delničarjev, nadzornega/poslovnega organa in ostalih deležnikov ter nadzornih institucij,
- ali organ predstavlja močno kolegijsko telo, v katerem se odločitve sprejemajo skupno, kljub različnim stališčem,
- ali organ spremlja novosti s področja upravljanja in strokovnih področij, potrebnih za opravljanje funkcije v banki,
- ali se organ izobražuje z namenom razvoja in vzdrževanja ustreznih ravni strokovnega poznavanja banke,
- ali organ pregledno in transparentno sodeluje z nadzornim svetom oziroma upravo,
- ali je postopek izbora kandidatov za člane uprave oziroma za člane nadzornega sveta dovolj natančno definiran in se izvaja po postavljenih kriterijih,
- prizadevanje za doseganje ustrezne zastopanosti obeh spolov v upravi oziroma nadzornemu svetu.

Politika z namenom poznavanja in razumevanja načina dela, vsebin, organizacije in ključnih strateških področij, ki jih v svojem poslovanju obvladuje banka, opredeljuje tudi način in čas uvajanja novih članov v funkcijo. Letno se sprejme tudi plan izobraževanja.

Sestava članov nadzornega sveta in uprave banke je glede zgoraj navedenih meril razvidna iz informacij, ki jih banka objavlja na spletnih straneh banke.

Komisija za imenovanja, ki je oblikovana kot delovno telo nadzornega sveta, enkrat na leto oziroma ob spremenjenih okoliščinah izdela oceno kadrovske primernosti članov uprave in nadzornega sveta ter uprave banke in nadzornega sveta kot organa. Izdelana ocena kadrovske primernosti je dokumentirana ocena primernosti posameznega kandidata za člana uprave oziroma člana nadzornega sveta ali že imenovanega člana na teh funkcijah glede ugleda, izkušenj in upravljanja, ki je izdelana na podlagi vnaprej določenih postopkov in meril skladno s Politiko ocenjevanja kadrovske primernosti članov uprave in članov nadzornega sveta banke. V postopku izdelave obdobjne ocene banka na podlagi izdelane matrike znanj in izkušenj obstoječih članov izdela tudi kadrovske profile, ki se ga uporabi ob morebitnem kadrovanju novih članov nadzornega sveta in kot podlago za pripravo plana izobraževanja za člane nadzornega sveta.

Nadzorni svet banke je skladno z zakonodajo in z izvajanjem navedene politike obravnaval in sprejel ocene kadrovske primernosti članov in obeh organov tudi v decembru 2017.

Politika ocenjevanja kadrovske primernosti zaposlenih na ključnih funkcijah v Skupini Abanka je vzpostavljena z namenom opredeliti lastnosti, ki jih mora izpolnjevati oseba, ki kandidira za delovno mesto na ključni funkciji v Skupini Abanka, ter lastnosti, ki jih mora izpolnjevati oseba, ki že zaseda delovno mesto na ključni funkciji v Skupini Abanka. Zaposleni na ključnih funkcijah v banki so tisti, ki v okviru svojih delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na poslovanje in ugled banke. Ta delovna mesta so natančneje opredeljena v sami politiki. Pri opredelitvi potrebnih lastnosti zaposlenega banka sledi načelu »fit&proper«.

K izdelavi ocene kadrovske primernosti zaposlenih, ki je dokumentirana ocena primernosti posameznega kandidata, se pristopi v postopku izbire novega zaposlenega ali v postopku preveritve izpolnjevanja pogojev iz te politike pri obstoječem zaposlenem zaradi spremenjenih okoliščin ali pri morebitnem ponovnem imenovanju na isto ali drugo ključno funkcijo. Oceno kadrovske primernosti zaposlenih na ključnih funkcijah banka izdela na podlagi vnaprej določenih postopkov in meril skladno s to politiko.

Banka najmanj enkrat na leto v okviru obdobjnega poročila poroča komisiji za imenovanja in nadzornemu svetu banke o izvajanju te politike. Nadzorni svet banke je skladno z zakonodajo in izvajanjem navedene politike obravnaval poročilo o izvajanju Politike ocenjevanja kadrovske primernosti zaposlenih na ključnih funkcijah v Skupini Abanka tudi v letu 2017.

POLITIKA PREJEMKOV

V Abanki že od konca leta 2011 skladno z zakonodajo (Zban-2 in njemu podrejenimi predpisi, Smernicami EBA, Politiko prejemkov v Abanki) urejamo področje prejemkov. V času, ko za banko velja zakonodaja za gospodarske družbe, v katerih je neposredno ali posredno imetnica večinskega deleža Republika Slovenija, in ko za banko veljajo zaveze Evropski komisiji v okviru načrta prestrukturiranja, prejemke urejamo tudi skladno s to zakonodajo.

Nosilci za vzpostavitev, izvajanje in kontrolo politike prejemkov so uprava banke, komisija za prejemke in komisija za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke kot strokovnima telesoma nadzornega sveta in nadzorni svet. Pri oblikovanju, nadzoru in pregledovanju izvajanja njene ustreznosti sodelujejo tudi neodvisne kontrolne funkcije znotraj banke. O izvajanju politike prejemkov banka enkrat na leto poroča komisiji za prejemke in nadzornemu svetu banke v okviru obdobjnega poročila, tako je poročala tudi v decembru 2017.

Politika prejemkov je oblikovana za vse zaposlene in opredeljuje različne skupine zaposlenih, med drugim tudi skupino zaposlenih glede na pomembnost njihovega vpliva na profil tveganosti banke v skladu z merili, kot jih določa regulativa EU oziroma skladno z merili banke. To skupino banka opredeljuje kot zaposlene s posebno naravo dela.

Politika prejemkov banke temelji na ustrezni povezavi med prejemki in preudarnim prevzemanjem tveganj. Banka to zagotavlja z ustreznimi razmerji med fiksnim in variabilnim delom prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela, upoštevajoč, da celotni prejemek zaposlenega ne sme biti pomembno odvisen od variabilnega dela prejemka. V Politiki prejemkov in pripadajočih internih aktih banke so urejena razmerja med fiksnim in variabilnim delom plače managerjev, način izplačila variabilnega dela plače managerjev ter obdobje odložitve oziroma zadržanja izplačila variabilnega prejemka managerja.

Prejemki zaposlenih se določajo na podlagi ocene o spoštovanju usmeritev iz poslovne strategije banke in strategije upravljanja tveganj, korporativnih vrednot, nagnjenosti k prevzemanju tveganj in dolgoročnih interesov banke.

Kot »zaposleni s posebno naravo dela« so v banki skladno s Politiko prejemkov (december 2017) določeni zaposleni, ki lahko v okviru svojih delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke.

Določitev zaposlenih s posebno naravo dela opredeljujejo kvalitativna in kvantitativna merila Politike prejemkov.

Politika prejemkov v banki je skladna s poslanstvom banke, poslovno strategijo banke, strategijo upravljanja tveganj, organizacijsko kulturo, vrednotami banke in zastavljenimi cilji. Politika in praksa prejemkov v banki sta dosledno usmerjeni k izpolnjevanju ciljev poslovne strategije ter prilagojeni profilu tveganja banke in njeni sposobnosti prevzemanja tveganj.

Nagrajevanje na podlagi managerskih pogodb je vezano na izpolnjevanje ciljev, meril in kriterijev ter skladnosti s strategijo in poslovnim načrtom banke. Višina variabilnega prejemka zaposlenih s posebno naravo dela je odvisna tudi od njihovega prispevka k doseganju visokih strokovnih in etičnih standardov banke ter pozitivnega odnosa do notranjih kontrol, s čimer banka gradi trdno organizacijsko kulturo. Povečuje se lahko z doseganjem in preseganjem konkretnih poslovnih in finančnih ciljev. Tako je politika nagrajevanja stimulatívna, hkrati pa ob kritičnem odstopanju od postavljenih ciljev tudi korektivna. Z ustrezno postavljenimi procesi odločanja in izvajanjem politik poslovanja se preprečuje generiranje neustreznih tveganj v poslovanju banke.

INFORMATIKA

V področju informatike obvladujemo razvoj in upravljanje informacijskega sistema banke. Vloga področja informatike v Abanki je nuditi razvoj informacijskih rešitev in upravljanje informacijskih storitev, ki so visoko razpoložljive, celovite, varne in uporabnikom prijazne, ter to dosegati na čim bolj ekonomičen in zanesljiv način. Poleg tega v področju informatike skrbimo tudi za varnost informacijskega sistema.

Jedro bančnega informacijskega sistema praviloma razvijamo in vzdržujemo sami, medtem ko si pri sistemih, ki ne posegajo v jedro, pomagamo z zunanjim razvojem oziroma nakupom že razvitih rešitev. Zunanji razvoj aktivno upravljamo in skrbimo, da so informacijske rešitve skladne s koncepti, tehnologijami in standardi banke.

Na področju razvoja lastnih informacijskih aplikativnih rešitev smo imeli tudi v letu 2017 veliko dela z aktivnostmi, povezanimi s prenosom poslov nekdanje Banke Celje v informacijske sisteme Abanke. Prenos podatkov smo v letu 2017 uspešno zaključili ter posledično prenehali uporabljati aplikacije Banke Celje.

Veliko aktivnosti je bilo v letu 2017 povezanih s pripravo podpore za uvedbo mednarodnega standarda računovodskega poročanja (MSRP 9), ki je stopil v veljavo s 1. januarjem 2018. Ker se spremembe dotikajo skoraj vseh aplikativnih rešitev, ki jih razvijamo sami, so bile to obsežne in zahtevne prilagoditve programske opreme.

Na področju razvoja aplikativnih rešitev smo v letu 2017 nadaljevali z razvojem in uvajanjem sodobnih konceptov informatike. Tako smo nadaljevali z razvojem ogrodja AIDO (spletno abančno integrirano delovno okolje), v katerem se integrirajo novo razvite spletne aplikacije. V tem ogrodju smo nadaljevali z razvojem sistema enotnega pogleda na stranko, dogradili aplikacijo za spremljanje finančnih zavez ter dokončali aplikativno podporo procesu izterjav. Uvedli smo tudi prenovljeno procesno podporo za prodajo kreditov in depozitov pravnim osebam.

Nadaljevali smo z vpeljavo postopkov razvoja aplikativnih rešitev po konceptih neprekinjene vpeljave in integracije aplikacij (»continuous development/integration«). Izvajali smo aktivnosti za vzpostavitev kataloga informatiziranih poslovnih procesov in izpostavljanja posameznih procesov preko vmesnikov (API-jev) ter uvedli sistem za upravljanje aplikacijskih programskih vmesnikov storitev (»API Management«). Slednjega že uporablja nova mobilna aplikacija Abaklub.

Pomemben del razvojnih zmogljivosti smo namenili projektom iz sklopa pospeševanja digitalne transformacije. Aktivnosti tečejo na različnih področjih. Dopolnjevali smo spletni banki za fizične in pravne osebe, dokončali smo prenovo spletnega mesta Abanke, prenovili mobilno banko za fizične osebe, razvili informacijski sistem za upravljanje zvestobe strank (Abaklub), postavili sistem za spletno odpiranje transakcijskega računa. Izvedli smo integracijo jedrnega dela informacijskega sistema s sistemom CRM, ki je konec leta 2017 prešel v pilotno produkcijo.



Pomemben del razvojnih aktivnosti smo namenili projektom iz sklopa pospeševanja digitalne transformacije.

V okviru zunanjega razvoja informacijskih aplikativnih rešitev smo v letu 2017 zamenjali aplikacijsko podporo za investicijsko bančništvo. V okviru priprav na izvedbo projekta zamenjave programske opreme za upravljanje z bilanco banke in projekta za vpeljavo sprememb, ki jih prinaša standard MSRP 9, smo vzpostavili enotno podatkovno platformo za razvoj aplikativnih podpor na področju upravljanja tveganj in financ ter hkrati tudi zagotovili časovne vrste podatkov, ki so osnova za pripravo modelov verjetnosti neplačila, izgube ob neplačilu in drugih. Na skupni podatkovni osnovi bo delovala tudi nova rešitev za upravljanje bilance banke, katere uvedba se je zamaknila v leto 2018.

V letu 2017 smo večji del virov na razvoju **bančnega podatkovnega skladišča** (BDW) namenili aktivnostim, povezanim z uvedbo MSRP 9, in programski rešitvi za upravljanje bilance banke in uvedbi Baselskih standardov za obrestno tveganje. Sodelovanje ekipe je bilo potrebno tudi pri različnih drugih projektih banke, predvsem z vidika zagotavljanja potrebnih podatkov iz podatkovnega skladišča. Poleg tega so se izvajale različne spremembe poročevalskih sklopov zaradi metodoloških sprememb (matrično poročanje, črna lista, LCR, NSFR, Finrep, CRM-poročila, jamstva, kontrolinški DM, kreditna izpostava ...) ter razvojne naloge/poročila v BI-orodju Business Objects. Relativno velik del razvoja in vzdrževanja je bilo potrebnega tudi na centralnih sistemih analitičnega knjigovodstva.

Na področju upravljanja **informacijske tehnologije** smo v letu 2017 izvajali aktivnosti v zvezi s konsolidacijo in optimizacijo uporabljenih rešitev in tehnologij združene banke. Skladno s poslovnimi potrebami in posledično porastom količin podatkov smo prilagajali sisteme za hrambo podatkov in podatkovne baze. Zamenjali smo zastarelo centralno računalniško opremo in del periferne opreme končnih uporabnikov. Izvedli smo zahtevane prilagoditve in nadgradnje žičnega in brezžičnega omrežja. Prenovili smo sistem za upravljanje mobilnih naprav. Sodelovali smo pri ostalih projektih, ki so se izvajali v banki in odvisnih družbah, kjer smo zagotavljali IT-podporo novim poslovnim aplikacijam in rešitvam, ter sodelovali pri zagotavljanju varnostnih novih rešitev. Redno smo posodabljali sistemsko in uporabniško programsko opremo strežnikov, delovnih postaj in komunikacijske opreme. Tako kot vsako leto smo tudi v letu 2017 izvedli teste neprekinjenega poslovanja.

Na področju **tehnične podpore** smo skrbeli za reševanje zahtevkov za pomoč notranjim uporabnikom, izvajali obdelave podatkov in nadzor delovanja sistemov ter nameščali računalniško in programsko opremo.

Na področju **varovanja in zaščite informacijskega sistema** smo tudi v letu 2017 izvajali elektronsko izobraževanje zaposlenih, redno smo analizirali tveganja informacijske tehnologije in tveganja v povezanih družbah ter sodelovali v postopkih izvedbe revizijskih in inšpekcijskih pregledov na področju informatike. Poglobljali smo nadzor nad operativnim izvajanjem varnostnih mehanizmov, sodelovali smo pri načrtovanju in uvajanju varnostnih sprememb informacijskega sistema ter pri obravnavi incidentov. V sodelovanju z zunanjimi institucijami (Združenje bank Slovenije), združenji (ISACA, Slovenski inštitut za revizijo) in posameznimi drugimi bankami smo aktivno promovirali in uveljavljali varnost informacij. Posebno pozornost smo namenili testiranju varnostnih nastavitvev s testiranjem ranljivosti in z vdornimi testi. Še naprej razvijamo sistem vodenja revizijskih sledi, sistem za upravljanje identitete uporabnikov in sistem upravljanja varovanja.

Funkcijo splošnih poslov, zagotavljanja fizičnega in tehničnega varovanja banke ter funkcijo projektne pisarne smo z reorganizacijo prenesli izven področja informatike.

NABAVA IN SPLOŠNI POSLI

Z namenom krovnega upravljanja in obvladovanja procesa nabave, osnovnih sredstev in investicij služba nabave in splošnih poslov sledi uresničevanju strategije banke ter doseganju zastavljenih ciljev. Njena vloga se odraža predvsem v izvajanju stroškovno učinkovitega in racionalnega procesa nabave, odgovornega planiranja ter gospodarjenja z osnovnimi sredstvi banke, transparentnostjo postopkov, jasno definiranimi pravili nabave, celovitim pregledom nad stroški in investicijami ter skrbno izbiro kakovostnih in zanesljivih dobaviteljev.

V sklopu funkcije nabave in splošnih poslov je tudi upravljanje nepremičnin v lasti banke in izvajanje optimizacije zasedenosti poslovnih prostorov. V sodelovanju z odvisno družbo Anepremičnine potekajo tudi aktivnosti dezinvestiranja poslovno nepotrebne premoženja.

Pomemben del aktivnosti predstavljata fizično in tehnično varovanje banke. V letu 2017 je bil prenovljen del sistemov tehničnega in mehanskega varovanja, ki banki omogoča vzdrževanje visokih standardov varovanja premoženja in ljudi v banki. Nadaljevala pa se je tudi dobra praksa rednega izobraževanja zaposlenih s področja varnosti.

V sklopu optimizacije procesa dela je bil v letu 2017 uspešno izveden prenos storitev vložišča na zunanjega izvajalca.

NOTRANJA REVIZIJA

Za opravljanje kontrolne funkcije notranjega revidiranja je banka vzpostavila službo notranje revizije kot samostojno organizacijsko enoto, ki je funkcionalno in organizacijsko ločena od drugih enot in je neposredno linijsko vezana na upravo banke ter redno poroča o svojem delovanju, ugotovitvah iz pregledov ter poteku realizacije priporočil tudi revizijski komisiji oziroma nadzornemu svetu. Služba notranje revizije deluje skladno z Zakonom o bančništvu, Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, Kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev in Kodeksom načel notranjega revidiranja. Delovanje službe kot celote ureja Pravilnik o delovanju Službe notranje revizije, ki ga sprejme uprava banke v soglasju z nadzornim svetom. Podrobneje pa operativne postopke izvajanja notranjerevizijske dejavnosti opredeljuje Priročnik o notranjem revidiranju.

Služba notranje revizije zagotavlja upravljalnemu organu, revizijski komisiji in višjemu vodstvu neodvisno oceno kakovosti in učinkovitosti ureditve notranjega upravljanja, vključno s sistemi in procesi upravljanja s tveganji in notranjimi kontrolami, ter s tem prispeva k izboljšanju delovanja in doseganju ciljev banke ter krepitvi obvladovanja tveganj in ureditvi notranjega upravljanja. Svoje poslanstvo služba notranje revizije uresničuje z izvajanjem notranjerevizijskih pregledov na bolj tveganih področjih in z izvajanjem svetovalne dejavnosti v skladu z letnim in strateškim načrtom dela službe. Oba načrta temeljita na podlagi analize tveganosti in regulatornih zahtevah ter ju odobri uprava banke v soglasju z nadzornim svetom.

V letu 2017 se je služba notranje revizije osredotočala na regulatorno zahtevane preglede in preglede na področjih, ki so bila ocenjena kot bolj tvegana, in sicer: upravljanje nedonosnih terjatev, prenova kreditnega procesa, spremljanje kreditov fizičnih oseb, upravljanje zavarovanj, proces ILAAP, upravljanje dostopnih pravic, učinkovitost kontrol za kakovost podatkov, upravljanje portfelja obveznic bančne knjige, sistem žvižgaštva, upravljanje z dokumentarnim in arhivskim gradivom, posredovanje pri prodaji zavarovalnih produktov in vzajemnih skladov, sistem prejemkov, plačilni promet, spremljanje zavez Evropski komisiji, pregled gotovinskega poslovanja v naključno izbranih poslovalnicah, poslovanje s sefi, pregled razkritij po CRR, pregled odvisne družbe Anepremičnine, izpolnjevanje varnostnih zahtev VISA, upravljanje informacijske varnosti, upravljanje informacijske infrastrukture in arhitekture ter preverjanje izvedbe zahtevanih ukrepov regulatorja.

Poleg notranjega revidiranja in svetovanja so zaposleni v službi notranje revizije pomemben del svojega razpoložljivega časa namenili spremljanju realizacije priporočil, podanih v revizijskih pregledih. Za zagotavljanje in izboljševanje kakovosti so bili: nadgrajeni postopki spremljanja realizacije priporočil, spremenjena standardna oblika poročila o opravljenih pregledih, kvartalna in letna poročila o notranjem revidiranju, izvajale so se aktivnosti za izboljšanje notranje revizijske metodike na področju rangiranja priporočil in letnega načrtovanja, izdelana je bila samoocena kakovosti delovanja ter poskrbljeno je bilo za kontinuirano izobraževanje in usposabljanje zaposlenih v notranji reviziji.

Konec leta 2017 je služba notranje revizije skupaj z direktorico zaposlovala devet notranjih revizorjev. Zaposleni poglobljeno poznajo stroko in bančne procese ter imajo pridobljene strokovne nazive preizkušeni notranji revizor, revizor, preizkušeni revizor informacijskih sistemov, pooblaščen revizor, ACCA¹³ in CISA¹⁴.

¹³ ACCA je kratica angleškega izraza Association of Chartered Certified Accountants.

¹⁴ CISA je kratica angleškega izraza Certified Information System Auditor.

DELAVCI S POSEBNIMI POOBLASTILI

UPRAVA BANKE	mag. Jože Lenič	predsednik uprave
	Matej Golob Matzele	član uprave
	mag. Matevž Slapničar	član uprave
Koordinacija dela z regulatorjem	mag. Mitja Mavko	pooblaščenec uprave
Koordinacija odvisnih družb	Davorin Leskovar	pooblaščenec uprave
Služba nabave in splošnih poslov	Davorin Leskovar	zadolžen za vodenje službe nabave in splošnih poslov
Služba za skladnost poslovanja	Bojan Salobir	direktor službe za skladnost poslovanja
Služba notranje revizije	mag. Tatjana Kirn Volk	direktorica službe notranje revizije
Sektor skrbniških in administrativnih storitev	Klavdija Markič	direktorica sektorja skrbniških in administrativnih storitev
Pravna služba	Tomaž Marinček	direktor pravne službe
Služba za kadre in organizacijo	Mateja Sedej	direktorica službe za kadre in organizacijo
Služba za razvoj in marketing	Jasna Kajtazović	direktorica službe za razvoj in marketing
PODROČJE ZA POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI	Blaž Stiplovšek	izvršni direktor področja
	Barbara Jagodič	direktorica sektorja ključnih strank
	Tina Možina	direktorica sektorja poslovanja s srednjimi in malimi družbami
	Nataša Velunšek Golčer	direktorica službe za dokumentarne in nevtralne bančne produkte
PODROČJE ZA POSLOVANJE S PREBIVALSTVOM IN MIKRO PODJETJI	Nataša Damjanovič	izvršna direktorica področja
	Simon Ličen	direktor službe upravljanja prodaje in prodajnih poti
	Bojan Stanković	direktor glavne podružnice osrednja Slovenija
	Alenka Kikec	direktorica glavne podružnice Celje
	Julija Šušmelj Stevanovič	direktorica glavne podružnice zahodna Slovenija
	Nastja Colja	v. d. direktorica glavne podružnice zahodna Slovenija
	Urška Travner	direktorica glavne podružnice vzhodna Slovenija
PODROČJE FINANČNIH TRGOV	mag. Boštjan Herič	izvršni direktor področja
	Jure Gedrih	direktor sektorja zakladništva
	Blaž Angel	direktor sektorja investicijskega bančništva
	Maja Domitrovič	direktorica sektorja za poslovanje s finančnimi institucijami
PODROČJE UPRAVLJANJA TVEGANJ	dr. Janez Fabijan	izvršni direktor področja
	Jure Poljšak	direktor službe upravljanja kreditnih tveganj
	dr. Matej Jovan	direktor službe za spremljavo tveganj
	mag. Simon Svet	direktor sektorja za naložbe v posebni obravnavi
PODROČJE FINANC	mag. Alenka Plut	izvršna direktorica področja
	Irena Rojc	direktorica službe računovodstva
	mag. Silva Matko Gosak	direktorica službe kontrolinga in poročanja
	Boštjan Rupar	direktor službe za upravljanje z bilanco
PODROČJE INFORMATIKE	Matej Jereb	izvršni direktor področja
	Vojko Božiček	pomočnik izvršnega direktorja področja in zadolžen za vodenje službe razvoja informatike
	mag. Marko Zabukovec	direktor službe razvoja podatkovnega skladišča
	mag. Davor Hvala	direktor službe upravljanja informatike
	mag. Ivan Turk	direktor službe informacijske tehnologije
PODROČJE SPREMLJAVE POSLOVANJA	Nada Mertik	izvršna direktorica področja
	mag. Mojca Žlak	direktorica službe spremljave poslovanja
	Marija Kordiš	direktorica službe bančne operative
	Monika Radovič	direktorica službe za zgodnjo izterjavo in izvršbe

Schema delavcev s posebnimi pooblastili, veljavna na dan 31. december 2017.

POSLOVNA MREŽA

Seznam glavnih podružnic in poslovalnic Abanke

GLAVNA PODRUŽNICA OSREDNJA SLOVENIJA

Poslovalnica Slovenska	Slovenska 50	Ljubljana
Poslovalnica Šiška	Celovška 106	Ljubljana
Poslovalnica Pražakova	Kolodvorska 9	Ljubljana
Poslovalnica Bežigrad	Dunajska 48	Ljubljana
Poslovalnica Njegoševa	Njegoševa 8	Ljubljana
Poslovalnica Smelt	Dunajska 160	Ljubljana
Poslovalnica Vič	Tržaška 87	Ljubljana
Poslovalnica Šmartinska	Šmartinska 102–104	Ljubljana
Poslovalnica Logatec	Tržaška 50a	Logatec
Poslovalnica Domžale	Ulica Nikola Tesla 19	Domžale
Poslovalnica Novo mesto	Rozmanova 40	Novo mesto
Poslovalnica Novo mesto Mercator center	Ljubljanska c. 47	Novo mesto
Poslovalnica Trnovo	Ziherlova 4	Ljubljana
Poslovalnica Kranj	Nazorjeva 1	Kranj
Poslovalnica Jesenice	Maršala Tita 39a	Jesenice
Poslovalnica Tržič	Cankarjeva 1a	Tržič
Poslovalnica Abasvet	Trdinova 4	Ljubljana

GLAVNA PODRUŽNICA VZHODNA SLOVENIJA

Poslovalnica Glavni trg	Glavni trg 18	Maribor
Poslovalnica Cankarjeva	Cankarjeva 6b	Maribor
Poslovalnica Tabor	Kardeljeva 61	Maribor
Poslovalnica Murska Sobota	Kocljeva 16	Murska Sobota
Poslovalnica Ptuj	Osojnikova 9	Ptuj
Poslovalnica Slovenj Gradec	Ronkova 4a	Slovenj Gradec
Poslovalnica Prevalje	Trg 12	Prevalje
Poslovalnica Tezno	Prvomajska 26	Maribor
Poslovalnica Slovenske Konjice	Oplotniška 1A	Slovenske Konjice
Poslovalnica Zreče	Cesta na Roglo 13B	Zreče
Poslovalnica Rogaška Slatina	Kidričeva 5	Rogaška Slatina
Poslovalnica Podčetrtek	Zdraviliška cesta 27C	Podčetrtek
Poslovalnica Rogatec	Ulica ceste 10	Rogatec

GLAVNA PODRUŽNICA ZAHODNA SLOVENIJA

Poslovalnica Koper	Ferrarska 12	Koper
Poslovalnica Izola	Sončno nabrežje 6	Izola
Poslovalnica Sežana	Partizanska 41	Sežana
Poslovalnica Erjavčeva	Erjavčeva 2	Nova Gorica
Poslovalnica Šempeter	C. Prekomorskih brigad 2c	Šempeter pri Gorici
Poslovalnica Kidričeva	Kidričeva 18	Nova Gorica
Poslovalnica Ajdovščina	Goriška 25a	Ajdovščina
Poslovalnica Idrija	Lapajnetova 47	Idrija
Poslovalnica Tolmin	Mestni trg 5	Tolmin
Poslovalnica Kobarid	Markova 16	Kobarid
Poslovalnica Postojna	Titov trg 1	Postojna

GLAVNA PODRUŽNICA CELJE

Poslovalnica Aškerčeva	Aškerčeva 10	Celje
Poslovalnica Ljubljanska Celje	Ljubljanska 1A	Celje
Poslovalnica Vojnik	Celjska cesta 29	Vojnik
Poslovalnica CMH	Krekov trg 6	Celje
Poslovalnica Citycenter	Mariborska cesta 100	Celje
Poslovalnica TUŠ Celje	Mariborska cesta 128	Celje
Poslovalnica Žalec	Savinjska cesta 20	Žalec
Poslovalnica Mozirje	Na trgu 53	Mozirje
Poslovalnica Šempeter (CE)	Rimska cesta 89	Šempeter v Savinjski dolini
Poslovalnica Polzela	Malteška cesta 38	Polzela
Poslovalnica Šentjur	Mestni trg 8	Šentjur
Poslovalnica Laško	Valvasorjev trg 5	Laško
Poslovalnica Radeče	Ulica OF 4A	Radeče
Poslovalnica Šmarje	Aškerčev trg 13	Šmarje pri Jelšah
Poslovalnica Miklošičeva	Miklošičeva 1	Celje
Poslovalnica Velenje	Kersnikova 1	Velenje

Preglednica poslovne mreže, veljavna na dan 31. december 2017.

Tabela kazalnikov v skladu s standardi GRI

Kazalnik	Stran
Organizacijski profil	
102-1 Ime organizacije	20
102-2 Dejavnosti, storitve	19
102-3 Sedež organizacije	20
102-4 Lokacije dejavnosti organizacije	95, 96
102-5 Lastništvo in pravna oblika	18, 41
102-6 Trgi, na katerih organizacija izvaja dejavnosti	18, 20
102-7 Obseg organizacije	20
102-8 Informacije o zaposlenih	84
102-10 Pomembne spremembe v organizaciji	25, 26
102-13 Članstvo v združenjih	63
Strategija	
102-14 Izjava uprave	12
102-15 Ključni vplivi, strategija, tveganja in priložnosti	23, 57
Etika in integriteta	
102-16 Vrednote, načela, standardi, norme obnašanja	61
102-17 Mehanizmi za reševanje etičnih vprašanj	61
Upravljanje	
102-18 Upravljavska struktura	54, 82
102-19 Prenos pooblastil	54, 82
102-22 Sestava najvišjega organa upravljanja	54
102-23 Predsednik najvišjega organa upravljanja	54
102-24 Izbor in imenovanje najvišjega organa upravljanja	87
102-26 Vloga najvišjega organa upravljanja pri določanju namena, vrednot in strategije	46
102-27 Kolektivno znanje najvišjega organa upravljanja	54
102-28 Vrednotenje delovanja najvišjega organa upravljanja	48, 93
102-29 Prepoznavanje in upravljanje ekonomskih, okoljskih in družbenih vplivov	57, 58
102-30 Učinkovitost procesov upravljanja s tveganji	70, 76, 77
102-35 Politika prejemkov	54, 89
Vključevanje deležnikov	
102-40 Seznam deležniških skupin	59
102-42 Prepoznavanje in izbor deležniških skupin	59, 60
102-43 Pristop k vključevanju deležnikov	42, 43, 44, 45, 60, 65
102-44 Ključne teme in zadržki	45, 60, 65
Poročevalska praksa	
102-45 Subjekti, vključeni v konsolidirani računovodski izkaz	20
102-46 Opredelitev vsebine poročila in meje poročanja za posamezne teme	61
102-47 Seznam bistvenih tem/ področij	60
102-50 Poročevalsko obdobje	61
102-51 Datum zadnjega poročila	61
102-52 Cikel poročanja	61
102-53 Kontakt za vprašanja glede poročila	62
102-54 Poročevalski sklici v skladu z GRI standardom	98
102-55 GRI kazalo vsebine	97
Ekonomska uspešnost	
201-1 Finančni rezultati	30
Tržna prisotnost	
202-1 Delež najvišjega vodstva iz lokalnega (nacionalnega) okolja	54

Kazalnik	Stran
Posredni ekonomski vplivi	
203-2 Pomembni posredni ekonomski vplivi	63
204-1 Sodelovanje z lokalnimi dobavitelji	64
Materiali	
301-1 Materiali, ki jih organizacija uporablja	68
301-2 Uporabljene reciklirane surovine za izdelke ali storitve	68
Energija	
302-1 Raba energije v organizaciji	68
Zaposlovanje	
401-1 Zaposleni	84
401-2 Standardne ugodnosti za zaposlene za nedoločen čas	86
402-1 Odnos vodstva do zaposlenih z vidika obveščanja	60, 66
Zdravje in varstvo pri delu	
403-1 Varstvo in zdravje zaposlenih	87
403-4 Sodelovanje s sindikati	87
Izobraževanje in usposabljanje	
404-1 Obseg izobraževanja zaposlenih	85
404-2 Programi izobraževanja	85
404-3 Karierni razvoj	86
Raznolikost in enake možnosti	
405-1 Raznolikost upravljaljskih organov in delovnih mest	54
Nediskriminacija	
406-1 Nediskriminacija	87
Varnostne prakse	
410-1 Varnostne prakse	66, 91
Lokalne skupnosti	
413-1 Odnos z lokalnimi skupnostmi	66, 67
Zdravje in varnost strank	
416-1 Vplivi organizacije na zdravje in varnost strank	66
Marketing in označevanje	
417-1 Informacije o produktih in storitvah za zaščito interesov strank	43, 45, 65, 66
Skladnost na družbenem in ekonomskem področju	
419-1 Skladnost z zakonodajo in predpisi na družbenem in ekonomskem področju	61

To poročilo je pripravljeno v skladu s standardi GRI: osnovna verzija.

2017

2016

Odločno, ker želimo biti najboljši

Naša vizija je jasna: postati želimo prva banka
v Sloveniji po izbiri strank, zaposlenih in investitorjev.
In vsak korak na naši poti je korak v smeri vizije.

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava banke potrjuje računovodske izkaze Abanke d.d. in konsolidirane računovodske izkaze Skupine Abanka za leto, končano na dan 31. december 2017, na straneh od 103 do 116 ter uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom na straneh od 117 do 242 tega letnega poročila.

Uprava je odgovorna, da je letno poročilo pripravljeno tako, da predstavlja resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja banke in skupine ter izidov njunega poslovanja za leto, končano 31. decembra 2017.

Uprava potrjuje, da so bile dosledno uporabljene ustrezne računovodske usmeritve ter da so bile računovodske ocene izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja. Uprava tudi potrjuje, da so računovodski izkazi skupaj s pojasnili izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju banke in skupine ter v skladu z veljavno zakonodajo in Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, ki jih je sprejela Evropska unija.

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

Uprava izjavlja, da v letu, končanem na dan 31. december 2017, Abanka d.d. ni začela poslov s povezanimi strankami, ki bi bili opravljeni pod neobičajnimi tržnimi pogoji.

Ljubljana, 22. marec 2018

Uprava banke

mag. Matevž SLAPNIČAR
Član uprave



Matej GOLOB MATZELE
Član uprave



mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave



RAČUNOVODSKI IZKAZI

KAZALO K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

POJASNILO

STRAN

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ABANKE D.D.	103
IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ABANKE D.D.	104
IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA ABANKE D.D.	105
IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ABANKE D.D.	107
IZKAZ DENARNIH TOKOV ABANKE D.D.	108
KONSOLIDIRANI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SKUPINE ABANKA	110
KONSOLIDIRANI IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA SKUPINE ABANKA	111
KONSOLIDIRANI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA SKUPINE ABANKA	112
KONSOLIDIRANI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA SKUPINE ABANKA	114
KONSOLIDIRANI IZKAZ DENARNIH TOKOV SKUPINE ABANKA	115
POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	117
1. PREGLED POMEBNIH RAČUNOVODSKIH USMERITEV	117
1.1. PODLAGA ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV	117
1.2. USKUPINJEVANJE	125
1.3. POROČANJE PO POSLOVNIH SEGMENTIH	125
1.4. PREVEDBE IZ TUJIH VALUT	125
1.5. FINANČNA SREDSTVA IN FINANČNE OBVEZNOSTI	126
1.6. POBOTANJE FINANČNIH INSTRUMENTOV	127
1.7. IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI	128
1.8. OBRESTNI PRIHODKI IN ODHODKI	128
1.9. PRIHODKI IN ODHODKI IZ OPRAVNIN	128
1.10. PRIHODKI IZ DIVIDEND	128
1.11. OSLABITVE FINANČNIH SREDSTEV	129
1.12. OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA, NEOPREDMETENA SREDSTVA, NALOŽBENE NEPREMIČNINE IN NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO	131
1.13. OSLABITVE NALOŽB V ODVISNE DRUŽBE	132
1.14. NAJEMI	133
1.15. DENAR IN DENARNI USTREZNIKI	133
1.16. REZERVACIJE	133
1.17. POGODBE O FINANČNEM POROŠTVU	133
1.18. ZASLUŽKI ZAPOSLENCEV	134
1.19. OBDAVČITEV	134
1.20. OSNOVNI KAPITAL	134
1.21. POSLOVANJE V TUJEM IMENU IN ZA TUJ RAČUN	135
1.22. ZAČASNI NAKUPI IN PRODAJE VREDNOSTNIH PAPIRJEV	135
1.23. PLEMONITE KOVINE	135
1.24. PODATKI V POJASNILIH K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	135
2. UPRAVLJANJE TVEGANJ	136
2.1. KREDITNO TVEGANJE	138
2.2. TRŽNO TVEGANJE	154
2.3. LIKVIDNOSTNO TVEGANJE	164
2.4. UPRAVLJANJE S KAPITALOM	173
2.5. OPERATIVNO TVEGANJE	190

3. KLJUČNE RAČUNOVODSKE OCENE IN PRESOJE PRI UPORABI RAČUNOVODSKIH USMERITEV	192
4. ANALIZA POSLOVNIH SEGMENTOV	200
5. PRIHODKI IN ODHODKI IZ OBRESTI	205
6. PRIHODKI IZ DIVIDEND	205
7. PRIHODKI IN ODHODKI IZ OPRAVNIN	206
8. REALIZIRANI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	206
9. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, NAMENJENIH TRGOVANJU	207
10. DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE	207
11. ADMINISTRATIVNI STROŠKI	208
12. AMORTIZACIJA	208
13. REZERVACIJE	209
14. OSLABITVE	209
15. DAVEK IZ DOHODKA	210
16. DENAR V BLAGAJNI, STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH	211
17. FINANČNA SREDSTVA IN OBVEZNOSTI, NAMENJENI TRGOVANJU	211
18. FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO	213
19. KREDITI BANKAM	214
20. KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE	215
21. DRUGA FINANČNA SREDSTVA	216
22. FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI	217
23. OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA, NEOPREDMETENA SREDSTVA, NALOŽBENE NEPREMIČNINE IN NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO	218
24. DOLGOROČNE NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH IN PRIDRUŽENIH DRUŽB	220
25. DRUGA SREDSTVA	222
26. ZASTAVLJENA SREDSTVA	222
27. VLOGE IN KREDITI BANK IN CENTRALNE BANKE	223
28. VLOGE STRANK, KI NISO BANKE	223
29. IZDANI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	224
30. DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI	224
31. REZERVACIJE	225
32. ODLOŽENI DAVKI	226
33. OSNOVNI KAPITAL, KAPITALSKE REZERVE, AKUMULIRANI DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS IN REZERVE IZ DOBIČKA	227
34. PREDLOG UPORABE BILANČNEGA DOBIČKA	228
35. POJASNILO K IZKAZU DENARNIH TOKOV	228
36. POGOJNE OBVEZNOSTI IN PREVZETE FINANČNE OBVEZE	229
37. NAJEMI	230
38. POSLOVANJE V TUJEM IMENU IN ZA TUJ RAČUN	232
39. POSLI S POVEZANIMI STRANKAMI	233
40. DOGODKI PO DATUMU POROČANJA	242

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ABANKE D.D.

Zap. štev.	VSEBINA	POJASNILO	ZNESEK	
			1. 1.-31. 12. 2017	1. 1.-31. 12. 2016
1	2		3	4
1	Prihodki iz obresti	5	78.809	90.404
2	Odhodki za obresti	5	(6.573)	(12.831)
3	Čiste obresti (1+2)		72.236	77.573
4	Prihodki iz dividend	6	1.588	753
5	Prihodki iz opravnin (provizij)	7	55.049	53.311
6	Odhodki za opravnine (provizije)	7	(14.377)	(14.363)
7	Čiste opravnine (provizije) (5+6)		40.672	38.948
8	Realizirani čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8	10.626	14.739
9	Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	9	2.360	2.250
10	Čiste izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		(45)	(33)
11	Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji		–	238
12	Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik		415	(22)
13	Čiste izgube iz odprave pripoznanja sredstev		(270)	(54)
14	Druge čiste poslovne izgube	10	(8.896)	(7.428)
15	Administrativni stroški	11	(65.424)	(68.246)
16	Amortizacija	12	(7.373)	(7.185)
17	Rezervacije	13	(5.409)	3.982
18	Oslabitve	14	7.352	23.825
19	Čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih družb		–	79
20	Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	35	3	3.028
21	DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA (3+4+7+8+9+10+11+12+13+14+15+16+17+18+19+20)		47.835	82.447
22	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	15	(5.215)	(5.791)
23	ČISTI DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA (21+22)		42.620	76.656
24	ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA (23)		42.620	76.656

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 22. marca 2018.

Uprava banke

mag. Matevž SLAPNIČAR
Član uprave



Matej GOLOB MATZELE
Član uprave



mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave



Pojasnila na straneh od 117 do 242 so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ABANKE D.D.

Zap. št. VSEBINA		ZNESEK		
		POJASNILO	1. 1.-31. 12. 2017	1. 1.-31. 12. 2016
1	2		3	4
1	ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		42.620	76.656
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3 + 4)		(9.149)	(10.658)
3	POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID (3.1)		(147)	84
3.1	Aktuarske (izgube)/dobički v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zasluški	31	(147)	84
4	POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID (4.1 + 4.2)		(9.002)	(10.742)
4.1	Izgube v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo (4.1.1 + 4.1.2)	18	(11.114)	(11.674)
4.1.1	Izgube iz prevrednotenja, izkazane v kapitalu		(6.822)	(1.871)
4.1.2	Prenos dobičkov v poslovni izid		(4.292)	(9.803)
4.2	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	32	2.112	932
5	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1+2)		33.471	65.998

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 22. marca 2018.

Uprava banke

mag. Matevž SLAPNIČAR
Član uprave



Matej GOLOB MATZELE
Član uprave



mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave



Pojasnila na straneh od 117 do 242 so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA ABANKE D.D.

Zap. štev.	VSEBINA	POJASNILO	ZNESEK	
			31. 12. 2017	31. 12. 2016
1	2		3	4
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	16	411.665	344.241
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	17	3.048	5.225
3	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		–	2.412
4	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	18	1.090.690	1.260.618
5	Kredit		2.066.543	1.903.830
	– krediti bankam	19	60.745	65.489
	– krediti strankam, ki niso banke	20	1.982.137	1.826.524
	– druga finančna sredstva	21	23.661	11.817
6	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	22	15.408	32.032
7	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	23	806	806
8	Opredmetena osnovna sredstva	23	36.228	38.698
9	Naložbene nepremičnine	23	184	165
10	Neopredmetena sredstva	23	7.254	8.032
11	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb	24	9.448	4.483
12	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		12.408	9.396
	– terjatve za davek		3.323	–
	– odložene terjatve za davek	32	9.085	9.396
13	Druga sredstva	25	2.302	2.424
14	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 13)		3.655.984	3.612.362

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA ABANKE D.D. (nadaljevanje)

Zap. štev.	VSEBINA	POJASNILO	ZNESEK	
			31. 12. 2017	31. 12. 2016
1	2		3	4
15	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	17	2.492	4.933
16	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		3.013.637	2.929.202
	– vloge bank in centralne banke	27	24.243	19.706
	– vloge strank, ki niso banke	28	2.860.697	2.776.019
	– krediti bank in centralne banke	27	89.011	89.658
	– krediti strank, ki niso banke		500	564
	– dolžniški vrednostni papirji	29	13.021	21.047
	– druge finančne obveznosti	30	26.165	22.208
17	Rezervacije	31	53.676	50.792
18	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		5.960	11.834
	– obveznosti za davek		–	4.041
	– odložene obveznosti za davek	32	5.960	7.793
19	Druge obveznosti		1.276	1.150
20	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 15 do 19)		3.077.041	2.997.911
21	Osnovni kapital	33	151.000	151.000
22	Kapitalske rezerve	33	282.459	282.459
23	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	33	33.317	42.466
24	Rezerve iz dobička	33	51.710	47.448
25	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)		60.457	91.078
26	SKUPAJ KAPITAL (od 21 do 25)		578.943	614.451
27	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (20+26)		3.655.984	3.612.362

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 22. marca 2018.

Uprava banke

mag. Matevž SLAPNIČAR
Član uprave



Matej GOLOB MATZELE
Član uprave



mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave



Pojasnila na straneh od 117 do 242 so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ABANKE D.D. V POSLOVNEM OBDOBJU OD 1. JANUARJA DO 31. DECEMBRA 2017

Ozn. post.	VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Skupaj kapital (od 3 do 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	151.000	282.459	42.466	47.448	91.078	614.451
2	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	–	–	(9.149)	–	42.620	33.471
3	Izplačilo dividend (pojasnilo 34)	–	–	–	–	(68.991)	(68.991)
4	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	–	–	–	4.262	(4.262)	–
5	Drugo	–	–	–	–	12	12
6	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1+2+3+4+5)	151.000	282.459	33.317	51.710	60.457	578.943
7	BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	–	–	–	–	60.457	60.457

IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ABANKE D.D. V POSLOVNEM OBDOBJU OD 1. JANUARJA DO 31. DECEMBRA 2016

Ozn. post.	VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Skupaj kapital (od 3 do 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	151.000	282.459	53.124	20.533	41.349	548.465
2	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	–	–	(10.658)	–	76.656	65.998
3	Razporeditev zadržanega dobička v rezerve iz dobička	–	–	–	19.249	(19.249)	–
4	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	–	–	–	7.666	(7.666)	–
5	Drugo	–	–	–	–	(12)	(12)
6	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1+2+3+4+5)	151.000	282.459	42.466	47.448	91.078	614.451
7	BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	–	–	–	–	91.078	91.078

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 22. marca 2018.

Uprava banke

mag. Matevž SLAPNIČAR
Član uprave



Matej GOLOB MATZELE
Član uprave



mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave



Pojasnila na straneh od 117 do 242 so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ DENARNIH TOKOV ABANKE D.D.

ZNESEK

Oznaka VSEBINA

POJASNILO 1. 1.-31. 12. 2017 1. 1.-31. 12. 2016

1	2		3	4
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU			
a)	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo		47.835	82.447
	Amortizacija	12	7.373	7.185
	(Odprava oslabitve) kreditov	14	(6.823)	(25.260)
	(Odprava oslabitve)/oslabitve naložb v kapital v odvisne družbe	14	(529)	1.435
	Čisti (dobički) iz naložb v kapital odvisnih družb		–	(79)
	Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik		(415)	22
	Čiste izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev		101	49
	Čiste izgube pri prodaji neopredmetenih sredstev		163	5
	Drugi (dobički) iz naložbenja	35	(802)	(4.224)
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo		5.473	(268)
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti		52.376	61.312
b)	Zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)		4.186	264.791
	Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju		2.169	3.249
	Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		2.412	40
	Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		154.896	186.721
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov		(155.407)	75.002
	Čisto zmanjšanje izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju		–	237
	Čisto (povečanje) nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		–	(374)
	Čisto zmanjšanje/(povečanje) drugih sredstev		116	(84)
c)	Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti		95.624	(281.654)
	Čisto (zmanjšanje)/povečanje finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju		(2.435)	188
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		105.952	(240.980)
	Čisto (zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti		(8.026)	(40.813)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti		133	(49)
č)	Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)		152.186	44.449
d)	(Plačani) davek na dohodek pravnih oseb		(11.969)	(4.813)
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)		140.217	39.636

IZKAZ DENARNIH TOKOV ABANKE D.D. (nadaljevanje)

Oznaka VSEBINA		POJASNILO		1. 1.-31. 12. 2017	1. 1.-31. 12. 2016
1	2			3	4
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
a)	Prejemki pri naložbenju			17.579	4.975
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev			154	98
	Prejemki pri prodaji naložb v kapital odvisnih družb			–	185
	Prejemki iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo			3	3.402
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	22		17.422	1.290
b)	Izdatki pri naložbenju			(4.630)	(5.458)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev)			(1.807)	(2.263)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)			(2.823)	(3.195)
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a+b)			12.949	(483)
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU				
a)	Prejemki pri financiranju			–	–
b)	Izdatki pri financiranju			(68.991)	–
	(Plačane dividende)	34		(68.991)	–
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a+b)			(68.991)	–
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike			(10.028)	2.245
E.	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae+Bc+Cc)			84.175	39.153
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja			385.760	344.362
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)	35		459.907	385.760

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 22. marca 2018.

Uprava banke

mag. Matevž SLAPNIČAR
Član uprave



Matej GOLOB MATZELE
Član uprave



mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave



Pojasnila na straneh od 117 do 242 so sestavni del računovodskih izkazov.

KONSOLIDIRANI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SKUPINE ABANKA

Zap. št.		ZNESEK		
VSEBINA		POJASNILO	1. 1.-31. 12. 2017	1. 1.-31. 12. 2016
1	2		3	4
1	Prihodki iz obresti	5	80.327	91.541
2	Odhodki za obresti	5	(6.578)	(12.827)
3	Čiste obresti (1+2)		73.749	78.714
4	Prihodki iz dividend	6	1.588	753
5	Prihodki iz opravnin (provizij)	7	55.034	53.301
6	Odhodki za opravnine (provizije)	7	(14.429)	(14.427)
7	Čiste opravnine (provizije) (5+6)		40.605	38.874
8	Realizirani čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8	9.742	14.758
9	Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	9	2.360	2.250
10	Čiste izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		(45)	(33)
11	Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji		–	238
12	Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik		415	(22)
13	Čiste (izgube)/dobički iz odprave pripoznanja sredstev		(189)	122
14	Druge čiste poslovne izgube	10	(7.969)	(6.283)
15	Administrativni stroški	11	(67.626)	(70.671)
16	Amortizacija	12	(8.559)	(8.382)
17	Rezervacije	13	(5.412)	3.955
18	Oslabitve	14	8.198	26.228
19	Čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih in pridruženih družb		–	82
20	Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	35	165	3.028
21	DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA (3+4+7+8+9+10+11+12+13+14+15+16+17+18+19+20)		47.022	83.611
22	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	15	(5.427)	(6.097)
23	ČISTI DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA (21+22)		41.595	77.514
24	ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA (23)		41.595	77.514

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 22. marca 2018.

Uprava banke

mag. Matevž SLAPNIČAR
Član uprave



Matej GOLOB MATZELE
Član uprave



mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave



Pojasnila na straneh od 117 do 242 so sestavni del računovodskih izkazov.

KONSOLIDIRANI IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA SKUPINE ABANKA

Zap.	ZNESEK			
števil.	VSEBINA	POJASNILO	1. 1.-31. 12. 2017	1. 1.-31. 12. 2016
1	2		3	4
1	ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		41.595	77.514
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3 + 4)		(9.161)	(10.663)
3	POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID (3.1)		(159)	79
3.1	Aktuarske (izgube)/dobički v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki	31	(159)	79
4	POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZPOREDIJO V POSLOVNI IZID (4.1 + 4.2)		(9.002)	(10.742)
4.1	Izgube v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo (4.1.1 + 4.1.2)	18	(11.114)	(11.674)
4.1.1	Izgube iz prevrednotenja, izkazane v kapitalu		(6.822)	(1.871)
4.1.2	Prenos dobičkov v poslovni izid		(4.292)	(9.803)
4.2	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	32	2.112	932
5	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)		32.434	66.851

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 22. marca 2018.

Uprava banke

mag. Matevž SLAPNIČAR
Član uprave



Matej GOLOB MATZELE
Član uprave



mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave



Pojasnila na straneh od 117 do 242 so sestavni del računovodskih izkazov.

KONSOLIDIRANI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA SKUPINE ABANKA

Zap.		ZNESEK		
štev.	VSEBINA	POJASNILO	31. 12. 2017	31. 12. 2016
1	2		3	4
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	16	412.168	344.259
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	17	3.048	5.225
3	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		–	2.412
4	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	18	1.090.690	1.260.618
5	Kredit		2.052.122	1.884.134
	– krediti bankam	19	60.745	65.489
	– krediti strankam, ki niso banke	20	1.967.460	1.806.473
	– druga finančna sredstva	21	23.917	12.172
6	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	22	15.408	32.032
7	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	23	1.071	973
8	Opredmetena osnovna sredstva	23	38.963	41.730
9	Naložbene nepremičnine	23	7.022	8.700
10	Neopredmetena sredstva	23	7.427	8.240
11	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		12.296	9.466
	– terjatve za davek		3.164	–
	– odložene terjatve za davek	32	9.132	9.466
12	Druga sredstva	25	13.962	17.044
13	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 12)		3.654.177	3.614.833

KONSOLIDIRANI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA SKUPINE ABANKA (nadaljevanje)

Zap. štev.	VSEBINA	POJASNILO	ZNESEK	
			31. 12. 2017	31. 12. 2016
1	2		3	4
14	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	17	2.492	4.933
15	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		3.008.973	2.928.606
	– vloge bank in centralne banke	27	24.243	19.706
	– vloge strank, ki niso banke	28	2.855.544	2.774.878
	– krediti bank in centralne banke	27	89.011	89.658
	– krediti strank, ki niso banke		482	521
	– dolžniški vrednostni papirji	29	13.021	21.047
	– druge finančne obveznosti	30	26.672	22.796
16	Rezervacije	31	53.796	50.891
17	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		5.960	11.863
	– obveznosti za davek		–	4.070
	– odložene obveznosti za davek	32	5.960	7.793
18	Druge obveznosti		2.673	1.712
19	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 14 do 18)		3.073.894	2.998.005
20	Osnovni kapital	33	151.000	151.000
21	Kapitalske rezerve	33	282.459	282.459
22	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	33	33.284	42.445
23	Rezerve iz dobička	33	51.760	47.468
24	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)		61.780	93.456
25	SKUPAJ KAPITAL (od 20 do 24)		580.283	616.828
26	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (19+25)		3.654.177	3.614.833

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 22. marca 2018.

Uprava banke

mag. Matevž SLAPNIČAR
Član uprave



Matej GOLOB MATZELE
Član uprave



mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave



Pojasnila na straneh od 117 do 242 so sestavni del računovodskih izkazov.

KONSOLIDIRANI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA SKUPINE ABANKA V POSLOVNEM OBDOBJU OD 1. JANUARJA DO 31. DECEMBRA 2017

Ozn. post.	VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Skupaj kapital (od 3 do 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	151.000	282.459	42.445	47.468	93.456	616.828
2	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	–	–	(9.161)	–	41.595	32.434
3	Izplačilo dividend (pojasnilo 34)	–	–	–	–	(68.991)	(68.991)
4	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	–	–	–	4.292	(4.292)	–
5	Drugo	–	–	–	–	12	12
6	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1+2+3+4+5)	151.000	282.459	33.284	51.760	61.780	580.283

KONSOLIDIRANI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA SKUPINE ABANKA V POSLOVNEM OBDOBJU OD 1. JANUARJA DO 31. DECEMBRA 2016

Ozn. post.	VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Skupaj kapital (od 3 do 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	151.000	282.459	53.108	20.533	43.279	550.379
2	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	–	–	(10.663)	–	77.514	66.851
3	Razporeditev zadržanega dobička v rezerve iz dobička	–	–	–	19.249	(19.249)	–
4	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	–	–	–	7.686	(7.686)	–
5	Drugo	–	–	–	–	(402)	(402)
6	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1+2+3+4+5)	151.000	282.459	42.445	47.468	93.456	616.828

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 22. marca 2018.

Uprava banke

mag. Matevž SLAPNIČAR
Član uprave



Matej GOLOB MATZELE
Član uprave



mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave



Pojasnila na straneh od 117 do 242 so sestavni del računovodskih izkazov.

KONSOLIDIRANI IZKAZ DENARNIH TOKOV SKUPINE ABANKA

ZNESEK

Oznaka VSEBINA

POJASNILO 1. 1.-31. 12. 2017 1. 1.-31. 12. 2016

1	2		3	4
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU			
a)	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo		47.022	83.611
	Amortizacija	12	8.559	8.382
	(Odprava oslabitve) kreditov	14	(4.635)	(24.784)
	(Odprava oslabitve) naložbenih nepremičnin in drugih sredstev	14	(3.563)	(1.278)
	(Odprava oslabitve) naložb v kapital v odvisne družbe	14	–	(166)
	Čisti (dobički) iz naložb v kapital odvisnih in pridruženih družb		–	(82)
	Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik		(415)	22
	Čiste izgube/(dobički) pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev		20	(127)
	Čiste izgube pri prodaji neopredmetenih sredstev		163	5
	Drugi (dobički) iz naložbenja	35	(964)	(4.224)
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo		5.482	(233)
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti		51.669	61.126
b)	Zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)		6.238	276.805
	Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju		2.169	3.249
	Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		2.412	40
	Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		154.896	186.721
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov		(158.435)	82.945
	Čisto zmanjšanje izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju		–	237
	Čisto (povečanje) nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		(559)	(374)
	Čisto zmanjšanje drugih sredstev		5.755	3.987
c)	Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti		92.391	(293.548)
	Čisto (zmanjšanje)/povečanje finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju		(2.435)	188
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		101.884	(252.709)
	Čisto (zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti		(8.026)	(40.813)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti		968	(214)
č)	Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)		150.298	44.383
d)	(Plačani) davek na dohodek pravnih oseb		(12.027)	(4.808)
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)		138.271	39.575

KONSOLIDIRANI IZKAZ DENARNIH TOKOV SKUPINE ABANKA (nadaljevanje)

Oznaka		VSEBINA	POJASNILO	ZNESEK	
				1. 1.-31. 12. 2017	1. 1.-31. 12. 2016
1	2			3	4
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
a)	Prejemki pri naložbenju			21.422	6.872
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin			2.854	1.992
	Prejemki pri prodaji naložb v kapital pridruženih in odvisnih družb			–	188
	Prejemki iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo			1.146	3.402
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	22		17.422	1.290
b)	Izdatki pri naložbenju			(6.042)	(7.298)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)			(3.211)	(4.102)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)			(2.831)	(3.196)
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a+b)			15.380	(426)
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU				
a)	Prejemki pri financiranju			–	–
b)	Izdatki pri financiranju			(68.991)	–
	(Plačane dividende)	34		(68.991)	–
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a+b)			(68.991)	–
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike			(10.028)	2.245
E.	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae+Bc+Cc)			84.660	39.149
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja			385.778	344.384
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)	35		460.410	385.778

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 22. marca 2018.

Uprava banke

mag. Matevž SLAPNIČAR
Član uprave



Matej GOLOB MATZELE
Član uprave



mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave



Pojasnila na straneh od 117 do 242 so sestavni del računovodskih izkazov.

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 d.d. je družba s sedežem v Sloveniji. Konsolidirani računovodski izkazi na dan in za leto, ki se je končalo 31. decembra 2017, zajemajo banko in njeni odvisni družbi (skupaj imenovane »skupina« in posamično »družbe skupine«). Skupina izvaja predvsem bančne storitve za prebivalstvo in pravne osebe ter investicijsko bančništvo.

1.1. Podlaga za pripravo računovodskih izkazov

a) Podlaga za pripravo računovodskih izkazov

Ustrezne računovodske usmeritve so bile dosledno uporabljene in računovodske ocene so bile izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja. Uprava potrjuje, da so 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 računovodskih izkazov, ter v skladu z veljavno zakonodajo in Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, ki jih je sprejela Evropska unija.

Ti obvezni računovodski izkazi so pripravljeni za potrebe izpolnjevanja zakonskih zahtev. V skladu z zakonodajo mora družba zagotoviti neodvisno revizijo teh računovodskih izkazov. Revizija je omejena na revidiranje obveznih računovodskih izkazov za splošne potrebe, s čimer se izpolni zakonska zahteva po reviziji obveznih računovodskih izkazov. Revizija obravnava obvezne računovodske izkaze kot celoto in ne daje zagotovila o posameznih vrstičnih postavkah, kontih ali poslih. Revidirani računovodski izkazi niso namenjeni temu, da jih katerakoli stranka uporabi za potrebe odločanja v zvezi z lastništvom, financiranjem in katerikoli drugimi konkretnimi posli, ki se nanašajo na družbo. Zato se uporabniki obveznih računovodskih izkazov ne smejo zanašati izključno na računovodske izkaze in morajo pred sprejemanjem odločitev izvesti druge ustrezne postopke.

b) Izjava o skladnosti

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

Obseg podatkov in pojasnil v letnem poročilu skupine ter členitev računovodskih izkazov sta predpisana tudi v Zakonu o gospodarskih družbah ter Sklepu o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic Banke Slovenije.

c) Podlaga za merjenje

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

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

d) Funkcijska in poročevalska valuta

Računovodski izkazi banke in konsolidirani računovodski izkazi skupine so izraženi v evrih, ki so funkcijska valuta banke. Vsi finančni podatki so zaokroženi na tisoč, razen če je navedeno drugače.

e) Uporaba ocen in presoje

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

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

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

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

f) Objavljeni standardi, tolmačenja in spremembe, ki se uporabljajo v poslovnem letu, ki se je začelo 1. januarja 2017

- Spremembe MRS 7 – Izkaz denarnih tokov – Pobuda za razkritje, ki jih je EU sprejela 6. novembra 2017 (se uporabljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2017 ali pozneje).
- Spremembe MRS 12 – Davki iz dobička – Pripoznavanje odloženih terjatev za davek iz naslova nerealiziranih izgub, ki jih je EU sprejela 6. novembra 2017 (se uporabljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2017 ali pozneje).
- Spremembe različnih standardov – Izboljšave MSRP (obdobje 2014–2016), ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 12 in MRS 28), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 8. februarja 2018 (spremembe MSRP 12 se uporabljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2017 ali pozneje).

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

g) Objavljeni standardi, tolmačenja in spremembe, ki še niso v uporabi za poslovno leto, ki se je začelo 1. januarja 2017

Od standardov, ki jih je izdal Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde, vendar jih skupina ni začela predčasno uporabljati, je za skupino z vidika računovodskih izkazov najpomembnejši MSRP 9 – Finančni instrumenti (se uporablja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).

Uvedba MSRP 9

Uvod

Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) je 24. julija 2014 izdal končno verzijo MSRP 9 – Finančni instrumenti, ki je bila z Uredbo Komisije EU 2016/2067 z dne 22. novembra 2016 sprejeta za uporabo v EU. MSRP 9 velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje, in v celoti nadomesti MRS 39 – Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje.

Oktobra 2017 je IASB izdala dopolnitev k MSRP 9 – Prepayment features with negative compensation. Dopolnitev velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali kasneje. Zgodnejša uporaba je dovoljena.

Skupina je prvič uporabila MSRP 9 na dan 1. januarja 2018 in ni izkoristila možnosti zgodnejše uporabe zgoraj navedenih dopolnil k MSRP 9. Skupni učinek uvedbe MSRP 9 na zadržani dobiček skupine iz naslova prehoda na MSRP 9 na dan 1. januar 2018 znaša približno 10,9 milijona evrov. Omenjeni učinek predstavlja:

- povečanje za približno 4,6 milijona evrov zaradi učinka razvrščanja in merjenja (točka 1 v nadaljevanju),
- povečanje za približno 6,6 milijona evrov zaradi učinka oslabitev (točka 2 v nadaljevanju),
- zmanjšanje za približno 0,3 milijona evrov zaradi učinka tekočih in odloženih davkov.

Ocena skupnega učinka na regulativni kapital:

Regulativni kapital se (ob upoštevanju učinkov, kot da so revidirani) zviša za približno 1,7 milijona evrov. Količnik kapitalske ustreznosti se ob znižanju tveganju prilagojene aktive za približno 3,2 milijona evrov in izračunu po določilih Uredbe CRR, kot velja na dan 31. decembra 2017, zviša za približno 12 bazičnih točk.

Zgoraj navedeni učinek prehoda je približen, saj vsi postopki prehoda še niso popolnoma zaključeni. Dejanski učinek uvedbe MSRP 9 na dan 1. januar 2018 se lahko spremeni zaradi:

- kratkega delovanja novih računovodskih sistemov in z njimi povezanih kontrol,
- zaključka testiranja in ocene kontrol nad novimi oziroma nadgrajenimi IT sistemi in sprememb v procesu upravljanja,
- zaključka sprememb na področju ustroja notranjih kontrol nad računovodskim in finančnim poročanjem,
- zaključka postopka validacije modelov za izračun pričakovane izgube iz kreditnega tveganja in
- morebitnih sprememb računovodskih usmeritev, predpostavk, presoj in tehnik ocenjevanja, ki so trenutno vzpostavljene, v obdobju do zaključka priprave prvih letnih računovodskih izkazov, ki vključujejo datum prve uporabe.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

1. Razvrščanje in merjenje

V skladu z MSRP 9 je razvrščanje in merjenje finančnih instrumentov v računovodskih izkazih določeno z izbranim poslovnim modelom, v okviru katerega se finančna sredstva upravljajo, in značilnostmi njihovih pogodbenih denarnih tokov. Ob začetnem pripoznanju skupina razvrsti vsako finančno sredstvo v enega izmed naslednjih poslovnih modelov:

1. model z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov (merjenje po odplačni vrednosti),
2. model z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje (merjenje po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa),
3. ostali modeli (merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida in prek drugega vseobsegajočega donosa).

Skupina presoja namen poslovnega modela, v okviru katerega je finančno sredstvo razvrščeno na portfeljski osnovi, saj to predstavlja način upravljanja poslovanja in posredovanja informacij poslovdstvu. Pri opredelitvi poslovnega modela skupina upošteva naslednje informacije:

- navedene politike in cilje za portfelj finančnih sredstev ter delovanje teh politik v praksi;
- pogostost, obseg in časovno razporeditev prodaj v preteklih obdobjih, razloge za prodaje in pričakovanja o prihodnji prodajni dejavnosti;
- način vrednotenja uspešnosti poslovnega modela in finančnih sredstev, ki se upravljajo v skladu z njim, in način poročanja o tem poslovdstvu banke;
- tveganja, ki vplivajo na uspešnost poslovnega modela (in finančnih sredstev, ki se upravljajo v skladu z njim), in zlasti način, kako se navedena tveganja obvladujejo; in
- način določanja variabilnega dela prejemka managerja, odgovornega za te posle (na primer, ali prejemki temeljijo na pošteni vrednosti upravljanj sredstev ali na obsegu prejetih pogodbenih denarnih tokov), na podlagi kriterijev nagrajevanja, določenih v internih aktih skupine.

Skupina uvršča v poslovni model v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov (vrednotenje po odplačni vrednosti) posojila in tiste dolžniške vrednostne papirje, ki niso namenjeni uravnavanju operativne, tekoče likvidnosti, temveč so namenjeni pobiranju pogodbenih denarnih tokov.

V poslovni model v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje (vrednotenje po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa) skupina uvršča dolžniške vrednostne papirje bančne knjige, ki so namenjeni uravnavanju operativne, tekoče likvidnosti in so praviloma bolj likvidni in manj kreditno tvegani. Skupina je izbrala nepreklicno možnost vrednotenja kapitalskih instrumentov, ki niso namenjeni trgovanju, po pošteni vrednosti prek vseobsegajočega donosa, kjer se samo prihodki iz dividend pripoznajo v izkazu poslovnega izida, za:

- lastniške vrednostne papirje, ki so dopolnitev glavne dejavnosti banke (strateški značaj za banko) in
- lastniške vrednostne papirje, ki so podpora glavni dejavnosti banke (infrastrukturni značaj za banko) in so trenutno razvrščeni med finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo.

Vsa finančna sredstva, ki niso razvrščena kot merjena po odplačni vrednosti ali pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. Skupina meri po pošteni vrednosti prek poslovnega izida tiste instrumente, ki ne prestanejo SPPI testa in naslednja finančna sredstva:

- instrumente, pridobljene za varovanje pred tveganji ostalih pozicij;
- strukturirane produkte,
- vrednostne papirje v posesti za trgovanje;
- lastniške vrednostne papirje, za katere ob začetnem pripoznanju ne bo izbrala možnosti nepreklicne izbire merjenja po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Finančna sredstva, ki so v posesti z namenom trgovanja, in tista, katerih uspešnost se meri na osnovi poštenih vrednosti, se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ker njihov namen nista niti zbiranje pogodbenih denarnih tokov niti zbiranje pogodbenih denarnih tokov in prodaja.

V skladu z MSRP 9 se vgrajeni izvedeni finančni instrumenti v primeru, ko gostiteljska pogodba sodi v okvir MSRP 9, ne ločujejo od gostiteljske pogodbe, ampak se presoja celoten izveden finančni instrument za namen razvrščanja v skladu z MSRP 9.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

Ocena, ali pogodbeni denarni tokovi predstavljajo izključno plačilo glavnice in obresti (angl. SPPI test)

Skupina za dolžniške instrumente, razvrščene v model z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov ter v model z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje, izvaja SPPI test. Za namen te ocene je glavnica opredeljena kot poštena vrednost finančnega sredstva ob začetnem pripoznanju. Obresti so opredeljene kot nadomestilo za časovno vrednost denarja, kreditno tveganje povezano z neodplačano glavnico in druga osnovna posojilna tveganja in stroške (likvidnostno tveganje in administrativni stroški) ter profitno maržo.

Pri oceni pogoja, ali pogodbeni denarni tokovi predstavljajo izključno plačilo glavnice in obresti, skupina presoja pogodbene značilnosti finančnega instrumenta. Ta ocena vključuje tudi presojo, ali finančno sredstvo vsebuje pogodbena določila, ki lahko spremenijo čas in znesek pogodbenih denarnih tokov na način, da ta pogoj ne bi bil več izpolnjen. Pri tem skupina upošteva:

- možne dogodke, ki bi lahko spremenili čas in znesek pogodbenih denarnih tokov;
- možnost predčasnega odplačevanja oziroma podaljševanja časa odplačevanja;
- pogoje, ki skupino omejujejo pri denarnih tokovih določenih sredstev (npr. podrejenost izplačil);
- značilnosti, ki spremenijo pojmovanje časovne vrednosti denarja (npr. periodično ponastavljanje obrestnih mer).

Ob uvedbi MSRP 9 je skupina ugotovila le nekaj primerov, kjer pogodbeni denarni tokovi ne predstavljajo zgolj plačila glavnice in obresti.

Ocena učinka

Uvedba MSRP 9 je vplivala na razvrščanje in merjenje finančnih sredstev na dan 1. januar 2018, kot je opisano v nadaljevanju.

- Sredstva, namenjena trgovanju, in izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju pred tveganji, ki so bili v skladu z MRS 39 razvrščeni v skupino finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, in merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, so tudi v skladu z MSRP 9 še naprej merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.
- Krediti, ki so bili v skladu z MRS 39 razvrščeni v skupino posojila in terjatve ter merjeni po odplačni vrednosti, so v skladu z MSRP 9 še naprej v veliki večini merjeni po odplačni vrednosti, nekaj primerov pa je zaradi neprestanega SPPI testa vodenih po pošteni vrednosti.
- Vrednostni papirji, ki so bili v skladu z MRS 39 razvrščeni v skupino finančnih sredstev v posesti do zapadlosti in merjeni po odplačni vrednosti, so v skladu z MSRP 9 še naprej merjeni po odplačni vrednosti.
- Dolžniški vrednostni papirji, ki so bili v skladu z MRS 39 razvrščeni v skupino finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, so v skladu z MSRP 9 v večjem deležu merjeni po odplačni vrednosti, v manjšem deležu pa po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Zaradi razveljavitve prevrednotenja dolžniških vrednostnih papirjev, ki so po MSRP 9 merjeni po odplačni vrednosti, se zniža regulativni kapital skupine za približno 3,8 milijona evrov.
- Večina lastniških vrednostnih papirjev, ki so bili v skladu z MRS 39 razvrščeni v skupino finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo, je v skladu z MSRP 9 merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. Za lastniške vrednostne papirje, ki so posedovani z dolgoročnim strateškim namenom in imajo za skupino infrastrukturni značaj ter niso namenjeni trgovanju, je skupina na dan 1. januar 2018 izbrala nepreklicno možnost vrednotenja po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Skupina nima finančnih obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti, zato ne izkazuje učinkov iz tega naslova ob prehodu na dan 1. januar 2018.

Spremembe iz naslova razvrščanja in merjenja, zaradi uvedbe MSRP 9 na dan 1. januar 2018, so vplivale na zmanjšanje regulativnega kapitala za približno 4,3 milijona evrov.

2. Oslabitev finančnih sredstev in rezervacije

MSRP 9 v primerjavi z MRS 39 namesto modela nastale izgube uvaja v prihodnost usmerjen model pričakovane izgube. To zahteva pomembne presoje o tem, kako spremembe ekonomskih dejavnikov vplivajo na pričakovane izgube iz kreditnega tveganja, ki so določene na osnovi verjetnostno tehtanega povprečja.

Nov model oslabitev velja za naslednje finančne instrumente, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida:

- dolžniška finančna sredstva;
- terjatve iz najema in
- zunajbilančna sredstva, ki izvirajo iz potencialnih obveznosti iz kreditnih pogodb in finančnih garancij (pred MSRP 9 so se ta sredstva slabila v skladu z MRS 37 Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva).

V skladu z MSRP 9 se izguba zaradi oslabitve ne pripozna za lastniške vrednostne papirje.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

MSRP 9 v osnovi razlikuje med pripoznavanjem izgube z upoštevanjem možnih izgub, ki se pričakujejo v obdobju 12 mesecev in z upoštevanjem vseh možnih izgub, ki se pričakujejo v celotni življenjski dobi finančnega sredstva. V povezavi s tem skupina razvršča finančna sredstva, ki so predmet oslabitve v skladu z MSRP 9, v naslednje skupine:

- **skupina 1** (angl. *Stage 1*), v katero se razvrsti finančno sredstvo ob njegovi odobritvi in traja dokler ni prepoznano povečano kreditno tveganje. Oslabitve se izračunavajo z upoštevanjem možnih izgub, ki se pričakujejo v obdobju 12 mesecev. Prihodki od obresti za ta sredstva se izračunajo na osnovi bruto knjigovodske vrednosti;
- **skupina 2** (angl. *Stage 2*), v katero se prerazvrsti finančno sredstvo v trenutku prepoznavanja povečanega kreditnega tveganja do nastanka dogodka neplačila. Za povečano kreditno tveganje se v vsakem primeru šteje zamuda plačila nad 30 dni. Oslabitve se izračunavajo z upoštevanjem vseh možnih izgub, ki se pričakujejo v celotni življenjski dobi finančnega sredstva. Prihodki od obresti za ta sredstva se izračunajo na osnovi bruto knjigovodske vrednosti;
- **skupina 3** (angl. *Stage 3*), v katero se prerazvrsti finančno sredstvo, če obstajajo nepristranski dokazi o oslabitvi oziroma je prišlo do nastanka dogodka neplačila (tj. nedonosne izpostavljenosti v skladu s 178. členom uredbe CRR). Oslabitve se izračunavajo z upoštevanjem vseh možnih izgub, ki se pričakujejo v celotni življenjski dobi finančnega sredstva. Prihodki od obresti za ta sredstva se izračunajo na osnovi neto knjigovodske vrednosti;
- **skupina 4**, v katero so razvrščena finančna sredstva, ki so oslabljeni ob nastanku ali nakupu (angl. *purchased or originated credit-impaired financial assets – POCI*). Oslabitve in prihodki od obresti se izračunajo na enak način, kot je opisano pri skupini 3.

Zahteve MSRP 9 glede oslabitev so kompleksne in zahtevajo pomembne presoje posloводства ter ocene in predpostavke predvsem na naslednjih področjih, ki so podrobneje predstavljena v nadaljevanju:

- ocenjevanje pomembnega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja; in
- vključevanje v prihodnost usmerjenih (angl. *forward-looking*) informacij v merjenje pričakovane izgube iz kreditnega tveganja.

Merjenje pričakovane izgube iz kreditnega tveganja

Pričakovana izguba iz kreditnega tveganja predstavlja verjetnostno tehtano oceno izgub iz kreditnega tveganja in bo merjena na naslednji način:

- finančna sredstva, ki na datum poročanja niso oslabljeni: razlika med sedanjo vrednostjo pogodbenih denarnih tokov in sedanjo vrednostjo pričakovanih denarnih tokov;
- finančna sredstva, ki so na datum poročanja oslabljeni: razlika med bruto knjigovodsko vrednostjo in sedanjo vrednostjo ocenjenih bodočih denarnih tokov;
- nečrpan del kreditnih obvez: sedanja vrednost razlike med pogodbenimi denarnimi tokovi v primeru črpanja in pričakovanimi denarnimi tokovi;
- finančne garancije: sedanja vrednost pričakovanih plačil imetniku garancije, zmanjšana za zneske, za katere skupina pričakuje, da jih bo nadomestila.

Opredelitev neplačila (angl. *default*)

V skladu z MSRP 9 je skupina opredelila kot finančno sredstvo v pogojih neplačila tisto sredstvo, za katero velja:

- da je malo verjetno, da bo poplačano (angl. *unlikely to pay*),
- da dolжник zamuja s plačilom pomembne obveznosti več kot 90 dni,

Ta opredelitev neplačila je skladna z opredelitvijo neplačila, ki bo uporabljena za namene regulatornega poročanja.

Pri presoji, ali se dolжник nahaja v pogojih neplačila, skupina upošteva naslednje dejavnike:

- kvalitativne: npr. kršitev kreditnih zavez,
- kvantitativne: npr. status zapadlosti in neplačila drugih obveznosti istega dolžnika, in
- na podlagi podatkov, pridobljenih iz notranjih in zunanjih virov.

Pomembno povečanje kreditnega tveganja

Skupina razvršča finančna sredstva na podlagi naslednjih meril, ki odražajo pomembno povečanje kreditnega tveganja:

- bonitetna ocena oziroma spremembe bonitetne ocene kot posledica zgodnjega odkrivanja povečanja kreditnega tveganja (angl. *Early Warning System*),
- vključenost dolžnika na opazovalno listo,
- sprememba pogojev odplačevanja finančnega sredstva zaradi nezmožnosti dolžnika odplačevati dolg pod prvotno dogovorjenimi pogoji (restrukturiranje finančnega sredstva),
- pomembna kreditna obveznost v zamudi nad 30 dni.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

Vhodni podatki v izračun pričakovane izgube iz kreditnega tveganja

Vhodni podatki, ki vstopajo v izračun pričakovane kreditne izgube, so naslednji:

- verjetnost neplačila (angl. Probability of Default ali PD),
- izguba ob neplačilu (angl. Loss Given Default ali LGD),
- izpostavljenost ob neplačilu (angl. Exposure of Default ali EAD), vključno s konverzijskim faktorjem (angl. Credit Conversion Factor ali CCF).

Ti parametri so izpeljani iz interno razvitih statističnih modelov, javno dostopnih podatkov in drugih zgodovinskih podatkov, ki se uporabljajo pri regulatornih modelih, ob upoštevanju značilnosti, ki se nanašajo na segmente izpostavljenosti do pravnih oseb, prebivalstva in države. Prilagojeni so za informacije, usmerjene v prihodnost, kot je opisano v nadaljevanju.

Ocena verjetnosti neplačila predstavlja oceno na določen dan, ki bo izračunana na podlagi statističnih modelov. Ti modeli temeljijo na interno zbranih podatkih, ki obsegajo tako kvalitativne kot kvantitativne dejavnike, v nekaterih primerih pa tudi na javno dostopnih podatkih (npr. pri dolžniških vrednostnih papirjih). V primeru, da bodo izpostavljenosti oziroma stranke prehajale med bonitetnimi razredi, bo to vodilo k spremembi ocene pripadajočega PD. Ocenjeni PD so prilagojeni za različne makroekonomske scenarije.

Velikost izgube ob neplačilu: Skupina oceni LGD na podlagi interno razvitih statističnih modelov, javno dostopnih podatkov in drugih zgodovinskih podatkov. Podatki so zbrani predvsem na portfelju neplačnikov, kjer se opazuje poplačevanje zapadlih neplačanih izpostavljenosti v času od nastanka neplačila. V nekaterih primerih (npr. pri vrednostnih papirjih) temeljijo tudi na drugih podatkih, ki se uporabljajo pri regulatornih modelih. Ocenjeni LGD so prilagojeni za različne makroekonomske scenarije.

Izpostavljenost ob neplačilu predstavlja pričakovano izpostavljenost ob nastopu dogodka neplačila. Skupina ocenjuje EAD za vsak mesec v prihodnosti. Izhodišče je tekoča izpostavljenost skupine, ki se spremlja na podlagi ocenjene spremembe izpostavljenosti. Pri poslih, ki imajo pogodbeni amortizacijski načrt, se izpostavljenost ocenjuje na podlagi amortizacijskega načrta, prilagojenega za predplačila in potencialne zamude plačil (v nadaljevanju: scenarij zamud). V primeru poslov, ki nimajo vnaprej določenega amortizacijskega načrta, je za črpan del izpostavljenosti EAD enak črpanemu znesku do zapadlosti posla s pripisanimi prihodnjimi obrestmi. Ob zapadlosti posla se upošteva še scenarij zamud. EAD za zunajbilančni del izpostavljenosti je enak zunajbilančnemu znesku na datum izračuna izgub iz kreditnega tveganja vse do zapadlosti posla. Ob zapadlosti je upoštevan scenarij zamud. Zunajbilančni del je pomnožen s konverzijskim faktorjem, ki je ocenjen na podlagi zgodovinskih podatkov oziroma z regulatorno določenim konverzijskim faktorjem, kadar skupina nima dovolj razpoložljivih zgodovinskih podatkov o dejanskih črpanjih.

V prihodnost usmerjene informacije

V skladu z MSRP 9 je skupina v izračun pričakovane izgube iz kreditnega tveganja vgradila v prihodnost usmerjene informacije. Za ta namen je skupina oblikovala osnovni scenarij prihodnjih gibanj makroekonomskih spremenljivk in ustrezen nabor drugih možnih scenarijev. Ta proces vključuje razvoj dveh dodatnih makroekonomskih scenarijev in presojo relativne verjetnosti njihovega izida. Zunanji viri informacij za ta namen vključujejo javno objavljene ekonomske podatke ter napovedi vladnih in monetarnih organizacij in izbrane strokovne ocene.

Osnovni scenarij predstavlja naj verjetnejši izid in je usklajen z informacijami, ki jih skupina uporablja za namen planiranja. Ostala scenarija predstavljata optimističen scenarij, ki predpostavlja ugodnejše gospodarsko okolje v prihodnje, kot je bilo napovedano v osnovnem scenariju, in pesimističen scenarij, ki predpostavlja poslabšanje gospodarskega okolja v primerjavi z osnovnim scenarijem.

Skupina je opredelila in dokumentirala ključne dejavnike kreditnega tveganja in povezanih izgub ter na podlagi zgodovinskih podatkov ocenila povezavo med makroekonomskimi spremenljivkami ter kreditnim tveganjem in povezanimi izgubami. Ključni dejavniki vključujejo predvsem stopnjo nezaposlenosti in napovedi BDP.

Ocena učinka

Ob uvedbi novih zahtev glede oslabitev finančnih sredstev so se izgube zaradi oslabitev na dan 1. januar 2018 znižale za približno 6,6 milijona evrov in posledično se je povečal knjigovodski kapital v istem znesku. Regulativni kapital skupine se je zato povečal za približno 6,0 milijona evrov.

3. Obračunavanje varovanja pred tveganji (angl. Hedge Accounting)

Skupina je glede na dejstvo, da na datum začetka uporabe MSRP 9 ni imela sklenjenih poslov obračunavanja varovanja pred tveganjem, ter glede na možnost, ki jo določa standard, izbrala računovodsko usmeritev, po kateri bo v primeru sklenitve poslov obračunavanja varovanja pred tveganji še naprej uporabljala zahteve pri obračunavanju varovanja pred tveganjem iz MRS 39 vse do veljavnosti MSRP 9 v delu, ki se nanaša na obračunavanje varovanja portfelja pred tveganji - macro hedge.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

4. Razkritja

MSRP 9 zahteva obsežna nova razkritja predvsem glede kreditnega tveganja in pričakovane izgube iz kreditnega tveganja, ki bodo pripravljena za letno poročilo za obdobje, ki se konča 31. decembra 2018.

5. Prehod na MSRP 9

Spremembe računovodskih usmeritev so večinoma uporabljene retrospektivno, razen v naslednjih primerih:

- Skupina je izkoristila izjemo, ki dovoljuje, da se primerjalne informacije preteklih obdobj zaradi učinkov razvrščanja in merjenja (vključno z oslavitvami) ne preračunajo v skladu z MRS 8. Razlike v knjigovodskih vrednostih finančnih sredstev, ki izhajajo iz uvedbe MSRP 9 so pripoznane v postavki zadržani dobički na dan 1. januar 2018.
- Na podlagi dejstev in okoliščin, ki so obstajale na datum prve uporabe, so bile narejene naslednje ocene:
 - opredelitev poslovnega modela v okviru katerega se poseduje finančno sredstvo;
 - določitev določenih lastniških vrednostnih papirjev, ki niso namenjeni trgovanju, za merjenje po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.
- Skupina je kot izhodišče pri razvrščanju kreditov v stopnje (angl.: stages) upoštevala stanje kreditov na dan 31. december 2015. To je prvi datum zaključka leta po združitvi Banke Celje in Abanke ter so podatki usklajeni in primerljivi. Od tega dne dalje je skupina preverjala, ali je prišlo do pomembnega tveganja ali ne, za komitente, ki so bili po stanju na dan 31. december 2015 razvrščeni v najboljše (Stage 1) bonitetne razrede.
- Skupina je za namen prehoda na MSRP 9 kot kupljena ali izdana finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo, t.j. POCl, označila pomembna odobrena finančna sredstva (brez upoštevanja garancij) določenim dolžnikom, ki so bili na dan 31. december 2015 razvrščeni v bonitetni skupini D ali E. Skupina ocenjuje, da ni potrebno izračunati učinka spremembe pogojev obstoječega finančnega sredstva (ang. contract modification) na dan 1. januar 2018, ker bi bil le ta nepomemben.
- MSRP 15 – Prihodki iz pogodb s kupci – in spremembe MSRP 15 – »Datum začetka uporabe MSRP 15«, ki ga je EU sprejela 22. septembra 2016 (se uporablja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).
- Spremembe MSRP 15 – Prihodki iz pogodb s kupci – Pojasnila k MSRP 15 – Prihodki iz pogodb s kupci, ki jih je EU sprejela 31. oktobra 2017 (se uporablja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).

Uvedba MSRP 15 na dan 1. januar 2018 ni imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze skupine.

- MSRP 16 – Najemi, ki ga je EU sprejela 31. oktobra 2017 (se uporablja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje).

Skupina ocenjuje, da uvedba tega standarda ne bo imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze skupine. Dejanski učinek bo odvisen od dejanskega obsega najemnih pogodb ob prehodu 1. januar 2019.

- Spremembe MSRP 4 – Zavarovalne pogodbe – Uporaba MSRP 9 – Finančni instrumenti skupaj z MSRP 4 – Zavarovalne pogodbe, ki jih je EU sprejela 3. novembra 2017 (se uporablja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje oziroma ob prvi uporabi MSRP 9 – Finančni instrumenti).

Skupina ocenjuje, da uvedba tega standarda ne bo imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze skupine.

- Spremembe različnih standardov - Izboljšave MSRP (obdobje 2014–2016), ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 12 in MRS 28), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 8. februarja 2018 (spremembe MSRP 1 in MRS 28 se uporabljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).

Skupina ocenjuje, da uvedba teh sprememb standardov ne bo imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze skupine.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

h) Novi standardi in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal OMRS, vendar jih EU še ni sprejela

- MSRP 14 – Zakonsko predpisani odlog plačila računov (se uporablja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje); Evropska komisija je sklenila, da ne bo začela postopka potrjevanja tega vmesnega standarda in da bo počakala na izdajo njegove končne verzije.
- MSRP 17 – Zavarovalne pogodbe (se uporablja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2021 ali pozneje).
- Spremembe MSRP 2 – Plačilo na podlagi delnic – Razvrščanje in merjenje plačilnih transakcij na podlagi delnic (se uporabljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).
- Spremembe MSRP 9 – Finančni instrumenti – Elementi predplačila z negativnim nadomestilom (se uporabljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje).
- Spremembe MSRP 10 – Konsolidirani računovodski izkazi in MRS 28 – Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige – Prodaja ali prispevanje sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem oziroma skupnim podvigom, ter nadaljnje spremembe (datum začetka uporabe je odložen za nedoločen čas do zaključka raziskovalnega projekta v zvezi s kapitalno metodo).
- Spremembe MRS 19 – Zaslužki zaposlenih – Načrtovanje sprememb, omejitev in poravnjav (se uporabljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje).
- Spremembe MRS 28 – Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige – Dolgoročni deleži v pridruženih podjetjih in skupnih podvigih (se uporabljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje).
- Spremembe MRS 40 – Naložbene nepremičnine – Prenos naložbenih nepremičnin (se uporabljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).
- Spremembe različnih standardov – Izboljšave MSRP (obdobje 2015–2017), ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 3, MSRP 11, MRS 12 in MRS 23), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (se uporabljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje).
- OPMSRP 22 – Transakcije in predplačilo nadomestila v tuji valuti (se uporablja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).
- OPMSRP 23 – Negotovost pri obravnavi davka iz dohodka (se uporablja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje).

Skupina se je odločila, da ne bo vnaprej sprejela objavljenih standardov in tolmačenj, ki jih je potrdila EU, niso pa še veljali za obračunsko obdobje z začetkom 1. januarja 2017. Skupina predvideva, da uvedba teh novih standardov, sprememb obstoječih standardov in novih pojasnil v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na njene računovodske izkaze.

- Obračunavanje varovanja pred tveganjem (del MSRP 9) v zvezi s portfeljem finančnih sredstev in obveznosti, katerega načel EU ni sprejela, ostaja še naprej neregulirano. Skupina ocenjuje, da uporaba obračunavanja varovanja pred tveganji v zvezi s finančnimi sredstvi in obveznostmi v skladu z zahtevami MRS 39 – Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje ne bi imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze, če bi bila uporabljena na datum bilance stanja.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

1.2. Uskupinjevanje

Odvisne družbe

Odvisne družbe so vsa podjetja, ki jih skupina obvladuje. Skupina obvladuje podjetje, kadar je izpostavljena spremenljivemu donosu ali ima iz svoje udeležbe v podjetju pravice do spremenljivega donosa in lahko s svojim vplivom na podjetje, v katero naloži, vpliva na znesek svojega donosa. Obstoj in učinek potencialnih glasovalnih pravic, ki jih je trenutno mogoče uveljaviti ali ki so zamenljive, se upoštevata pri oceni, ali skupina obvladuje drug subjekt. Odvisna podjetja se v celoti konsolidirajo od datuma, ko jih skupina začne obvladovati. Konsolidirati pa se prenehajo z dnem, ko jih skupina ne obvladuje več.

Transakcije med podjetji v skupini, medsebojna stanja in nerealizirani dobički iz transakcij med podjetji v skupini so v konsolidiranih računovodskih izkazih izločeni. Ravno tako se izločijo nerealizirane izgube, razen če transakcije kažejo znamenja oslabitve prenesenih sredstev.

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

1.3. Poročanje po poslovnih segmentih

Poslovni segmenti so razkriti po metodologiji, ki je uporabljena pri pripravi internih poročil, ki jih obravnava uprava banke.

Skupina prostovoljno poroča skladno z MSRP 8 o naslednjih operativnih segmentih: poslovanju s prebivalstvom, poslovanju s pravnimi osebami in poslovanju na finančnih trgih. Dodatno pojasnilo je razkrito v pojasnilu 4. Analiza poslovnih segmentov.

1.4. Prevedbe iz tujih valut

Funkcijska valuta vsakega podjetja v skupini je valuta izvirnega gospodarskega okolja, v katerem posluje posamezno konsolidirano podjetje. Tako funkcijska valuta banke in njenih odvisnih družb, ki poslujejo v Sloveniji in Črni gori, kot poročevalska valuta skupine je evro.

a) Transakcije in stanja

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

b) Podjetja v tujini

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

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

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

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

1.5. Finančna sredstva in finančne obveznosti

Skupina sprva pripozna terjatve, kredite, dane vloge in izdane dolžniške vrednostne papirje na dan, ko nastanejo. Običajni nakupi in prodaje drugih finančnih sredstev se pripoznajo na datum trgovanja, torej na datum, ko se skupina obveže, da bo finančno sredstvo kupila ali prodala.

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

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

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

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

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

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

a) Finančna sredstva in obveznosti, merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

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

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

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

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

Prihodki iz obresti, odhodki za obresti in prihodki iz dividend od finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, so vključeni v istoimenske kategorije izkaza poslovnega izida.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

b) Krediti

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

c) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

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

d) Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so tista neizpeljana finančna sredstva, ki so označena kot razpoložljiva za prodajo ali pa niso uvrščena kot krediti, finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo ali finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

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

Merjenje po odplačni vrednosti

Kreditni in finančna sredstva v posesti do zapadlosti se vodijo po odplačni vrednosti po metodi efektivnih obresti. Metoda je pojasnjena v pojasnilu 1.8. Obrestni prihodki in odhodki.

Merjenje po pošteni vrednosti

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, in finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se pozneje merijo po pošteni vrednosti. Dobički in izgube, nastali zaradi sprememb poštene vrednosti finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se vključijo v izkaz poslovnega izida v obdobju, v katerem nastanejo. Obresti iz posesti vrednostnih papirjev, namenjenih trgovanju, so izkazane kot prihodki iz obresti. Dobički in izgube, nastali zaradi sprememb poštene vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se pripoznavajo neposredno v izkazu vseobsegajočega donosa, dokler se za finančno sredstvo ne odpravi pripoznanje ali izkaže oslabitev. Takrat pa se kumulativni dobiček ali izguba, predhodno pripoznana v izkazu vseobsegajočega donosa, izkažeta kot dobiček ali izguba v izkazu poslovnega izida. Dobički in izgube iz tečajnih razlik lastniških vrednostnih papirjev se pripoznajo znotraj spremembe poštene vrednosti v izkazu vseobsegajočega donosa. Obresti, izračunane po metodi efektivnih obresti, ter pozitivne in negativne tečajne razlike iz denarnih sredstev, opredeljenih kot razpoložljiva za prodajo, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Finančna sredstva, pri katerih ni na voljo tržnih transakcij ali tržnih informacij, in pri katerih banka zaradi nematerialnosti višine posamične ali kumulativne pozicije takih finančnih sredstev ne oceni poštene vrednosti z uporabo druge tehnike ocenjevanja vrednosti, se izkazujejo po modelu nabavne vrednosti (povprečna nakupna cena).

Merjenje poštene vrednosti ter metode vrednotenja in uporabljene predpostavke so dodatno razkriti v pojasnilu 3.c., kjer je opisana in razkrita tudi hierarhija poštenih vrednosti.

Oslabitve finančnih sredstev so opisane v nadaljevanju v pojasnilu 1.11. Oslabitve finančnih sredstev.

1.6. Pobotanje finančnih instrumentov

Finančna sredstva in obveznosti se pobotajo in čista vrednost se izkaže v izkazu finančnega položaja samo, kadar obstaja pravno uresničljiva pravica do pobota pripoznanih zneskov, pri čemer je namen izvršiti pobot na neto osnovi oziroma sočasno odprodati sredstva in poravnati obveznosti. Pogodbe ISDA (International Swaps and Derivatives Association) in podobne okvirne pogodbe o pobotu (imenovane tudi krovne pogodbe z izvedenimi finančnimi instrumenti) ne izpolnjujejo meril za pobot k izkazu finančnega položaja, ker pogodbenim strankam dajejo pravico do pobota priznanih zneskov, kar pa je izvršljivo le v primeru neizpolnjevanja obveznosti, nesolventnosti ali stečaja skupine ali nasprotnih strani ali po nastanku drugih, vnaprej določenih dogodkov. Razen tega skupina ne namerava izvrševati poravnave na neto osnovi niti istočasno unovčevati sredstev in poravnati obveznosti.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

1.7. Izvedeni finančni instrumenti

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

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

Izvedeni finančni instrumenti skupine so razvrščeni med namenjene trgovanju (pojasnilo 17). Spremembe poštene vrednosti izvedenih instrumentov se takoj pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Zapadle terjatve iz naslova izvedenega finančnega instrumenta, namenjenega trgovanju, ostanejo evidentirane znotraj iste postavke finančnih sredstev (izvedeni finančni instrumenti) in se ne prerazvrščajo med druge terjatve. Kadar obstajajo nepristranski dokazi o morebitni oslabiljenosti izvedenih finančnih sredstev zaradi kreditnega tveganja, skupina oceni izgubo zaradi oslabitve in jo pripozna v okviru vrednotenja izvedenega finančnega instrumenta.

1.8. Obrestni prihodki in odhodki

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

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

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

1.9. Prihodki in odhodki iz opravnin

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

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

1.10. Prihodki iz dividend

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

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

1.11. Oslabitve finančnih sredstev

a) Sredstva, vrednotena po odplačni vrednosti

Skupina na vsak datum poročanja oceni, ali obstaja objektiven dokaz o morebitni oslabiljenosti finančnih sredstev ali skupine finančnih sredstev. Izgube zaradi oslabilve se pripoznajo, če obstajajo objektivni oziroma nepristranski dokazi o oslabilvi finančnega sredstva kot posledica enega ali več dogodkov, ki so nastali po začetnem pripoznanju sredstva in imajo vpliv na prihodnje denarne tokove, ki jih je mogoče zanesljivo oceniti. Skupina sprva oceni, ali obstaja kateri od nepristranskih dokazov oslabilve ali možnosti izgube, kot so: pomembne finančne težave dolžnika; dejanska kršitev pogodbe, kot je neplačilo obresti, glavnice, provizij; restrukturiranje finančnih sredstev; obstoj ali verjetnost stečaja ali finančne reorganizacije; merljivo zmanjšanje pričakovanih denarnih tokov skupine finančnih sredstev od njihovega začetnega pripoznanja, čeprav zmanjšanje še ne more biti razporejeno na posamezno sredstvo v skupini, vključno z negativnimi spremembami pri poravnavanju dolgov v skupini finančnih sredstev ali z nacionalnimi oziroma lokalnimi gospodarskimi razmerami, povezanimi z neporavnavanjem finančnih sredstev v skupini.

Skupina najprej oceni, ali obstajajo nepristranski dokazi o oslabilvi pri posamično pomembnih finančnih sredstvih. Če skupina ugotovi, da ni objektivnih dokazov o oslabilvi posamično pomembnega finančnega sredstva, ga vključi v skupino finančnih sredstev, ki so izpostavljena podobnim kreditnim tveganjem, in preveri, ali obstajajo znaki oslabilve v skupini. Sredstva, ki so bila posamično ocenjena in pri katerih se ugotovi prisotnost znakov oslabilve, se izločijo iz skupinskega presojanja oslabiljenosti.

Če obstajajo nepristranski dokazi, da je prišlo do izgube zaradi oslabilve posojila ali finančnega sredstva v posesti do zapadlosti, se izguba, nastala zaradi oslabilve, izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo pričakovanih prihodnjih denarnih tokov iz sredstva, vključno s pričakovanimi denarnimi tokovi iz naslova unovčitve zavarovanja, zmanjšanih za stroške pridobitve in prodaje zavarovanja, diskontiranih po efektivni obrestni meri oziroma pogodbeni obrestni meri, ki bistveno ne odstopa od efektivne obrestne mere. Knjigovodska vrednost sredstva se zmanjša z oblikovanjem popravka vrednosti, izguba zaradi oslabilve pa se pripozna v izkazu poslovnega izida. Če za posojilo ali finančno sredstvo v posesti do zapadlosti v plačilo velja spremenljiva obrestna mera, se za diskontiranje denarnih tokov in ugotavljanje morebitnih izgub zaradi oslabilve uporablja trenutna efektivna obrestna mera, določena s pogodbo. Alternativno se oslabilvev finančnega sredstva, izkazanega po odplačni vrednosti, lahko meri po poštenu vrednosti sredstva z uporabo tržne cene.

Pri skupinskem ocenjevanju oslabilvev se finančna sredstva razvrstijo v homogene skupine glede na podobne značilnosti kreditnega tveganja, ki odražajo sposobnost dolžnika poravnati obveznosti v skladu s pogodbenimi določili. Pri oblikovanju skupin se upoštevajo naslednji kriteriji: vrsta dolžnika, bonitetna ocena dolžnika, stabilnost poslovanja dolžnika, bonitetna ocena finančnega sredstva in vrsta zavarovanja.

Izpostavljenosti do podjetij in podjetnikov se razdelijo v homogene skupine glede na bonitetno oceno dolžnika, izpostavljenosti do prebivalstva pa glede na bonitetno oceno finančnega sredstva. Izguba iz kreditnega tveganja se za posamezni bonitetni razred (za portfelj podjetij in podjetnikov) oziroma bonitetno skupino (za portfelj prebivalstvo) izračuna kot produkt stopnje neplačila in stopnje izgube. Stopnja neplačila se izračuna na podlagi povprečne letne netehtane prehodne matrike, ki je izdelana iz letnih netehtanih prehodnih matrik za obdobje zadnjih pet let, stopnja izgube pa na podlagi podatkov o višini izpostavljenosti in zavarovanjih, pri čemer se odbitni deleži in pričakovane dobe unovčenja zavarovanj določijo na osnovi Smernic za izračun stopnje neplačila in stopnje izgube Banke Slovenije, z izjemo odbitnih deležev za nepremičnine in jamstvo zavarovalnice, ki jih banka oceni sama.

Konec leta 2017 je banka nadgradila metodologijo za skupinsko ocenjevanje izgub. Spremembe in dopolnitve metodologije se nanašajo na spremenjen izračun verjetnosti neplačila. Po novi metodologiji se verjetnost neplačila za posamezni bonitetni razred oziroma bonitetno skupino izračuna na podlagi statističnega modela za ocenjevanje verjetnosti neplačila (model PD) za podjetja, podjetnike ter prebivalstvo za leto 2017. Ocene verjetnosti neplačila temeljijo na zgodovinskih podatkih in so povečane za mero skrbnosti. Pri ocenjevanju verjetnosti neplačila smo identificirali pomanjkljivosti, ki so vezane tako na kakovost zgodovinskih podatkov kot tudi na spremembo metodologije razvrščanja dolžnikov/izpostavljenosti v bonitetne razrede v obdobju opazovanja.

Pred spremembo metodologije se je verjetnost neplačila za posamezni bonitetni razred izračunala na podlagi povprečne letne netehtane prehodne matrike, ki je izdelana iz letnih netehtanih prehodnih matrik za obdobje zadnjih 5 let.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

Spremembe in dopolnitve metodologije za skupinsko ocenjevanje izgub za portfelj podjetij, podjetnikov in prebivalstva so konec leta 2017 vplivale na znižanje skupinsko ocenjenih oslabitev in rezervacij za 3,8 milijona evrov.

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

Oslabitve se ne ocenjujejo za netvegane bilančne postavke.

Izpostavljenosti, ki se ne oslabijo, so naslednje:

- prvovrstno zavarovane izpostavljenosti,
- storitvene garancije (samo glavnice) z zelo nizkim tveganjem unovčenja, pri katerih je verjetnost, da ne bodo unovčene, večja od verjetnosti, da bodo unovčene,
- izpostavljenosti do bank in držav, pri katerih ne obstajajo nepristranski dokazi za oslabitev oziroma možnosti izgube iz kreditnega tveganja,
- izpostavljenosti do podjetij, ki nastanejo pri izvajanju plačilnega prometa in jih dolжник poravnava naslednji delovni dan.

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

Če banka v postopku izterjave oceni, da finančno sredstvo, merjeno po odplačni vrednosti, ne bo več povrnjeno in so izpolnjeni kriteriji, navedeni v 20. členu Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic (veljaven do 31. decembra 2017):

- za nezavarovano finančno sredstvo iz naslova kreditne pogodbe ali unovčene pogojne zunajbilančne obveznosti, če dolжник zamuja z odplačevanjem več kot 1 leto;
- za zavarovano finančno sredstvo iz naslova kreditne pogodbe ali unovčene pogojne zunajbilančne obveznosti z nepremičninami, če dolжник zamuja z odplačevanjem več kot 4 leta oziroma banka v tem obdobju ni prejela nobenega poplačila iz unovčitve teh nepremičnin;
- za nezavarovano finančno sredstvo iz naslova kreditne pogodbe ali unovčene pogojne zunajbilančne obveznosti, če je dolжник že v stečajnem postopku;
- za finančno sredstvo, za katerega je s potrditvijo prisilne poravnave prenehala pravica banke do uveljavljanja plačila od dolznika v sodnem ali drugem postopku, in sicer v znesku, v katerem je ta pravica prenehala;

oziroma če so izpolnjeni pogoji za odpravo pripoznanja tega sredstva iz izkaza finančnega položaja, ga banka skladno z navedenim členom odpiše z uporabo predhodno oblikovanega popravka vrednosti in do pridobitve pravne podlage za zaključek postopka izterjave v višini dolgovanega zneska vodi v zunajbilančni evidenci. Tudi v primerih, ko kriteriji iz drugega odstavka 20. člena Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic niso izpolnjeni, lahko banka kljub temu izvede odpis finančnega sredstva v zunajbilančno evidenco, če je terjatev v zaključni fazi postopkov izterjave, ki jih ureja Zakon o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju – ZPFFIPP, ali v izvršilnem postopku in kadar banka na podlagi razpoložljivih informacij in preteklih izkušenj upravičeno oceni, da terjatev ne bo povrnjena v višini, večji od 10 odstotkov neodplačane pogodbene vrednosti.

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

Restrukturirani krediti

Restrukturirani krediti so opredeljeni v poglavju 2. Upravljanje tveganj (pojasnilo 2.1.4.d).

Ko banka pristopi k restrukturiranju finančnih sredstev, izhaja skladno z MSRP iz posodobljene vrednosti finančnega sredstva.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

b) Sredstva, merjena po pošteni vrednosti

Skupina na vsak datum poročanja oceni, ali obstaja kakšen objektivni dokaz o morebitni oslabiljenosti finančnih sredstev ali skupine finančnih sredstev. Skupina opravi presojo, ali obstajajo nepristranski dokazi za oslabitev lastniških in dolžniških instrumentov, uvrščenih v skupino finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, za katere je akumulirani drugi vseobsegajoči donos na pošteno vrednost negativen. Pri kapitalskih naložbah, ki so razpoložljive za prodajo, se pri ugotavljanju, ali je prišlo do oslabilve, upoštevajo informacije o pomembnih spremembah z neugodnim učinkom, do katerih je prišlo v tehnološkem, tržnem, gospodarskem ali pravnem okolju, v katerem posluje izdajatelj finančne naložbe, in ki nakazujejo, da vrednosti finančne naložbe v kapitalski instrument morda ne bo mogoče nadomestiti. Za nepristranski dokaz o oslabilvi finančnih naložb v kapitalске instrumente skupina šteje tudi pomembno ali dolgotrajno zmanjšanje poštene vrednosti lastniškega vrednostnega papirja pod njegovo nabavno ceno. V obdobju pomembnega ali dolgotrajnega zmanjšanja poštene vrednosti skupina neprekinjeno izkazuje izgubo v akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu v zvezi s tem vrednostnim papirjem.

Ključni kazalniki za oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev so poslovanje izdajatelja vrednostnih papirjev oziroma njegova kreditna sposobnost in kršitev pogodbenih obveznosti. Če obstajajo nepristranski dokazi oslabilve dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, je treba tak instrument oslabiti.

Ob oslabilvi finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, banka celotno izgubo iz prevrednotenja teh sredstev (razliko med trenutno pošteno vrednostjo in nabavno vrednostjo pri lastniških instrumentih oziroma odplačno vrednostjo pri dolžniških instrumentih), pripoznano neposredno v kapitalu, odstrani iz kapitala in jo pripozna v poslovnem izidu.

Izgube zaradi oslabilve, vključene v izkaz poslovnega izida med lastniškimi instrumenti, se ne odpravijo skozi izkaz poslovnega izida. Če se poštena vrednost dolžniškega instrumenta, razvrščenega med sredstva, razpoložljiva za prodajo, naknadno poveča in se to povečanje lahko neposredno poveže z dogodkom, ki je nastal po pripoznanju oslabilve v dobičku ali izgubi, se izgube zaradi oslabilve odpravijo skozi izkaz poslovnega izida.

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

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

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

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

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

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

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

	2017	2016
Zgradbe	2–6 %	2–6 %
Oprema	14–20 %	14–20 %
Računalniška oprema	10–50 %	10–50 %
Neopredmetena sredstva	9–50 %	9–50 %

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

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

Prejeta osnovna sredstva, ki jih skupina prejme za poplačilo zapadlih in neplačanih terjatev, se izkazujejo med zalogami. Če skupina prejeto premoženje oddaja v poslovni najem, se pripozna kot naložbena nepremičnina.

1.13. Oslabitve naložb v odvisne družbe

Pri ocenjevanju oslabitev naložb v odvisne družbe skupina v skladu z MRS 36 poleg nepristranskih dokazov o oslabitvi upošteva tudi znamenja, ki kažejo, da utegne biti naložba v odvisno družbo oslabiljena. Poleg znamenj iz zunanjih in notranjih virov informacij skupina upošteva tudi druga znamenja morebitnih oslabitev, na primer odločitve poslovodstva družbe o prenehanju poslovanja družbe ali nedoseganje planov družbe.

Če obstajajo nepristranski dokazi ali znamenja, da utegne biti naložba v odvisno družbo oslabiljena, skupina v skladu z MRS 36 znesek oslabitve naložbe izračuna kot razliko med knjigovodsko vrednostjo naložbe in njeno nadomestljivo vrednostjo. Nadomestljiva vrednost naložbe je enaka višji od naslednjih dveh vrednosti:

- pošteni vrednosti, zmanjšani za stroške prodaje, ali
- vrednosti pri uporabi, ki je enaka sedanji vrednosti pričakovanih prihodnjih denarnih tokov od te naložbe, diskontiranih po trenutni tržni donosnosti za podobna finančna sredstva.

Če kateri od teh zneskov presega knjigovodsko vrednost finančnega sredstva, potem finančno sredstvo ni oslabiljeno in drugega zneska ni treba oceniti. Če pričakovanih prihodnjih denarnih tokov za izračun vrednosti pri uporabi ni mogoče oceniti, skupina potrebne oslabitve izračuna z metodo čiste vrednosti sredstev podjetja (metodo prilagojenih knjigovodskih vrednosti) ali kot razliko med knjigovodsko vrednostjo finančnega sredstva in knjigovodsko vrednostjo kapitala družbe, v kateri ima skupina naložbo, in sicer v sorazmernem deležu glede na kapitalsko udeležbo.

Na vsak datum poročanja se preveri, ali je mogoče razveljaviti prejšnje oslabitve nefinančnih sredstev.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

1.14. Najemi

Podjetje v skupini je najemodajalec

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

Če so sredstva dana v finančni najem, se sedanja vrednost plačil najema pripozna kot terjatev. Razlika med bruto vrednostjo in sedanjo vrednostjo terjatve predstavlja še nepripoznan prihodek. Prihodek iz finančnega najema se pripozna celotno trajanje najemne pogodbe po metodi, ki odraža konstanten donos najemodajalca.

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

Podjetje v skupini je najemnik

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

1.15. Denar in denarni ustrezniki

Za potrebe izkaza denarnih tokov denarna sredstva in denarni ustrezniki vključujejo stanja z zapadlostjo do treh mesecev od dneva pridobitve, vključno z denarjem v blagajni in razpoložljivimi stanji na računih pri centralni banki, krediti drugim bankam in vrednostnimi papirji, primernimi za zastavo pri ECB, iz postavk finančna sredstva, namenjena trgovanju, finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo.

1.16. Rezervacije

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

Rezervacije se merijo po sedanji vrednosti izdatkov, ki bodo pričakovano potrebni za poravnavo obveznosti po obrestni meri pred obdavčitvijo, ki odraža trenutne tržne ocene časovne vrednosti denarja in tveganj, specifično vezanih na posamezno obveznost. Povečanje rezervacij kot posledica preteka časa se pripozna kot odhodek za obresti.

1.17. Pogodbe o finančnem poroštvu

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

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

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

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

1.18. Zasluzki zaposlencev

Skupina v skladu s svojo zakonsko obveznostjo zaposlenim zagotavlja naslednje ugodnosti: jubilejne nagrade in odpravnine (ob upokojitvi). Zasluzki zaposlencev so vključeni v stroške dela in obveznosti za rezervacije za zasluzke zaposlencev. Tovrstne rezervacije banka oblikuje na podlagi aktuarskega izračuna. Pri izračunu se upoštevajo predpostavke, kot so: diskontna stopnja, število zaposlenih, upravičenih do izplačila ugodnosti, stopnja fluktuacije in povprečna letna rast plač.

Zaposleni se upokojijo v skladu s slovensko zakonodajo, ko izpolnijo vse pogoje za starostno upokojitev in dosežejo predpisano delovno dobo. Takrat so, ob izpolnitvi določenih pogojev, upravičeni do odpravnine ob upokojitvi v enkratnem znesku. Zaposleni so upravičeni tudi do jubilejne nagrade skladno s kolektivno pogodbo.

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

1.19. Obdavčitev

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

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

Skupina ima oblikovane odložene davke načasne razlike, ki izvirajo iz oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev, iz različnih amortizacijskih stopenj za poslovne in za davčne namene, iz prevrednotenja in oslabitev vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, iz oslabitev kapitalskih naložb, iz oblikovanih rezervacij za zasluzke zaposlencev in rezervacij za reorganizacijo, iz oblikovanih oslabitev posojil in terjatev odvisnih družb, ter na davčno izgubo.

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

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

1.20. Osnovni kapital

a) Stroški izdaje delnic

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

b) Dividende na navadne delnice

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

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

1.21. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun

V skladu s slovensko zakonodajo so v pojasnilu 40 za storitve za stranke iz naslova sprejemanja in posredovanja naročil, izvrševanja naročil in skrbništva s finančnimi instrumenti razčlenjeni podatki o terjatvah in obveznostih računov, na katerih skupina vodi finančna sredstva strank iz posredniškega poslovanja.

1.22. Začasni nakupi in prodaje vrednostnih papirjev

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

1.23. Plemenite kovine

Skupina izkazuje plemenite kovine med drugimi sredstvi. Čeprav se plemenite kovine ne štejejo za finančno sredstvo, se pripoznanje, merjenje in odprava pripoznanja izvajajo skladno z MRS 39. To pomeni, da se zaloga plemenitih kovin, ki je namenjena trgovanju, meri po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida. Dobički in izgube iz vrednotenja in iz prodaje se pripoznajo med drugimi čistimi poslovnimi dobički ali izgubami.

1.24. Podatki v pojasnilih k računovodskim izkazom

Razkritja v pojasnilih k računovodskim izkazom so prikazani za banko in za skupino posebej. Kadar so podatki za banko in za skupino popolnoma identični, so prikazani le za skupino. Pojasnila 2, 3 in 4 so pripravljena na konsolidirani osnovi, ker ne prihaja do pomembnih odstopanj med banko in skupino.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

2. UPRAVLJANJE TVEGANJ

Učinkovito upravljanje tveganj je eden od ključnih elementov za varno in stabilno poslovanje ter strateški razvoj skupine. Pri tem skupina uveljavlja dobre prakse in sledi splošnim standardom na področju upravljanja tveganj. V procese upravljanja tveganj so aktivno vključeni organi vodenja in nadzora banke ter višje vodstvo. Funkcija upravljanja tveganj je neodvisna od operativnih funkcij. Strateške odločitve in strategijo ter pripadajoče politike upravljanja tveganj potrjuje nadzorni svet banke, ki spremlja učinkovitost in ustreznost sistema upravljanja tveganj v skupini. Skupina je pri svojem poslovanju vsak dan izpostavljena pomembnim tveganjem, ki so: kreditno tveganje, tržno tveganje, operativno tveganje, obrestno tveganje, likvidnostno tveganje, tveganje ugleda, tveganje skladnosti in poslovno tveganje. Sposobnost upravljanja tveganj in ustreznost njihovega obvladovanja neposredno vplivata na dolgoročno stabilnost in uspešnost poslovanja skupine, zato je funkciji upravljanja tveganj, ki vključuje postopke prepoznavanja, merjenja oziroma ocenjevanja, kontrole in spremljanja ter poročanja o tveganjih, namenjena vedno večja pozornost. Skupina profil tveganosti spremlja preko ključnih kazalnikov nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

Upravljanje posamezne vrste tveganja v skupini je opisano v nadaljevanju tega poglavja. Poleg vseh opisanih tveganj lahko na poslovanje skupine vplivajo tudi druga tveganja, ki jih skupina bodisi ni prepoznala kot pomembna bodisi dejansko niso pomembna, vendar lahko postanejo pomembna v prihodnje. Upravljanje tveganj je predstavljeno samo na konsolidirani osnovi, ker pri obravnavi posameznih vrst tveganja ne prihaja do pomembnih odstopanj med banko in skupino.

Poslovanje skupine je bilo v preteklem letu usmerjeno v izvajanje nadaljnjih aktivnosti, povezanih s pripojitvijo Banke Celje, in v izboljšanje procesa upravljanja tveganj. Pomembnejše aktivnosti so potekale tudi v okviru programa RISK 2017 (MSRP 9, enotna podatkovna osnova, aktivnosti upravljanja z bilanco banke).

Skupina Abanka je sistemsko pomembna banka in je vključena v nadzor Evropske centralne banke (ECB) preko enotnega mehanizma nadzora (EMN). ECB na podlagi smernic o skupnih postopkih in metodologijah za proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja ocenjuje splošno sposobnost delovanja institucije.

Strategija upravljanja tveganj upošteva usmeritve v načrtu prestrukturiranja banke in v planu poslovanja banke ter zaveze Evropski komisiji s področja upravljanja tveganj.

Skupina je najbolj izpostavljena kreditnemu tveganju, ki je tudi v letu 2017 ostalo najpomembnejše sistemsko tveganje v bančnem sistemu, čeprav se je z razreševanjem nedonosnih terjatev postopno stabiliziralo.

Veliko pozornost je skupina namenjala aktivnostim pri projektu za prehod na nov računovodski standard MSRP 9. Z njim je skupina zagotovila prehod in skladnost računovodenja banke z določili novega mednarodnega računovodskega standarda za razvrščanje, merjenje in oslabitev finančnih instrumentov ter splošno varovanje pred tveganji (MSRP 9), ki se je začel uporabljati s 1. januarjem 2018. Za prehod na MSRP 9 je skupina pripravila metodologijo ocenjevanja izgub iz kreditnega tveganja, nadgradila oziroma razvila modele za ocenjevanje parametrov kreditnega tveganja (verjetnost neplačila – PD, izguba ob neplačilu – LGD, izpostavljenost ob neplačilu – EAD in kreditne konverzijske faktorje – CCF), nadgradila podatkovno skladišče za izračun navedenih kreditnih parametrov in vzpostavila informacijsko podporo, ki bo omogočala izračun izgub iz kreditnega tveganja v skladu z določili MSRP 9.

V letu 2017 je skupina zaključila z aktivnostmi, povezanimi z združitvijo z Banko Celje. Poseben poudarek je bil namenjen izboljšanju okvirja upravljanja kreditnega tveganja, predvsem aktivnostim za zniževanje nedonosnih kreditov ter postopkom izterjave in upravljanja kreditnih zavarovanj. Skupina je pripravila novo metodologijo vrednotenja nepremičnin in pravilnik o izvajanju zavarovanj ter izvedla prevrednotenje poslovnih in stanovanjskih nepremičnin. Poleg tega je nadaljevala z nadgradnjo procesa ICAAP in nadgradila načrt sanacije (obvezen dokument vseh bank v EU), ki vsebuje opredelitve kritičnih funkcij in predvidene ukrepe ob zaznani kapitalski ali likvidnostni šibkosti.

Skupina je v letu 2017 nadaljevala s konservativnim pristopom do prevzemanja tržnega tveganja. Nagnjenost k prevzemanju tržnega tveganja skupina uravnava s sistemom limitov za dejavnosti trgovanja s finančnimi instrumenti. Skupina trguje predvsem z državnimi obveznicami Republike Slovenije za namen vzdrževanja trga republiških obveznic in z izvedenimi finančnimi instrumenti za namen ščitenja tveganj strank, medtem ko trgovanje z lastniškimi vrednostnimi papirji ni dovoljeno. Tvegana vrednost (Var) portfelja dolžniških finančnih instrumentov trgovalne in bančne knjige, izračunana z metodo historične simulacije, 10-dnevnim obdobjem držanja in 99-odstotnim intervalom zaupanja, je po stanju konec leta 2017 znašala 5 milijonov evrov.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

Likvidnostne razmere so v letu 2017 ostale ugodne. V ospredju še vedno ostajajo tveganja, ki izhajajo iz vztrajanja okolja nizkih ali negativnih obrestnih mer. Skupina je beležila rast vlog fizičnih in pravnih oseb, pri tem pa je predvsem zaradi nizkih obrestnih mer naraščal delež vpoglednih vlog, kar vpliva na povečevanje likvidnostnega tveganja.

Skupina je v letu 2017 izpolnjevala zahteve regulatorja glede izpolnjevanja predpisanega količnika likvidnosti prvega razreda in obsega obveznih rezerv, pri čemer je povprečna vrednost količnika likvidnosti prvega razreda v letu 2017 znašala 1,57. Skupina je poročala tudi o količniku likvidnostnega kritja (liquidity coverage ratio – LCR), ki je po stanju konec leta 2017 znašal 4,43, in količniku neto stabilnega financiranja (net stable funding ratio – NSFR) ter o informacijah v zvezi z obremenjenimi in neobremenjenimi sredstvi.

Dogajanje v evrskem območju v letu 2017 so zaznamovali gospodarska rast, izboljšanje razmer na trgu dela in povečanje optimizma potrošnikov. Ostaja pa prisotna določena politična nestabilnost v posameznih evropskih ekonomijah. Inflacija ostaja pod ciljno vrednostjo. ECB je z odkupi državnih obveznic in podjetij evrskega območja nadaljevala ekspanzivno denarno politiko, katere cilj je povečati likvidnost v bančnem sistemu in spodbuditi rast kreditne aktivnosti. Nakupi vrednostnih papirjev v okviru programa se bodo nadaljevali tudi v letu 2018, in sicer na mesečni ravni 30 milijard evrov. Program naj bi trajal do konca septembra 2018 oziroma dokler ECB ne presodi, da se je gibanje inflacije približalo inflacijskemu cilju. Na področju monetarne politike je ECB ohranila obrestno mero glavnega refinanciranja na ravni pri 0,00 odstotka, obrestno mero mejnega depozita pa pri - 0,40 odstotka. Referenčne obrestne mere se še naprej gibljejo v negativnem območju. Izpostavljenost obrestnemu tveganju banke ostaja pomembna, hkrati pa obdobje nizkih/negativnih obrestnih mer prinaša nove izzive ustvarjanja dohodka za banko.

Skupina je sproti prilagajala politiko oblikovanja obrestnih mer razmeram na domačem in tujih trgih ter tekoče uravnavala obrestno pozicijo. V letu 2017 je skupina nadgradila metodologijo za ugotavljanje in merjenje obrestnega tveganja. Nadgradnja metodologije pomeni izboljšanje metod in procesov ugotavljanja in merjenja obrestnega tveganja v smeri uskladitve z osnutkom smernic EBA o upravljanju obrestnega tveganja, ki izhaja iz netrgovalnih dejavnosti. Izpostavljenost obrestnemu tveganju skupine, merjena s parametrom vpliva spremembe obrestnih mer na ekonomsko vrednost kapitala, se je v letu 2017 zvišala, izpostavljenost obrestnemu tveganju skupine, merjena s parametrom vpliva spremembe obrestnih mer na neto obrestne prihodke, pa se je znižala, upošteva enak način merjenja v primerljivih letih. Pri tem pa v razmerah nizkih obrestnih mer ostaja obrestno tveganje pomembno tveganje, ki je predmet podrobneje spremljanja in nadzora.

Na področju upravljanja operativnega tveganja je skupina izvajala redne preventivne aktivnosti, da bi zmanjšala možnost nastanka škodnih dogodkov in incidentov iz naslova operativnega tveganja, in popravilne aktivnosti, da bi zmanjšala verjetnost ponovitve njihovega nastanka. Baza podatkov o škodnih dogodkih in incidentih za leto 2017 kaže, da je bil največji delež operativnih izgub pripisan zunanjim dejavnikom. Tako je skupina v letu 2017 največjo pozornost namenila vzrokom operativnega tveganja, ki so se v zadnjem obdobju izkazali za najaktualnejše. V letu 2017 je Abanka pripravila oceno potencialne izpostavljenosti na področju operativnega tveganja in posodobila glavnino načrtov neprekinjenega poslovanja.

V okviru notranjega procesa ocenjevanja kapitalske ustreznosti (ICAAP) je skupina izpopolnjevala obstoječe metodologije izračunavanja notranje ocene kapitalskih zahtev, nadaljevala z rednim spremljanjem profila tveganosti, ocenjevala sposobnost prevzemanja tveganj, oblikovala in razvijala metodologije izračunavanja učinkov vplivov scenarijev testov izjemnih razmer ter trimesečno izračunavala višino interne ocene kapitala in interne ocene kapitalskih zahtev za vse pomembne vrste tveganja. Po stanju na dan 31. december 2017 je skupina dosegla presežek kapitala glede na celotno kapitalsko zahtevo (vključuje skupne kapitalske zahteve SREP) v višini 185,7 milijona evrov.

Za oceno kapitalske in likvidnostne ustreznosti uporablja skupina teste izjemnih razmer. S testi izjemnih razmer skupina ocenjuje finančni položaj v zelo neugodnem, vendar verjetnem scenariju. Za izvajanje programa testiranja izjemnih razmer so ključnega pomena naslednji cilji:

- zajeti vpliv zelo neugodnih scenarijev na finančni položaj skupine,
- podpreti poslovno odločanje,
- oceniti robustnost kapitalskih modelov (validacija) in
- omogočati transparentno komunikacijo o tveganjih znotraj in zunaj skupine.

Skupina uporablja teste izjemnih razmer za različne namene, kar je prikazano v nadaljevanju.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

VRSTE TESTOV IZJEMNIH RAZMER GLEDE NA PODROČJE UPORABE

Področje uporabe	Vrsta stres test analize	Raven agregacije	Stopnja poslabšanja	Frekvenca izvajanja
Priprava načrta sanacije	– analiza občutljivosti – scenarij analiza – povratna (reverse) stress test analiza	– skupna izpostavljenost	– ekstremni scenariji, ki jih banka želi/mora preživeti – upoštevanje sanacijskih ukrepov	– letna
Ocena kapitalske/likvidnostne ustreznosti v okvirju ICAAP/ILAAP procesa	– scenarij analiza – analiza občutljivosti	– skupna izpostavljenost	– (zelo) neugodni scenariji, ki jih banka želi preživeti brez sanacijskih ukrepov	– letna za pripravo – kvartalno spremljanje
Priprava apetita za prevzemanje tveganj in strategije tveganj	– scenarij analiza – analiza občutljivosti	– skupna izpostavljenost	– (zelo) neugodni scenariji, ki jih banka želi preživeti brez sanacijskih ukrepov	– letna za pripravo – kvartalno spremljanje
Priprava poslovnega plana	– scenarij analiza – analiza občutljivosti	– skupna izpostavljenost – posamezne izpostavljenosti	– manj neugodni / optimistični scenariji	– letna za pripravo – kvartalno spremljanje
Operativno vodenje	– analiza občutljivosti	– posamezne izpostavljenosti	– 'blagi' scenariji	– dnevna

Priprava in izvajanje testov izjemnih razmer zahtevata več različnih, med seboj povezanih analitičnih korakov. Izhajajoč iz okvira analize solventnosti ECB skupina uporablja enovit, modularno zasnovan sistem za izvedbo testov izjemnih razmer, ki zajema:

- oblikovanje/pripravo scenarija,
- modeliranje parametrov tveganj skladno s scenarijem in
- modeliranje izkaza finančnega položaja.

Skupina je vzpostavila okvir oziroma okolje, ki omogoča učinkovito izvajanje testov izjemnih razmer. Testiranje temelji na dogodkih, ki so najbolj relevantni za skupino, pri čemer poleg drugih pomembnih dejavnikov upošteva poslovni model in model financiranja skupine, strukturo, velikost in povezanost skupine z drugimi institucijami ali finančnim sistemom na splošno. Tako zastavljen program izvajanja testov izjemnih razmer predstavlja dodano vrednost pri upravljanju tveganj v skupini.

2.1. Kreditno tveganje

Kreditno tveganje je tveganje nastanka izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika oziroma nasprotne stranke do skupine. To je tveganje, da dolžnik ne bo pripravljen ali sposoben izpolniti svojih pogodbenih obveznosti v dogovorjenem roku in/ali višini. Kreditno tveganje vključuje poleg tveganja neplačila oziroma neizpolnitve nasprotne stranke tudi: tveganje koncentracije, preostalo tveganje, deželno tveganje, tveganje zmanjšanja vrednosti odkupljenih denarnih terjatev, tveganje posojil v tujih valutah, tveganje udeležbe, tveganje spremembe bonitete in tveganje bančništva v senci.

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

Preostalo tveganje pomeni tveganje manjše učinkovitosti zavarovanj od pričakovane.

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

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

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

Tveganje posojil v tujih valutah pomeni sedanje ali pričakovano tveganje za dobiček in kapital banke, ki izhaja iz posojil nezaščitenim posojilojemalcem v tujih valutah.

Tveganje udeležbe pomeni tveganje nastanka izgube pri kapitalskih naložbah, vključno v odvisne družbe in v Sklad za reševanje bank.

Tveganje spremembe bonitete pomeni tveganje nastanka izgube iz naslova poslabšanja bonitetne ocene komitenta oziroma terjatve.

Tveganje bančništva v senci pomeni tveganje nastanka izgube iz naslova izpostavljenosti do subjektov, ki opravljajo dejavnosti bančništva v senci zunaj reguliranega okvira, in sicer:

- sprejemanje vlog in drugih vračljivih sredstev,
- finančni zakup,
- izdajanje garancij in drugih jamstev ter prevzemanje obveznosti,
- sodelovanje pri izdaji vrednostnih papirjev in opravljanje s tem povezanih storitev,
- denarno-posredniški posli.

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

2.1.1. Proces upravljanja kreditnega tveganja

Temeljna cilja **procesa upravljanja kreditnega tveganja** sta doseganje ter ohranjanje kakovosti in razpršenosti kreditnega portfelja, ki zagotavljata stabilno in varno poslovanje ob hkratnem doseganju kapitalske ustreznosti, opredeljena v strategiji upravljanja tveganj. **Strategija** in **politika** prevzemanja in upravljanja kreditnega tveganja upoštevata splošne standarde upravljanja kreditnega tveganja, dobro bančno prakso in lastne izkušnje ter opredelujeta cilje, ki jih zasleduje skupina pri svojem poslovanju, kot so med drugim: učinkovito izvajanje kreditnega procesa, zgodnje odkrivanje povečanega kreditnega tveganja in učinkovita izterjava, intenzivno reševanje slabih naložb ter izvajanje postopkov sprejemanja in upravljanja kreditnih zavarovanj.

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

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

Skupina ima vzpostavljeno **strukturo in organizacijo ustreznih funkcij upravljanja kreditnega tveganja**. Uprava in višje vodstvo sta odgovorna za učinkovito upravljanje kreditnega tveganja. Del pristojnosti in pooblastil je uprava prenesla na delavce s posebnimi pooblastili in kolektivne organe odločanja (odbor za upravljanje tveganj, kreditni odbor, odbor za naložbe v posebni obravnavi, odbor za upravljanje z bilanco banke, komisija za upravljanje z bilanco banke). Služba za naložbe v posebni obravnavi v okviru svojih pristojnosti obravnava problematične naložbe in intenzivno sodeluje s strokovnimi službami pri njihovem reševanju. Upravljanje kreditnega tveganja na ravni skupine je koordinirano tako, da se zagotavlja usklajenost upravljanja kreditnega tveganja in v čim večji meri standardizira pristop za vse družbe v skupini.

Skupina ima jasno razmejene pristojnosti in naloge med področji komercialnega poslovanja in področjem upravljanja tveganj, ki je organizacijsko neodvisno od področij, ki prevzemajo kreditno tveganje. Prav tako so jasno razmejene pristojnosti med enotami komercialnega poslovanja in enotami podpore poslovanju, vključno z vodstvenimi ravnmi.

Skupina ima vzpostavljen tudi **sistem notranjih kontrol**, ki vključuje:

- varovanje zaupnih informacij,
- notranje in zunanje poročanje,
- operative postopke v poslovnih procesih, delovna navodila, pravilnike,
- fizične kontrole,
- notranje in zunanje revizijske preglede,
- kontrole usklajenosti z veljavno zakonodajo in internimi dokumenti,
- informacijsko podporo in njeno uporabo v procesu upravljanja s kreditnim tveganjem,
- kadrovske politike.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

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

Obseg in lastnosti notranjega poročanja o kreditnem tveganju omogočajo ustrezen pretok informacij navzgor in navzdol ter med organizacijskimi enotami, kar zagotavlja pravočasno sprejemanje odločitev vseh vodstvenih ravni v skupini o ukrepih za obvladovanje kreditnega tveganja in spremljanje rezultatov teh ukrepov. Uveljavljena je praksa izdelave rednih in po potrebi izrednih poročil o kreditnem tveganju, ki se prevzema v okviru poslovanja. Odbor za upravljanje tveganj, uprava banke, komisija za spremljanje tveganj in upravljanje z bilanco banke ter nadzorni svet banke najmanj trimesečno obravnavajo celovito poročilo o izpostavljenosti tveganjem, v katerem ima osrednje mesto kreditno tveganje.

2.1.1.1. Merjenje kreditnega tveganja

a) Krediti

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

Za merjenje kreditnega tveganja ima skupina izdelane interne metodologije za razvrščanje dolžnikov in terjatev v bonitetne skupine A, B, C, D in E, kot predpisuje Banka Slovenije s Sklepom o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic.

V bonitetno skupino A, ki predstavlja najmanjše kreditno tveganje, se razvrščajo dolžniki z najvišjo kreditno sposobnostjo, za katere se ocenjuje, da bodo redno poravnali dospel obveznosti. V bonitetno skupino B se razvrščajo dolžniki, katerih finančni položaj je nekoliko slabši, skupina pa ne pričakuje večjih težav pri poravnavanju njihovih dospelih obveznosti. V bonitetno skupino C se razvrščajo dolžniki, ki so bodisi podkapitalizirani ali nimajo zadostnih dolgoročnih virov sredstev za financiranje dolgoročnih naložb, za katere se ocenjuje, da denarni tokovi ne bodo zadostovali za redno poravnavanje vseh dospelih obveznosti, vendar zamude plačila obveznosti niso večje od 90 dni in skupina ne pričakuje pomembne ekonomske izgube. V bonitetno skupino D se razvrščajo dolžniki, do katerih se izpostavljenosti obravnavajo kot nedonosne, ki so nesolventni, so v sanaciji ali postopku prisilne poravnave in pri katerih se utemeljeno pričakuje vsaj delno poplačilo terjatev. V najbolj tvegano bonitetno skupino E se prav tako razvrščajo dolžniki, do katerih se izpostavljenosti obravnavajo kot nedonosne, pri katerih pa skupina ocenjuje, da terjatve ne bodo poplačane oziroma obstaja zelo majhna verjetnost poplačila. Pri razvrščanju tujih dolžnikov se upošteva tudi deželno tveganje.

Podjetja so razvrščena v deset bonitetnih razredov (bonitetni skupini A in B sta razdeljeni še v tri bonitetne razrede, bonitetna skupina C pa v dva bonitetna razreda). Razvrščanje dolžnikov in terjatev temelji na kvantitativnih in kvalitativnih merilih, pri čemer se upoštevajo ocena finančnega položaja posameznega dolžnika, zmožnost zagotovitve zadostnega denarnega pritoka za odplačilo dolga v prihodnosti, rednost poravnavanja obveznosti dolžnika do skupine ter kakovost in obseg zavarovanja.

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

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

b) Dolžniški vrednostni papirji

Pri upravljanju kreditnega tveganja iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev uporablja skupina v skladu z določili Zakona o bančništvu tako interne kot zunanje bonitetne ocene (agenciji Fitch Ratings in Moody's Investors Service) za vrednostne papirje in njihove izdajatelje. Limitni sistem zagotavlja investiranje predvsem v dolžniške vrednostne papirje boljše kreditne kakovosti ter prepoveduje investiranje v finančne instrumente tujih izdajateljev brez bonitetne ocene mednarodne bonitetne agencije, v podrejene in strukturirane dolžniške finančne instrumente.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

c) Prevzete kreditne in pogojne obveznosti

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

d) Izvedeni finančni instrumenti

Pri izvedenih finančnih instrumentih, s katerimi se trguje na prostem trgu (OTC), je skupina izpostavljena kreditnemu tveganju nasprotne stranke, to je tveganju, da nasprotna stranka ne bo (pravočasno) izpolnila svojih pogodbenih obveznosti iz posla. Kreditno tveganje nasprotne stranke je enako vrednosti izpostavljenosti iz naslova teh poslov. Izpostavljenost iz posameznega posla se izračuna kot seštevek trenutne tržne vrednosti posla in potencialne prihodnje kreditne izpostavljenosti.

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

2.1.1.2. Orodja za zmanjševanje kreditnega tveganja

a) Kreditni limiti

Skupina zmanjšuje kreditno tveganje z vzpostavitvijo in spremljanjem kreditnih limitov na ravni posameznih oseb in skupin povezanih oseb. Prav tako so vzpostavljeni strukturni limiti izpostavljenosti za posamezne gospodarske dejavnosti, geografska območja, homogene skupine dolžnikov s podobnimi značilnostmi (financiranje s finančnim vzvodom), pri izpostavljenosti do bank pa tudi po posameznih produktih. Limitni sistem je tudi osnovno orodje za uspešno upravljanje kreditnega tveganja iz naslova pozicij v dolžniških vrednostnih papirjih, pozicij v izvedenih finančnih instrumentih ter v poslih začasne prodaje oziroma nakupa vrednostnih papirjev. Limiti izpostavljenosti kreditnemu tveganju sledijo strategiji razpršenosti kreditnega portfelja.

Kreditni limiti so določeni in se spremljajo v skladu z internimi metodologijami. Predlaga jih področje upravljanja tveganj, pri čemer upošteva tudi regulatorno predpisane omejitve. Odobranje kreditnih limitov je v pristojnosti odbora za upravljanje tveganj oziroma kreditnega odbora oziroma pooblaščenih delavcev, odvisno od vrste kreditnega limita. Limite izpostavljenosti (t.i. bruto limite in limite po izvetjih), ki se določijo za posamezne osebe oziroma skupine povezanih oseb, pri katerih bruto neposredna in posredna izpostavljenost dosega ali presega 10 odstotkov (ter vsakih nadaljnjih 5 odstotkov) kapitala banke oziroma skupine ali pa obstaja velika verjetnost, da bo bruto neposredna in posredna izpostavljenost dosegla oziroma presegla 10 odstotkov (ter vsakih nadaljnjih 5 odstotkov) kapitala banke oziroma skupine, ter limite izpostavljenosti do oseb v posebnem razmerju z banko mora predhodno odobriti nadzorni svet banke.

Skupina izpolnjuje regulatorne omejitve največje dopustne izpostavljenosti do posamezne osebe ali skupine povezanih oseb (po upoštevanju zmanjšanja za oslabitve in rezervacije ter regulatorno predpisanih izvetij in učinkov primernih kreditnih zavarovanj), ki je določena v višini 25 odstotkov regulatornega kapitala skupine.

b) Kreditna zavarovanja (zastava premoženja in jamstva)

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

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

Skupini je pri odobranju kreditov najpomembnejša kreditna sposobnost posojilojemalca, ki omogoča poravnavo vseh obveznosti, prejeta kreditno zavarovanje služi kot sekundarni vir poplačila kredita. Kakovost zavarovanja ter razmerje med kreditom in vrednostjo zavarovanja, ki ju zahteva skupina, sta odvisna od bonitete kreditnojemalca in ročnosti kredita. Kreditna zavarovanja zmanjšujejo izgube iz kreditnega tveganja in izboljšujejo izterljivost zapadlih terjatev ter znižujejo kapitalske zahteve, če izpolnjujejo minimalne zahteve glede primernosti v skladu z bančno kapitalsko regulativo.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

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

c) Okvirne pogodbe o pobotu

Skupina dodatno zmanjšuje kreditno tveganje s sklepanjem okvirnih pogodb o pobotu, ki zajemajo posle začasne prodaje oziroma začasnega odkupa vrednostnih papirjev in posle z izvedenimi finančnimi instrumenti na prostem trgu oziroma druge posle z instrumenti kapitalskega trga. Sklepanje teh poslov je mogoče le z nasprotnimi strankami, s katerimi ima skupina podpisane okvirne pogodbe. Posli se navadno poravnajo na bruto osnovi, v primeru neplačila pa se zaključijo in poravnajo na neto osnovi.

d) Finančne in druge zaveze v kreditnih pogodbah

Kreditno tveganje skupina dodatno zmanjšuje s finančnimi zavezami in drugimi pogodbenimi določili, ki jih vključuje v kreditne pogodbe. Finančne zaveze so izbrane finančne kategorije oziroma finančni kazalniki, ki jih mora kreditjemalec v času trajanja kreditnega razmerja izpolnjevati v dogovorjeni višini. Največkrat se nanašajo na strukturo virov financiranja, stopnjo zadolženosti in izkaz poslovanja.

2.1.1.3. Upravljanje kreditnega tveganja v izjemnih razmerah

Skupina izvaja aktivnosti, ki omogočajo zmanjševanje kreditnega tveganja in ublažitev vpliva izjemnih razmer na njeno poslovanje.

V zaostrenih gospodarskih in finančnih razmerah skupina prilagaja svojo kreditno politiko in uporablja ukrepe, ki temeljijo na zaostrenih kreditnih standardih.

2.1.2. Metodologija oblikovanja oslabitev in rezervacij

V skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja skupina redno ocenjuje, ali obstajajo nepristranski dokazi o oslabitvi finančnih sredstev oziroma možnih izgubah iz prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah, ki so opredeljeni v poglavju 1.11. Oslabitve finančnih sredstev. Če nepristranski dokazi obstajajo, skupina oblikuje oslabitve za finančna sredstva oziroma rezervacije za prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah na podlagi posamične ali skupinske ocenitve. Skupina pomembne izpostavljenosti do podjetij, pri katerih obstajajo nepristranski dokazi o oslabitvi oziroma možnosti izgube, za namen ocenjevanja izgub iz kreditnega tveganja ocenjuje posamično.

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

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

V nadaljevanju so prikazani struktura kreditov in povprečni odstotki oslabitev glede na interno bonitetno skupino.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

STRUKTURA KREDITOV IN POVPREČNI ODSOTKI OSLABITEV GLEDE NA INTERNO BONITETNO SKUPINO

Stanje 31. december	2017		2016	
Interna bonitetna skupina	Kreditni (%)	Povprečni odstotki oslabitev	Kreditni (%)	Povprečni odstotki oslabitev
A	63,37	0,19	60,92	0,32
B	18,71	2,47	15,65	4,13
C	5,86	21,32	7,79	16,34
D	7,90	61,75	9,49	56,62
E	4,16	77,47	6,15	74,58
	100,00	9,94	100,00	12,07



Opomba:

Niso vključena druga finančna sredstva.

Povprečni odstotki oslabitev so izračunani iz posamičnih in skupinskih oslabitev po bonitetnih skupinah.

2.1.3. Najvišja izpostavljenost kreditnemu tveganju

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

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

Stanje 31. december		Najvišja izpostavljenost	
		2017	2016
	Izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova bilančnih postavk:	3.485.722	3.442.767
1.	Stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	373.455	308.399
2.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	16	6
	– krediti in druga finančna sredstva	16	6
3.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.044.721	1.218.197
	– dolžniški vrednostni papirji	1.044.721	1.218.197
4.	Kreditni	2.052.122	1.884.133
	– krediti bankam	60.745	65.489
	– krediti strankam, ki niso banke	1.967.460	1.806.472
	– krediti fizičnim osebam	869.445	835.023
	– krediti pravnim osebam	1.098.015	971.449
	– druga finančna sredstva	23.917	12.172
5.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	15.408	32.032
	– dolžniški vrednostni papirji	15.408	32.032
	Izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova zunajbilančnih obveznosti (pojasnilo 2.3.7):	605.392	450.994
	– finančne garancije	48.657	50.481
	– druge zunajbilančne obveznosti	556.735	400.513
	Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju	4.091.114	3.893.761

Prikazane izpostavljenosti za bilančna sredstva in zunajbilančne obveznosti temeljijo na knjigovodskih vrednostih, kot so izkazane v izkazu finančnega položaja in v zunajbilančnih postavkah (navezava s pojasnilom 2.3.7. Potencialne zunajbilančne obveznosti). Bilančna sredstva so prikazana po njihovi knjigovodski vrednosti ob upoštevanju oslabitev, zunajbilančne postavke so prikazane po njihovi nominalni vrednosti.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

2.1.4. Krediti strankam, ki niso banke, in krediti bankam

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

KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE, IN KREDITI BANKAM

Stanje 31. december 2017	Kreditni strankam, ki niso banke	Kreditni bankam	Skupaj krediti
Nezapadli in neoslabljeni krediti	1.887.892	60.745	1.948.637
Zapadli in neoslabljeni krediti	40.805	–	40.805
Oslabljeni krediti	255.726	–	255.726
– posamično oslabljeni krediti	218.245	–	218.245
– skupinsko oslabljeni krediti	37.481	–	37.481
Bruto krediti	2.184.423	60.745	2.245.168
Minus: oslabitve skupaj	(216.963)	–	(216.963)
– posamične oslabitve	(148.777)	–	(148.777)
– skupinske oslabitve	(68.186)	–	(68.186)
Neto krediti	1.967.460	60.745	2.028.205
Poštena vrednost zavarovanja	2.415.434	–	2.415.434
– v tem poštena vrednost zavarovanja za posamično oslabljene kredite	192.745	–	192.745

Stanje 31. december 2016	Kreditni strankam, ki niso banke	Kreditni bankam	Skupaj krediti
Nezapadli in neoslabljeni krediti	1.680.172	65.489	1.745.661
Zapadli in neoslabljeni krediti	61.372	–	61.372
Oslabljeni krediti	313.006	–	313.006
– posamično oslabljeni krediti	258.828	–	258.828
– skupinsko oslabljeni krediti	54.178	–	54.178
Bruto krediti	2.054.550	65.489	2.120.039
Minus: oslabitve skupaj	(248.078)	–	(248.078)
– posamične oslabitve	(165.059)	–	(165.059)
– skupinske oslabitve	(83.019)	–	(83.019)
Neto krediti	1.806.472	65.489	1.871.961
Poštena vrednost zavarovanja	2.383.716	–	2.383.716
– v tem poštena vrednost zavarovanja za posamično oslabljene kredite	239.945	–	239.945

Opomba:
Niso vključena druga finančna sredstva.

Med **oslabljene kredite** (angl. impaired loans) skupina razvršča posamično in skupinsko oslabljene kredite z nepristranskimi dokazi za oslabitev. Gre za neplačane izpostavljenosti (angl. defaulted exposures), tj. izpostavljenosti do dolžnikov oziroma iz naslova terjatev z internima bonitetnima ocenama D in E, vključno z izpostavljenostmi do dolžnikov oziroma terjatev s pomembno zamudo nad 90 dni,¹ razen tistih neplačanih izpostavljenosti, ki se ne oslabijo. Med **neoslabljene kredite** (angl. non-impaired loans) skupina razvršča kredite, ki se ne oslabijo (prvovrstno zavarovani krediti, netvegane postavke in drugi krediti, ki se v skladu z interno metodologijo ne oslabijo), in skupinsko oslabljene kredite brez nepristranskih dokazov za oslabitev (z internimi bonitetnimi ocenami A, B in C, pri katerih ni pomembne zamude nad 90 dni).

¹ Neplačilo (angl. default) se pri izpostavljenostih do pravnih oseb in podjetnikov ugotavlja na ravni dolžnika, pri izpostavljenostih do prebivalstva pa na ravni posameznega posla.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

Neoslabljeni krediti se delijo na zapadle in nezapadle kredite. Največjo postavko so konec leta 2017 predstavljali nezapadli in neoslabljeni krediti v višini 1.949 milijonov evrov, kar predstavlja 86,8 odstotka celotnega kreditnega portfelja (2016: 82,3 odstotka).

Poštena vrednost zavarovanj prikazuje vrednosti depozitov, stanovanjskih in poslovnih nepremičnin ter vrednostnih papirjev in ne upošteva nobenih odbitkov vrednosti. Stanovanjske in poslovne nepremičnine ovrednotijo zunanji neodvisni cenilci vrednosti nepremičnin, ovrednotene pa so tudi po korigirani posplošeni tržni vrednosti, ki jo objavlja Geodetska uprava Republike Slovenije (slednje velja samo za stanovanjske nepremičnine, katerih vrednost ne presega 500 tisoč evrov). Vrednost vrednostnih papirjev je določena glede na njihovo tržno vrednost ali z uporabo modelov vrednotenja. Kot vrednost depozitov se upošteva knjigovodsko stanje zastavljenih depozitov.

a) Krediti, ki niso zapadli in niso oslabljeni

KREDITI, KI NISO ZAPADLI IN NISO OSLABLJENI

Stanje 31. december 2017

Interna bonitetna ocena	Skupaj krediti											
	Skupaj krediti strankam, ki niso banke									Kreditni bankam		
	Kreditni fizičnim osebam					Kreditni pravnim osebam						
	Limiti	Kreditne kartice	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti		Velika podjetja	SME	Drugo				
A	38.476	17.525	540.682	237.594	834.277	229.954	297.694	12.136	539.784	1.374.061	43.995	1.418.056
B	–	–	–	20	20	155.934	215.081	18.100	389.115	389.135	16.750	405.885
C	446	1	3.761	2.133	6.341	62.905	42.412	5.049	110.366	116.707	–	116.707
D	–	–	–	–	–	7.985	1	–	7.986	7.986	–	7.986
E	–	–	–	–	–	3	–	–	3	3	–	3
Skupaj	38.922	17.526	544.443	239.747	840.638	456.781	555.188	35.285	1.047.254	1.887.892	60.745	1.948.637
Poštena vrednost zavarovanja	–	–	955.722	70.169	1.025.891	534.877	515.318	63	1.050.258	2.076.149	–	2.076.149

Stanje 31. december 2016

Interna bonitetna ocena	Skupaj krediti											
	Skupaj krediti strankam, ki niso banke									Kreditni bankam		
	Kreditni fizičnim osebam					Kreditni pravnim osebam						
	Limiti	Kreditne kartice	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti		Velika podjetja	SME	Drugo				
A	40.349	15.710	513.167	228.720	797.946	282.496	109.107	40.818	432.421	1.230.367	33.914	1.264.281
B	–	–	–	6	6	156.087	127.755	18.895	302.737	302.743	31.575	334.318
C	133	1	3.949	3.076	7.159	63.620	56.379	11.048	131.047	138.206	–	138.206
D	–	–	–	–	–	–	1	8.853	8.854	8.854	–	8.854
E	–	–	–	–	–	2	–	–	2	2	–	2
Skupaj	40.482	15.711	517.116	231.802	805.111	502.205	293.242	79.614	875.061	1.680.172	65.489	1.745.661
Poštena vrednost zavarovanja	–	–	907.584	71.640	979.224	507.084	392.982	111.642	1.011.708	1.990.932	–	1.990.932



Opomba:
Niso vključena druga finančna sredstva.

Do povečanja nezapadlih in neoslabljenih kreditov je prišlo zaradi povečanja kreditnega portfelja, in sicer so se povečali krediti fizičnim in pravnim osebam, ki niso banke, medtem ko so se krediti bankam zmanjšali.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

b) Krediti, ki so zapadli in niso oslavljeni

KREDITI, KI SO ZAPADLI IN NISO OSLABLJENI

Stanje 31. december 2017

	Skupaj krediti strankam, ki niso banke								
	Kreditni fizičnim osebam					Kreditni pravnim osebam			
	Limiti	Kreditne kartice	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti		Velika podjetja	SME	Drugo	
Zapadli do 30 dni	9.418	154	712	3.872	14.156	220	7.859	2.483	10.562
Zapadli od 31 do 60 dni	265	68	7.131	4.058	11.522	251	900	198	1.349
Zapadli od 61 do 90 dni	114	49	1.771	1.028	2.962	–	122	63	185
Zapadli več kot 90 dni	–	–	–	–	–	–	69	–	69
Skupaj	9.797	271	9.614	8.958	28.640	471	8.950	2.744	12.165
Poštena vrednost zavarovanja	–	–	22.111	3.057	25.168	–	10.030	4.437	14.467

Stanje 31. december 2016

	Skupaj krediti strankam, ki niso banke								
	Kreditni fizičnim osebam					Kreditni pravnim osebam			
	Limiti	Kreditne kartice	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti		Velika podjetja	SME	Drugo	
Zapadli do 30 dni	256	58	5.644	4.227	10.185	–	1.107	418	1.525
Zapadli od 31 do 60 dni	136	20	2.160	1.129	3.445	–	43	44	87
Zapadli od 61 do 90 dni	10.638	213	297	4.401	15.549	16.792	11.442	1.930	30.164
Zapadli več kot 90 dni	–	1	–	3	4	–	348	65	413
Skupaj	11.030	292	8.101	9.760	29.183	16.792	12.940	2.457	32.189
Poštena vrednost zavarovanja	–	–	15.209	4.949	20.158	30.416	11.073	4.575	46.064



Opomba:
Niso vključena druga finančna sredstva.

Zapadli krediti so krediti, pri katerih dolжник zamuja s plačilom celotne izpostavljenosti ali njenega dela en dan ali več. Med zapadle kredite se razvrsti celotna izpostavljenost po posamezni kreditni pogodbi in ne samo tisti del izpostavljenosti, iz naslova katere dolжник zamuja s plačilom. Druge izpostavljenosti po drugih kreditnih pogodbah do istega dolžnika, pri katerih dolжник ne zamuja s plačilom, se ne razvrstijo med zapadle kredite.

Znesek zapadlih neoslavljenih kreditov, med katere skupina razvršča skupinsko ocenjene in oslavljenе kredite brez nepristranskih dokazov za oslabitev, se je zmanjšal in je konec leta 2017 znašal 40,8 milijona evrov (2016: 61,4 milijona evrov). Najbolj so se zmanjšali krediti z zapadlostjo od 61 dni do 90 dni ter z zapadlostjo več kot 90 dni, medtem ko so se krediti z zapadlostjo do 30 dni in z zapadlostjo od 31 dni do 60 dni povečali.

Vrednost zapadlih in neoslavljenih kreditov je pri fizičnih osebah višja od poštene vrednosti zavarovanj, ker poštena vrednost zavarovanj prikazuje le vrednosti depozitov, stanovanjskih in poslovnih nepremičnin ter vrednostnih papirjev in ne vseh vrst zavarovanj, kot na primer zavarovanja pri zavarovalnici.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

c) Posamično oslavljeni krediti

POSAMIČNO OSLABLJENI KREDITI

Stanje 31. december 2017	Skupaj krediti							
	Kreditni fizičnim osebam			Kreditni pravnim osebam, ki niso banke				Kreditni bankam
	Potrošniški krediti	Stanov anjski krediti		Velika podjetja	SME	Drugo		
Posamično oslavljeni krediti	2.212	174	2.386	95.515	116.117	4.227	215.859	–
Poštena vrednost zavarovanj	–	–	–	80.856	109.182	2.707	192.745	–

Stanje 31. december 2016	Skupaj krediti							
	Kreditni fizičnim osebam			Kreditni pravnim osebam, ki niso banke				Kreditni bankam
	Potrošniški krediti	Stanov anjski krediti		Velika podjetja	SME	Drugo		
Posamično oslavljeni krediti	2.215	310	2.525	103.878	89.353	63.072	256.303	–
Poštena vrednost zavarovanj	402	118	520	87.670	98.563	53.192	239.425	–



Opomba:
Niso vključena druga finančna sredstva.

Posamično oslavljeni krediti so se zmanjšali in so konec leta 2017 znašali 218,2 milijona evrov (2016: 258,8 milijona evrov).

d) Restrukturirani krediti

Restrukturirani krediti so krediti, ki nastanejo zaradi nezmožnosti dolžnika odplačevati dolg pod prvotno dogovorjenimi pogoji zaradi njegovih finančnih težav (gre za problematični dolg), pri čemer je skupina izvedla ukrepe oziroma aktivnosti, za katere se ob sicer normalnem ekonomskem in finančnem položaju dolžnika ne bi odločila. Ukrepi restrukturiranja za skupino lahko predstavljajo izgubo, saj gre za aktivnosti popuščanja dolžniku.

Razlikujemo dva načina restrukturiranja kreditov:

- spremembo pogojev osnovne pogodbe z aneksom,
- odobritev nove pogodbe za delno ali celotno poplačilo prvotnega dolga (refinanciranje).

Možne aktivnosti za restrukturiranje terjatev so:

- podaljšanje roka ali odlog vračila terjatev,
- znižanje višine terjatve kot posledica pogodbeno dogovorjenega odpusta dolga in lastniškega prestrukturiranja,
- konverzija terjatev v naložbo v kapital dolžnika,
- prevzem drugih sredstev (npr. opredmetena osnovna sredstva, vrednostni papirji), vključno z unovčenjem zavarovanj, za delno ali celotno poplačilo terjatev,
- druge podobne aktivnosti.

Skupina vse sprejete odločitve o restrukturiranju kreditov nad določenim zneskom dokumentira z ustrezno analizo alternativnih rešitev z ekonomskimi učinki (iz unovčenja zavarovanj, prodaje kredita, prekinitve pogodbe in morebitnih drugih aktivnosti). Krediti ostanejo v poslovnih knjigah označeni kot restrukturirani, dokler niso sočasno izpolnjeni vsi pogoji, kot jih določajo standardi Evropskega bančnega organa glede obravnavanja restrukturiranih in nedonosnih izpostavljenosti.

Skupina oceni, ali je restrukturiranje izpostavljenosti, vključno z restrukturiranjem izpostavljenosti v okviru prisilne poravnave, do zadevnega dolžnika smiselno. Če je restrukturiranje izpostavljenosti smiselno, skupina oblikuje ustrezen načrt restrukturiranja izpostavljenosti ter spremlja njegovo izvajanje in učinke. Kadar je za uspešno restrukturiranje izpostavljenosti do podjetja potrebno celovito prestrukturiranje podjetja, mora skupina med drugim pridobiti tudi načrt poslovnega, lastniškega oziroma finančnega prestrukturiranja podjetja. Če skupina oceni, da restrukturiranje izpostavljenosti do zadevnega dolžnika ni več smiselno, izdela okvirni terminski načrt izterjave.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

RESTRUKTURIRANI KREDITI

	Skupaj restrukturirani krediti						
	Kreditni fizičnim osebam			Kreditni pravnim osebam			
	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko		Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko		
Stanje 31. december 2017							
Nezapadli in neoslabljeni krediti	2.293	4.024	6.317	9.738	24.305	34.043	40.360
Zapadli in neoslabljeni krediti	628	270	898	–	2.351	2.351	3.249
Oslabljeni krediti	31	1.449	1.480	11.211	176.656	187.867	189.347
– posamično oslabljeni krediti	–	–	–	9.639	171.717	181.356	181.356
– skupinsko oslabljeni krediti	31	1.449	1.480	1.572	4.939	6.511	7.991
Bruto krediti	2.952	5.743	8.695	20.949	203.312	224.261	232.956
Minus: oslabitve skupaj	(584)	(1.873)	(2.457)	(12.474)	(123.522)	(135.996)	(138.453)
– posamične oslabitve	–	–	–	(8.071)	(113.745)	(121.816)	(121.816)
– skupinske oslabitve	(584)	(1.873)	(2.457)	(4.403)	(9.777)	(14.180)	(16.637)
Neto krediti	2.368	3.870	6.238	8.475	79.790	88.265	94.503

Delež restrukturiranih bruto kreditov v vseh bruto kreditih strankam, ki niso banke	10,66 %
Delež restrukturiranih neto kreditov v vseh neto kreditih strankam, ki niso banke	4,80 %

	Skupaj restrukturirani krediti						
	Kreditni fizičnim osebam			Kreditni pravnim osebam			
	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko		Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko		
Stanje 31. december 2016							
Nezapadli in neoslabljeni krediti	2.968	4.061	7.029	12.589	46.950	59.539	66.568
Zapadli in neoslabljeni krediti	699	1.337	2.036	274	9.980	10.254	12.290
Oslabljeni krediti	502	1.438	1.940	14.948	162.416	177.364	179.304
– posamično oslabljeni krediti	–	–	–	12.088	155.030	167.118	167.118
– skupinsko oslabljeni krediti	502	1.438	1.940	2.860	7.386	10.246	12.186
Bruto krediti	4.169	6.836	11.005	27.811	219.346	247.157	258.162
Minus: oslabitve skupaj	(1.489)	(2.219)	(3.708)	(13.960)	(103.877)	(117.837)	(121.545)
– posamične oslabitve	–	–	–	(9.529)	(91.086)	(100.615)	(100.615)
– skupinske oslabitve	(1.489)	(2.219)	(3.708)	(4.431)	(12.791)	(17.222)	(20.930)
Neto krediti	2.680	4.617	7.297	13.851	115.469	129.320	136.617

Delež restrukturiranih bruto kreditov v vseh bruto kreditih strankam, ki niso banke	12,57 %
Delež restrukturiranih neto kreditov v vseh neto kreditih strankam, ki niso banke	7,56 %



Opomba:
Niso vključena druga finančna sredstva.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

e) Nedonosni krediti

Kot nedonosni krediti se obravnavajo vsi neplačani krediti, to so krediti, ki izpolnjujejo vsaj enega od naslednjih pogojev:

- dolžnik več kot 90 dni zamuja s plačilom katerekoli pomembne kreditne obveznosti do skupine,
- skupina meni, da obstaja majhna verjetnost, da bo dolžnik poravnal svoje kreditne obveznosti v celoti, ne da bi prišlo do unovčenja zavarovanj (krediti dolžnikom, razvrščenim v interni bonitetni skupini D in E).

Neplačilo se pri izpostavljenostih do pravnih oseb in podjetnikov obravnava na ravni dolžnika in pri izpostavljenostih do prebivalstva na ravni posameznega kredita. Krediti se razvrstijo med nedonosne kredite v celotnem znesku brez upoštevanja kreditnih zavarovanj.

NEDONOSNI KREDITI

Stanje 31. december 2017	Kreditni strankam, ki niso banke	Kreditni bankam	Ostala finančna sredstva	Skupaj krediti in ostala finančna sredstva
Nedonosni krediti	267.234	–	2.125	269.359
Delež nedonosnih kreditov v vseh kreditih	12,23 %	–	0,53 %	10,19%
Pokritost nedonosnih kreditov z vsemi oslabitvami	81,19 %	–	28,11 %	80,77%

Stanje 31. december 2016	Kreditni strankam, ki niso banke	Kreditni bankam	Ostala finančna sredstva	Skupaj krediti in ostala finančna sredstva
Nedonosni krediti	326.937	–	1.679	328.616
Delež nedonosnih kreditov v vseh kreditih	15,91 %	–	0,52 %	13,46 %
Pokritost nedonosnih kreditov z vsemi oslabitvami	75,88 %	–	32,37 %	75,66 %

Opomba:

Ostala finančna sredstva vključujejo: stanje na računih pri centralni banki, vpogledne vloge pri bankah in druga finančna sredstva.

Skupina je v letu 2017 pri izračunu deleža nedonosnih kreditov in stopnje pokritja nedonosnih kreditov z oslabitvami prešla na metodologijo, ki jo uporablja EBA v poročilu »Risk Dashboard«. Po novi metodologiji se v izračunu navedenih kazalnikov upoštevajo poleg bruto kreditov tudi naslednja finančna sredstva: stanje na računih pri centralni banki, vpogledne vloge pri bankah in druga finančna sredstva. V letu 2017 se je znesek nedonosnih kreditov po novi metodologiji znižal na 269,4 milijona evrov (2016: 328,6 milijona evrov), delež nedonosnih kreditov pa je bil 10,2 odstotka (2016: 13,5 odstotka). Znižanje nedonosnih kreditov je bilo posledica odplačil, odpisov, izterjave (unovčenja zavarovanj), prodaje terjatev ter preklasifikacij dolžnikov v višje bonitetne skupine zaradi izboljšanja njihovega finančnega položaja. Za namen znižanja nedonosnih kreditov skupina izvaja postopke izterjave, odpisuje terjatve, za katere v postopku izterjave upravičeno oceni, da ne bodo povrnjene (kot je pojasnjeno v pojasnilu 1.11), izvaja proces zgodnjega odkrivanja povečanega kreditnega tveganja in ima selektivni pristop pri odobravanju novih kreditov (osnovni kriterij za odobritev nove naložbe je zadostni denarni tok za odplačilo kredita oziroma ugotovljena kreditna sposobnost za odobritev naložbe fizičnim osebam).

Skupina bo tudi v letu 2018 s skrbnostjo dobrega gospodarstvenika upravljala nedonosne izpostavljenosti ter aktivno pristopala k zniževanju nedonosnih izpostavljenosti v skladu s sprejeto strategijo upravljanja slabih posojil. Le-ta vključuje uporabo vseh metod, ki jih predvidevajo stroka in smernice Evropske centralne banke za upravljanje nedonosnih izpostavljenosti.

V letu 2018 je predviden zaključek procesa pakettne prodaje nedonosnih izpostavljenosti, ki po stanju na dan 31. december 2017 znašajo 221 milijonov evrov, pri čemer znašajo nedonosne bilančne bruto izpostavljenosti 73 milijonov evrov, nedonosne zunajbilančne izpostavljenosti 148 milijonov evrov. Skupina bo v letu 2018 nadaljevala tudi s procesom individualne prodaje terjatev.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

2.1.5. Dolžniški vrednostni papirji

V nadaljevanju je prikazana izpostavljenost skupine iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev glede na namen njihove pridobitve in kreditno kakovost, pri čemer so upoštevane bonitetne ocene bonitetnih agencij Fitch Ratings in Moody's Investors Service.

DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI PO BONITETNIH OCENAH

Stanje 31. december 2017	Dolžniški vrednostni papirji, namenjeni trgovanju (pojasnilo 17)	Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo (pojasnilo 18)	Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti (pojasnilo 22)	Skupaj
Nezapadli po poštenu/odplačni vrednosti				
AAA	–	136.432	–	136.432
AA- do AA+	–	232.052	–	232.052
A- do A+	–	617.045	15.408	632.453
BBB- do BBB+	–	53.199	–	53.199
Nižji kot BBB-	–	–	–	–
Neocenjeni (interna bonitetna ocena)	–	5.993	–	5.993
Skupaj nezapadli dolžniški vrednostni papirji	–	1.044.721	15.408	1.060.129
Skupaj dolžniški vrednostni papirji	–	1.044.721	15.408	1.060.129
Stanje 31. december 2016				
Nezapadli po poštenu/odplačni vrednosti				
AAA	–	73.573	–	73.573
AA- do AA+	–	60.914	–	60.914
A- do A+	–	1.068.918	32.032	1.100.950
BBB- do BBB+	–	8.624	–	8.624
Nižji kot BBB-	–	6.168	–	6.168
Neocenjeni	–	–	–	–
Skupaj nezapadli dolžniški vrednostni papirji	–	1.218.197	32.032	1.250.229
Skupaj dolžniški vrednostni papirji	–	1.218.197	32.032	1.250.229

Dolžniški vrednostni papirji Republike Slovenije so konec leta 2017 predstavljali 34 odstotkov celotnega portfelja dolžniških vrednostnih papirjev (konec leta 2016 skupaj z obveznicami DUTB: 81 odstotkov). Podobno kot v letu 2016 tudi konec leta 2017 v portfelju dolžniških vrednostnih papirjev ni bilo zapadlih terjatev. Skupina ne investira v podrejene in strukturirane dolžniške vrednostne papirje.

Stanje portfelja slovenskih državnih obveznic je konec leta 2017 znašalo 360 milijonov evrov (konec leta 2016: 462 milijonov evrov). V okviru državnih obveznic jim sledijo državne obveznice Poljske v višini 39 milijonov evrov (konec leta 2016: 15 milijonov evrov), Belgije v višini 37 milijonov evrov (konec leta 2016: 7 milijonov evrov) in Francije v višini 34 milijonov evrov (konec leta 2016: 3 milijone evrov).

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

2.1.6. Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev

Konec leta 2017 se je vrednost sredstev, prejetih za poplačilo terjatev iz naslova zavarovanj, zmanjšala za 20,7 odstotka glede na konec leta 2016. Zmanjšala so se predvsem druga sredstva in naložbene nepremičnine. Največji obseg drugih sredstev, prejetih za poplačilo terjatev, so predstavljale zaloge odvzetih predmetov iz leasing poslov.

SREDSTVA, PREJETA ZA POPLAČILO TERJATEV

Stanje 31. december	Knjigovodska vrednost	
	2017	2016
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	265	–
Opredmetena osnovna sredstva	96	115
Naložbene nepremičnine	5.843	7.242
Lastniški in dolžniški vrednostni papirji	233	673
Drugo	9.907	12.577
Skupaj	16.344	20.607

Sredstva, ki jih skupina prejme za poplačilo terjatev, usposobi za prodajo in proda takoj, ko je mogoče, nekatere naložbene nepremičnine pa da v najem.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

2.1.7. Izpostavljenost kreditnemu tveganju po dejavnostih

Preglednica v nadaljevanju kaže izpostavljenost skupine kreditnemu tveganju iz naslova finančnih sredstev po dejavnostih.

IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU IZ NASLOVA FINANČNIH SREDSTEV PO DEJAVNOSTIH

Finančna sredstva	Prede- lovalne dejavnosti	Gradbeni- štvo	Trgovina	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Strokov- ne, znan- stvene in tehnične dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe	Drugo	Prebival- stvo	Skupaj
1. Stanje na računih pri centralnih bankah in v pogledne vloge pri bankah	–	–	–	373.455	–	–	–	–	373.455
2. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	–	–	–	16	–	–	–	–	16
– krediti in druga finančna sredstva	–	–	–	16	–	–	–	–	16
3. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	47.329	5.669	6.726	221.857	–	734.768	28.372	–	1.044.721
– dolžniški v rednostni papirji	47.329	5.669	6.726	221.857	–	734.768	28.372	–	1.044.721
4. Krediti	290.013	27.434	160.950	137.550	42.977	33.461	490.200	869.537	2.052.122
– krediti bankam	–	–	–	60.745	–	–	–	–	60.745
– krediti strankam, ki niso banke	289.946	27.339	158.682	56.571	42.915	32.647	489.916	869.445	1.967.461
– krediti fizičnim osebam	–	–	–	–	–	–	–	869.445	869.445
– krediti pravnim osebam	289.946	27.339	158.682	56.571	42.915	32.647	489.916	–	1.098.016
– druga finančna sredstva	67	95	2.268	20.234	62	814	285	92	23.917
5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	–	–	–	–	–	15.408	–	–	15.408
– dolžniški v rednostni papirji	–	–	–	–	–	15.408	–	–	15.408
Skupaj finančna sredstva 31. december 2017	337.342	33.103	167.676	732.878	42.977	783.636	518.573	869.537	3.485.722
Skupaj finančna sredstva 31. december 2016	299.769	26.701	159.855	603.399	33.399	594.792	889.644	835.208	3.442.767

V letu 2017 se je celotni portfelj, izpostavljen kreditnemu tveganju, povečal za 1,2 odstotka in je konec leta 2017 znašal 3.485,7 milijona evrov (2016: 3.442,8 milijona evrov). Največje absolutno povečanje je bilo v dejavnosti javne uprave in obrambe ter finančne in zavarovalniške dejavnosti.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

2.1.8. Izpostavljenost kreditnemu tveganju po geografskih območjih

Preglednica v nadaljevanju prikazuje izpostavljenost kreditnemu tveganju za finančna sredstva po geografskih območjih.

IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU ZA FINANČNA SREDSTVA PO GEOGRAFSKIH OBMOČJIH

Stanje 31. december 2017		Slovenija	Druge članice EU	Evropa (brez članic EU)	Druge države	Skupaj
Finančna sredstva						
1.	Stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	304.354	38.287	11.118	19.696	373.455
2.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	13	3	–	–	16
3.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	368.339	609.582	3.030	63.770	1.044.721
4.	Kredit	1.975.723	61.601	11.507	3.291	2.052.122
	– krediti bankam	15.271	42.651	447	2.376	60.745
	– krediti strankam, ki niso banke	1.941.092	14.866	11.058	444	1.967.460
	– druga finančna sredstva	19.360	4.084	2	471	23.917
5.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	15.408	–	–	–	15.408
Skupaj finančna sredstva		2.663.837	709.473	25.655	86.757	3.485.722

Stanje 31. december 2016		Slovenija	Druge članice EU	Evropa (brez članic EU)	Druge države	Skupaj
Finančna sredstva						
1.	Stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	242.513	49.039	10.812	6.035	308.399
2.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1	5	–	–	6
3.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.011.638	200.891	3.067	2.601	1.218.197
4.	Kredit	1.798.531	67.691	14.156	3.755	1.884.133
	– krediti bankam	14.609	48.183	–	2.697	65.489
	– krediti strankam, ki niso banke	1.773.056	18.624	14.127	665	1.806.472
	– druga finančna sredstva	10.866	884	29	393	12.172
5.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	32.032	–	–	–	32.032
Skupaj finančna sredstva		3.084.715	317.626	28.035	12.391	3.442.767

Osnova za razvrščanje izpostavljenosti skupine po geografskih območjih je določena glede na stalno prebivališče oziroma sedež dolžnika oziroma nasprotne stranke.

Skupina deluje pretežno na območju Slovenije. Največjo izpostavljenost do tujine izkazuje do strank iz drugih držav članic EU, predvsem iz Francije, Luksemburga, Nizozemske, Avstrije, Belgije in Nemčije, pri vseh navedenih pretežno iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

2.2. Tržno tveganje

Tržno tveganje izvira iz negotovosti zaradi neugodnih sprememb dejavnikov tveganj, kamor se uvrščajo obrestne mere, devizni tečaji, kreditni razmiki, cene finančnih instrumentov, cene blaga in drugi pomembni dejavniki, ki se lahko izrazijo v neugodni spremembi vrednosti finančnega instrumenta oziroma v izgubi.

Skupina ločeno spremlja izpostavljenost tržnemu tveganju iz naslova pozicij trgovalne in bančne knjige. Tržno tveganje nastaja pri aktivnostih, ki se izvajajo v sektorju zakladništva in sektorju investicijskega bančništva. Pozicije trgovalne knjige vključujejo predvsem pozicije v dolžniških finančnih instrumentih, ki jih skupina namerava v kratkem roku prodati in s tem ustvariti dobiček. Del trgovalne knjige so tudi pozicije v izvedenih finančnih instrumentih, ki jih skupina nudi strankam za zaščito pred obrestnim in valutnim tveganjem ter so z vidika tržnega tveganja zaprte z nasprotnimi posli. V letu 2017 je portfelj trgovalne knjige v povprečju znašal 0,8 milijona evrov in se je znižal za 2,4 milijona evrov v primerjavi s povprečnim obsegom v letu 2016. Med pozicije bančne knjige skupina uvršča pozicije v dolžniških finančnih instrumentih, valutnih poslih in izvedenih finančnih instrumentih, ki so namenjeni uravnavanju bilance banke, pozicije v lastniških finančnih instrumentih, pridobljenih z unovčevanjem zavarovanj oziroma s konverzijo terjatev iz naslova kreditnih poslov, ter strateške pozicije. V letu 2017 je portfelj bančne knjige znašal v povprečju 1.258 milijonov evrov in se je znižal za 115 milijonov v primerjavi s povprečnim obsegom v letu 2016. Največji delež so predstavljali dolžniški finančni instrumenti.

2.2.1. Proces upravljanja tržnega tveganja

Strategija upravljanja tržnega tveganja temelji na sposobnosti skupine za prevzemanje tržnega tveganja v obstoječih in pričakovanih tržnih razmerah, na realiziranih in planiranih finančnih podatkih, veljavnih predpisih in na obstoječih sistemih upravljanja tveganj. Skupina je v letu 2017 trgovala v omejenem obsegu z dolžniškimi finančnimi instrumenti, medtem ko trgovanje z lastniškimi finančnimi instrumenti za svoj račun ni bilo dovoljeno. Trgovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti je temeljilo na politiki zapiranja pozicij in sklepanja poslov z nasprotnimi strankami boljše kreditne kakovosti. Tovrstni posli se sklepajo večinoma za zaščito pred finančnimi tveganji.

Cilj **procesa upravljanja tržnega tveganja** je omejevanje nastanka izgube pri investiranju v finančne instrumente trgovalne in bančne knjige ob hkratnem upoštevanju poslovne politike, strukture bilance banke, kapitalske ustreznosti in priložnosti na kapitalskih trgih. Skupina želi doseči čim boljše razmerje med ustvarjenim donosom in prevzetim tveganjem ter upravlja tržno tveganje skladno s sprejeto politiko.

Proces upravljanja tržnega tveganja vključuje:

- postopke ugotavljanja (prepoznavanja), merjenja/ocenjevanja, spremljanja in obvladovanja tržnega tveganja,
- notranje poročanje o tržnem tveganju.

Prepoznavanje tveganj opredeljuje obstoječa in potencialna tveganja, ki se nanašajo na pozicije trgovalne in bančne knjige. Pred uvedbo novih storitev in vstopom na nove trge je treba opredeliti tveganja in proces upravljanja tveganj. Vsako leto sta pripravljeni politika upravljanja dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige, ki prikazuje tudi potencialna tveganja in način njihovega upravljanja, ter naložbena politika in politika trgovanja. Obe politiki odobrava uprava.

Sistem limitov za dejavnosti trgovanja s finančnimi instrumenti omogoča ohranjanje nizke nagnjenosti po prevzemanju tržnega tveganja ter zahteva investiranje v visoko likvidne pozicije z upoštevanjem ustrezne razpršenosti tveganj. Služba za spremljavo tveganj določa sistem limitov predvsem na podlagi nagnjenosti skupine k prevzemanju tržnega tveganja in kapitalske ustreznosti. Limitni sistem vsebuje kreditne in pozicijske limite, limite največje dovoljene izgube, limite na tržnost tečajev sklenjenih poslov, limite VaR in limite po posameznih pooblaščenih osebah.

Skupina ima vzpostavljen tudi sistem limitov za poslovanje z dolžniškimi finančnimi instrumenti bančne knjige, s čimer zasleduje politiko investiranja v obveznice boljše kreditne kakovosti, ki so zastavljive pri Evropski centralni banki, in večje kreditne razpršenosti ter omejuje največjo dovoljeno izgubo.

Glede **strukture in organizacije ustreznih funkcij upravljanja tržnega tveganja** velja, da sta uprava in višje vodstvo odgovorna za učinkovito upravljanje tržnega tveganja. Uprava je pooblastila za odobravanje limitov s področja tržnega tveganja prenesla na odbor za upravljanje tveganj.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

Pristojnosti in naloge so jasno razmejene med trgovalnimi organizacijskimi enotami (sektor zakladništva, sektor investicijskega bančništva), podpornimi službami in službo za spremljavo tveganj, ki je organizacijsko neodvisna od enot, ki tržno tveganje prevzemajo.

Za **obseg in lastnosti notranjega poročanja o tržnem tveganju** velja, da služba za spremljavo tveganj dnevno izračunava izkoriščenost limitov trgovanja in poslovanja s finančnimi instrumenti bančne knjige ter o njih poroča upravi, višjemu vodstvu, trgovalnim organizacijskim enotam in službi za spremljavo tveganj. Uprava banke četrtletno spremlja poročilo o izpostavljenosti tržnemu tveganju z vidika izkoriščenosti limitov, višine tvegane vrednosti (VaR) in rezultatov testiranja izjemnih razmer, ločeno za trgovalno in bančno knjigo. Nadzorni svet najmanj četrtletno obravnava poročilo o izpostavljenosti skupine raznovrstnim tveganjem, kamor sodi tudi tržno tveganje.

2.2.1.1. Merjenje tržnega tveganja

Sistem merjenja tržnega tveganja sestoji iz procesa analiziranja in ovrednotenja tveganj, kar vključuje oceno pogostosti nastanka določenega potencialnega dogodka in višine njegove posledice. Tržno tveganje se redno meri s pomočjo:

- metode tvegane vrednosti (angl. Value-at-Risk oziroma VaR),
- testiranja izjemnih razmer,
- analize občutljivosti in
- izračuna kapitalskih zahtev za tržno tveganje po standardiziranem pristopu.

Skupina se zaveda omejitev uporabnosti metode VaR v obdobjih skrajno neugodnih tržnih razmer. Zato skupina izvaja teste izjemnih razmer, ki odražajo potencialni vpliv izjemnih, a kljub temu možnih okoliščin na finančnih trgih na vrednost finančnih instrumentov. Skupina pripravlja scenarije testov izjemnih razmer za obrestno občutljive finančne instrumente trgovalne knjige, za finančne instrumente, ki so občutljivi na cenovna gibanja na kapitalskih trgih, in za dolžniške vrednostne papirje bančne knjige. Pri tem upošteva napovedi makroekonomskih kazalcev, napovedi gibanja obrestnih mer in kreditnih razmikov.

Tržno tveganje se meri tudi z analizami občutljivosti, s katerimi se meri vpliv sprememb različnih dejavnikov tveganja na dobiček in kapital.

2.2.1.2. Orodja za zmanjševanje tržnega tveganja

Primeren limitni sistem, ki sledi konservativni politiki prevzemanja tržnega tveganja, predstavlja osnovno orodje za uspešno upravljanje tveganj. Za **varovanje pred tržnim tveganjem in za njegovo zmanjševanje** sta vzpostavljena sistem limitov za dejavnosti trgovanja in sistem limitov za poslovanje z dolžniškimi finančnimi instrumenti bančne knjige. Kontrola tržnega tveganja se dnevno izvaja prek limitnega sistema ter jasnih smernic o odgovornosti in pristojnosti pri prevzemanju tveganj.

Pri glavnini trgovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti se izpostavljenost pozicijskemu, obrestnemu in valutnemu tveganju zmanjšuje z zasledovanjem politike zapiranja pozicij. Tržno tveganje se zavaruje z nasprotnim poslom.

2.2.1.3. Tvegana vrednost (VaR) dolžniških vrednostnih papirjev

Ocena tvegane vrednosti (VaR) je kvantitativna mera, ki ocenjuje potencialno izgubo vrednosti pozicij zaradi neugodnih sprememb dejavnikov tveganja v določenem prihodnjem obdobju ob določeni stopnji zaupanja. Za izračun mere tvegane vrednosti (VaR) skupina uporablja metodo historične simulacije. Z mero VaR skupina ocenjuje, da bo potencialna izguba v enem od stotih trgovalnih dni najmanj enaka izračunani tvegani vrednosti na posamezen trgovalni dan ob predpostavki, da je pozicije mogoče odprodati v naslednjih desetih dneh.

Leto 2017 so zaznamovale stabilne makroekonomske razmere v Republiki Sloveniji in rast pomembnejših svetovnih delniških indeksov. Donosnost do dospelja slovenskih desetletnih državnih obveznic je konec leta znašala 0,95 odstotka. Rast delniških indeksov na Ljubljanski borzi je na letni ravni znašala več kot 12 odstotkov.

Nagnjenost skupine k prevzemanju tržnega tveganja je ostala nizka. Mera VaR se je zaradi višjega stanja portfelja in povečane volatilnosti na obvezniških trgih zvišala. Skupina je skrbno upravljala izpostavljenost tržnemu tveganju preko sistema limitov.

V nadaljevanju je prikazana vrednost VaR za portfelj dolžniških vrednostnih papirjev.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

VaR DOLŽNIŠKIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV

2017	Stanje 31. december	Povprečen	Najvišji	Najnižji
VaR dolžniških vrednostnih papirjev	5.098	3.594	5.098	2.251

2016	Stanje 31. december	Povprečen	Najvišji	Najnižji
VaR dolžniških vrednostnih papirjev	2.208	7.583	12.876	2.208

V letu 2017 je večina potencialne izgube, izračunane z mero VaR, izhajala iz dolžniškega portfelja bančne knjige. Skupina je ob koncu leta 2017 z 99-odstotno verjetnostjo ocenila, da v naslednjih 10 dneh ne bo izgubila več kot 5 milijonov evrov.

2.2.1.4. Analiza občutljivosti

Za merjenje vpliva sprememb različnih dejavnikov na tržno tveganje skupina izvaja analize občutljivosti.

Analiza občutljivosti lastniških vrednostnih papirjev kaže vpliv spremembe dejavnikov tveganj na vrednost posamezne pozicije, pri čemer se izkazuje vpliv sprememb na poslovni izid ali kapital. Metodologija določanja potencialne spremembe dejavnikov tveganj temelji na pričakovanjih o njihovem gibanju v prihodnjem koledarskem letu. Pri definiranju pričakovane spremembe delniških indeksov skupina uporablja interne ocene analitikov, ki temeljijo na gibanju delniških indeksov.

V nadaljevanju je prikazana analiza občutljivosti lastniških vrednostnih papirjev.

ANALIZA OBČUTLJIVOSTI LASTNIŠKIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV

(pojasnili 17 in 18)

Stanje 31. december 2017

Lastniški vrednosti papirji	Knjigovodska vrednost	Vpliv na poslovni izid	Vpliv na kapital
Lastniški vrednostni papirji, namenjeni trgovanju	217	54	–
Lastniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	17.776	–	4.444
Skupaj	17.993	54	4.444

Stanje 31. december 2016

Lastniški vrednosti papirji	Knjigovodska vrednost	Vpliv na poslovni izid	Vpliv na kapital
Lastniški vrednostni papirji, namenjeni trgovanju	170	42	–
Lastniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	14.962	–	3.740
Skupaj	15.132	42	3.740

Ob upoštevanju padca vrednosti portfelja lastniških vrednostnih papirjev za 25 odstotkov bi se po stanju na dan 31. december 2017 kapital znižal za 4.444 tisoč evrov, medtem ko bi bil vpliv na znižanje poslovnega izida minimalen. Znižanje bi bilo za 19 odstotkov večje kot po stanju na dan 31. december 2016 zaradi povečanja portfelja lastniških vrednostnih papirjev na podlagi višjih tržnih cen delnic.

Analiza občutljivosti, ki kaže vpliv spremembe obrestnih mer na neto obrestne prihodke in ekonomsko vrednost kapitala banke, je prikazana v poglavju 2.2.3.2.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

2.2.2. Valutno tveganje

Valutno tveganje je tveganje spremembe poštene vrednosti ali prihodnjih denarnih tokov finančnih instrumentov zaradi sprememb tečajev tujih valut.

2.2.2.1. Proces upravljanja valutnega tveganja

Strategija upravljanja valutnega tveganja je osredotočena na izpostavljenost tveganju v skladu s postavljenimi omejitvami in sposobnostjo skupine za prevzemanje tveganj glede na prihodke in kapitalsko ustreznost. Skupina prepozna, meri, upravlja in nadzoruje valutno tveganje v skladu s sprejeto politiko upravljanja valutnega tveganja. **Proces upravljanja valutnega tveganja** vključuje postopke za obvladovanje valutnega tveganja skupaj z notranjim poročanjem.

Glede **strukture in organizacije ustreznih funkcij upravljanja valutnega tveganja** velja, da za ustreznost strategije in politik ter limitnega sistema s področja upravljanja valutnega tveganja skrbi odbor za upravljanje tveganj, izvajanje politike spremlja in nadzira odbor za upravljanje z bilanco banke, za upravljanje valutnega tveganja je odgovorna služba za upravljanje z bilanco, za operativno izvajanje politik in usmeritev pa skrbijo sektor zakladništva in druga poslovna področja.

Za **obseg in lastnosti notranjega poročanja** je uveljavljena praksa izdelave dnevnih poročil o izpostavljenosti valutnemu tveganju, dnevnih izračunov o največjih možnih izgubah iz naslova odprtih deviznih pozicij ter rednih mesečnih poročil o izpostavljenosti valutnemu tveganju, ki jih na sejah obravnava odbor za upravljanje z bilanco banke. Nadzorni svet četrtletno obravnava poročilo o izpostavljenosti raznovrstnim tveganjem, kamor sodi tudi valutno tveganje.

Sistem merjenja valutnega tveganja zajema dnevno spremljanje neto pozicij v tujih valutah po posamezni valuti in skupinah valut ter dnevno izračunavanje potencialne izgube s pomočjo metode tvegane vrednosti (VaR) iz naslova valutnega tveganja. Merjenje in ocenjevanje valutnega tveganja potekata v skladu s sprejeto metodologijo, v okviru katere so opredeljeni tudi testi izjemnih razmer, s katerimi lahko skupina oceni možnost izgube v primeru večjega nihanja tečajev tujih valut.

Skupina izvaja **varovanje pred valutnim tveganjem oziroma ga zmanjšuje**, saj je izpostavljena vplivom nihanja pomembnejših tečajev tujih valut na njeno finančno stanje in denarne tokove. Skupina je v letu 2017 tekoče usklajevala razlike med nakupi in prodajami tujih valut, ki so izhajale pretežno iz opravljanja plačilnega prometa. Izpostavljenost iz finančnih instrumentov v tujih valutah je bila zelo nizka in v skladu s postavljenimi limiti.

Preglednica v nadaljevanju prikazuje povzetek izpostavljenosti skupine valutnemu tveganju in vključuje finančne instrumente skupine, izkazane po knjigovodskih vrednostih in po valutah.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

KONCENTRACIJA VALUTNEGA TVEGANJA ZA BILANČNE IN ZUNAJBILANČNE FINANČNE INSTRUMENTE

Stanje 31. december 2017

	EUR	USD	CHF	Drugo	Skupaj
Finančna sredstva					
1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	360.516	10.765	12.820	28.066	412.167
2. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	2.674	239	–	135	3.048
3. Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	–	–	–	–	–
4. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.052.805	37.883	–	2	1.090.690
5. Krediti	1.994.049	44.785	9.505	3.783	2.052.122
– krediti bankam	15.134	41.839	–	3.772	60.745
– krediti strankam, ki niso banke	1.955.020	2.935	9.505	–	1.967.460
– druga finančna sredstva	23.895	11	–	11	23.917
6. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	15.408	–	–	–	15.408
Skupaj finančna sredstva	3.425.452	93.672	22.325	31.986	3.573.435
Finančne obveznosti					
1. Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	2.123	250	–	119	2.492
2. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.877.474	76.915	22.624	31.960	3.008.973
– vloge bank in centralne banke	7.827	12.042	1.609	2.765	24.243
– vloge strank, ki niso banke	2.741.641	63.822	20.960	29.120	2.855.543
– krediti bank in centralne banke	89.011	–	–	–	89.011
– krediti strank, ki niso banke	483	–	–	–	483
– dolžniški vrednostni papirji	13.021	–	–	–	13.021
– druge finančne obveznosti	25.491	1.051	55	75	26.672
Skupaj finančne obveznosti	2.879.597	77.165	22.624	32.079	3.011.465
Neto bilančna pozicija	545.855	16.507	(299)	(93)	561.970
Prevzete nepreklicne obveznosti	359.682	1.143	–	5.213	366.038

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

KONCENTRACIJA VALUTNEGA TVEGANJA ZA BILANČNE IN ZUNAJBILANČNE FINANČNE INSTRUMENTE

Stanje 31. december 2016

	EUR	USD	CHF	Drugo	Skupaj
Finančna sredstva					
1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	295.823	18.369	11.001	19.065	344.258
2. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	3.494	1.570	–	161	5.225
3. Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.413	–	–	–	2.413
4. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.230.143	30.472	–	2	1.260.617
5. Krediti	1.831.409	35.137	12.786	4.802	1.884.134
– krediti bankam	28.667	32.025	–	4.797	65.489
– krediti strankam, ki niso banke	1.790.847	2.839	12.786	–	1.806.472
– druga finančna sredstva	11.895	273	–	5	12.173
6. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	32.032	–	–	–	32.032
Skupaj finančna sredstva	3.395.314	85.548	23.787	24.030	3.528.679
Finančne obveznosti					
1. Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	3.263	1.572	–	98	4.933
2. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.796.651	85.730	24.035	22.190	2.928.606
– vloge bank in centralne banke	4.307	10.181	2.268	2.950	19.706
– vloge strank, ki niso banke	2.660.474	73.689	21.730	18.985	2.774.878
– krediti bank in centralne banke	89.658	–	–	–	89.658
– krediti strank, ki niso banke	521	–	–	–	521
– dolžniški vrednostni papirji	21.047	–	–	–	21.047
– druge finančne obveznosti	20.644	1.860	37	255	22.796
Skupaj finančne obveznosti	2.799.914	87.302	24.035	22.288	2.933.539
Neto bilančna pozicija	595.400	(1.754)	(248)	1.742	595.140
Prevzete nepreklicne obveznosti	279.281	2.003	–	3.768	285.052

2.2.2.2. Tvegana vrednost (VaR) neto pozicij v tujih valutah

Tvegana vrednost (VaR) predstavljenih neto pozicij v tujih valutah je prikazana v preglednici v nadaljevanju. Za izračun mere tvegane vrednosti skupina uporablja historično simulacijo, 99-odstotni interval zaupanja, 10-dnevno obdobje držanja in enoletno obdobje opazovanja.

TVEGANA VREDNOST NETO POZICIJ V TUJIH VALUTAH

	Stanje 31. december	Povprečen	Najvišji	Najnižji
2017				
Valutno tveganje	26	17	92	5
2016				
Valutno tveganje	18	21	102	9

Izpostavljenost skupine valutnemu tveganju je bila minimalna. Skupina je ob koncu leta 2017 z 99-odstotno verjetnostjo ocenila, da v naslednjih 10 dneh ne bo izgubila več kot 26 tisoč evrov.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

2.2.3. Obrestno tveganje

Obrestno tveganje pomeni izpostavljenost finančnega položaja skupine neugodnim spremembam tržne ravni obrestnih mer. Skupina je izpostavljena vplivom nihanja glavnih tržnih obrestnih mer tako na njeno tveganje poštene vrednosti kot na tveganje denarnih tokov. Obrestno tveganje poštene vrednosti je tveganje, da bo vrednost finančnega instrumenta nihala zaradi sprememb tržnih obrestnih mer. Obrestno tveganje denarnih tokov je tveganje, da bodo prihodnji denarni tokovi iz finančnega instrumenta nihali zaradi sprememb tržnih obrestnih mer. Kot posledica teh sprememb se spreminjajo tudi obrestne marže in dobiček.

V letu 2017 je skupina nadgradila obstoječo metodologijo za ugotavljanje in merjenje obrestnega tveganja. Nadgradnja metodologije pomeni izboljšanje metod in procesov ugotavljanja in merjenja obrestnega tveganja v smeri uskladitve z osnutkom smernic EBA o upravljanju obrestnega tveganja, ki izhaja iz netrgovalnih dejavnosti.

Z novo metodologijo se spreminja obravnava vlog brez zapadlosti, kamor se uvrščajo vpogledne vloge in varčevalni računi. Skupina dodatno ugotavlja delež osrednjih vlog brez zapadlosti, pri katerih obstaja majhna verjetnost spremembe obrestne mere tudi pri pomembnih spremembah tržnih obrestnih mer. Ugotovitve v zvezi z osrednjimi vlogami brez zapadlosti se uporabijo pri razporejanju v obrestne vrzeli.

Nova metodologija uvaža tudi spremembe na področju stresnega testiranja. Za merjenje obrestne občutljivosti je oblikovanih več stresnih scenarijev, pri čemer skupina upošteva svoj profil tveganosti vključno z opredelitvijo parametrov v procesu ICAAP, zgodovinsko gibanje posameznih spremenljivk scenarijev in regulatorno predpisane scenarije. Stresno testiranje se uporablja za ugotavljanje obrestne pozicije banke, upravljanje obrestnega tveganja in zagotavljanje skladnosti z opredeljeno pripravljenostjo za prevzemanje tveganj.

2.2.3.1. Proces upravljanja obrestnega tveganja

V skladu s **strategijo upravljanja tveganj** skupina omejuje obseg obrestnega tveganja z vzpostavitvijo limitnega sistema in z opredelitvijo potrebnega notranjega kapitala. Skupina obvladuje obrestno tveganje z usklajevanjem sredstev in obveznosti po njihovi zapadlosti, višini in načinu določanja obrestnih mer ter z uporabo izvedenih finančnih instrumentov. Skupina redno izračunava tudi vpliv spremembe obrestnih mer na neto obrestne prihodke in ekonomsko vrednost kapitala na podlagi različnih scenarijev sprememb obrestnih mer.

Skupina izvaja učinkovit **proces upravljanja obrestnega tveganja**, ki omogoča, da ostaja raven tveganja v sprejemljivih mejah. Skupina prepozna, meri, upravlja, nadzoruje in spremlja obrestno tveganje v skladu s sprejeto politiko upravljanja obrestnega tveganja. Proces upravljanja obrestnega tveganja vključuje postopke za obvladovanje obrestnega tveganja ob učinkovitem notranjem poročanju.

Glede **strukture in organizacije ustreznih funkcij upravljanja obrestnega tveganja** velja, da za ustreznost strategije in politik ter limitnega sistema s področja upravljanja obrestnega tveganja skrbi odbor za upravljanje tveganj, izvajanje politike spremlja in nadzira odbor za upravljanje z bilanco banke, za upravljanje z obrestnim tveganjem je odgovorna služba za upravljanje z bilanco, za operativno izvajanje politik in usmeritev pa skrbijo sektor zakladništva in druga poslovna področja.

Skladno s potrebami **notranjega poročanja** skupina spremlja obrestno tveganje, ki izhaja iz poslov trgovanja, v sklopu spremljanja tržnega tveganja, kjer za merjenje tveganja uporablja metodo tvegane vrednosti (VaR), testiranje izjemnih razmer in analizo občutljivosti. Izpostavljenost obrestnemu tveganju bančne knjige mesečno spremlja in nadzira odbor za upravljanje z bilanco banke, četrtno pa poročilo o izpostavljenosti obrestnemu tveganju obravnava nadzorni svet.

Merjenje obrestnega tveganja, ki izhaja iz neusklajenih postavk bančne knjige, se izvaja na podlagi obrestnih vrzeli. Grupirani denarni tokovi se razporedijo v posamezne časovne razrede glede na prvo ponovno določitev obrestnih mer oziroma pogodbeno zapadlost. Možnost predčasnih odplačil kreditov pri tem ni upoštevana. Postavke brez končnega roka zapadlosti so razvrščene v obrestne vrzeli v skladu s prenovljeno metodologijo. Za vloge brez zapadlosti, kamor se uvrščajo vpogledne vloge in varčevalni računi, skupina dodatno ugotavlja delež osrednjih vlog brez zapadlosti. Spremljanje in izdelava poročil o odprtih pozicijah potekata na mesečni ravni.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

Skupina je pri svojem poslovanju izpostavljena nihanju obrestnih mer, zato je pomembno, da meri svojo občutljivost na spremembe obrestnih mer in temu primerno uravnava svoj izkaz finančnega položaja. Skupina redno izračunava vpliv sprememb obrestnih mer na dobiček in kapital.

Za spremljanje učinkovitosti načinov za **varovanje pred obrestnim tveganjem in njegovo zmanjševanje** skupina redno ocenjuje lastno sposobnost prevzemanja tveganj v skladu s sprejeto metodologijo.

V letu 2017 se je izpostavljenost obrestnemu tveganju v razmerju do regulativnega kapitala skupine zvišala. Skupina je postala občutljiva na zvišanje obrestnih mer.

Izpostavljenost obrestnemu tveganju skupina zmanjšuje z zapiranjem obrestnih pozicij po posameznih časovnih razredih. Preglednica v nadaljevanju prikazuje povzetek izpostavljenosti skupine obrestnemu tveganju. Vključuje obrestno občutljive finančne instrumente skupine in jih razvršča glede na pogodbeno dogovorjeni datum ponovne določitve obrestne mere ali datum zapadlosti, odvisno kateri je zgodnejši.

KONCENTRACIJA OBRESTNEGA TVEGANJA

Stanje 31. december 2017

		Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
	Obrestno občutljiva sredstva						
1.	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	373.455	–	–	–	–	373.455
2.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	19.257	35.392	82.178	645.184	177.514	959.525
3.	Kredit	309.355	409.557	1.076.765	114.190	64.442	1.974.309
	– krediti bankam	58.348	3.258	–	2.348	–	63.954
	– krediti strankam, ki niso banke	251.007	406.299	1.076.765	111.842	64.442	1.910.355
	– druga finančna sredstva						–
4.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	–	5.000	–	10.000	–	15.000
	Skupaj obrestno občutljiva sredstva	702.067	449.949	1.158.943	769.374	241.956	3.322.289

Obrestno občutljive obveznosti

1.	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.186.834	530.473	401.627	467.198	393.677	2.979.809
	– vloge bank in centralne banke	23.739	500	–	–	–	24.239
	– vloge strank, ki niso banke	1.158.864	486.516	369.620	446.516	390.663	2.852.179
	– krediti bank in centralne banke	2.848	43.453	31.989	7.944	2.934	89.168
	– krediti strank, ki niso banke						–
	– dolžniški vrednostni papirji	–	–	–	12.642	–	12.642
	– druge finančne obveznosti	1.383	4	18	96	80	1.581
	Skupaj obrestno občutljive obveznosti	1.186.834	530.473	401.627	467.198	393.677	2.979.809

	Vrzel obrestne občutljivosti	(484.767)	(80.524)	757.316	302.176	(151.721)	
--	-------------------------------------	------------------	-----------------	----------------	----------------	------------------	--

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

KONCENTRACIJA OBRESTNEGA TVEGANJA

Stanje 31. december 2016

	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Obrestno občutljiva sredstva						
1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	308.398	–	–	–	–	308.398
2. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	13.000	95.823	632.768	286.909	119.835	1.148.335
3. Krediti	557.748	219.446	926.802	79.215	35.137	1.818.348
– krediti bankam	50.368	6.915	5.500	2.671	–	65.454
– krediti strankam, ki niso banke	507.380	212.531	921.302	76.544	35.137	1.752.894
4. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	–	11.981	4.151	15.000	–	31.132
Skupaj obrestno občutljiva sredstva	879.146	327.250	1.563.721	381.124	154.972	3.306.213

Obrestno občutljive obveznosti

1. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.127.472	501.590	495.010	423.580	354.057	2.901.709
– vloge bank in centralne banke	19.700	–	–	–	–	19.700
– vloge strank, ki niso banke	1.096.054	462.730	458.905	403.445	349.043	2.770.176
– krediti bank in centralne banke	5.027	35.855	36.083	7.944	4.920	89.829
– dolžniški vrednostni papirji	5.172	3.000	–	12.071	–	20.243
– druge finančne obveznosti	1.519	5	22	120	94	1.761
Skupaj obrestno občutljive obveznosti	1.127.472	501.590	495.010	423.580	354.057	2.901.709

Vrzel obrestne občutljivosti	(248.326)	(174.340)	1.068.711	(42.456)	(199.085)	
-------------------------------------	------------------	------------------	------------------	-----------------	------------------	--

Opomba:

- izvedeni valutni finančni instrumenti niso vključeni,
- obrestne vrzeli za leto 2016 so preračunane v skladu z novo metodologijo za ugotavljanje in merjenje obrestnega tveganja.

V preglednicah so prikazani:

- nominalna vrednost dolžniških vrednostnih papirjev (in ne tržna oziroma odplačna vrednost),
- krediti po upoštevanju oslabitev glede na prvo ponovno določitev obrestnih mer oziroma pogodbeno zapadlost,
- krediti in vloge v višini glavnice (brez obresti, terjatev za opravnine, stroškov ob začetnem pripoznavanju).

2.2.3.2. Analiza občutljivosti na spremembo obrestnih mer

Vpliv spremembe obrestnih mer na neto obrestne prihodke in ekonomsko vrednost kapitala, ki izhaja iz neusklajenosti med obrestno občutljivimi sredstvi in obrestno občutljivimi obveznostmi, prikazuje preglednica v nadaljevanju.

Ekonomska vrednost kapitala je izračunana kot vsota diskontiranih denarnih tokov vseh posameznih obrestno občutljivih sredstev in obrestno občutljivih obveznosti bančne knjige. Z opredeljenimi scenariji premikov krivulj donosnosti se izračunajo nove ekonomske vrednosti kapitala in s tem vpliv spremembe obrestnih mer na ekonomsko vrednost kapitala.

Vpliv spremembe obrestnih mer na obrestne prihodke je izračunan za obdobje enega leta. Spremembe obrestnih mer vplivajo na obrestne prihodke in odhodke postavk, ki so vezane na spremenljivo obrestno mero, in sicer za obdobje, ko ta še ni določena, oziroma od datuma ponovne določitve obrestne mere. Izračun temelji na statični bilanci stanja, ki vključuje reinvestiranje oziroma refinanciranje.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

ANALIZA OBČUTLJIVOSTI NA SPREMEMBO OBRESTNIH MER

	Stanje 31. december 2017		Stanje 31. december 2016	
	Vpliv na neto obrestne prihodke	Vpliv na ekonomsko vrednost kapitala	Vpliv na neto obrestne prihodke	Vpliv na ekonomsko vrednost kapitala
+200 bazičnih točk	(5.003)	(7.177)	(3.508)	11.865
+50 bazičnih točk	(2.079)	(1.697)	(1.070)	3.342
-50 bazičnih točk	(2.093)	(3.675)	(2.968)	(5.422)
-200 bazičnih točk	(9.890)	(5.008)	(13.943)	(5.132)



Opomba:

Vpliv spremembe obrestnih mer za leto 2016 je preračunan v skladu z novo metodologijo za ugotavljanje in merjenje obrestnega tveganja

Ob upoštevanju povečanja tržnih obrestih mer za 200 bazičnih točk bi se po podatkih konec leta 2017 ekonomska vrednost kapitala zmanjšala za 7.177 tisoč evrov, medtem ko bi se neto obrestni prihodki zmanjšali za 5.003 tisoč evrov. Ob upoštevanju zmanjšanja tržnih obrestnih mer za 200 bazičnih točk bi se po podatkih konec leta 2017 ekonomska vrednost kapitala zmanjšala za 5.008 tisoč evrov, medtem ko bi se neto obrestni prihodki zmanjšali za 9.890 tisoč evrov. Banka pri premikih obrestnih mer navzdol upošteva, da obrestne mere, ki se uporabijo za diskontiranje, niso negativne. V primeru, da bi diskontirali z negativnimi obrestnimi merami, bi bil vpliv na ekonomsko vrednost kapitala ob upoštevanju zmanjšanja tržnih obrestnih mer za 200 bazičnih točk pozitiven v višini 6.089 tisoč evrov. Pri izračunu vpliva spremembe obrestnih mer na neto obrestne prihodke se upošteva dejansko stanje pogodbenih klavzul obrestnega dna referenčne obrestne mere. Obrestno dno referenčne obrestne mere je upoštevano tudi pri pasivnih bilančnih postavkah, zaradi česar je vpliv na neto obrestne prihodke ob upoštevanju zmanjšanja tržnih obrestnih mer za 200 bazičnih točk negativen.

2.2.3.3. Obrestne mere po valutah

Skupina spremlja obrestne mere po finančnih instrumentih. Povprečne obrestne mere so prikazane v naslednji preglednici.

POVPREČNE OBRESTNE MERE PO VALUTAH ZA FINANČNE INSTRUMENTE

	2017			2016		
	EUR	USD	CHF	EUR	USD	CHF
Finančna sredstva						
1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	-0,33 %	–	–	-0,31 %	0,71 %	–
2. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1,03 %	2,51 %	–	1,69 %	3,11 %	–
3. Krediti	2,26 %	1,99 %	1,41 %	2,57 %	1,40 %	1,49 %
– krediti bankam	0,12 %	2,00 %	–	0,24 %	1,24 %	0,00 %
– krediti strankam, ki niso banke	2,29 %	1,82 %	1,41 %	2,62 %	3,28 %	1,49 %
4. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	4,53 %	–	–	3,88 %	–	–
Finančne obveznosti						
1. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	0,15 %	0,10 %	0,06 %	0,24 %	0,08 %	0,01 %
– vloge bank in centralne banke	0,41 %	0,42 %	1,01 %	0,00 %	0,33 %	–
– vloge strank, ki niso banke	0,10 %	0,03 %	0,01 %	0,18 %	0,04 %	0,01 %
– krediti bank in centralne banke	0,73 %	–	–	0,80 %	–	–
– dolžniški vrednostni papirji	5,95 %	–	–	5,52 %	–	–

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

2.3. Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje je tveganje, ki vključuje tveganje zagotavljanja virov likvidnosti, tržno likvidnostno tveganje in tveganje obremenitve sredstev.

Tveganje zagotavljanja virov likvidnosti je tveganje, da skupina ne bo sposobna pravočasno izpolniti svojih dospelih obveznosti oziroma da je skupina zaradi nezmožnosti zagotavljanja zadostnih virov sredstev za poravnavo obveznosti ob zapadlosti prisiljena zagotavljati potrebna sredstva s pomembno višjimi stroški od običajnih.

Tržno likvidnostno tveganje je tveganje nastanka izgube, ko pozicije (v finančnih instrumentih) ni mogoče odprodati ali nadomestiti v kratkem času brez pomembnega vpliva na tržno ceno, bodisi zaradi nezadostne globine trga bodisi zaradi tržnih neravnovesij ali drugih vzrokov.

Tveganje obremenitve sredstev je tveganje, ki izhaja iz obremenitve sredstev banke in pomeni povečanje tveganja zagotavljanja virov likvidnosti in tržnega likvidnostnega tveganja zaradi manjših možnosti zagotavljanja virov likvidnosti ter manjših možnosti odprodaje sredstev. Morebitno znižanje vrednosti obremenjenih sredstev zaradi tržnih dejavnikov in s tem povezane zahteve po dodatnem kritju pa to tveganje še povečuje.

2.3.1. Proces upravljanja likvidnostnega tveganja

Strategija upravljanja likvidnostnega tveganja temelji na skrbnem in varnem poslovanju ter vključuje preudarno upravljanje sredstev in obveznosti (bilančnih in zunajbilančnih) ter uravnoteženo strategijo zadolževanja, tako da je skupina v vsakem trenutku sposobna pravočasno poravnati zapadle obveznosti.

Skupina skrbi za zagotavljanje ustreznega obsega in strukture likvidnostnega blažilnika. Pri tem upošteva tveganje zagotavljanja virov likvidnosti, tržno likvidnostno tveganje in tveganje obremenitve sredstev.

Proces upravljanja likvidnostnega tveganja poteka v skladu s sprejeto politiko upravljanja likvidnostnega tveganja. Proces upravljanja likvidnostnega tveganja vključuje postopke in pravila za izvajanje ukrepov prepoznavanja, ocenjevanja, spremljanja in poročanja, zmanjšanja tveganja in izoginitve tveganju.

Upravljanje likvidnostnega tveganja vključuje:

- celovito planiranje in nadziranje prihodnjih denarnih tokov, ki zajemata dnevno financiranje z namenom zagotoviti izpolnjevanje prevzetih obveznosti in obnavljanje virov ob njihovi zapadlosti,
- planiranje in nadziranje denarnih tokov znotraj posameznega dneva,
- vzdrževanje ustreznega obsega likvidnostnega blažilnika portfelja visoko likvidnih sredstev, ki se lahko hitro unovčijo, kot zaščito pred nepredvidenimi gibanji denarnih tokov,
- ocenjevanje tržnega likvidnostnega tveganja,
- spremljanje in izračunavanje kazalnikov in indikatorjev likvidnosti glede na zahteve skupine in regulatorne predpise,
- spremljanje raznovrstnosti virov financiranja in profila zapadlih obveznosti,
- izvajanje scenarijev upravljanja likvidnosti na podlagi normalnega teka poslovanja in izrednih likvidnostnih razmer (stresnih scenarijev),
- spremljanje likvidnostnega položaja celotnega bančnega sistema in narodnega gospodarstva,
- sprejemanje ustrezne politike likvidnosti glede na dane razmere,
- postavitve ustreznega razmerja med stroški, koristmi in tveganji pri zagotavljanju likvidnosti.

Glede **strukture in organizacije ustreznih funkcij upravljanja likvidnostnega tveganja** velja, da za ustreznost strategije in politik ter limitnega sistema s področja upravljanja likvidnostnega tveganja skrbi odbor za upravljanje tveganj, izvajanje politike spremljata in nadzirata odbor za upravljanje z bilanco banke in likvidnostna komisija, za upravljanje likvidnostnega tveganja sta odgovorna služba za upravljanje z bilanco in sektor zakladništva, za operativno izvajanje politik in usmeritev skrbijo sektor zakladništva in druga poslovna področja.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

V skladu s potrebami **notranjega poročanja** se meritve in projekcije denarnih tokov izvajajo za naslednji dan, teden in mesec, saj so to ključna obdobja za upravljanje operativne likvidnosti. Prav tako se redno izvajajo meritve likvidnosti za daljša časovna obdobja z namenom nadzirati likvidnostno izpostavljenost v teh časovnih obdobjih in obvladovati izredne likvidnostne razmere. Izhodišče pri teh projekcijah so pogodbeno določene zapadlosti finančnih obveznosti, pričakovani datumi izterjave finančnih sredstev in ocena pričakovanih gibanj nestabilnih virov sredstev. Izpostavljenost likvidnostnemu tveganju dnevno spremlja in nadzoruje likvidnostna komisija, mesečno pa odbor za upravljanje z bilanco banke. Nadzorni svet najmanj četrtletno obravnava poročilo o izpostavljenosti raznovrstnim tveganjem, kamor sodi tudi likvidnostno tveganje.

2.3.1.1. Merjenje likvidnostnega tveganja

Postopki **merjenja likvidnostnega tveganja** vključujejo kvalitativne in kvantitativne ocene za merjenje tveganja. Skupina ima razvite lastne metodologije za ugotavljanje, merjenje, obvladovanje in spremljanje likvidnosti, ki omogočajo usklajevanje dejanskih in potencialnih virov likvidnosti z dejansko in potencialno porabo likvidnih sredstev v določenih časovnih obdobjih. Skupina spremlja primernost likvidnih sredstev in njihovo razpoložljivost. Pri oceni likvidnosti upošteva predvsem zmožnost, da na podlagi teh sredstev pridobi likvidnost v kratkem času. Skupina spremlja tudi porazdelitev stroškov, koristi in tveganj pri zagotavljanju likvidnosti, za kar ima tudi izdelano lastno metodologijo, ki zajema vse pomembne postavke sredstev in obveznosti, zunajbilančne postavke ter vse stroške v zvezi z likvidnostjo. Skupina navedeno metodologijo redno nadgrajuje.

Skupina prav tako redno nadgrajuje metodologijo za oceno pričakovanih denarnih tokov. Za oceno odstopanj pričakovanih denarnih tokov od pogodbenih se uporabljajo predpostavke, ki temeljijo na zgodovinskih podatkih in modelskih ocenah. Skupina redno preverja ustreznost in pravilnost uporabljenih predpostavk.

Skupina izvaja tudi notranji proces ocenjevanja ustreznosti likvidnosti (ILAAP). Osnovni namen izvajanja procesa ILAAP je, poleg ovrednotenja in izboljševanja samega procesa, zagotoviti, da banka razpolaga z zadostno kratkoročno in srednjeročno likvidnostjo, tako v normalnih kot v stresnih pogojih poslovanja. Proces ILAAP zajema oceno likvidnostnih zahtev in oceno razpoložljive likvidnosti, pri čemer banka redno preverja svojo likvidnostno ustreznost, tako v okviru rednega poslovanja kot v okviru plana poslovanja v prihodnjem planskem obdobju. Preverjanje likvidnostne ustreznosti dodatno vključuje tudi stresno testiranje, in sicer vnaprej opredeljenih stresnih razmerah na različnih stopnjah težavnosti.

2.3.1.2. Orodja za zmanjševanje likvidnostnega tveganja

Za **varovanje oziroma zmanjševanje likvidnostnega tveganja** se izvaja skrbno upravljanje s sredstvi in njihovimi viri, kar je temelj varnega poslovanja skupine, pri čemer se zasledujejo naslednji cilji:

- sposobnost izpolnjevanja vseh obveznosti, povezanih z bilančnimi in zunajbilančnimi likvidnostnimi odlivi na kratek rok,
- minimiziranje stroškov vzdrževanja likvidnosti,
- predvidevanje nastanka izrednih likvidnostnih razmer ter izvajanje sprejetega načrta ukrepov za ponovno vzpostavitev ustreznosti likvidnosti v primeru njihovega nastanka.

Skupina za zmanjševanje likvidnostnega tveganja uporablja limitni sistem, ki zajema izpolnjevanje regulatorno predpisanih zahtev in interno določenih limitov ter spremljanje ciljnih strukturnih kazalnikov likvidnosti.

Za varovanje pred likvidnostnim tveganjem se uporablja metodologija za ugotavljanje in merjenje likvidnostnega tveganja, pripravljen pa je tudi Načrt ukrepov za ponovno vzpostavitev ustreznosti likvidnosti. Skupina se varuje pred likvidnostnim tveganjem tako, da skrbno in učinkovito upravlja z likvidnostnim blažilnikom in skrbi za ustrezne vire financiranja. Pri tem skrbi za čim večjo raznovrstnost svojih virov financiranja. Skupina ustrezno obravnava likvidnostno tveganje tudi v okviru Načrta sanacije.

Za spremljanje učinkovitosti načinov za varovanje pred likvidnostnim tveganjem in njegovo zmanjševanje skupina redno ocenjuje lastno sposobnost prevzemanja tveganj v skladu s sprejeto metodologijo.

2.3.1.3. Scenarij upravljanja likvidnosti v izrednih razmerah

Skupina pripravlja različne **scenarije izrednih likvidnostnih razmer**, katerih cilj je prepoznati potencialne slabosti in občutljivost svojega likvidnostnega položaja. Scenariji predpostavljajo poslabšanje likvidnostnih razmer zaradi poslabšanja finančnega položaja banke ter zmanjšanja ugleda v domačem in tujem okolju. Poleg tega skupina izdeluje scenarije, ki predpostavljajo izredne likvidnostne razmere na domačih in tujih finančnih trgih, padec zaupanja v bančni sistem in padanje gospodarske aktivnosti.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

Skupina izvaja različne scenarije upravljanja likvidnosti, vključno z uporabo načinov za zmanjševanje likvidnostnega tveganja in na njihovi podlagi preverja predpostavke, na katerih temeljijo odločitve v zvezi z zagotavljanjem likvidnosti banke. Na podlagi teh scenarijev banka določi primeren način zagotavljanja ustrezne likvidnosti ob upoštevanju:

- osnovnega scenarija: scenarij, katerega predpostavke odražajo nadaljevanje trenutne smeri in pogojev poslovanja banke, ki vplivajo na likvidnost banke ob upoštevanju normalnega teka poslovanja;
- stresnih scenarijev: scenariji izrednih likvidnostnih razmer, ki so malo verjetne, a možne in predstavljajo scenarij upravljanja z likvidnostjo, katerih predpostavke vsebujejo pomembne spremembe dejavnikov, ki vplivajo na likvidnost banke v smeri poslabšanja.

Stresni scenariji oziroma scenariji izrednih likvidnostnih razmer se delijo v tri glavne skupine:

- scenarij, prilagojen lastnemu likvidnostnemu položaju ali idiosinkratičen scenarij,
- scenarij, pogojen s situacijo na trgu ali tržni scenarij,
- scenarij na podlagi kombinacije obeh scenarijev iz predhodnih dveh alinej.

Scenariji izjemnih situacij se izvedejo za dve stopnji težavnosti, pri čemer se intenzivnost izrednih likvidnostnih razmer skozi čas spreminja. Banka redno preverja ustreznost in pravilnost predpostavk, na katerih temeljijo scenariji.

Na podlagi rezultatov stresnih scenarijev za likvidnostno tveganje skupina določi sestavo in obseg likvidnostnega blažilnika.

2.3.1.4. Načrt ukrepov za ponovno vzpostavitev ustrezne likvidnosti

Za varovanje likvidnostnega tveganja ima skupina vzpostavljene postopke za omejevanje nastanka kriznih razmer, zaradi katerih ne bi zmogla nemoteno in pravočasno zagotavljati sredstev za poravnavanje svojih zapadlih obveznosti. Zgodnje ugotavljanje morebitnih kriznih razmer se izvaja ob rednem dnevnem spremljanju likvidnostne pozicije skupine.

Načrt ukrepov za ponovno vzpostavitev ustrezne likvidnosti je zbir postopkov za zgodnje ugotavljanje likvidnostnih primanjkljajev na podlagi spremljanja kazalnikov likvidnosti in drugih indikatorjev, s katerimi banka pravočasno zazna morebitne likvidnostne težave, ter popis razmer, ki se upoštevajo za primere likvidnostnih primanjkljajev, in sicer s ciljem ponovne vzpostavitve normalnega likvidnostnega položaja banke.

2.3.2. Količniki likvidnosti in strukturni kazalniki likvidnosti

Količniki likvidnosti izhajajo iz regulative Banke Slovenije, ki predpisuje razmerje med finančnimi terjatvami in finančnimi obveznostmi po preostali zapadlosti. V ta namen se izračunavata oziroma spremljata naslednja količnika:

- količnik likvidnosti s preostalo zapadlostjo terjatev in obveznosti do 30 dni. Vrednost tega količnika ne sme biti nižja kot 1,
- količnik likvidnosti s preostalo zapadlostjo terjatev in obveznosti do 180 dni. Izračunana vrednost tega količnika je informativne narave.

Konec leta 2017 sta oba predpisana količnika ostala na visokih ravneh in nad limitom.

Skupina je v letu 2017 redno poročala količnik likvidnostnega kritja (LCR), katerega vrednost je prikazana v preglednici.

PREDPISANI KOLIČNIKI LIKVIDNOSTI

	Povprečje 2017	Stanje 31. december 2017	Povprečje 2016	Stanje 31. december 2016
Razred zapadlosti do 30 dni	1,57	1,56	1,66	1,71
Razred zapadlosti do 180 dni	1,47	1,52	1,35	1,48
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)	4,92	4,43	4,52	5,52

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

Likvidnostne razmere je skupina nadzorovala tudi z rednim izračunavanjem strukturnih kazalnikov likvidnosti. Naložbe v denarna sredstva, proste rezerve centralne banke, terjatve do bank, vrednostni papirji in krediti, primerni za zavarovanje terjatev Evrosistema, predstavljajo likvidnostni blažilnik skupine. V letu 2017 sta se kazalca, ki kažeta obseg likvidnostnega blažilnika glede na bilančno vsoto in obseg likvidnostnega blažilnika glede na kratkoročne depozite nebančnega sektorja, nekoliko znižala v primerjavi z letom 2016. Glavna razloga za znižanje kazalca sta zapadlost obveznice DUTB v decembru 2017 in rast kratkoročnih depozitov nebančnega sektorja.

STRUKTURNI KAZALCI LIKVIDNOSTI (v %)

	Povprečje 2017	Stanje 31. december 2017	Povprečje 2016	Stanje 31. december 2016
Likvidnostni blažilnik/bilančna vsota	43,6	42,4	45,5	46,1
Likvidnostni blažilnik/kratkoročni depoziti nebančnega sektorja	266,2	256,6	285,7	286,6
Krediti nebančnemu sektorju/depoziti nebančnega sektorja	65,4	68,6	62,5	64,6

2.3.3. Pristop k financiranju

Skupina skrbi za ustrezen obseg in razpršenost virov financiranja po valutah, kreditodajalcih/upnikih, vrstah bančnih produktov in ročnosti. Banka je v zadnjih letih zniževala obseg skupnih obveznosti na grosističnem trgu, s čimer je nadaljevala tudi v letu 2017. V strukturi se je tako povečal delež primarnih virov sredstev.

2.3.4. Denarni tokovi iz naslova obveznosti za neizvedene finančne instrumente po pogodbeni zapadlosti

Preglednica v nadaljevanju prikazuje denarne tokove neizvedenih finančnih obveznosti glede na preostalo pogodbeno določeno zapadlost na dan izkaza finančnega položaja. Izkazane bilančne postavke, razkrite v preglednici zapadlosti, predstavljajo nediskontirane denarne tokove s prihodnjimi plačili. Zunajbilančne postavke so razporejene v najzgodnejši časovni razred, v katerem so lahko prevzete nepreklicne obveznosti črpane (skladno z zahtevo MSRP-7 B11C(b)) oziroma v katerem so finančne garancije lahko unovčene (skladno z zahtevo MSRP-7 B11C(c)).

Denarni tokovi v tujih valutah so preračunani v evro z uporabo spot tečajev na dan izkaza finančnega položaja.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

DENARNI TOKOVI IZ NASLOVA OBVEZNOSTI ZA NEIZVEDENE FINANČNE INSTRUMENTE PO POGODBENI ZAPADLOSTI

		Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Stanje 31. december 2017							
	Finančne obveznosti						
1.	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.359.148	109.108	317.391	189.459	33.867	3.008.973
	– vloge bank in centralne banke	23.741	502	–	–	–	24.243
	– vloge strank, ki niso banke	2.307.894	103.826	306.862	133.537	3.425	2.855.544
	– krediti bank in centralne banke	860	4.770	10.388	43.034	29.959	89.011
	– krediti strank, ki niso banke	–	–	–	–	483	482
	– dolžniški vrednostni papirji	–	–	141	12.880	–	13.021
	– podrejene obveznosti	–	–	–	–	–	–
	– druge finančne obveznosti	26.654	10	–	8	–	26.672
	Skupaj finančne obveznosti	2.359.149	109.108	317.391	189.459	33.867	3.008.973
	Prevzete nepreklicne obveznosti in finančne garancije	414.695	–	–	–	–	414.695
		Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Stanje 31. december 2016							
	Finančne obveznosti						
1.	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.137.266	156.579	420.232	180.828	33.702	2.928.607
	– vloge bank in centralne banke	19.205	–	500	–	–	19.705
	– vloge strank, ki niso banke	2.088.808	149.051	409.771	125.450	1.799	2.774.878
	– krediti bank in centralne banke	1.293	4.519	9.720	42.744	31.383	89.658
	– krediti strank, ki niso banke	–	–	–	–	521	521
	– dolžniški vrednostni papirji	5.172	3.000	241	12.634	–	21.047
	– druge finančne obveznosti	22.787	9	–	–	–	22.797
	Skupaj finančne obveznosti	2.137.266	156.579	420.232	180.828	33.702	2.928.607
	Prevzete nepreklicne obveznosti in finančne garancije	335.533	–	–	–	–	335.533

Večino likvidnostnih rezerv, ki jih je imela skupina v letu 2017 za poravnavo bilančnih obveznosti in za kritje zunajbilančnih obveznosti, so predstavljali dolžniški vrednostni papirji, po obsegu drugo najpomembnejšo postavko pa so predstavljala denarna sredstva. Skupina nima zunajbilančnih obveznosti, ki bi presegale pogodbeno določene obveznosti.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

2.3.5. Denarni tokovi finančnih instrumentov po pričakovani zapadlosti

Preglednica v nadaljevanju prikazuje denarne tokove bilančnih in zunajbilančnih postavk po pričakovani zapadlosti na dan izkaza finančnega položaja z upoštevanimi prihodnjimi obrestmi.

Pričakovani denarni tokovi bilančnih postavk pri posamično ocenjenih kreditih večjih zneskov namesto pogodbenih tokov upoštevajo pričakovane tokove. Vloge na vpogled in varčevalni računi so razporejeni v posamezne časovne žepke po interni metodologiji. Na podlagi večletne časovne vrste se s pomočjo statističnih metod razdelijo na stabilne in nestabilne vire. Stabilni viri sredstev se razdelijo v časovne žepke daljših ročnosti. Pričakovani denarni tokovi zunajbilančnih postavk so ocenjeni po interni metodologiji, ki temelji na zgodovinskih podatkih.

Skupina izvaja ukrepe za vzdrževanje obsega likvidnostnih vrzeli v okviru interno določenih limitov, med drugim z aktivnostmi za pridobivanje virov sredstev daljših ročnosti, s prilagajanjem ročnosti aktivnih in pasivnih postavk ter s tekočim prilagajanjem obrestne politike.

DENARNI TOKOVI FINANČNIH INSTRUMENTOV PO PRIČAKOVANI ZAPADLOSTI

Stanje 31. december 2017		Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Finančna sredstva							
1.	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	378.721	–	–	33.447	–	412.168
2.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	145	152	78	2.321	351	3.047
3.	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	–	–	–	–	–	–
4.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	25.604	42.147	93.849	719.023	212.747	1.093.370
5.	Kreditni	173.000	69.566	315.940	1.075.496	645.983	2.279.985
	– krediti bankam	48.242	3.265	1.131	10.897	517	64.052
	– krediti strankam, ki niso banke	101.097	66.301	314.809	1.064.598	645.466	2.192.271
	– druga finančna sredstva	23.661	–	–	–	–	23.661
6.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	219	5.419	–	10.875	–	16.513
	Skupaj finančna sredstva	577.689	117.284	409.867	1.841.162	859.081	3.805.083
Finančne obveznosti							
1.	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	150	149	72	2.065	56	2.492
2.	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	550.241	146.055	456.622	924.322	949.173	3.026.413
	– vloge bank in centralne banke	23.741	502	–	–	–	24.243
	– vloge strank, ki niso banke	499.536	140.530	445.515	864.064	916.912	2.866.557
	– krediti bank in centralne banke	902	5.000	10.889	45.107	31.403	93.300
	– krediti strank, ki niso banke	–	–	–	–	483	483
	– dolžniški vrednostni papirji	–	–	162	14.843	–	15.005
	– podrejene obveznosti	–	–	–	–	–	–
	– druge finančne obveznosti	26.062	22	56	309	375	26.825
3.	Kapital	–	–	–	–	580.283	580.283
	Skupaj finančne obveznosti	550.391	146.204	456.694	926.387	1.529.511	3.609.187
	Neto likvidnostna vrzel	27.298	(28.920)	(46.827)	914.775	(670.430)	195.896
	Zunajbilančne obveznosti	44.985	15.641	46.980	–	–	107.606

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

DENARNI TOKOVI FINANČNIH INSTRUMENTOV PO PRIČAKOVANI ZAPADLOSTI

Stanje 31. december 2016		Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Finančna sredstva							
1.	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	310.611	–	–	33.648	–	344.259
2.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	470	247	1.279	3.071	158	5.225
3.	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	–	–	2.413	–	–	2.413
4.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	17.381	104.366	647.603	341.973	154.507	1.265.829
5.	Kredit	127.051	108.639	297.880	826.688	581.234	1.941.491
	– krediti bankam	41.529	3.607	5.502	14.341	510	65.489
	– krediti strankam, ki niso banke	73.413	104.969	292.378	812.347	580.724	1.863.831
	– druga finančna sredstva	12.108	63	–	–	–	12.172
6.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	–	12.881	4.151	15.000	–	32.032
	Skupaj finančna sredstva	455.513	226.133	953.324	1.220.380	735.899	3.591.249
Finančne obveznosti							
1.	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	248	240	1.275	3.055	115	4.933
2.	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	551.691	188.835	538.622	816.186	833.274	2.928.607
	– vloge bank in centralne banke	19.206	–	500	–	–	19.706
	– vloge strank, ki niso banke	504.052	181.293	528.099	760.477	800.957	2.774.878
	– krediti bank in centralne banke	1.293	4.519	9.720	42.744	31.383	89.658
	– krediti strank, ki niso banke	–	–	–	–	521	521
	– dolžniški vrednostni papirji	5.172	3.000	241	12.634	–	21.047
	– druge finančne obveznosti	21.968	23	62	330	413	22.797
3.	Kapital	–	–	–	–	616.828	616.828
	Skupaj finančne obveznosti	551.939	189.074	539.897	819.240	1.450.217	3.550.368
	Neto likvidnostna vrzel	(96.427)	37.058	413.427	401.140	(714.318)	40.881
	Zunajbilančne obveznosti	8.434	16.129	73.401	–	–	97.964

2.3.6. Denarni tokovi izvedenih finančnih instrumentov

2.3.6.1. Izvedeni finančni instrumenti z neto poravnavo

Med izvedenimi finančnimi instrumenti skupine, ki se pobotajo na neto osnovi, so:

- devizni izvedeni finančni instrumenti: valutne opcije OTC (angl. currency options),
- izvedeni obrestni finančni instrumenti: obrestne zamenjave (angl. interest rate swaps) in obrestne opcije (angl. interest rate options).

Preglednica v nadaljevanju prikazuje denarne tokove izvedenih finančnih instrumentov z negativno pošteno vrednostjo, ki se poravnavajo na neto osnovi. Tokovi so razporejeni v skupine po ročnosti na podlagi preostale, pogodbeno določene zapadlosti na dan izkaza finančnega položaja. V preglednici izkazane postavke predstavljajo pogodbeno določene nediskontirane denarne tokove.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI Z NEGATIVNO POŠTENO VREDNOSTJO Z NETO PORAVNAVO

Stanje 31. december 2017	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju						
– izvedeni finančni instrumenti na tujo valuto	–	–	–	–	–	–
– izvedeni finančni instrumenti na obrestno mero	(14)	(323)	(84)	(164)	–	(585)
Skupaj	(14)	(323)	(84)	(164)	–	(585)

Stanje 31. december 2016	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju						
– izvedeni finančni instrumenti na tujo valuto	–	–	–	–	–	–
– izvedeni finančni instrumenti na obrestno mero	(10)	(527)	(167)	(453)	(12)	(1.169)
Skupaj	(10)	(527)	(167)	(453)	(12)	(1.169)

2.3.6.2. Izvedeni finančni instrumenti z bruto poravnavo

Med izvedene finančne instrumente skupine, ki se pobotajo na bruto osnovi, se uvrščajo izvedeni finančni instrumenti na tujo valuto, in sicer:

- valutni terminski posli (angl. currency forwards),
- valutne zamenjave (angl. currency swap).

Preglednica v nadaljevanju kaže analizo izvedenih finančnih instrumentov skupine z negativno pošteno vrednostjo, ki se poravnava na bruto osnovi. Tokovi so razvrščeni v smiselne skupine po ročnosti na podlagi preostale pogodbeno določene zapadlosti na dan izkaza finančnega položaja. V preglednici izkazane postavke predstavljajo pogodbeno določene nediskontirane denarne tokove.

IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI Z NEGATIVNO POŠTENO VREDNOSTJO Z BRUTO PORAVNAVO

Stanje 31. december 2017	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju						
– izvedeni finančni instrumenti na tujo valuto						
– pritoki	23.545	5.063	4.554	–	–	33.162
– odtoki	23.667	5.206	4.603	–	–	33.476
Skupaj pritoki	23.545	5.063	4.554	–	–	33.162
Skupaj odtoki	23.667	5.206	4.603	–	–	33.476

Stanje 31. december 2016	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju						
– izvedeni finančni instrumenti na tujo valuto						
– pritoki	2.851	4.101	35.763	–	–	42.715
– odtoki	2.898	4.144	37.623	–	–	44.665
Skupaj pritoki	2.851	4.101	35.763	–	–	42.715
Skupaj odtoki	2.898	4.144	37.623	–	–	44.665

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

2.3.7. Potencialne zunajbilančne obveznosti

Postavke, ki se nanašajo na potencialne obveznosti, so izkazane zunajbilančno. Dogodki, ki bi povzročili zahtevo za prevzem teh potencialnih obveznosti, se še niso zgodili, torej te potencialne obveznosti še niso zapadle. Obveznosti, za katere so se zgodili dogodki, katerih posledica je bila zahteva za prevzem teh obveznosti, so izkazane v izkazu finančnega položaja.

a) Prevzete nepreklicne obveznosti

V preglednici v nadaljevanju so povzete pogodbeno določene vrednosti prevzetih nepreklicnih obveznosti (limiti in kreditne linije, odobreni nečrpani krediti in revolving krediti), ki skupino obvezujejo h kreditiranju komitentov.

b) Garancije in drugi finančni aranžmaji

Preglednica v nadaljevanju vključuje tudi garancije in druge finančne aranžmaje, razvrščene po pogodbeno določenih datumih zapadlosti.

POTENCIALNE ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI

(pojasnila 2.1.3, 2.2.2.1, 36)

Stanje 31. december 2017	Do 1 leta	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Prevzete nepreklicne obveznosti	272.060	37.274	56.704	366.038
Garancije in drugi finančni aranžmaji	155.160	65.415	18.779	239.354
– finančne garancije	24.825	15.370	8.462	48.657
– storitvene garancije	129.695	47.724	10.183	187.602
– izvedeni finančni instrumenti	360	2.321	134	2.815
– drugo	280	–	–	280
Skupaj	427.220	102.689	75.483	605.392

Stanje 31. december 2016	Do 1 leta	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Prevzete nepreklicne obveznosti	209.571	35.028	40.453	285.052
Garancije in drugi finančni aranžmaji	93.811	57.556	14.575	165.942
– finančne garancije	32.912	12.774	4.795	50.481
– storitvene garancije	57.831	41.710	9.622	109.163
– izvedeni finančni instrumenti	1.819	3.072	158	5.049
– drugo	1.249	–	–	1.249
Skupaj	303.382	92.584	55.028	450.994

Potencialne zunajbilančne obveznosti so zmanjšane za rezervacije za garancije in druge zunajbilančne obveznosti ter za druge rezervacije (pojasnilo 36).

Potencialne zunajbilančne obveznosti so izkazane po nominalni vrednosti, izjema so le izvedeni finančni instrumenti, ki so izkazani po tržni vrednosti. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke (kreditna nadomestitvena vrednost) je ob koncu leta 2017 znašala 4.386 tisoč evrov (ob koncu leta 2016: 6.531 tisoč evrov). Kreditna nadomestitvena vrednost je vsota tržne vrednosti izvedenih finančnih instrumentov (trenutne izpostavljenosti) in potencialne izpostavljenosti.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

2.4. Upravljanje s kapitalom

Upravljanje s kapitalom obsega spremljanje gibanja višine kapitala, kapitalskih količnikov, dajanje usmeritev za zagotavljanje načrtovanih kapitalskih količnikov ter spremljanje izvajanja ukrepov za zagotavljanje najmanj zakonsko predpisanih in s sprejeto poslovno politiko skupine načrtovanih kapitalskih količnikov.

Organi vodenja in nadzora spremljajo in redno ocenjujejo učinkovitost sistema upravljanja s kapitalom. Skupina izračunava kapital in kapitalsko ustreznost najmanj trimesečno.

Kapital mora biti vedno najmanj enak seštevku izračunanih minimalnih kapitalskih zahtev.

2.4.1. Regulativni kapital in kapitalna ustreznost

Regulativni kapital je izračunan na podlagi konsolidiranih računovodskih izkazov skupine v skladu z delom 2 Uredbe (EU) št. 575/2013. Pri izračunu regulativnega kapitala skupine se smiselno upoštevajo določila glede sestavin, bonitetnih filtrov in odbitnih postavk v kapitalu. Za izračun kapitalne ustreznosti in kapitalskih zahtev skupine pa se smiselno uporabijo določila dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013.

Regulativni kapital skupine tvorita temeljni kapital in dodatni kapital. Temeljni kapital skupine tvorita navadni lastniški temeljni kapital in dodatni temeljni kapital. Uredba (EU) št. 575/2013 predpisuje izpolnjevanje treh kapitalskih količnikov:

- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala najmanj v višini 4,5 odstotka,
- količnik temeljnega kapitala najmanj v višini 6 odstotkov,
- količnik skupnega kapitala najmanj v višini 8 odstotkov.

Razkritja v zvezi s kapitalom so opredeljena v 437. členu Uredbe (EU) št. 575/2013, dodatno pa zahteve razkritij opredeljujejo izvedbeni tehnični standardi, ki so bili objavljeni kot Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 1423/2013. Pri razkritjih za kapital pa je treba upoštevati tudi zahteve iz prehodnih določb v 492. členu Uredbe (EU) št. 575/2013, ki opredeljujejo dodatne informacije, ki morajo biti razkrite v obdobju od 1. januarja 2014 do 31. decembra 2021.

Preglednica v nadaljevanju prikazuje sestavine regulativnega kapitala in kapitalne količnike skupine.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

REGULATIVNI KAPITAL IN KAPITALSKA USTREZNOST

Stanje 31. december	2017	2016
Vplačani kapitalni instrumenti	151.000	151.000
Vplačani presežek kapitala	282.459	282.459
Zadržani dobiček - preteklih let	24.478	23.628
Priznan dobiček ali izguba tekočega leta	-	-
Akumuliran drug vseobsegajoči donos	33.283	42.445
Druge rezerve	47.468	39.782
Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi bonitetnih filtrov	(1.096)	(1.274)
(-) Druga neopredmetena sredstva	(7.427)	(8.239)
(-) Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik	(7.055)	(7.439)
(-) Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom	(1.485)	(3.296)
(-) Druge prehodne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(17.997)	(24.150)
(-) Elementi ali odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala - drugo	-	-
Navadni lastniški temeljni kapital (CET 1)	503.628	494.916
Dodatni temeljni kapital	-	-
Temeljni kapital (Tier 1)	503.628	494.916
Dodatni kapital (Tier 2)	-	-
Skupaj kapital (za namen kapitalne ustreznosti)	503.628	494.916
Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje	1.805.377	1.614.129
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem za pozicijsko in valutno tveganje	518	353
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem za operativno tveganje	244.228	251.902
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem za prilagoditev kreditnega vrednotenja	417	635
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem poravnave/izročitve	-	2
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	2.050.540	1.867.021
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	24,56 %	26,51 %
Količnik temeljnega kapitala	24,56 %	26,51 %
Količnik skupnega kapitala (kapitalna ustreznost)	24,56 %	26,51 %

Regulativni kapital skupine je konec leta 2017 znašal 503.628 tisoč evrov, kar je za 8.712 tisoč evrov več kot ob koncu predhodnega leta. Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem skupine je konec leta 2017 znašal 2.050.540 tisoč evrov, kar je za 183.519 tisoč evrov več kot ob koncu predhodnega leta. Količnik skupnega kapitala (oziroma kapitalna ustreznost) skupine je konec leta 2017 znašal 24,56 odstotka, kar je slabi 2 odstotni točki manj kot ob koncu predhodnega leta. Regulativni kapital je bil v letu 2017 sestavljen zgolj iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala, zaradi česar so tudi vsi trije predpisani kapitalski količniki enaki.

V povezavi s členom 492(1) Uredbe (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. Na dan 31. december 2017 so znašali presežek navadnega lastniškega temeljnega kapitala skupine 411.354 tisoč evrov, presežek temeljnega kapitala 380.596 tisoč evrov in presežek skupnega kapitala 339.585 tisoč evrov.

Nekonsolidirani količniki skupnega kapitala, temeljnega kapitala in navadnega lastniškega temeljnega kapitala so na dan 31. december 2017 znašali 24,28 odstotka.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

2.4.1.1. Celovita uskladitev postavk kapitala z revidiranimi računovodskimi izkazi

Razkritja informacij o uskladitvi postavk kapitala z revidiranimi računovodskimi izkazi so opredeljena v členu 437(1)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013.

V prvem stolpcu so prikazani zneski posameznih postavk izkaza finančnega položaja. V drugem stolpcu so prikazani zneski postavk regulativnega kapitala, za katere ne veljajo prehodne določbe. V tretjem stolpcu so prikazani zneski postavk regulativnega kapitala, za katere veljajo prehodne določbe. V četrtem stolpcu so prikazani sklici na posamezne postavke iz predhodne predloge za razkritje (preglednica v poglavju 2.4.1.3.).

Regulativni kapital, kot ga trenutno upoštevamo v izračunu kapitalske ustreznosti, je zaradi postopnega uvajanja nekaterih prehodnih določb za 19.483 tisoč evrov nižji, kot bi bil, če bi bile vse zahteve že polno uveljavljene. Razlika izhaja predvsem iz akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa, kjer smo začasno izključili več nerealiziranih dobičkov kot izgub, deloma pa tudi iz odbitne postavke za odloženi davek.

USKLADITEV POSTAVK KAPITALA Z REVIDIRANIMI RAČUNOVODSKIMI IZKAZI

	Postavke izkaza finančnega položaja Skupine Abanka	Postavke regulativnega kapitala	Postavke regulativnega kapitala v prehodnem obdobju	Sklic na prehodno predlogo za razkritje o kapitalu
Stanje 31. december 2017				
Sredstva				
Neopredmetena sredstva	7.427	(7.427)	(7.427)	8
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	12.296	(7.055)	(5.644)	
– terjatve za davek	3.164	–	–	
– odložene terjatve za davek	9.132	(7.055)	(5.644)	
– odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začnih razlik	7.055	(7.055)	(5.644)	10
– odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začnih razlik	2.077	–	–	
Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi bonitetnih filtrov	–	(1.096)	(1.096)	7
Obveznosti				
Kapital				
Osnovni kapital	151.000	151.000	151.000	1
– kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital	151.000	151.000	151.000	1
Kapitalske rezerve	282.459	282.459	282.459	1
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	33.284	33.284	12.390	
– iz naslova presežka iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	33.642	33.642	12.676	26(a)
– iz naslova uskupinjevalnega popravka kapitala	–	–	–	
– iz naslova drugih presežkov iz prevrednotenja	(358)	(358)	(286)	26(a)
Rezerve iz dobička	51.760	47.468	47.468	3
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom)	61.780	24.478	24.478	
– zadržani dobiček	24.478	24.478	24.478	3
– čisti dobiček poslovnega leta	37.302	–	–	
Skupaj kapital	580.283	523.111	503.628	

2.4.1.2. Opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala

Razkritja informacij o glavnih značilnostih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala so opredeljena v členu 437(1)(b) Uredbe (EU) št. 575/2013.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

PREDLOGA ZA GLAVNE ZNAČILNOSTI KAPITALSKIH INSTRUMENTOV

1	Izdajatelj	Abanka d.d.
2	Edinstvena oznaka	ISIN SI0021116510
3	Zakonodaja, ki ureja dokument	Zakon o gospodarskih družbah
	Regulativna obravnava	Uredba 575/2013
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	navadni lastniški temeljni kapital
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	navadni lastniški temeljni kapital
6	Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani podlagi/na posamični in na (sub)konsolidirani podlagi	na posamični in na (sub)konsolidirani podlagi
7	Vrsta instrumenta	navadni lastniški temeljni kapital
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu	781 milijonov evrov
9	Nominalni znesek instrumenta	n.r. - kosovne delnice
9a	Cena izdaje	348 milijonov evrov (december 2013 Abanka Vipava d.d.), 243 milijonov evrov (oktober 2014 Abanka Vipava d.d.), 190 milijonov evrov (december 2014 Banka Celje)
9b	Cena odkupa	348 milijonov evrov (december 2013), 243 milijonov evrov (oktober 2014), 190 milijonov evrov (december 2014)
10	Računovodska razvrstitev	lastniški kapital
11	Prvotni datum izdaje	19. december 2013 (15 milijonov delnic), 21. oktober 2014 (100 tisoč delnic), 16. december 2014 (5 milijonov delnic)
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	stalni
13	Prvotni datum zapadlosti	ni zapadlosti
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	ne
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	"n.r."
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	"n.r."
	Kuponske obrestne mere/dividende	"n.r."
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	"n.r."
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	"n.r."
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	ne
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	obvezni
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	obvezni
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	"n.r."
22	Nekumulativni ali kumulativni	"n.r."
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	"n.r."
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	"n.r."
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	"n.r."
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	"n.r."
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	"n.r."
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	"n.r."
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	"n.r."
30	Značilnosti odpisa	"n.r."
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	"n.r."
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	"n.r."
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	"n.r."
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	"n.r."
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji	vsem drugim terjatvam
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	ne
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	"n.r."



Opomba: Oznaka »n.r.« pomeni, da vprašanje ni relevantno.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

2.4.1.3. Razkritje narave in zneskov posebnih postavk kapitala v prehodnem obdobju

Razkritja podatkov o kapitalu so opredeljena v členu 492(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 in Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 1423/2013 (priloga VI – prikaz postavk v prehodnem obdobju).

V prvem stolpcu so prikazani zneski, za katere veljajo prehodne določbe. V tretjem stolpcu so prikazani zneski, za katere ne veljajo prehodne določbe.

PREHODNA PREDLOGA ZA RAZKRITJE O KAPITALU

		Znesek na datum razkritja 31. december 2017	Sklic na člen Uredbe (EU) št. 575/2013	Zneski, za katere se uporablja obravnava pred Uredbo (EU) št. 575/2013, ali preostali znesek, določen v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013
Navadni lastniški temeljni kapital: Instrumenti in rezerve				
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	433.459	26(1), 27, 28, 29, 26(3), seznam EBA	433.459
	od tega: vrsta instrumenta 1		26(3), seznam EBA	
	od tega: vrsta instrumenta 2		26(3), seznam EBA	
	od tega: vrsta instrumenta 3		26(3), seznam EBA	
2	Zadržani dobiček	24.478	26(1)(c)	24.478
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve, da se vključijo nerealizirani dobički in izgube v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi)	80.752	26(1)	80.752
3a	Rezervacije za splošna bančna tveganja		26(1)(f)	
4	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(3) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala		486(2)	
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo predhodna pravila do 1. januarja 2018		483(2)	
5	Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)		84, 479, 480	
5a	Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršne koli predvidljive obremenitve ali dividende		26(2)	
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	538.689		538.689
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve				
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(1.096)	34, 105	(1.096)
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(7.427)	36(1)(b), 37, 472(4)	(7.427)
9	Prazna množica v EU			
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)	(7.055)	36(1)(c), 38, 472(5)	(7.055)
11	Presežki iz prevrednotenja, povezani z dobički ali izgubami pri varovanju denarnih tokov		33(a)	
12	Negativni zneski, ki so rezultat izračuna zneskov pričakovane izgube		36(1)(d), 40, 159, 472(6)	
13	Vsako povečanje lastniškega temeljnega kapitala, ki izhaja iz listinjenih sredstev (negativni znesek)		32(1)	

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

		Znesek na datum razkritja 31. december 2017	Sklic na člen Uredbe (EU) št. 575/2013	Zneski, za katere se uporablja obravnavo pred Uredbo (EU) št. 575/2013, ali preostali znesek, določen v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013
Navadni lastniški temeljni kapital: Instrumenti in rezerve				
14	Dobički ali izgube, nastali na podlagi vrednotenja obveznosti po poštenih vrednostih, ki so posledica sprememb v boniteti		33(b)	
15	Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami (negativni znesek)		36(1)(e), 41, 472(7)	
16	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)		36(1)(f), 42, 472(8)	
17	Deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)		36(1)(g), 44, 472(9)	
18	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		36(1)(h), 43, 45, 46, 49(2) in (3), 79, 472(10)	
19	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		36(1)(i), 43, 45, 47, 48(1)(b), 49(1) do (3), 79, 470, 472(11)	
20	Prazna množica v EU			
20a	Znesek izpostavljenosti naslednjih postavk, ki izpolnjujejo pogoje za utež tveganja 1250 %, kadar institucija izbere alternativo odbitka		36(1)(k)	
20b	od tega: kvalificirani deleži izven finančnega sektorja (negativni znesek)		36(1)(k)(i), 89 do 91	
20c	od tega: pozicije v listinjenju (negativni znesek)		36(1)(k)(ii), 243(1)(b), 244(1)(b), 258	
20d	od tega: proste izročitve (negativni znesek)		36(1)(k)(iii), 379(3)	
21	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)		36(1)(c), 38, 48(1)(a), 470, 472(5)	
22	Znesek, ki presega prag 15 % (negativni znesek)		48(1)	
23	od tega: neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija pomembno naložbo v teh subjektih		36(1)(i), 48(1)(b), 470, 472(11)	
24	Elementi ali odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala - drugo			
25	od tega: odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik		36(1)(c), 38, 48(1)(a), 470, 472(5)	
25a	Izgube tekočega poslovnega leta (negativni znesek)		36(1)(a), 472(3)	
25b	Predvidljive davčne obremenitve, povezane s postavkami navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)		36(1)(l)	
26	Regulativne prilagoditve za navadni lastniški temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnavo pred uredbo o kapitalskih zahtevah			

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

		Znesek na datum razkritja 31. december 2017	Sklic na člen Uredbe (EU) št. 575/2013	Zneski, za katere se uporablja obravnava pred Uredbo (EU) št. 575/2013, ali preostali znesek, določen v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013
Navadni lastniški temeljni kapital: Instrumenti in rezerve				
26a	Regulativne prilagoditve, povezane z nerealiziranimi dobički in izgubami iz členov 467 in 468			
	od tega: ... Filter za nerealizirano izgubo 1	130	467	
	od tega: ... Filter za nerealizirano izgubo 2	40	467	
	od tega: ... Filter za nerealizirani dobiček 1	(3.268)	468	
	od tega: ... Filter za nerealizirani dobiček 2	(17.796)	468	
26b	Znesek, ki se odbije od navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah		481	
	od tega: odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ki ne izhajajo iz začasnih razlik	1.411	481	
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)		36(1)(j)	
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(35.061)		(15.578)
29	Navadni lastniški temeljni kapital	503.628		523.111
44	Dodatni temeljni kapital			
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	503.628		523.111
58	Dodatni kapital			
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	503.628		523.111
59a	Tveganju prilagojena sredstva v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)			(3.488)
	od tega: ... postavke, ki se ne odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, zmanjšane za povezane obveznosti za davek, posredni deleži lastnega navadnega lastniškega temeljnega kapitala itd.)		472, 472(5), 472(8)(b), 472(10)(b), 472(11)(b)	(3.488)
	od tega: ... postavke, ki se ne odbijejo od dodatnega temeljnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega kapitala, neposredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.)		475, 475(2)(b), 477(2)(c), 477(4)(b)	
	Postavke, ki se ne odbijejo od postavk dodatnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. posredni deleži v lastnih instrumentih dodatnega kapitala, posredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja, neposredni deleži pomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.)			
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva	2.050.540		2.047.052

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

		Znesek na datum razkritja 31. december 2017	Sklic na člen Uredbe (EU) št. 575/2013	Zneski, za katere se uporablja obravnava pred Uredbo (EU) št. 575/2013, ali preostali znesek, določen v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013
Navadni lastniški temeljni kapital: Instrumenti in rezerve				
Kapitalski količniki in blažilniki				
61	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	24,56 %	92(2)(a), 465	25,55 %
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	24,56 %	92(2)(b), 465	25,55 %
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	24,56 %	92(2)(c)	25,55 %
64	Zahteva po posamezni instituciji lastnemu blažilniku (zahteva po navadnem lastniškem temeljnem kapitalu v skladu s členom 92(1) (a), skupaj z zahtevami po varovalnih kapitalskih blažilnikih in proticikličnih blažilnikih, blažilnikom sistemskih tveganj in blažilnikom za sistemsko pomembne institucije (blažilnik za DSPI ali GSPI), ki so izraženi kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	1,25%	128, 129 in 130 (direktiva o kapitalskih zahtevah)	2,50%
65	od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	1,25%		2,50%
66	od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku	0,00%		0,00%
67	od tega: zahteva po blažilniku sistemskih tveganj			
67a	od tega: blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: GSPI) ali druge sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: DSPI)		131 (direktiva o kapitalskih zahtevah)	
68	Navaden lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)		128 (direktiva o kapitalskih zahtevah)	
Zneski pod pragom za odbitek (pred tehtanjem tveganja)				
72	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	12.952	36(1)(h), 45, 46, 472(10), 56(c), 59, 60, 475(4), 66(c), 69, 70, 477(4)	12.952
73	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)		36(1)(i), 45, 48, 470, 472(11)	
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	2.077	36(1)(c), 38, 48, 470, 472(5)	2.077

Opomba:

Druge postavke v preglednico niso zajete, ker jih skupina nima. Skupina tako nima instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, regulatornih prilagoditev dodatnega temeljnega kapitala, instrumentov dodatnega kapitala, regulatornih prilagoditev dodatnega kapitala, omejitev za vključitev rezervacij v dodatni kapital in kapitalskih instrumentov, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

2.4.2. Kapitalske zahteve

Razkritja v zvezi s kapitalskimi zahtevami so opredeljena v 438 členu Uredbe (EU) št. 575/2013.

Preglednica v nadaljevanju prikazuje znesek skupne izpostavljenosti tveganjem glede na vrsto tveganja.

ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM GLEDE NA VRSTO TVEGANJA

Stanje 31. december	2017	2016	2017
	Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Kapitalske zahteve
Kreditno tveganje	1.805.377	1.614.129	144.430
od tega kreditno tveganje nasprotne stranke	3.802	6.066	304
Tržna tveganja	518	353	41
Operativno tveganje	244.228	251.902	19.538
Tveganje za prilagoditev kreditnega vrednotenja	417	635	33
Tveganje poravnave/izročitve	–	2	–
Skupaj	2.050.540	1.867.021	164.043

Razkritja v zvezi z zneski, ki se ne odbijejo od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, so opredeljena v členu 437(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.

Preglednica v nadaljevanju prikazuje znesek skupne izpostavljenosti tveganjem za zneske, ki se ne odbijejo od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala.

ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM ZA ZNESKE, KI SE NE ODBIJEJO OD POSTAVK NAVADNEGA LASTNIŠKEGA TEMELJNEGA KAPITALA

Stanje 31. december	2017	2016	2017
	Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Kapitalske zahteve
Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)	5.192	5.069	415

V letu 2017 je celoten znesek, ki se ne odbije od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala predstavljal znesek odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, ker je nižji od 10 % postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala. V letu 2017 znesek naložb v kapitalske instrumente zavarovalnic, pozavarovalnic ali zavarovalnega holdinga ne predstavlja pomembne naložbe.

2.4.2.1. Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje

Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje skupina izračunava po standardiziranem pristopu. Preglednica v nadaljevanju prikazuje zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje za posamezne kategorije izpostavljenosti.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA KREDITNO TVEGANJE

Stanje 31. december	2017	2016	2017
	Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Kapitalske zahteve
Standardiziran pristop	1.805.377	1.614.129	144.430
Kategorije izpostavljenosti brez pozicij v listinjenju	1.805.377	1.614.129	144.430
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	15.758	17.633	1.261
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	10.891	5.132	871
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	14.715	14.259	1.177
Izpostavljenosti do institucij	18.362	25.414	1.469
Izpostavljenosti do podjetij	701.383	563.379	56.111
Izpostavljenosti na drobno	693.634	665.261	55.491
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	117.560	71.588	9.405
Neplačane izpostavljenosti	73.723	103.252	5.898
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	20.910	24.926	1.673
Krite obveznice	7.028	3.674	562
Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	42.552	36.188	3.404
Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	5.876	6.268	470
Lastniški kapital	17.540	16.698	1.403
Druge postavke	65.445	60.456	5.236

V letu 2017 se je glede na predhodno leto znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje povečal za 12 odstotkov oziroma za 191.248 tisoč evrov, znotraj tega pa sta se v absolutnem znesku najbolj povečali kategorija izpostavljenosti do podjetij in kategorija izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine.

2.4.2.2. Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem za tržno tveganje

Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem za tržno tveganje se izračuna tako, da se kapitalska zahteva za tržno tveganje pomnoži z 12,5. Skupina za izračun kapitalske zahteve za tržno tveganje uporablja standardizirani pristop. V okviru tega izračunava kapitalsko zahtevo za pozicijsko in valutno tveganje.

ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM ZA TRŽNO TVEGANJE

Stanje 31. december	2017	2016	2017
	Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Kapitalske zahteve
Standardizirani pristop	518	353	41
Pozicijsko in valutno tveganje	518	353	41
Tveganje dolžniških instrumentov (splošno in posebno)	83	12	7
Tveganje lastniških instrumentov (splošno in posebno)	435	341	35
Valutno tveganje	–	–	–

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

2.4.2.3. Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem za operativno tveganje

Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem za operativno tveganje se izračuna tako, da se kapitalna zahteva za operativno tveganje pomnoži z 12,5. Skupina za izračun kapitalne zahteve za operativno tveganje uporablja enostavni pristop. V skladu z enostavnim pristopom se kapitalna zahteva za operativno tveganje izračuna kot 15 odstotkov triletnega povprečja vsote čistih obrestnih in neobrestnih prihodkov.

ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLENOSTI TVEGANJEM ZA OPERATIVNO TVEGANJE

Stanje 31. december	2017	2016	2017
	Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Kapitalske zahteve
Enostavni pristop	244.228	251.902	19.538

2.4.2.4. Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem za prilagoditev kreditnega vrednotenja

Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem za prilagoditev kreditnega vrednotenja se izračuna tako, da se kapitalna zahteva za prilagoditev kreditnega vrednotenja pomnoži z 12,5. Skupina za izračun kapitalne zahteve za prilagoditev kreditnega vrednotenja uporablja standardizirano metodo. Kapitalna zahteva za prilagoditev kreditnega vrednotenja pomeni prilagoditev portfelja poslov z nasprotno stranko za izvedene finančne instrumente, s katerimi se trguje na prostem trgu (OTC), na vrednotenje po srednji tržni vrednosti.

ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM ZA PRILAGODITEV KREDITNEGA VREDNOTENJA

Stanje 31. december	2017	2016	2017
	Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Kapitalske zahteve
Standardizirana metoda	417	635	33

2.4.2.5. Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem poravnave

Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem poravnave se izračuna tako, da se kapitalna zahteva za tveganje poravnave pomnoži z 12,5. Kapitalna zahteva za tveganje poravnave se izračuna v primeru poslov, v katerih dolžniški instrumenti, lastniški instrumenti, tuje valute in blago po svojih datumih zapadlosti še niso poravnani in mora institucija izračunati razliko v ceni, ki je izpostavljena.

ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM PORAVNAVE

Stanje 31. december	2017	2016	2017
	Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Kapitalske zahteve
V trgovalni knjigi	–	2	–

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

2.4.3. Finančni vzvod

Razkritja informacij v zvezi s količnikom finančnega vzvoda so opredeljena v 451. členu Uredbe (EU) št. 575/2013 in Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 200/2016.

2.4.3.1. Usklajenost računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda

Razkritja informacij o usklajenosti računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti so opredeljena v členu 451(1)(b) Uredbe (EU) št. 575/2013.

USKLADITEV RAČUNOVODSKIH SREDSTEV IN MERE SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI

Stanje 31. december		2017	2016
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	3.654.147	3.614.833
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	–	–
3	(Prilagoditev za fiduciarna sredstva, priznana v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(13) Uredbe (EU) št. 575/2013)	–	–
4	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	1.601	1.482
5	Prilagoditev za posle financiranja vrednostnih papirjev	–	–
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	274.317	409.444
EU-6a	(Prilagoditev za izpostavljenosti znotraj skupine, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013)	–	–
EU-6b	(Prilagoditev za izpostavljenosti, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013)	–	–
7	Druge prilagoditve	(13.070)	(12.703)
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	3.916.995	4.013.056

2.4.3.2. Razčlenitev mere skupne izpostavljenosti

Razkritja informacij o razčlenitvi mere skupne izpostavljenosti so opredeljena v členu 451(1)(a), (b) in (c) Uredbe (EU) št. 575/2013.

Razčlenitev mere skupne izpostavljenosti glede na kategorijo izpostavljenosti, mero kapitala in specifikacijo izbire opredelitve mere kapitala in znesek fiduciarnih sredstev v izkazu finančnega položaja je prikazana v preglednici v nadaljevanju.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

RAZČLENITEV MERE SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI

Stanje 31. december		2017	2016
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja v vrednostnih papirjev)			
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	3.648.103	3.609.784
2	(Znesek sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(13.070)	(12.703)
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja v vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 do 2)	3.635.033	3.597.081
Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov			
4	Nadomestitveni stroški, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	2.785	5.049
5	Prihodki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	1.601	1.482
EU-5a	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	-	-
6	Razveljavitev zmanjšanja zavarovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom	-	-
7	(Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	-	-
8	(Izključen del trgovanih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	-	-
9	Prilagojeni učinkoviti hipotetični znesek, ki se nanaša na prodane kreditne izvedene finančne instrumente	-	-
10	(Prilagojene učinkovite hipotetične razlike in zmanjšanje prihodkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)	-	-
11	Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (vsota vrstic 4 do 10)	4.386	6.531
Izpostavljenosti iz poslov financiranja v vrednostnih papirjev			
12	Bruto sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za računovodske pose, knjižene kot prodaja	-	-
13	(Pobotani zneski denarnih obveznosti in terjatev iz bruto sredstev v poslih financiranja vrednostnih papirjev)	-	-
14	Izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke za sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	3.259	-
EU-14a	Odstopanje za posle financiranja vrednostnih papirjev: izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke v skladu s členom 429b (4) in členom 222 Uredbe (EU) št. 575/2013	-	-
15	Izpostavljenost poslov, pri katerih ima institucija vlogo agenta	-	-
EU-15a	(Izključen del trgovanih izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev, za katere je izveden kliring prek CNS)	-	-
16	Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja v vrednostnih papirjev (vsota vrstic 12 do 15a)	3.259	0
Druge zunajbilančne izpostavljenosti			
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	602.576	445.960
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	(328.259)	(36.516)
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 do 18)	274.317	409.444
(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))			
EU-19a	(Izpostavljenosti znotraj skupine (na posamični podlagi), izvzete v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))		
EU-19b	(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))		
Kapital in mera skupne izpostavljenosti			
20	Temeljni kapital - odpredelitev s prehodnimi ureditvami	503.628	494.916
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	3.916.995	4.013.056
Količnik finančnega vzvoda			
22	Količnik finančnega vzvoda - ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala s prehodnimi ureditvami	12,86 %	12,33 %
Izbira prehodnih ureditev in znesek pripoznanih fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje			
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	uporaba opredelitve temeljnega kapitala v skladu s členom 499 (1)(b) CRR	uporaba opredelitve temeljnega kapitala v skladu s členom 499 (1)(b) CRR
EU-24	Znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje, v skladu s členom 429(11) Uredbe (EU) št. 575/2013		

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

Stanje 31. december		2017	2016
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	3.648.103	3.609.784
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	233	176
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi; od katerih:	3.647.870	3.609.608
EU-4	Krite obveznice	67.000	36.741
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	1.363.274	819.689
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se NE obravnavajo kot enote centralne ravni države	74.658	705.404
EU-7	Institucije	72.467	103.951
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	266.447	174.442
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	903.171	872.698
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	565.315	544.117
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	68.571	109.830
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	266.967	242.736

2.4.3.3. Opis procesov pri upravljanju tveganja prevelikega finančnega vzvoda

Razkritja informacij o procesih pri upravljanju tveganja prevelikega finančnega vzvoda so opredeljena v členu 451(1)(d) Uredbe (EU) št. 575/2013.

Proces upravljanja prevelikega finančnega vzvoda poteka v skladu s sprejeto politiko upravljanja tveganja prevelikega finančnega vzvoda. Proces upravljanja tveganja prevelikega finančnega vzvoda obsega redno spremljanje gibanja količnika finančnega vzvoda, ki je v pristojnosti Odbora za upravljanje z bilanco banke. Glede na strukturo izkaza finančnega položaja in višino količnika finančnega vzvoda skupina ocenjuje, da je tveganje prevelikega finančnega vzvoda nizko. Da je tveganje nizko, je skupina ocenila na podlagi izpolnjevanja tolerančne vrednosti količnika finančnega vzvoda v okviru Strategije upravljanja tveganj ter izpolnjevanja opozorilne in mejne vrednosti v okviru Načrta sanacije.

2.4.3.4. Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda

Razkritja informacij o dejavnikih, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda so opredeljena v členu 451(1)(e) Uredbe (EU) št. 575/2013.

Količnik finančnega vzvoda se izračuna kot mera temeljnega kapitala skupine deljena z mero skupne izpostavljenosti skupine.

KLJUČNE INFORMACIJE O KOLIČNIKU FINANČNEGA VZVODA

Stanje 31. december	2017	2016
Temeljni kapital - opredelitev s prehodnimi ureditvami	503.628	494.916
Mera skupne izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda	3.916.995	4.013.056
Količnik finančnega vzvoda - ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala s prehodnimi ureditvami	12,86 %	12,33 %

Temeljni kapital skupine (opredelitev s prehodnimi ureditvami) je konec leta 2017 znašal 503.628 tisoč evrov, kar je za 8.712 tisoč evrov več kot ob koncu predhodnega leta. Znesek mere skupne izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda skupine je konec leta 2017 znašal 3.916.995 tisoč evrov, kar je za 96.061 tisoč evrov manj kot ob koncu predhodnega leta. Količnik finančnega vzvoda skupine (ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala s prehodnimi ureditvami) je konec leta 2017 znašal 12,86 odstotka, kar je dobre pol odstotne točke več kot ob koncu predhodnega leta.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

Največji delež v meri temeljnega kapitala v letu 2017 predstavljajo:

- kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala,
- zadržani dobiček,
- akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve.

Zaradi višjih postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala in nižjih odbitkov od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala se je mera temeljnega kapitala v letu 2017 v primerjavi z letom 2016 izboljšala, kar je pozitivno vplivalo na višino količnika finančnega vzvoda.

V meri skupne izpostavljenosti v letu 2017 največji delež predstavljajo:

- izpostavljenosti do enot centralne ravni države,
- izpostavljenosti na drobno in
- izpostavljenosti do podjetij.

Zaradi nižjih zneskov izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav in subjektov javnega sektorja in višjih zneskov izpostavljenosti do enot centralne ravni države se je mera skupne izpostavljenosti v letu 2017 v primerjavi z letom 2016 zmanjšala, kar je pozitivno vplivalo na višino količnika finančnega vzvoda.

2.4.4. Kapitalski blažilniki

Razkritja informacij v zvezi s kapitalskimi blažilniki so opredeljena v 440. členu Uredbe (EU) št. 575/2013 in Delegirani uredbi Komisije (EU) št. 1555/2015.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

GEOGRAFSKA RAZPOREDITEV KREDITNIH IZPOSTAVLJENOSTI, USTREZNIH ZA IZRAČUN PROTICIKLIČNEGA KAPITALSKEGA BLAŽILNIKA PO STANJU 31. DECEMBER 2017

Država	Splošne kreditne izpostavljenosti		Izpostavljenost v trgovalni knjigi		Kapitalske zahteve			Uteži kapitalske zahteve	Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika
	Vrednost izpostavljenosti za standardizirani pristop (SA)	Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (IRB)	Vsota dolge in kratke pozicije v trgovalni knjigi	Vrednost izpostavljenosti v trgovalni knjigi za notranje modele	Od tega: splošne kreditne izpostavljenosti	Od tega: izpostavljenosti v trgovalni knjigi	Skupaj		
Albanija	0				0		0	0,00%	0,00%
Armenija	0				0		0	0,00%	0,00%
Argentina	0				0		0	0,00%	0,00%
Avstrija	32.996				1.826		1.826	1,31%	0,00%
Avstralija	5.605				90		90	0,06%	0,00%
Bosna in Hercegovina	402				24		24	0,02%	0,00%
Bangladeš	0				0		0	0,00%	0,00%
Belgija	14.242				344		344	0,25%	0,00%
Bolgarija	22				1		1	0,00%	0,00%
Brazilijska	1				0		0	0,00%	0,00%
Belorusija	0				0		0	0,00%	0,00%
Kanada	4.352				340		340	0,24%	0,00%
Švica	12.210				298		298	0,21%	0,00%
Kamerun	0				0		0	0,00%	0,00%
Kitajska	4				0		0	0,00%	0,00%
Kolumbija	0				0		0	0,00%	0,00%
Kuba	0				0		0	0,00%	0,00%
Ciper	0				0		0	0,00%	0,00%
Češka	7.156				569		569	0,41%	0,50%
Nemčija	27.543				1.127		1.127	0,81%	0,00%
Danska	6.567				105		105	0,08%	0,00%
Dominikanska republika	0				0		0	0,00%	0,00%
Egipt	33				2		2	0,00%	0,00%
Španija	45				2		2	0,00%	0,00%
Finska	11.158				89		89	0,06%	0,00%
Francija	33.489				1.317		1.317	0,94%	0,00%
Velika Britanija	31.422				1.354		1.354	0,97%	0,00%
Gruzija	1				0		0	0,00%	0,00%
Gana	0				0		0	0,00%	0,00%
Gibraltar	0				0		0	0,00%	0,00%
Grčija	0				0		0	0,00%	0,00%
Hong Kong	0				0		0	0,00%	1,25%
Hrvaška	11.138				602		602	0,43%	0,00%
Madžarska	118				9		9	0,01%	0,00%
Irska	5.525				442		442	0,32%	0,00%
Indija	1				0		0	0,00%	0,00%
Italija	3.435				181		181	0,13%	0,00%
Jordanija	0				0		0	0,00%	0,00%
Japonska	3.526				56		56	0,04%	0,00%
Kazahstan	0				0		0	0,00%	0,00%
Libanon	0				0		0	0,00%	0,00%

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

Država	Splošne kreditne izpostavljenosti		Izpostavljenost v trgovalni knjigi		Kapitalske zahteve			Uteži kapitalske zahteve	Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika
	Vrednost izpostavljenosti za standardizirani pristop (SA)	Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (IRB)	Vsota dolge in kratke pozicije v trgovalni knjigi	Vrednost izpostavljenosti v trgovalni knjigi za notranje modele	Od tega: splošne kreditne izpostavljenosti	Od tega: izpostavljenosti v trgovalni knjigi	Skupaj		
Litva	0				0		0	0,00%	0,00%
Luksemburg	13.356				534		534	0,38%	0,00%
Latvija	1				0		0	0,00%	0,00%
Libija	0				0		0	0,00%	0,00%
Moldavija	0				0		0	0,00%	0,00%
Črna gora	8				0		0	0,00%	0,00%
Makedonija	131				8		8	0,01%	0,00%
Malavi	0				0		0	0,00%	0,00%
Nigerija	0				0		0	0,00%	0,00%
Nizozemska	29.787				1.601		1.601	1,15%	0,00%
Norveška	3.490				32		32	0,02%	2,00%
Filipini	0				0		0	0,00%	0,00%
Pakistan	1				0		0	0,00%	0,00%
Poljska	294				12		12	0,01%	0,00%
Palestina	0				0		0	0,00%	0,00%
Portugalska	99				6		6	0,00%	0,00%
Romunija	0				0		0	0,00%	0,00%
Srbija	8.837				81		81	0,06%	0,00%
Ruska federacija	76				5		5	0,00%	0,00%
Švedska	4.568				46		46	0,03%	2,00%
Slovenija	2.139.658		217		125.578	35	125.612	89,90%	0,00%
Slovaška	764				61		61	0,04%	0,50%
Sirija	0				0		0	0,00%	0,00%
Turkmenistan	0				0		0	0,00%	0,00%
Tunizija	0				0		0	0,00%	0,00%
Turčija	2				0		0	0,00%	0,00%
Ukrajina	5				0		0	0,00%	0,00%
Združene države Amerike	36.917				2.942		2.942	2,11%	0,00%
Venezuela	6				0		0	0,00%	0,00%
Kosovo	15				1		1	0,00%	0,00%
Južna Afrika	0				0		0	0,00%	0,00%
	2.449.005	–	217	–	139.685	35	139.720		

Opomba:
Izpostavljenosti v listinjenju v preglednico niso vključene, ker jih skupina nima.

ZNESEK POSAMEZNI INSTITUCIJI LASTNEGA PROTICIKLIČNEGA KAPITALSKEGA BLAŽILNIKA

Stanje 31. december	2017
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	2.050.540
Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika	0,003%
Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik	60

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

2.4.5. Kazalniki splošnega sistemkega pomena

Razkritja informacij v zvezi s kazalniki splošnega sistemkega pomena so opredeljena v 441. členu Uredbe (EU) št. 575/2013 in Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 818/2016.

Institucije, opredeljene kot globalno sistemsko pomembne, na letni ravni razkrivajo vrednosti kazalnikov splošnega sistemkega pomena. Abanka d.d. ni opredeljena kot globalno sistemsko pomembna banka.

2.4.6. Notranji proces ocenjevanja kapitalne ustreznosti

Notranji proces ocenjevanja ustreznega kapitala je opredeljen z dvema spremenljivkama. Na eni strani so tveganja, ki jim je skupina izpostavljena in ki presegajo okvir, pokrit s prvim stebrom kapitalnih zahtev, na drugi kapital, ki ga ima skupina za pokrivanje tveganj in morebitnih izgub iz teh tveganj. Primerjava notranje ocene kapitalnih zahtev z notranjo oceno kapitala odraža zmožnost skupine za pokrivanje vseh tveganj, ki jim skupina je ali bo izpostavljena.

V okviru notranjega procesa ocenjevanja kapitalne ustreznosti (ICAAP) je skupina izpopolnjevala obstoječe metodologije izračuna notranje ocene kapitalnih zahtev, nadaljevala z rednim spremljanjem svojega profila tveganosti, ocenjevala sposobnost prevzemanja tveganj, oblikovala in razvijala metodologije izračunavanja vplivov učinkov scenarijev testov izjemnih razmer ter četrtletno izračunavala višino notranje ocenjenega kapitala in notranje ocene kapitalnih zahtev za vse pomembne vrste tveganj. Ugotovitve procesa ICAAP so vključene v redna četrtletna poročila o izsledkih notranjega procesa ocenjevanja kapitalne ustreznosti, s katerimi so seznanjeni člani odbora za upravljanje tveganj, ki ga sestavljajo širše višje vodstvo banke, člani uprave banke, člani komisije za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke ter člani nadzornega sveta.

Konsolidirani količniki skupnega kapitala, temeljnega kapitala in navadnega lastniškega temeljnega kapitala so na dan 31. december 2017 znašali 24,56 odstotka (nekonsolidirani 24,28 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 31. december 2017 presegla zakonske zahteve glede višine kapitalnih količnikov.

2.5. Operativno tveganje

Operativno tveganje je tveganje nastanka izgube zaradi neprimernega ali neuspešnega izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi in delovanja sistemov ali zaradi zunanjih dogodkov. Definicija vključuje pravno in modelsko tveganje ter tveganje zunanjega izvajanja storitev, ne vključuje pa strateškega tveganja in tveganja izgube ugleda, vendar pa lahko realizacija operativnega tveganja vpliva na ugled skupine in je torej njegova posledica.

2.5.1. Proces upravljanja operativnega tveganja

Strategija in procesi upravljanja operativnega tveganja so opredeljeni v Politiki upravljanja operativnega tveganja. Skupina je v letu 2017 nadaljevala z aktivnostmi, zastavljenimi v navedeni politiki, ki je bila v letu 2017 posodobljena z aktualnimi spremembami. Prav tako so bila posodobljena interna navodila, prilagojena zahtevam politike, ki se nanašajo na vse korake upravljanja operativnega tveganja ter na določitev nagnjenosti k prevzemanju tveganj in tolerance skupine do operativnega tveganja.

Cilji procesa upravljanja operativnega tveganja so vzpostavitev postopkov za zmanjšanje in omejevanje nastanka izgube iz operativnega tveganja ter aktivno načrtovanje in izvajanje ukrepov za zmanjševanje frekvence in resnosti škodnih dogodkov.

Proces upravljanja operativnega tveganja vključuje:

- postopke ugotavljanja (prepoznavanja), merjenja/ocenjevanja, spremljanja (nadzora) in obvladovanja operativnega tveganja,
- notranje poročanje o operativnem tveganju.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

Skupina redno ugotavlja in kvalitativno ocenjuje izpostavljenost operativnemu tveganju, vključno s popisom preventivnih in korektivnih ukrepov v primeru realizacije potencialnih škodnih dogodkov. Sistem poročanja nastalih škodnih dogodkov vključuje vse zaposlene in omogoča hitro ukrepanje ob nastalih težavah, saj sta v obravnavo poročil po potrebi vključena uprava banke in najvišje vodstvo. Za vsak škodni dogodek so po potrebi sprejeti dodatni ukrepi z nosilci in roki za preprečevanje ali zmanjšanje verjetnosti njegove ponovitve s ciljem boljšega obvladovanja operativnega tveganja. Realizacijo ukrepov spremlja služba za spremljavo tveganj in o njej poroča odbor za upravljanje tveganj.

Za **strukturo in organizacijo ustreznih funkcij upravljanja operativnega tveganja** v skupini je značilno, da so v upravljanje operativnega tveganja vključeni zaposleni na vseh ravneh, ki imajo različne odgovornosti in naloge. Upravljanje operativnega tveganja se izvaja decentralizirano po organizacijskih enotah, kar velja tudi za aktivnosti v zvezi z zmanjševanjem tega tveganja. Koordinacija upravljanja operativnega tveganja se izvaja centralizirano prek službe za spremljavo tveganj.

V skupini delujeta komisija za operativno tveganje, ki skrbi za razvoj sistema upravljanja operativnega tveganja, in odbor za upravljanje tveganj, ki je kolektivni organ odločanja, odgovoren za spremljanje, usmerjanje in nadzor upravljanja operativnega tveganja. V odbor so vključeni vsi predstavniki višjega vodstva, predseduje pa mu član uprave banke.

Za potrebe **notranjega poročanja o operativnem tveganju** skupina uporablja aplikacijo za prijavo škodnih dogodkov in drugih incidentov, ki omogoča tudi anonimno prijavo škodnih dogodkov in drugih incidentov. V okviru poročanja škodnih dogodkov skupina zbira tudi informacije o pravnem tveganju, ki ga upravlja z enako politiko in procesi kot druge kategorije operativnega tveganja. Pravno tveganje iz naslova tožb zoper skupino obvladuje skupina enako kot druga pravna tveganja, in sicer tako, da skrbno in poglobljeno obravnava vsak primer (če se vodi v skupini) oziroma s preiščeno izbiro odvetnikov (zunanjih izvajalcev), ki kakovostno zastopajo skupino. Za pripravo trimesečnih zbirnih poročil o škodnih dogodkih in drugih incidentih je odgovorna služba za spremljavo tveganj. Poročila o škodnih dogodkih obravnava komisija za operativno tveganje in odbor za upravljanje tveganj, pri čemer odbor podrobneje obravnava velike škodne dogodke, sprejema ukrepe z nosilci in roki ob njihovem nastanku ter spremlja uresničevanje sprejetih ukrepov. Odbor obravnava tudi druga poročila v zvezi z operativnim tveganjem in njegovim upravljanjem ter vse profile operativnega tveganja (ocenjeni, realizirani, ciljni) po organizacijskih enotah in za skupino. O pomembnih škodnih dogodkih sta uprava in višje vodstvo obveščena takoj. Nadzorni svet najmanj četrtletno obravnava poročilo o izpostavljenosti raznovrstnim tveganjem, kamor sodi tudi operativno tveganje.

2.5.1.1. Merjenje operativnega tveganja

Za **sistem merjenja operativnega tveganja** je značilno, da ugotavljanje in ocenjevanje oziroma merjenje operativnega tveganja potekajo preko popisa potencialnih škodnih dogodkov, vsebino katerih pripravlja služba za spremljavo tveganj. Vsak ugotovljeni škodni dogodek je ocenjen z verjetnostjo nastanka in resnostjo posledic v primeru nastanka. Pri ocenjevanju se uporablja kvalitativni pristop. Za vsak popisani potencialni škodni dogodek je treba opredeliti tudi obstoječe kontrole za zmanjševanje njegovega nastanka, za pomembne škodne dogodke pa tudi ukrepe za njegovo preprečevanje z nosilci in roki z njihovo izvedbo.

2.5.1.2. Orodja za zmanjševanje operativnega tveganja

Skupina izvaja aktivnosti za **varovanje pred operativnim tveganjem in za njegovo zmanjševanje**, ki izhajajo iz ugotavljanja, ocenjevanja, spremljanja in notranjega poročanja o operativnem tveganju. Skupina izvaja tudi aktivnosti za obvladovanje posledic nastalih škodnih dogodkov. Za izvajanje teh postopkov so odgovorne organizacijske enote same. Analiza škodnih dogodkov je pokazala, da je bil v zadnjem letu največji delež operativnih izgub pripisan zunanjim dejavnikom, zato skupina vzpostavlja tudi stalne ukrepe za zmanjševanje teh in drugih aktualnih tveganj.

Skupina ima pripravljene načrte neprekinjenega poslovanja in okrevalne načrte, ki jih redno nadgrajuje, posodablja in testira.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

3. KLJUČNE RAČUNOVODSKE OCENE IN PRESOJE PRI UPORABI RAČUNOVODSKIH USMERITEV

Skupina oblikuje ocene in predpostavke, ki vplivajo na izkazane zneske sredstev in obveznosti v naslednjem poslovnem letu. Ocene in presoje se kontinuirano preverjajo in temeljijo na preteklih izkušnjah in drugih dejavnikih, vključno s pričakovanji prihodnjih dogodkov, ki se v danih okoliščinah zdijo smiselna.

a) Izgube zaradi oslabitve posojil in terjatev

Skupina redno spremlja kakovost kreditnega portfelja in ocenjuje izgube iz kreditnega tveganja. Pri odločanju, ali naj se izguba zaradi oslabitve izkaže v izkazu poslovnega izida, skupina presoja, ali obstajajo ugotovljivi podatki, ki kažejo na izmerljivo zmanjšanje ocenjenih prihodnjih denarnih tokov iz kreditnega portfelja, preden se lahko to zmanjšanje ugotovi pri posameznem posojilu, ki je del tega portfelja. Ta dokaz lahko vključuje ugotovljive podatke, ki kažejo na 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 na podlagi objektivnih dokazov za oslabitve, podobnih 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 kreditnih 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 utrpí.

Skupina redno ugotavlja vpliv poslabšanja kreditnega portfelja na višino izgube iz kreditnega tveganja, poslovni izid in regulativni kapital oziroma količnik kapitalske ustreznosti. Z analizami občutljivosti zagotavlja dodatne informacije o potencialnih izgubah iz kreditnega tveganja in potrebnih oslabitvah 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 podatkov po stanju konec leta 2017 bi se izguba iz kreditnega tveganja povečala za 2,3 odstotka (2016: 2,2 odstotka) oziroma za 5,5 milijona evrov (2016: 6 milijonov 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 podlagi podatkov po stanju konec leta 2017 izguba iz kreditnega tveganja povečala za 4,6 odstotka (2016: 3,9 odstotka) oziroma za 11,2 milijona evrov (2016: 10,5 milijona evrov).

b) 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 1.154 tisoč evrov (2016: povečal za 1.948 tisoč evrov).

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

c) Poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti

Finančni instrumenti, merjeni po poštenu vrednosti

Poštena vrednost je opredeljena kot cena, ki bi bila dosežena ob prodaji sredstva ali plačana ob prenosu obveznosti v urejenem poslu med udeleženci na glavnem (ali če tega ni, na najugodnejšem) trgu na dan merjenja pod trenutnimi tržnimi pogoji. 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 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.

Ravni poštene vrednosti

V skladu z MSRP 13 skupina posamezne finančne instrumente razvršča v tri ravni poštene vrednosti glede na naravo vhodnih podatkov, ki so bili uporabljeni pri ocenjevanju vrednosti. 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. Pri določitvi ravni poštene vrednosti se upoštevajo vhodni podatki, ki na določitev poštene vrednosti vplivajo v največji meri. Kadar na določitev poštene vrednosti pomembno vpliva več vrst vhodnih podatkov, se upošteva tista raven vhodnih podatkov, ki je hierarhično najnižja.

- 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. Pri tem morajo dolžniški finančni instrumenti hkrati zadostiti natančnejšim merilom likvidnosti, ki so določeni v internih aktih, lastniški finančni instrumenti, ki kotirajo na Ljubljanski borzi, pa morajo zadostiti pravilom likvidnosti določenih, ki jih določi Ljubljanska borza.
- 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. Dolžniške finančne instrumente skupina uvrsti v 2. raven poštene vrednosti, kadar se je poštena vrednost izmerila z uporabo neposredno opazovanih cen tretjih oseb (npr. BGN, BVAL ...). 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 izpeljani iz opazovanih cen na trgih ali iz opazovanih kotiranih cen, ki jih za enake finančne instrumente zagotovijo udeleženci trga ali tretje osebe, pod pogojem, da so 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, in 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. Skupina v 3. raven poštene vrednosti uvrsti tudi lastniške vrednostne papirje in poslovne deleže, za katere se je poštena vrednost izmerila na podlagi internega modela vrednotenja.

Tehnike vrednotenja finančnih instrumentov, izkazanih po poštenu vrednosti

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.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

Skupina za merjenje poštene vrednosti 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 finančnih instrumentov 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 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 uporabijo tehnike vrednotenja, ki temeljijo na tržnem načinu določanja vrednosti, oziroma tehnike vrednotenja, ki temeljijo na donosu zasnovanem načinu določanja vrednosti.

Za vrednotenje lastniških vrednostnih papirjev, kjer je trg nedelujoč oziroma ni tržne cene, skupina uporablja predvsem na donosu zasnovan način določanja vrednosti, in sicer metodo diskontiranja denarnega toka. Kadar je na voljo dovolj primerljivih borznih podjetij, skupina uporablja metodo vrednotenja, ki temelji na tržnem načinu določanja vrednosti, in sicer metodo primerljivih borznih podjetij.

Vrednotenje dolžniških vrednostnih papirjev temelji na tržnem načinu določanja vrednosti, pri čemer skupina uporablja metodo primerljivih podjetij.

Vrednotenje izvedenih finančnih instrumentov temelji na diskontiranju pričakovanih prihodnjih denarnih tokov, ki se ocenijo na podlagi tržnih podatkov, kot so obrestne mere in valutni tečaji. Za vrednotenje valutnih opcij evropskega tipa skupina uporablja modele za vrednotenje opcij, in sicer Garman-Kohlhagenov model, za vrednotenje valutnih opcij ameriškega tipa pa Barone-Adesijev in Whaleyev model. Za vrednotenje obrestnih opcij skupina uporablja model Blacks.

Interno okolje za izvajanje vrednotenja

Skupina je oblikovala interno okolje za primerno izvajanje funkcije vrednotenja. Vrednotenje finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti, izvaja organizacijska enota, ki je popolnoma neodvisna od organizacijske enote, ki upravlja s sredstvi in obveznostmi. Vrednotenje finančnih instrumentov, prejetih v zavarovanje naložb skupine, 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.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

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 31. december 2017				
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	–	2.831	217	3.048
– delnice	–	–	217	217
– izvedeni finančni instrumenti	–	2.815	–	2.815
– drugo	–	16	–	16
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida				
– investicija, vezana na enoto premoženja				
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	316.628	767.766	6.296	1.090.690
– dolžniški vrednostni papirji	301.691	743.030	–	1.044.721
– delnice	14.937	2	2.837	17.776
– deleži	–	–	3.459	3.459
– sklad za reševanje bank	–	24.734	–	24.734
Skupaj finančna sredstva	316.628	770.597	6.513	1.093.738
Finančne obveznosti, merjene po poštenu vrednosti				
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	–	2.492	–	2.492
– izvedeni finančni instrumenti	–	2.469	–	2.469
– spot posli	–	23	–	23
Skupaj finančne obveznosti	–	2.492	–	2.492

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

	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 2016				
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	–	5.055	170	5.225
– delnice	–	–	170	170
– izvedeni finančni instrumenti	–	5.049	–	5.049
– drugo	–	6	–	6
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.412	–	–	2.412
– investicija, vezana na enoto premoženja	2.412	–	–	2.412
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	413.311	841.910	5.397	1.260.618
– dolžniški vrednostni papirji	401.054	817.143	–	1.218.197
– delnice	12.257	2	674	12.933
– deleži	–	–	4.723	4.723
– sklad za reševanje bank	–	24.765	–	24.765
Skupaj finančna sredstva	415.723	846.965	5.567	1.268.255
Finančne obveznosti, merjene po poštenu vrednosti				
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	–	4.933	–	4.933
– izvedeni finančni instrumenti	–	4.913	–	4.913
– spot posli	–	20	–	20
Skupaj finančne obveznosti	–	4.933	–	4.933

PRENOSI MED RAVNMI POŠTENE VREDNOSTI FINANČNIH INSTRUMENTOV, RAZPOLOŽLJIVIH ZA PRODAJO

	Raven 1		Raven 2		Raven 3	
	iz	v	iz	v	iz	v
2017						
Knjigovodska vrednost na dan prenosa						
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (lastniški vrednostni papirji)	–	–	–	–	–	–
Stanje na dan 31. december 2017	–	–	–	–	–	–
	Raven 1		Raven 2		Raven 3	
	iz	v	iz	v	iz	v
2016						
Knjigovodska vrednost na dan prenosa						
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (lastniški vrednostni papirji)	2	–	6.142	2	–	3.072
Stanje na dan 31. december 2016	2	–	6.142	2	–	3.072

V letu 2017 ni bilo prenosov med ravnmi poštenih vrednosti.

Skupina je v letu 2016 zaradi spremembe tehnike vrednotenja iz ravni 2 v raven 3 prenesla dve poziciji v lastniških vrednostnih papirjih, razpoložljivih za prodajo, v skupni vrednosti 3.072 tisoč evrov. Skupina je prešla iz modela vrednotenja s tržnim načinom določanja vrednosti v na donosu zasnovan način vrednotenja. Skupina je zaradi nelikvidnosti trga prenesla en lastniški vrednostni papir, razpoložljiv za prodajo, iz ravni 1 v raven 2 v višini 2 tisoč evrov.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

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	Deleži	
Stanje 1. januar 2017	170	5.397	5.567
Skupaj dobički/(izgube)	52	1.373	1.425
– izkaz poslovnega izida	–	(53)	(53)
– izkaz vseobsegajočega donosa	52	1.426	1.478
Prodaja, odpoklic, zapadlost, drugo	(5)	(474)	(479)
Stanje 31. december 2017	217	6.296	6.513
Dobički/(izgube), pripoznani v izkazu poslovnega izida, za finančne instrumente v stanju na dan 31. december 2017	–	489	489

	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Skupaj
	Delnice	Deleži	
Stanje 1. januar 2016	5	10.154	10.159
Skupaj dobički/(izgube)	–	22	22
– izkaz poslovnega izida	–	–	–
– izkaz vseobsegajočega donosa	–	22	22
Prodaja, odpoklic, zapadlost, drugo	–	(7.851)	(7.851)
Prenos v raven 3	165	3.072	3.237
Stanje 31. december 2016	170	5.397	5.567
Dobički/(izgube), pripoznani v izkazu poslovnega izida, za finančne instrumente v stanju na dan 31. december 2016	–	9.910	9.910

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

Finančni instrumenti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti

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

FINANČNI INSTRUMENTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI

Stanje 31. december 2017	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	412.168	412.168	–	–	412.168
Kredit	2.052.122	–	84.557	2.090.605	2.175.162
– kredit bankam	60.745	–	60.640	–	60.640
– kredit strankam, ki niso banke	1.967.460	–	–	2.090.605	2.090.605
– prebivalstvo	869.445	–	–	953.602	953.602
– pravne osebe	1.098.015	–	–	1.137.003	1.137.003
– druga finančna sredstva	23.917	–	23.917	–	23.917
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	15.408	16.562	–	–	16.562
Finančne obveznosti					
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.008.973	–	2.971.869	–	2.971.869
– vloge bank in centralne banke	24.243	–	24.244	–	24.244
– vloge strank, ki niso banke	2.855.544	–	2.815.709	–	2.815.709
– prebivalstvo	1.981.625	–	1.953.352	–	1.953.352
– pravne osebe	873.919	–	862.357	–	862.357
– kredit bank in centralne banke	89.011	–	91.741	–	91.741
– kredit strank, ki niso banke	482	–	482	–	482
– dolžniški vrednostni papirji	13.021	–	13.021	–	13.021
– druge finančne obveznosti	26.672	–	26.672	–	26.672

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

Stanje 31. december 2016	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	344.259	344.259	–	–	344.259
Kredit	1.884.134	–	77.799	1.901.194	1.978.993
– krediti bankam	65.489	–	65.627	–	65.627
– krediti strankam, ki niso banke	1.806.473	–	–	1.901.194	1.901.194
– prebivalstvo	835.023	–	–	885.364	885.364
– pravne osebe	971.450	–	–	1.015.830	1.015.830
– druga finančna sredstva	12.172	–	12.172	–	12.172
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	32.032	33.980	–	–	33.980
Finančne obveznosti					
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.928.606	–	2.912.738	–	2.912.738
– vloge bank in centralne banke	19.706	–	19.291	–	19.291
– vloge strank, ki niso banke	2.774.878	–	2.756.947	–	2.756.947
– prebivalstvo	1.925.799	–	1.901.091	–	1.901.091
– pravne osebe	849.079	–	855.856	–	855.856
– krediti bank in centralne banke	89.658	–	92.136	–	92.136
– krediti strank, ki niso banke	521	–	521	–	521
– dolžniški vrednostni papirji	21.047	–	21.047	–	21.047
– druge finančne obveznosti	22.796	–	22.796	–	22.796

Povzetek najpomembnejših metod in predpostavk, ki se uporabljajo pri ocenjevanju poštene vrednosti finančnih instrumentov, ki v računovodskih izkazih niso merjeni po poštene vrednosti, je naveden v nadaljevanju.

- Kredit bankam in krediti strankam, ki niso banke**

Ocenjevanje poštene vrednosti posojil temelji na donosu zasnovanem načinu določanja vrednosti z uporabo metode sedanje vrednosti. Upošteva se seštevek posameznih pogodbenih prihodnjih denarnih tokov (glavnic in obresti), ki so diskontirani s stopnjami donosnosti netveganih obrestnih mer za posamezno valuto, povečanimi za stopnjo kreditnih pribitkov, ki velja za industrijo z bonitetno oceno BBB. Pri izračunu se upošteva preostala zapadlost vsakega denarnega toka. Diskontni faktor se linearno interpolira v odvisnosti od preostale zapadlosti po dnevih.

- Finančna sredstva v posesti do zapadlosti**

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti vključujejo dolžniške vrednostne papirje. Njihova poštena vrednost je določena na podlagi neposrednega opazovanja cene na trgih za enake finančne instrumente, do katerih skupina lahko dostopa na dan merjenja. Če tako vrednoteni dolžniški vrednostni papirji hkrati zadostijo še merilom likvidnosti, določenim v internih aktih banke, potem dolžniške vrednostne papirje uvrščamo v raven 1 poštene vrednosti, sicer pa v raven 2, če se je poštena vrednost izmerila z uporabo neposredno opazovanih cen tretjih oseb (npr. Bloomberg Generic (BGN), Bloomberg Valuation (BVAL)).

- Vloge in krediti bank in centralne banke ter strank, ki niso banke**

Ocenjevanje poštene vrednosti posojil temelji na donosu zasnovanem načinu določanja vrednosti z uporabo metode sedanje vrednosti. Upošteva se seštevek posameznih pogodbenih prihodnjih denarnih tokov (glavnic in obresti), ki so diskontirani s stopnjami donosnosti netveganih obrestnih mer za posamezno valuto. Pri izračunu se upošteva preostala zapadlost vsakega denarnega toka. Diskontni faktor se linearno interpolira v odvisnosti od preostale zapadlosti po dnevih.

- Izdani dolžniški vrednostni papirji**

Skupne poštene vrednosti se izračunajo na podlagi tečajev, objavljenih na delujočem trgu vrednostnih papirjev ali z uporabo metode sedanje vrednosti.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

4. ANALIZA POSLOVNIH SEGMENTOV

a) Poslovni segmenti

Poslovanje skupine sestavljajo naslednji segmenti poslovanja:

- poslovanje s prebivalstvom zajema naslednje storitve: osebne račune (rezidentov in nerezidentov), varčevalne račune, vezane vloge v domači in tuji valuti, rentno in namensko varčevanje, spletno banko, mobilno banko, mobilno storitev AbaSMS, kredite, limite, zavarovalne storitve, sklade, plačilne kartice, Abacent, zlato, sefe, MoneyGramm, 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, mobilno banko, spletni plačilni servis, mobilno storitev AbaSMS;
- finančni trgi zajemajo naslednje aktivnosti: trgovanje s finančnimi instrumenti, upravljanje z likvidnostjo, investicijsko bančništvo in medbančno poslovanje.

Segment »drugi« vključuje aktivnosti skupine, ki se nanašajo na skrbniške in administrativne storitve, aktivnosti odvisnih družb (leasing in druge aktivnosti) in konsolidacijske knjižbe.

Na rezultate po segmentih poslovanja vpliva tudi sistem oportunitetnih obrestnih mer. Sistem temelji na alternativnih/oportunitetnih obrestnih merah, ki so opredeljene za vse pomembne obrestovane postavke sredstev in obveznosti na nivoju pogodbe. Oportunitetne obrestne mere so osnova za izračunavanje oportunitetnih obrestnih marž, za segmente sredstev kot razlika med dejansko realiziranimi prihodki in oportunitetnimi prihodki in za segmente obveznosti kot razlika med oportunitetnimi odhodki in dejansko realiziranimi odhodki. Pozitivne oziroma negativne oportunitetne obrestne marže so temelj za ugotavljanje pozitivnih oziroma negativnih prispevkov k rezultatom poslovanja po posameznih segmentih. Rokovna transformacija kot razlika med oportunitetnimi prihodki in odhodki je izkazana na segmentu »drugi« (posledica ročnostne neusklajenosti sredstev in obveznosti).

Na rezultate po segmentih poslovanja vplivajo tudi transakcije med poslovnimi segmenti za namen medsebojnega obračunavanja dohodkovnih učinkov. Narejene so 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.

Poslovni segmenti se poročajo upravi banke.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

OSNOVNE INFORMACIJE PO POSLOVNIH SEGMENTIH SKUPINE

	Poslovanje s fizičnimi osebami (prebivalstvo in samostojni podjetniki)	Poslovanje s pravnimi osebami	Finančni trgi	Drugi	Skupaj
Stanje 31. december 2017					
Čisti dobički iz poslov s komitenti ¹	49.291	45.424	18.037	3.190	115.942
Prihodki iz poslov z drugimi segmenti	–	–	–	–	–
Rezultati segmenta	1.681	25.674	5.823	13.844	47.022
Dobiček iz poslovanja					47.022
Bruto dobiček					47.022
Davek iz dohodka pravnih oseb					(5.427)
Čisti dobiček					41.595
Sredstva segmenta	903.841	1.154.442	1.546.373	49.521	3.654.177
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb	–	–	9.448	(9.448)	–
Sredstva zunaj segmentov					–
Skupaj sredstva					3.654.177
Obveznosti segmenta	2.056.566	788.788	199.869	28.671	3.073.894
Obveznosti zunaj segmentov					–
Skupaj obveznosti					3.073.894
Druge postavke segmenta					
Investicijska vlaganja	24	956	7	5.055	6.042
Amortizacija	2.082	342	51	6.084	8.559
Neto oslabitve in rezervacije	3.374	4.827	529	(5.944)	2.786
¹ Vključujejo:					
– prihodke iz obresti	29.778	30.178	18.853	1.518	80.327
– odhodke iz obresti	(2.849)	(485)	(3.219)	(25)	(6.578)
– prihodke iz dividend	–	–	1.588	–	1.588
– prihodke iz opravnin	30.052	21.816	1.415	1.751	55.034
– odhodke iz opravnin	(7.690)	(6.085)	(600)	(54)	(14.429)

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

Stanje 31. december 2016	Poslovanje s fizičnimi osebami (prebivalstvo in samostojni podjetniki)	Poslovanje s pravnimi osebami	Finančni trgi	Drugi	Skupaj
Čisti dobički iz poslov s komitenti ¹	46.064	49.940	18.963	3.374	118.341
Prihodki iz poslov z drugimi segmenti	–	–	–	–	–
Rezultati segmenta	7.045	46.114	5.574	24.878	83.611
Dobiček iz poslovanja					83.611
Bruto dobiček					83.611
Davek iz dohodka pravnih oseb					(6.097)
Čisti dobiček					77.514
Sredstva segmenta	872.723	1.019.753	1.675.031	47.326	3.614.833
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb	–	–	4.483	(4.483)	–
Sredstva zunaj segmentov					–
Skupaj sredstva					3.614.833
Obveznosti segmenta	1.994.932	748.086	223.397	31.590	2.998.005
Obveznosti zunaj segmentov					–
Skupaj obveznosti					2.998.005
Druge postavke segmenta					
Investicijska vlaganja	762	35	7	6.494	7.298
Amortizacija	2.242	315	64	5.761	8.382
Neto oslabitve in rezervacije	6.578	22.895	(1.210)	1.920	30.183
¹ Vključujejo:					
– prihodke iz obresti	30.796	35.999	23.467	1.279	91.541
– odhodke iz obresti	(6.194)	(850)	(5.782)	(1)	(12.827)
– prihodke iz dividend	–	–	753	–	753
– prihodke iz opravnin	28.857	21.254	1.029	2.161	53.301
– odhodke iz opravnin	(7.395)	(6.463)	(504)	(65)	(14.427)

Investicijska vlaganja se nanašajo na kupljena opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva v tekočem letu.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

b) Geografska analiza

Skupina se pri svojem poslovanju v okviru kreditnega tveganja srečuje tudi z deželnim tveganjem. Za uravnavanje deželnega tveganja je banka izdelala pravilnik in metodologijo, s katerima sta določena postopek določitve in spremljanja tveganosti tujih držav ter postopek določitve in spremljanja limitov do tujih držav. Po metodologiji se tveganost posamezne tuje države določi kvartalno na podlagi pridobljenih bonitetnih ocen zunanjih bonitetnih institucij in na podlagi ključnih makroekonomskih kazalnikov. Tuje države se razvrstijo v deset internih bonitetnih razredov, na podlagi katerih so v skladu s pravilnikom določeni limiti do tujih držav. Na ta način sta zagotovljena primerna razpršenost naložb in s tem doseganje optimalnega donosa ob zanjo še sprejemljivem tveganju.

GEOGRAFSKA KONCENTRACIJA SREDSTEV IN PRIHODKOV

	Skupina	
	Skupaj nekratkoročna nefinančna sredstva	Skupaj prihodki
Stanje 31. december 2017		
Slovenija	55.786	130.435
Druge države Evropske unije	–	4.805
Evropa (brez članic EU)	–	1.495
Druge države	–	214
	55.786	136.949

	Skupina	
	Skupaj nekratkoročna nefinančna sredstva	Skupaj prihodki
Stanje 31. december 2016		
Slovenija	60.959	138.604
Druge države Evropske unije	–	5.527
Evropa (brez članic EU)	–	912
Druge države	–	552
	60.959	145.595

Prihodki vključujejo prihodke iz obresti, prihodke iz opravnin in prihodke iz dividend.

Skupina posluje predvsem v Sloveniji, kjer ima tudi svoj sedež. Več kot polovico poslovanja s tujino obsega medbančno poslovanje, preostalo pa poslovanje s tujimi podjetji in poslovanje na centralnih ravneh države.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

DODATNO RAZKRITJE V SKLADU Z 89. ČLENOM DIREKTIVE 2013/36/EU (CRD IV)

INFORMACIJE ZA POSLOVNO LETO 2017 NA KONSOLIDIRANI PODLAGI PO POSAMEZNIH DRŽAVAH ČLANICAH EU
IN TRETJIH DRŽAVAH

Države	Ime(na) in narava dejavnosti	Promet*	Dobiček pred obdavčitvijo	Davek iz dohodka pravnih oseb	Število zaposlenih v ekvivalentu polnega delovnega časa
Države članice EU:					
Slovenija	ABANKA d.d. (banka), ALEASING d.o.o. (leasing), ANEPREMIČNINE d.o.o. (trgovanje z lastnimi nepremičninami)	136.871	46.970	(5.427)	1.075,93
Tretje države:					
Črna gora	Anekretnine d.o.o. (trgovanje z lastnimi nepremičninami)	78	52	–	0,50
SKUPAJ SKUPINA ABANKA		136.949	47.022	(5.427)	1.076,43

Skupina v letih 2017 in 2016 ni prejela javnih subvencij.

INFORMACIJE ZA POSLOVNO LETO 2016 NA KONSOLIDIRANI PODLAGI PO POSAMEZNIH DRŽAVAH ČLANICAH EU
IN TRETJIH DRŽAVAH

Države	Ime(na) in narava dejavnosti	Promet*	Dobiček/(izguba) pred obdavčitvijo	Davek iz dohodka pravnih oseb	Število zaposlenih v ekvivalentu polnega delovnega časa
Države članice EU:					
Slovenija	ABANKA d.d. (banka), ALEASING d.o.o. (leasing), ANEPREMIČNINE d.o.o. (trgovanje z lastnimi nepremičninami)	145.595	83.630	(6.097)	1.172,10
Tretje države:					
Črna gora	Anekretnine d.o.o. (trgovanje z lastnimi nepremičninami)	–	(19)	–	0,50
SKUPAJ SKUPINA ABANKA		145.595	83.611	(6.097)	1.172,60

* Vključuje prihodke iz obresti, dividend in opravnin glede na državo, kjer je sedež posamezne družbe članice Skupine Abanka.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

5. PRIHODKI IN ODHODKI IZ OBRESTI

	Abanka		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Prihodki iz obresti				
Posojila in terjatve	60.406	67.344	61.924	68.481
– bankam	515	366	515	366
– strankam, ki niso banke	59.891	66.978	61.409	68.115
Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	16.983	20.609	16.983	20.609
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	799	1.196	799	1.196
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	318	1.154	318	1.154
Druge sredstva	303	101	303	101
	78.809	90.404	80.327	91.541
Odhodki za obresti				
Vloge	3.627	8.029	3.627	8.029
– bank	135	56	135	56
– strank, ki niso banke	3.492	7.973	3.492	7.973
Izdane obveznice in potrdila o vlogah	769	1.318	769	1.318
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	263	1.113	263	1.113
Kreditni bank in centralne banke	756	1.347	756	1.347
Druge obveznosti	1.158	1.024	1.163	1.020
	6.573	12.831	6.578	12.827
Čiste obresti	72.236	77.573	73.749	78.714

Znesek razmejenih prihodkov iz obresti od oslavljenih finančnih sredstev skupine je v letu 2017 znašal 1.137 tisoč evrov (2016: 1.787 tisoč evrov).

6. PRIHODKI IZ DIVIDEND

	Skupina	
	2017	2016
Vrednostni papirji, namenjeni trgovanju	9	14
Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	1.579	739
	1.588	753

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

7. PRIHODKI IN ODHODKI IZ OPRAVNIN

GLEDE NA VRSTO TRANSAKCIJ:

	Abanka		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Prihodki iz opravnin				
Plačilni promet	19.436	19.145	19.436	19.145
Vodenje transakcijskih računov	6.662	6.660	6.651	6.650
Kartično in bankomatsko poslovanje	20.101	18.968	20.101	18.968
Kreditni posli in dana jamstva	4.381	4.455	4.374	4.450
Druge storitve	4.469	4.083	4.472	4.088
	55.049	53.311	55.034	53.301
Odhodki iz opravnin				
Plačilni promet	2.310	2.278	2.312	2.279
Kartično in bankomatsko poslovanje	11.349	11.442	11.349	11.442
Druge storitve	718	643	768	706
	14.377	14.363	14.429	14.427
Čiste opravnine	40.672	38.948	40.605	38.874

8. REALIZIRANI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	Banka		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Realizirani čisti dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	2.512	10.063	2.512	10.063
Realizirane izgube iz kreditov ter drugih finančnih sredstev in obveznosti	(3)	(13)	(3)	(13)
Realizirani dobički iz kreditov ter drugih finančnih sredstev in obveznosti	8.117	4.689	7.233	4.708
	10.626	14.739	9.742	14.758

Banka je v prvem polletju 2017 prodala del obveznic DUTB ter ob tem realizirala dobiček v višini 1.922 tisoč evrov.

Abanki kot principalni članici Visa Europe Limited je ob prodaji Visa Europe Limited Visa Inc pripadal delež udeležbe v transakciji in v novo izdanih prednostnih delnicah Visa Inc razreda C in tako je banka iz tega naslova v juniju 2016 realizirala dobiček v višini 9.910 tisoč evrov.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

9. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, NAMENJENIH TRGOVANJU

	Skupina	
	2017	2016
Čisti dobički pri nakupu in prodaji tujih valut	1.197	1.309
Čisti dobički iz izvedenih finančnih instrumentov	597	–
Realizirani dobički/(izgube) iz trgovanja z vrednostnimi papirji in deleži:	514	1.044
– dolžniški vrednostni papirji	519	1.044
– delnice in deleži	(5)	–
Nerealizirani dobički/(izgube) iz vrednostnih papirjev, namenjenih trgovanju	52	(103)
	2.360	2.250

10. DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE

	Abanka		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Drugi poslovni dobički				
– prihodki za nebančne storitve	2	7	2	7
– prihodki iz prodaje vozil, nepremičnin in drugo	–	–	1.402	1.774
– drugi poslovni prihodki	992	1.312	1.738	2.219
	994	1.319	3.142	4.000
Druge poslovne izgube				
– davek na finančne storitve	(4.616)	(4.465)	(4.647)	(4.502)
– drugi davki, prispevki in druge dajatve	(381)	(28)	(408)	(44)
– članarine in podobno	(130)	(113)	(137)	(118)
– Enotni sklad za reševanje (SRF)*	(1.117)	(825)	(1.117)	(825)
– Sklad za jamstvo vlog	(1.524)	(1.524)	(1.524)	(1.524)
– odhodki iz prodaje nepremičnin	–	–	(1.130)	(1.463)
– drugi poslovni odhodki	(2.122)	(1.792)	(2.148)	(1.807)
	(9.890)	(8.747)	(11.111)	(10.283)
Druge čiste poslovne izgube	(8.896)	(7.428)	(7.969)	(6.283)

* SRF - Single Resolution Fund

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

11. ADMINISTRATIVNI STROŠKI

	Abanka		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Stroški dela	38.248	39.626	39.386	40.756
– bruto plače	32.593	34.514	33.554	35.490
– dajatve za socialno zavarovanje	2.018	2.139	2.079	2.201
– dajatve za pokojninsko zavarovanje	3.581	2.759	3.691	2.843
– rezervacije za zaposlene (pojasnilo 31)	56	214	62	222
Stroški storitev	16.047	15.444	16.652	16.280
Stroški reklame	1.952	2.028	2.008	2.125
Drugi administrativni stroški	2.201	2.659	2.274	2.742
Stroški računalniških storitev	5.287	6.655	5.287	6.655
Stroški najemnin	1.107	1.202	1.202	1.295
Drugi stroški	582	632	817	818
	65.424	68.246	67.626	70.671

	Abanka		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Znesek, porabljen¹ za revizorja, ki revidira letno poročilo:				
– revidiranje letnega poročila ²	98	139	119	156
– druge storitve dajanja zagotovil	–	–	–	–
– druge nerevizijske storitve	51	32	81	32
– storitve davčnega svetovanja	–	–	1	3
	149	171	201	191

¹ Vključuje plačane zneske v posameznem letu.

² Znesek revidiranja letnega poročila je nižji v primerjavi s preteklim letom zaradi različne dinamike plačil.

Znotraj administrativnih stroškov se je v letu 2017 nanašalo 1.080 tisoč evrov na stroške prestrukturiranja banke (2016: 2.091 tisoč evrov) ter 627 tisoč evrov na stroške prestrukturiranja skupine (2016: 2.063 tisoč evrov).

12. AMORTIZACIJA

	Pojasnilo	Abanka		Skupina	
		2017	2016	2017	2016
Opredmetena osnovna sredstva	23	3.979	4.149	4.808	4.933
Naložbene nepremičnine	23	17	15	331	384
Neopredmetena sredstva	23	3.377	3.021	3.420	3.065
		7.373	7.185	8.559	8.382

Znotraj amortizacije se je v letu 2017 nanašalo 732 tisoč evrov na stroške prestrukturiranja (2016: 708 tisoč evrov).

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

13. REZERVACIJE

	Pojasnilo	Abanka		Skupina	
		2017	2016	2017	2016
Rezervacije za reorganizacijo	31	3.673	–	3.673	–
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	31, 36	3.112	774	3.112	769
Rezervacije za zasluške zaposlencev	31	–	(324)	–	(324)
Druge rezervacije	31	(13)	(225)	(13)	(225)
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	31	(1.363)	(4.207)	(1.360)	(4.175)
Neto oblikovane(odpravljene) rezervacije		5.409	(3.982)	5.412	(3.955)

14. OSLABITVE

	Pojasnilo	Abanka		Skupina	
		2017	2016	2017	2016
Oslabitve finančnih sredstev:					
– krediti strankam, ki niso banke	20	(7.015)	(25.231)	(4.979)	(24.743)
– druga finančna sredstva		192	(29)	344	(41)
Oslabitve naložb v kapital odvisnih družb	24	(529)	1.435	–	(166)
Oslabitve nefinančnih sredstev:					
– naložbene nepremičnine	23	–	–	(884)	47
– neopredmetena sredstva	23	–	–	–	–
– druga nefinančna sredstva		–	–	(2.679)	(1.325)
		(7.352)	(23.825)	(8.198)	(26.228)

Odprava oslabeitev kreditov strankam, ki niso banke, je v letu 2016 predvsem posledica izboljšanja finančnega položaja družb, ki so bile v procesu finančnega prestrukturiranja, rednega odplačila kreditov in prilivov iz naslova izterjave.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

15. DAVEK IZ DOHODKA

	Pojasnilo	Abanka		Skupina	
		2017	2016	2017	2016
Davek iz dohodka		(4.625)	(6.517)	(4.814)	(6.547)
Odloženi davki	32	(590)	726	(613)	450
		(5.215)	(5.791)	(5.427)	(6.097)

Razlika med davkom skupine pred obdavčitvijo in teoretičnim zneskom davka, če bi se obračunal po isti osnovni davčni stopnji, kot ga uporablja matična banka:

	2017	2016	2017	2016
Bruto dobiček	47.835	82.447	47.022	83.611
Davek, izračunan po predpisani davčni stopnji 19 odstotkov (2016: 17 odstotkov)	(9.089)	(14.016)	(8.934)	(14.214)
19 odstotkov od neobdavčenih prihodkov (2016: 17 odstotkov)	878	730	1.527	1.269
19 odstotkov od davčno nepriznanih odhodkov (2016: 17 odstotkov)	(781)	(476)	(1.233)	(662)
Davčne olajšave in pokrivanje davčne izgube	5.009	7.245	5.213	7.275
	(3.983)	(6.517)	(3.427)	(6.332)
Davek iz prejšnjih let	(642)	–	(642)	–
Učinek iz nepripoznanih odloženih davkov na davčno izgubo tekočega leta	–	–	(741)	(203)
Neto črpani odloženi davki	(590)	(505)	(613)	(788)
Učinek spremembe davčne stopnje iz 17 odstotkov na 19 odstotkov v 2016	–	1.231	–	1.238
Učinek različnih davčnih stopenj med državami	–	–	(4)	(12)
Skupaj	(5.215)	(5.791)	(5.427)	(6.097)

V skladu z lokalnimi predpisi lahko davčni organi kadarkoli pregledajo poslovne knjige in računovodske evidence banke še pet let po letu poročanja ter odmerijo dodatno obveznost plačila davka in kazni. V letu 2015 je bil uveden davčni inšpekcijski nadzor. Predmet pregleda je bil davek od dohodkov pravnih oseb za obdobje od 1. januarja 2009 do 31. decembra 2014. Abanka je decembra 2017 prejela zapisnik o ugotovitvah tega pregleda in iz tega naslova evidentirala 642 tisoč evrov odhodkov za davek, 338 tisoč evrov odhodkov za zamudne obresti ter zmanjšala neizrabljeno davčno izgubo v višini 5.805 tisoč evrov.

V januarju 2018 je banka prejela odločbo o zaključku davčne inšpekcije davka od dohodkov pravnih oseb, s katero je bila naložena davčna obveznost, kot je bila ugotovljena v zapisniku.

V letu 2016 je bila sprejeta sprememba Zakona o davku od dohodkov pravnih oseb, ki določa stopnjo davka od dohodkov pravnih oseb na 19 odstotkov in se uporablja od 1. januarja 2017 dalje.

Efektivna davčna stopnja banke (brez davka iz prejšnjih let) je za leto 2017 znašala 9,56 odstotka (2016: 7,02 odstotka), efektivna davčna stopnja skupine pa je za leto 2017 znašala 10,17 odstotka (2016: 7,29 odstotka).

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

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

	Abanka		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Blagajna	38.713	35.859	38.713	35.859
Poravnalni račun in obvezna rezerva	296.383	235.406	296.383	235.406
Vpogledne vloge pri bankah	76.569	72.976	77.072	72.994
Skupaj denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	411.665	344.241	412.168	344.259
Vključeno v denar in denarne ustreznike (pojasnilo 35)	411.665	344.241	412.168	344.259

Stanje na poravnalnem računu se je glede na stanje 31. decembra 2016 povečalo, kar je predvsem posledica presežne likvidnosti v sistemu in negativnih obrestnih mer na denarnem trgu.

Analiza obrestnih mer denarja v blagajni in stanja na računih pri centralni banki je razkrita v pojasnilu Obrestne mere po valutah (2.2.3.3). Poštene vrednosti so razkrite v pojasnilu 3.c.

17. FINANČNA SREDSTVA IN OBVEZNOSTI, NAMENJENI TRGOVANJU

	Skupina	
	2017	2016
Dolžniški vrednostni papirji (kotirajoči)	–	–
Delnice (nekotirajoče)	217	170
Izvedeni finančni instrumenti	2.815	5.049
Drugo	16	6
Skupaj finančna sredstva, namenjena trgovanju	3.048	5.225
Preostala ročnost do 12 mesecev	593	1.995
Preostala ročnost nad 12 mesecev	2.455	3.230

Analiza obrestnih mer finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju, je razkrita v pojasnilu Obrestne mere po valutah (2.2.3.3). Poštene vrednosti so dodatno razkrite v pojasnilu 3.c.

Izvedeni finančni instrumenti

Skupina za potrebe ekonomskega varovanja pred tveganjem uporablja naslednje instrumente:

Valutne terminske posle, ki predstavljajo obvezo kupiti oziroma prodati valuto skladno z določili terminske pogodbe.

Standardizirane terminske pogodbe na valuto in obrestno mero so pogodbenne pravice in obveznosti za prejem oziroma plačilo neto zneska, določenega na podlagi sprememb valutnega tečaja ali obrestne mere, ali za nakup oziroma prodajo valute ali finančnega instrumenta na določen dan v prihodnosti po določeni ceni, pri čemer se cena pogodbe oblikuje na organiziranem trgu. Kreditno tveganje je minimalno, saj so standardizirane terminske pogodbe zavarovane z denarjem ali tržnimi vrednostnimi papirji, spremembe v vrednosti pozicij standardiziranih terminskih pogodb pa dnevno poravnane preko organiziranega trga.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

Dogovor o terminski obrestni meri je neposredni dogovor med strankama, ki vzpostavlja pogodbeno pravico ali obveznost po prejemu ali plačilu denarnega zneska na določen dan v prihodnosti kot izračunano razliko med dogovorjeno obrestno mero in trenutno tržno obrestno mero, upoštevajoč navidezno glavnico posla.

Obrestna kapica je obrestna opcija, katere kupec ima pravico (in ne obveznosti), da pozove izdajatelja (prodajalca) opcije k plačilu razlike med izvršilno in dejansko obrestno mero na posamezne dneve dospelja. Namen obrestne kapice je zavarovanje pred dvigom obrestne mere, kupec pa za to vnaprej plača premijo.

Obrestno dno je obrestna opcija, katere kupec ima pravico (in ne obveznosti), da pozove izdajatelja (prodajalca) opcije k plačilu razlike med izvršilno in dejansko obrestno mero na posamezne dneve dospelja. Namen obrestnega dna je zavarovanje pred znižanjem obrestne mere, kupec pa za to vnaprej plača premijo.

Obrestna ovratnica je obrestna opcija, kombinacija nakupa obrestne kapice in prodaje obrestnega dna.

Valutne in obrestne zamenjave predstavljajo obvezo zamenjati en niz denarnih tokov za drugega. Posledica zamenjav je ekonomska zamenjava valut ali obrestnih mer. Pri tem pa ne pride do zamenjave glavnice, razen pri nekaterih valutnih zamenjavah. Kreditno tveganje skupine je potencialni strošek, ki nastane, če mora nadomestiti pogodbo o valutni ali obrestni zamenjavi, kadar nasprotna stranka ne izpolni svojih obveznosti. To tveganje se sproti spremlja glede na trenutno pošteno vrednost, delež fiktivne vrednosti pogodb in likvidnost trga. Skupina obvladuje raven kreditnega tveganja tako, da ocenjuje nasprotno stranko in pri tem uporablja iste tehnike kot pri kreditiranju.

Valutne opcije so pogodbeni dogovori, v skladu s katerimi prodajalec (izdajatelj) da kupcu (imetniku) pravico, a od njega ne zahteva, da kupi (nakupna opcija) ali proda (prodajna opcija) na določen datum ali do določenega datuma ali v določenem obdobju tujo valuto skladno z določili pogodbe (znesek, cena v določenem znesku po vnaprej določeni ceni). Kupec valutne opcije plača prodajalcu premijo, ki je nadomestilo za prevzeto tveganje. Prodajalec dobi od kupca premijo kot nadomestilo, da je prevzel valutno tveganje. Skupina in komitent se pogajata o opcijah (neorganizirani trg). Skupina je izpostavljena kreditnemu tveganju samo pri nakupu opcij in samo v obsegu njihove knjigovodske vrednosti, ki je enaka njihovi pošteni vrednosti.

Pogodbene vrednosti posameznih vrst finančnih instrumentov so podlaga za primerjavo z instrumenti, ki so izkazani v izkazu finančnega položaja, vendar vedno ne odražajo zneskov zadevnih prihodnjih denarnih tokov ali trenutne poštene vrednosti instrumentov in zato ne kažejo, kakšna je izpostavljenost skupine kreditnemu ali cenovnemu tveganju. Izvedeni finančni instrumenti postanejo pozitivni (sredstva) ali negativni (obveznosti) odvisno od nihanj deviznih tečajev, na katere se nanašajo pogoji instrumentov. Skupna pogodbeni ali fiktivna vrednost izvedenih finančnih instrumentov, stopnja pozitivnosti ali negativnosti instrumentov ter s tem skupna poštena vrednost izvedenih finančnih sredstev in obveznosti lahko skozi čas pomembno nihajo. Poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov v posesti skupine so navedene v nadaljevanju.

IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI, NAMENJENI TRGOVANJU

Stanje 31. december 2017	Skupina		
	Pogodbeni/ fiktivni znesek	Poštene vrednosti	
		Sredstva	Obveznosti
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju			
Izvedeni finančni instrumenti na tujo valuto (OTC):			
– forward pogodbe	30.926	358	341
– swap pogodbe	18.344	–	5
Izvedeni finančni instrumenti na obrestno mero (OTC):			
– swap pogodbe (IRS)	138.026	431	97
– OTC opcijske pogodbe na obrestno mero	77.884	2.026	2.026
Skupaj izpeljana sredstva/obveznosti, namenjeni trgovanju		2.815	2.469

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

Finančne obveznosti, namenjene trgovanju, so na dan 31. december 2017 vsebovale poleg izvedenih finančnih instrumentov tudi druge obveznosti, namenjene trgovanju, in sicer spot posle v višini 23 tisoč evrov (2016: 20 tisoč evrov).

Stanje 31. december 2016	Skupina		
	Pogodbeni/ fiktivni znesek	Poštene vrednosti	
		Sredstva	Obveznosti
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju			
Izvedeni finančni instrumenti na tujo valuto (OTC):			
– forward pogodbe	88.387	1.720	1.645
– swap pogodbe	2.349	6	5
Izvedeni finančni instrumenti na obrestno mero (OTC):			
– swap pogodbe (IRS)	50.279	819	759
– OTC opcijske pogodbe na obrestno mero	70.933	2.504	2.504
Skupaj izpeljana sredstva/obveznosti, namenjeni trgovanju		5.049	4.913

18. FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO

	Skupina	
	2017	2016
Dolžniški vrednostni papirji	1.044.721	1.218.197
Zakladne menice – kotirajoče	28.034	–
Drugi dolžniški vrednostni papirji – kotirajoči	1.016.687	1.218.197
Delnice in deleži	21.235	17.656
Deleži – nekotirajoči	3.459	2.694
Delnice:	17.776	14.962
– kotirajoče	15.173	12.259
– nekotirajoče	2.603	2.703
Sklad za reševanje bank	24.734	24.765
Skupaj finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.090.690	1.260.618
Preostala ročnost do 12 mesecev	154.621	764.233
Preostala ročnost nad 12 mesecev	936.069	496.385

Analiza obrestnih mer finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, je razkrita v pojasnilu Obrestne mere po valutah (2.2.3.3). Poštene vrednosti so dodatno razkrite v pojasnilu 3.c. Zastavljena sredstva so razkrita v pojasnilu 26.

GIBANJE V ZAKLADNIH MENICAH, RAZPOLOŽLJIVIH ZA PRODAJO

	Skupina	
	2017	2016
Stanje 1. januar	–	73.377
Povečanja (nakupi)	38.089	–
Zmanjšanja (zapadlost in prodaja)	(10.000)	(73.455)
Vrednotenje	–	–
Amortizacija diskonta	(55)	78
Stanje 31. december	28.034	–

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

GIBANJE OSTALIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV, RAZPOLOŽLJIVIH ZA PRODAJO

	Skupina	
	2017	2016
Stanje 1. januar	1.260.618	1.384.391
Tečajne razlike monetarnih sredstev	(3.918)	1.244
Povečanja (nakup)	618.554	134.301
Zmanjšanja (prodaja)	(283.391)	(23.120)
Zmanjšanja (zapadlost in odpoklic)	(557.160)	(268.417)
Amortizacija diskonta in premije, razmejene obresti	16.839	20.545
Vrednotenje	11.114	11.674
Oslabitve (pojasnilo 14)	–	–
Stanje 31. december	1.062.656	1.260.618

Prodaja dolžniških vrednostnih papirjev v vrednosti 240.996 tisoč evrov in zapadlost v višini 314.049 tisoč evrov se nanašata na obveznice DUTB.

19. KREDITI BANKAM

	Skupina	
	2017	2016
Vloge na vpogled	–	–
Kreditni bankam in depoziti	60.745	65.489
Bruto krediti	60.745	65.489
Popravki vrednosti zaradi oslabitve	–	–
Neto krediti	60.745	65.489
Preostala ročnost do 12 mesecev	49.965	50.624
Preostala ročnost nad 12 mesecev	10.780	14.865
Vključeno v denar in denarne ustrezničke (pojasnilo 35)	48.242	41.519

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

20. KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

	Abanka		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Kreditni pravnim osebam	1.327.572	1.230.823	1.298.765	1.196.610
Kreditni prebivalstvu	863.151	833.689	885.658	857.941
Bruto krediti	2.190.723	2.064.512	2.184.423	2.054.551
Popravki vrednosti zaradi oslabilve	(208.586)	(237.988)	(216.963)	(248.078)
Neto krediti	1.982.137	1.826.524	1.967.460	1.806.473
Preostala ročnost do 12 mesecev	488.785	282.246	446.289	233.389
Preostala ročnost nad 12 mesecev	1.493.352	1.544.278	1.521.171	1.573.084

Povečanje obsega kreditov pravnim osebam konec leta 2017 v primerjavi s koncem leta 2016 je v večji meri posledica prerazvrstitve sredstev iz naslova prodanih in zapadlih obveznic DUTB v kredit DUTB (na dan 31. december 2017 stanje v višini 179.273 tisoč evrov).

Terjatve za obresti so pripoznane pri osnovnem finančnem instrumentu.

Poštena vrednost kotirajočih vrednostnih papirjev, ki jih je skupina prejela za zavarovanje kreditov in jih lahko proda ali ponovno zastavi, je na dan 31. december 2017 znašala 16.712 tisoč evrov (2016: 18.062 tisoč evrov).

GIBANJE POPRAVKOV VREDNOSTI KREDITOV STRANKAM, KI NISO BANKE, ZARADI OSLABITVE

	Pojasnilo	Abanka			Skupina		
		Pravne osebe	Prebivalstvo	Skupaj	Pravne osebe	Prebivalstvo	Skupaj
Stanje 1. januar 2016		260.202	30.511	290.713	269.650	35.431	305.081
Druge prilagoditve		5.329	–	5.329	5.329	–	5.329
Popravki vrednosti zaradi oslabilve	14	(16.486)	(8.745)	(25.231)	(15.819)	(8.924)	(24.743)
Prenos v zunajbilanco, odpisi, prodaje, konverzije kreditov		(29.647)	(3.182)	(32.829)	(34.000)	(3.595)	(37.595)
Tečajne razlike		–	6	6	–	6	6
Stanje 31. december 2016		219.398	18.590	237.988	225.160	22.918	248.078
Druge prilagoditve		–	–	–	(2.134)	(1.346)	(3.480)
Popravki vrednosti zaradi oslabilve	14	(2.996)	(4.019)	(7.015)	(871)	(4.108)	(4.979)
Prenos v zunajbilanco, odpisi, prodaje, konverzije kreditov		(21.315)	(922)	(22.237)	(21.327)	(1.179)	(22.506)
Tečajne razlike		(78)	(72)	(150)	(78)	(72)	(150)
Stanje 31. december 2017		195.009	13.577	208.586	200.750	16.213	216.963

Vsa posojila so bila oslabljenjena na njihovo poplačljivo vrednost.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

GIBANJE ZAČASNO ODPISANIH TERJATEV, VODENIH V ZUNAJBILANČNI EVIDENCI

	Skupina		
	Pravne osebe	Prebivalstvo	Skupaj
Stanje 1. januar 2016	256.744	3.639	260.383
Povečanje	28.273	7.659	35.932
Znižanje zaradi dokončnih odpisov – zaključka postopka izterjave	(29.484)	(259)	(29.743)
Znižanje zaradi poplačil, konverzije, prodaje in prenosa med kredite	(10.683)	(184)	(10.867)
Stanje 31. december 2016	244.850	10.855	255.705
Povečanje	26.910	1.145	28.055
Znižanje zaradi dokončnih odpisov – zaključka postopka izterjave	(40.209)	(3.992)	(44.201)
Znižanje zaradi poplačil, konverzije, prodaje in prenosa med kredite	(9.423)	(438)	(9.861)
Stanje 31. december 2017	222.128	7.570	229.698

Terjatve, za katere je skupina ocenila, kot je opisano v pojasnilu 1.11, da ne bodo več povrnjene, je skupina odpravila iz izkaza finančnega položaja in jih do pridobitve pravne podlage za zaključek postopka izterjave vodi v zunajbilančni evidenci.

Kreditni so dodatno analizirani še v naslednjih pojasnilih: Kreditno tveganje (2.1), Valutno tveganje (2.2.2), Obrestno tveganje (2.2.3), Likvidnostno tveganje (2.3), Poštena vrednost (3.c) in Posli s povezanimi strankami (39).

Kreditni strankam, ki niso banke, vključujejo tudi terjatve iz finančnega najema, ki so prikazane v pojasnilu 37 Najemi.

Banka je 17. julija 2017 objavila začetek iskanja vlagateljev za nakup portfelja problematičnih kreditov. Portfelj vsebuje dobro razpršene problematične terjatve, vodene bilančno in zunajbilančno, v skupni bruto vrednosti na dan 31. december 2017 približno 221 milijonov evrov. Neto krediti, namenjeni prodaji, so na dan 31. december 2017 večinoma zapadli (kratkoročni) in ne predstavljajo pomembnega dela portfelja, zato jih banka ni prikazala med nekratkoročnimi sredstvi za prodajo v skladu z MSRP 5. Banka pričakuje zaključek postopka prodaje portfelja problematičnih kreditov v letu 2018. Glede na pridobljene ponudbe knjigovodske vrednosti kreditov na dan 31. december 2017 niso preценjene.

21. DRUGA FINANČNA SREDSTVA

	Abanka		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Terjatve do kupcev	13	33	254	367
Terjatve iz kartičnega in bankomatskega poslovanja	6.035	6.874	6.035	6.874
Terjatve v obračunu	10.467	1.720	10.467	1.720
Druge terjatve	7.146	3.190	7.161	3.211
Skupaj druga finančna sredstva	23.661	11.817	23.917	12.172
Preostala ročnost do 12 mesecev	23.132	11.330	23.395	11.691
Preostala ročnost nad 12 mesecev	529	487	522	481

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

22. FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI

	Skupina	
	2017	2016
Dolžniški vrednostni papirji – po odplačni vrednosti – kotirajoči	15.408	32.032
Preostala ročnost do 12 mesecev	5.161	17.217
Preostala ročnost nad 12 mesecev	10.247	14.815

Skupina v letih 2017 in 2016 ni prerazvrstila nobenega finančnega sredstva, merjenega v posesti do zapadlosti. Dolžniški vrednostni papirji imajo fiksno obrestno mero.

Analiza obrestnih mer finančnih sredstev v posesti do zapadlosti je dodatno razkrita v pojasnilu Obrestne mere po valutah (2.2.3.3). Poštena vrednost je razkrita v pojasnilu 3.c.

GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV V POSESTI DO ZAPADLOSTI

	Skupina	
	2017	2016
Stanje 1. januar	32.032	32.126
Zmanjšanja (zapadlost)	(17.422)	(1.290)
Amortizacija diskonta	798	1.196
Stanje 31. december	15.408	32.032

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

23. OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA, NEOPREDMETENA SREDSTVA, NALOŽBENE NEPREMIČNINE IN NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO – ABANKA

	Zemljišča in zgradbe	Računal- niška oprema	Druška oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj opredme- tena osnovna sredstva	Neopred- metena sredstva	Naložbene nepremič- nine	Nekratko- ročna sredstva v posesti za prodajo
Nabavna vrednost								
Stanje 1. januar 2016	76.289	31.324	20.369	287	128.269	41.250	513	1.975
Nakupi	557	816	569	321	2.263	3.195		
Prenos med skupinami	–	–	–	–	–	(105)	–	–
Odtujitve	(88)	(2.646)	(1.878)	–	(4.612)	(4.303)	–	–
Stanje 31. december 2016	76.758	29.494	19.060	608	125.920	40.037	513	1.975
Popravek vrednosti								
Stanje 1. januar 2016	43.817	27.328	16.380	–	87.525	32.380	333	1.169
Amortizacija (pojasnilo 12)	1.751	1.680	718	–	4.149	3.021	15	–
Prenos med skupinami	–	13	–	–	13	900	–	–
Odtujitve	(74)	(2.583)	(1.808)	–	(4.465)	(4.296)	–	–
Stanje 31. december 2016	45.494	26.438	15.290	–	87.222	32.005	348	1.169
Sedanja vrednost, 31. december 2016	31.264	3.056	3.770	608	38.698	8.032	165	806
Nabavna vrednost								
Stanje 1. januar 2017	76.758	29.494	19.060	608	125.920	40.037	513	1.975
Nakupi	493	1.176	608	(470)	1.807	2.823	–	–
Prenos med skupinami	(104)	–	–	–	(104)	–	104	–
Odtujitve	(115)	(5.274)	(624)	–	(6.013)	(5.760)	–	–
Stanje 31. december 2017	77.032	25.396	19.044	138	121.610	37.100	617	1.975
Popravek vrednosti								
Stanje 1. januar 2017	45.494	26.438	15.290	–	87.222	32.005	348	1.169
Amortizacija (pojasnilo 12)	1.756	1.599	624	–	3.979	3.377	17	–
Prenos med skupinami	(68)	–	–	–	(68)	–	68	–
Odtujitve	(24)	(5.118)	(609)	–	(5.751)	(5.536)	–	–
Stanje 31. december 2017	47.158	22.919	15.305	–	85.382	29.846	433	1.169
Sedanja vrednost, 31. december 2017	29.874	2.477	3.739	138	36.228	7.254	184	806

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA, NEOPREDMETENA SREDSTVA, NALOŽBENE NEPREMIČNINE IN NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO – SKUPINA

	Zemljišča in zgradbe	Računalniška oprema	Druge oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj opredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena sredstva	Naložbene nepremičnine	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo
Nabavna vrednost								
Stanje 1. januar 2016	76.664	31.324	24.478	287	132.753	42.164	5.770	1.975
Nakupi	736	816	2.159	321	4.032	3.216	4.890	–
Odtujitve	(107)	(2.646)	(3.526)	–	(6.279)	(4.694)	(1.147)	–
Oslabitve (pojasnilo 14)	–	–	–	–	–	–	(47)	–
Prenos med skupinami	–	–	–	–	–	(105)	(101)	90
Prenos iz zalog	–	–	–	–	–	–	370	77
Stanje 31. december 2016	77.293	29.494	23.111	608	130.506	40.581	9.735	2.142
Popravek vrednosti								
Stanje 1. januar 2016	44.057	27.328	17.883	–	89.268	33.056	517	1.169
Amortizacija (pojasnilo 12)	1.767	1.680	1.486	–	4.933	3.065	384	–
Nakupi	22	–	24	–	46	7	199	–
Odtujitve	(83)	(2.583)	(2.818)	–	(5.484)	(4.687)	(54)	–
Prenos med skupinami	–	13	–	–	13	900	(11)	–
Stanje 31. december 2016	45.763	26.438	16.575	–	88.776	32.341	1.035	1.169
Sedanja vrednost, 31. december 2016	31.530	3.056	6.536	608	41.730	8.240	8.700	973
Nabavna vrednost								
Stanje 1. januar 2017	77.293	29.494	23.111	608	130.506	40.581	9.735	2.142
Nakupi	493	1.176	1.463	(470)	2.662	2.831	549	–
Odtujitve	(116)	(5.274)	(1.331)	–	(6.721)	(5.761)	(2.377)	(1.143)
Oslabitve (pojasnilo 14)	–	–	–	–	–	–	884	–
Prenos med skupinami	–	–	–	–	–	–	(576)	520
Prenos iz zalog	–	–	–	–	–	–	–	721
Stanje 31. december 2017	77.670	25.396	23.243	138	126.447	37.651	8.215	2.240
Popravek vrednosti								
Stanje 1. januar 2017	45.763	26.438	16.575	–	88.776	32.341	1.035	1.169
Amortizacija (pojasnilo 12)	1.774	1.599	1.435	–	4.808	3.420	331	–
Odtujitve	(25)	(5.118)	(957)	–	(6.100)	(5.537)	(117)	–
Prenos med skupinami	–	–	–	–	–	–	(56)	–
Stanje 31. december 2017	47.512	22.919	17.053	–	87.484	30.224	1.193	1.169
Sedanja vrednost, 31. december 2017	30.158	2.477	6.190	138	38.963	7.427	7.022	1.071

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

Vse naložbene nepremičnine ustvarjajo prihodke in odhodke. V letu 2017 je banka v izkazu poslovnega izida pripoznala 37 tisoč evrov prihodkov od najemnin za naložbene nepremičnine (2016: 32 tisoč evrov) in 17 tisoč evrov neposrednih stroškov (2016: 14 tisoč evrov). Prihodki iz drugih poslovnih najemov banke so v letu 2017 znašali 83 tisoč evrov (2016: 82 tisoč evrov).

Skupina je v letu 2017 pripoznala 638 tisoč evrov prihodkov od najemnin za naložbene nepremičnine (2016: 809 tisoč evrov) in 332 tisoč evrov neposrednih stroškov (2016: 384 tisoč evrov). Prihodki iz drugih poslovnih najemov skupine so znašali 986 tisoč evrov (2016: 1.032 tisoč evrov). Poštena vrednost naložbenih nepremičnin je na dan 31. december 2017 približno enaka njeni knjigovodski vrednosti. Skupina ima na eni naložbeni nepremičnini stavbno pravico.

24. DOLGOROČNE NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH IN PRIDRUŽENIH DRUŽB

	Abanka		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Odvisne družbe				
Stanje 1. januar	4.483	6.024	–	1.652
Povečanja	4.436	–	–	545
Zmanjšanja	–	(106)	–	(106)
Oslabitve (pojasnilo 14)	529	(1.435)	–	166
Pripojitev odvisne družbe Posest k odvisni družbi Anepremičnine	–	–	–	(2.257)
Stanje 31. december	9.448	4.483	–	–

ODVISNE DRUŽBE

2017							
Ime	Knjigovod-ska vrednost naložbe	Sredstva	Obveznosti	Kapital	Prihodki	Čisti dobiček	Odstotek glasovalnih pravic oziroma udeležba v kapitalu
Aleasing d.o.o. (Slovenija)	1.169	36.769	34.292	2.477	3.975	449	100
Skupina Anepremičnine d.o.o. (Slovenija)	8.279	28.891	19.700	9.191	12.856	122	100

2017							
Ime	Država, v kateri je sedež	Sredstva	Obveznosti	Kapital	Prihodki	Čisti dobiček/ (izguba)	Odstotek glasovalnih pravic oziroma udeležba v kapitalu
Skupina Anepremičnine							
Anepremičnine d.o.o.	(Slovenija)	28.185	18.948	9.237	12.869	162	100
Anekretnine d.o.o.	(Črna gora)	4.318	4.315	3	78	(40)	100

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

2016							
Ime	Knjigovod- ska vrednost naložbe	Sredstva	Obveznosti	Kapital	Prihodki	Čisti dobiček/ (izguba)	Odstotek glasovalnih pravic oziroma udeležba v kapitalu
Aleasing d.o.o. (Slovenija)	640	41.160	39.122	2.038	5.019	451	100
Skupina Anepremičnine d.o.o. (Slovenija)	3.843	24.502	19.867	4.635	8.038	(690)	100

2016							
Ime	Država, v kateri je sedež	Sredstva	Obveznosti	Kapital	Prihodki	Čista izguba	Odstotek glasovalnih pravic oziroma udeležba v kapitalu
Skupina Anepremičnine							
Anepremičnine d.o.o.	(Slovenija)	24.261	19.619	4.642	8.158	(701)	100
Anekretnine d.o.o.	(Črna gora)	3.858	3.835	23	–	(138)	100

V aprilu 2016 je bila k odvisni družbi Anepremičnine d.o.o. pripojena odvisna družba Posest d.o.o. Pripojitve družbe Posest d.o.o. je zvišala bilančno vsoto družbe Anepremičnine za 6.512 tisoč evrov, medtem ko je bil vpliv na poslovni rezultat negativen v višini 64 tisoč evrov.

Banka je v letu 2016 prodala odvisno družbo Afaktor d.o.o. Banka je ob prodaji družbe Afaktor d.o.o. oblikovala rezervacije za tožbe v višini 173 tisoč evrov za sedanje sporne obveznosti iz tega naslova. Poleg tega se je banka za določeno obdobje po prodaji zavezala poravnati vse možne pogojne obveznosti, ki bi utegnile izhajati iz nekaterih poslovnih dogodkov, nastalih pred zaključkom prodaje Afaktorja (t. i. Closingom). Banka na dan 31. december 2017 ni imela več oblikovanih tovrstnih rezervacij za tožbe.

Abanka d.d. je 18. julija 2017 s kupcem Banka Sparkasse d.d., Ljubljana podpisala pogodbo o prodaji 100-odstotnega poslovnega deleža v odvisni družbi Aleasing d.o.o., Ljubljana. V pogodbi je določeno, da bo poslovni delež prešel na kupca po izpolnitvi odločnih pogojev, ki med drugim vključujejo tudi pridobitev soglasja nadzornih organov. V začetku leta 2018 so bila pridobljena vsa soglasja nadzornih organov, izpolniti je potrebno še nekatere druge odločne pogoje. V okviru podpisane pogodbe družba posluje običajno in do izpolnitve odločnih pogojev bo Abanka d.d. še naprej imetnica poslovnega deleža v družbi.

V obeh pogodbah o prodaji odvisnih družb Afaktor d.o.o. in Aleasing d.o.o. se je banka za določeno obdobje po prodaji zavezala kupcu poravnati vse možne pogojne obveznosti, ki bi utegnile izhajati iz nekaterih poslovnih dogodkov, nastalih pred zaključkom prodaje Afaktorja oziroma Aleasinga (t. i. Closingom).

V letu 2017 je bila iz tega naslova v Abanki odpravljena oslabitev naložbe v kapital odvisne družbe Aleasing d.o.o. v višini 529 tisoč evrov.

V letu 2017 se je zaradi dokapitalizacije nominalna vrednost kapitalskega deleža Abanke d.d. v družbi Anepremičnine d.o.o. zvišala za 4.436 tisoč evrov. Odvisna družba Anepremičnine d.o.o. je v letu 2017 dokapitalizirala svojo odvisno družbo Anekretnine d.o.o. za 20 tisoč evrov.

Odvisna družba Aleasing zaradi nematerialnosti v računovodskih izkazih ni prerazvrščena med nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo. V konsolidiranem izkazu finančnega položaja so sredstva odvisne družbe Aleasing po stanju na dan 31. december 2017 znašala 36.769 tisoč evrov, kar predstavlja 1,01 odstotka konsolidiranih sredstev, obveznosti družbe pa 34.292 tisoč evrov, kar predstavlja 1,12 odstotka konsolidiranih obveznosti. V konsolidiranem izkazu poslovnega izida je čisti dobiček družbe Aleasing znašal 449 tisoč evrov, kar predstavlja 1,08 odstotka konsolidiranega čistega dobička, prihodki družbe so znašali 3.975 tisoč evrov (1,45 odstotka celotnih konsolidiranih prihodkov), odhodki družbe pa 3.526 tisoč evrov (1,52 odstotka celotnih konsolidiranih odhodkov).

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

V letu 2017 je odvisna družba Aleasing d.o.o. izvedla oddelitev dela premoženja na odvisno družbo Anepremičnine d.o.o. (v okviru skupine Abanka) in družbo DDM Invest VII d.o.o., ki ni del skupine Abanka. Pogodba o oddelitvi je bila podpisana 22. avgusta 2017, skupščina Aleasinga je o tem sprejela soglasje 25. septembra 2017, oddelitev pa je bila nato 2. oktobra 2017 vpisana v poslovni register. Bilančni presečni dan je bil 31. december 2016. Oddelitev je vplivala na znižanje bilančne vsote družbe Aleasing za 4.912 tisoč evrov ter povečanje bilančne vsote družbe Anepremičnine za 4.460 tisoč evrov.

PRIDRUŽENA DRUŽBA – NEKOTIRAJOČA

Skupina v letu 2017 ni imela naložb v pridružene družbe.

Pridružena družba Agradnja d.o.o., ki je bila v lasti odvisne družbe Aleasing, je bila v oktobru 2016 prodana. Skupina je ob prodaji realizirala 2 tisoč evrov dobička.

25. DRUGA SREDSTVA

	Abanka		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Zaloge materiala in drobnega inventarja	9	11	9	11
Zaloge (nepremičnine)	96	115	10.737	13.667
Plemenite kovine	1.304	1.315	1.304	1.315
Vnaprej plačani in odloženi stroški	516	635	524	646
Terjatve za plačane davke	12	16	625	636
Predujmi	365	332	763	769
Skupaj druga sredstva s preostalo ročnostjo do 12 mesecev	2.302	2.424	13.962	17.044

26. ZASTAVLJENA SREDSTVA

	Skupina	
	2017	2016
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	—	—
Kreditni bankam	8.847	10.357
Kreditni strankam, ki niso banke	—	—
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	—	—
Skupaj zastavljena sredstva	8.847	10.357

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

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

27. VLOGE IN KREDITI BANK IN CENTRALNE BANKE

Vse vloge bank so imele v letih 2017 (24.243 tisoč evrov) in 2016 (19.706 tisoč evrov) preostalo ročnost do 12 mesecev ter fiksno obrestno mero.

KREDITI BANK IN CENTRALNE BANKE

	Skupina	
	2017	2016
Kredit bank	89.011	89.658
Kredit centralne banke	–	–
Skupaj kredit bank in centralne banke	89.011	89.658
Preostala ročnost do 12 mesecev	16.143	198
Preostala ročnost nad 12 mesecev	72.868	89.460

Delež kreditov bank in centralne banke s fiksno obrestno mero znaša 14,5 odstotka (2016: 16,6 odstotka), s spremenljivo obrestno mero pa 85,5 odstotka (2016: 83,4 odstotka).

Analiza obrestnih mer vlog bank in kreditov bank je dodatno razkrita v pojasnilu Obrestne mere po valutah (2.2.3.3). Poštena vrednost je razkrita v pojasnilu 3.c.

Vloge in krediti bank in centralne banke so dodatno analizirani kot del izkaza finančnega položaja tudi v naslednjih pojasnilih: Valutno tveganje (2.2.2), Obrestno tveganje (2.2.3), Likvidnostno tveganje (2.3), Poštena vrednost (3.c) in Posli s povezanimi strankami (39).

28. VLOGE STRANK, KI NISO BANKE

VLOGE STRANK, KI NISO BANKE

	Abanka		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Vloge pravnih oseb	879.072	850.220	873.919	849.079
Vloge prebivalstva	1.981.625	1.925.799	1.981.625	1.925.799
Skupaj vloge strank, ki niso banke	2.860.697	2.776.019	2.855.544	2.774.878
Preostala ročnost do 12 mesecev	2.726.423	1.541.723	2.721.270	1.540.582
Preostala ročnost nad 12 mesecev	134.274	1.234.296	134.274	1.234.296

Delež depozitov s fiksno obrestno mero znaša 81,3 odstotka (2016: 83,4 odstotka), s spremenljivo obrestno mero pa 18,7 odstotka (2016: 16,6 odstotka).

Znesek bančnih vlog, prejetih v zavarovanje danih kreditov, je v letu 2017 znašal 14.993 tisoč evrov (2016: 15.896 tisoč evrov).

Analiza obrestnih mer vlog bank in vlog strank, ki niso banke, je dodatno razkrita v pojasnilu Obrestne mere po valutah (2.2.3.3). Poštena vrednost je razkrita v pojasnilu 3.c.

Vloge strank, ki niso banke, so dodatno analizirane kot del izkaza finančnega položaja tudi v naslednjih pojasnilih: Valutno tveganje (2.2.2), Obrestno tveganje (2.2.3), Likvidnostno tveganje (2.3), Poštena vrednost (3.c) in Posli s povezanimi strankami (39).

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

29. IZDANI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI

	Obrestna mera 31. decembra	Skupina	
		2017	2016
Potrdila o vlogah (zapadlost: 2018 do 2020)	5,95 %	13.021	20.999
Izdani drugi vrednostni papirji		–	48
Skupaj izdani dolžniški vrednostni papirji		13.021	21.047
Preostala ročnost do 12 mesecev		379	8.929
Preostala ročnost nad 12 mesecev		12.642	12.118

Poštena vrednost je razkrita v pojasnilu 3.c.

30. DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI

	Abanka		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Obveznosti iz kartičnega poslovanja	875	830	875	830
Obveznosti do dobaviteljev	1.298	1.433	1.680	1.776
Obveznosti za neizvršena plačila	4.243	4.074	4.243	4.074
Obveznosti za plače	3.008	3.076	3.107	3.165
Vnaprej vračunani stroški	4.426	4.205	4.443	4.285
Druge finančne obveznosti	12.315	8.590	12.324	8.666
Skupaj druge finančne obveznosti	26.165	22.208	26.672	22.796
Preostala ročnost do 12 mesecev	26.024	21.592	26.621	22.185
Preostala ročnost nad 12 mesecev	141	616	51	611

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

31. REZERVACIJE

ABANKA

	Rezervacije za reorganizacijo	Rezervacije za pravno nerešene tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Druge rezervacije	Skupaj
Stanje 1. januar 2016	6.609	9.232	5.977	35.225	388	57.431
Dodatno oblikovane/(ukinjene) rezervacije skozi izkaz poslovnega izida (pojasnili 11 in 13)	–	774	(110)	(4.207)	(225)	(3.768)
Ukinjene rezervacije skozi kapital - aktuarski dobički	/	/	(71)	/	/	(71)
Črpane rezervacije	(2.227)	(74)	(489)	(10)	–	(2.800)
Stanje 31. december 2016	4.382	9.932	5.307	31.008	163	50.792
Dodatno oblikovane/(ukinjene) rezervacije skozi izkaz poslovnega izida (pojasnili 11 in 13)	3.673	3.112	56	(1.363)	(13)	5.465
Dodatno oblikovane rezervacije skozi kapital – aktuarske izgube	/	/	135	/	/	135
Črpane rezervacije	(1.815)	(673)	(77)	(1)	(150)	(2.716)
Stanje 31. december 2017	6.240	12.371	5.421	29.644	–	53.676

SKUPINA

	Rezervacije za reorganizacijo	Rezervacije za pravno nerešene tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Druge rezervacije	Skupaj
Stanje 1. januar 2016	6.609	9.272	6.075	35.183	388	57.527
Dodatno oblikovane/(ukinjene) rezervacije skozi izkaz poslovnega izida (pojasnili 11 in 13)	–	769	(102)	(4.175)	(225)	(3.733)
Ukinjene rezervacije skozi kapital – aktuarski dobički	/	/	(66)	/	/	(66)
Črpane rezervacije	(2.227)	(109)	(491)	(10)	–	(2.837)
Stanje 31. december 2016	4.382	9.932	5.416	30.998	163	50.891
Dodatno oblikovane/(ukinjene) rezervacije skozi izkaz poslovnega izida (pojasnili 11 in 13)	3.673	3.112	62	(1.360)	(13)	5.474
Dodatno oblikovane rezervacije skozi kapital – aktuarske izgube	/	/	147	/	/	147
Črpane rezervacije	(1.815)	(673)	(77)	(1)	(150)	(2.716)
Stanje 31. december 2017	6.240	12.371	5.548	29.637	–	53.796

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

Skupina je na dan 31. december 2017 oblikovala rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade.

Pomembnejše predpostavke, uporabljene pri izračunu, so:

- diskontna stopnja: 1,31 odstotka (2016: 1,43 odstotka),
- stopnja fluktuacije: 2,83 odstotka,
- povprečna letna rast plač: 1,58 odstotka letno.

Zaposleni so upravičeni tudi do jubilejnih nagrad za vsakih 10 let službovanja v skupini.

32. ODLOŽENI DAVKI

Odloženi davki iz dobička so izračunani iz začasnih razlik z metodo obveznosti po izkazu finančnega položaja z uporabo davčne stopnje, predvidene v letu odprave začasnih razlik, to je 19 odstotkov (2016: 19 odstotkov oziroma le toliko, kot so jih dovoljevali prihodnji dobički).

Zmanjšanje davčne osnove zaradi neizrabljenih davčnih izgub je dovoljeno največ v višini 50 odstotkov davčne osnove tekočega obdobja. V letu 2017 je bilo v obračunu davka od dohodkov pravnih oseb banke izrabljenih 23.662 tisoč evrov davčne izgube iz preteklih let.

Znesek neizrabljenih davčnih izgub, za katere v izkazu finančnega položaja ni pripoznana odložena terjatev za davek, je na dan 31. december 2017 za banko znašal 764.104 tisoč evrov, za skupino pa 775.715 tisoč evrov. Celotna davčna izguba banke znaša 801.236 tisoč evrov (2016: 830.702 tisoč evrov), za skupino pa 812.846 tisoč EUR (2016: 839.490 tisoč evrov). Davčna izguba se lahko naprej prenaša neomejeno.

GIBANJE TERJATEV IN OBVEZNOSTI ZA ODLOŽENE DAVKE

	Abanka			Skupina		
	2016	Gibanje	2017	2016	Gibanje	2017
Odložene terjatve za davke						
Oslabitve kapitalskih naložb	810	(101)	709	810	(101)	709
Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev, neopredmetenih sredstev in naložbenih nepremičnin	93	–	93	93	–	93
Rezervacije za obveznosti do zaposlencev	638	(3)	635	638	(3)	635
Rezervacije za reorganizacijo	416	177	593	416	177	593
Oslabitve kreditov in terjatev	–	–	–	70	(23)	47
Prenesene davčne izgube	7.439	(384)	7.055	7.439	(384)	7.055
	9.396	(311)	9.085	9.466	(334)	9.132
Odložene obveznosti za davke						
Različne amortizacijske stopnje za poslovne in davčne namene	88	10	98	88	10	98
Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	7.705	(1.843)	5.862	7.705	(1.843)	5.862
	7.793	(1.833)	5.960	7.793	(1.833)	5.960

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

VKLJUČENO V IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	Pojasnilo	Abanka		Skupina	
		2017	2016	2017	2016
Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo		(269)	136	(269)	136
Oslabitev kapitalskih naložb		(101)	(71)	(101)	(71)
Različne amortizacijske stopnje za poslovne in davčne namene		(10)	(9)	(10)	(9)
Rezervacije za obveznosti do zaposlencev		(3)	35	(3)	35
Rezervacije za reorganizacijo		177	(146)	177	(146)
Oslabitev kreditov in terjatev		–	–	(23)	(276)
Oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev, neopredmetenih sredstev in naložbenih nepremičnin		–	9	–	9
Prenesene davčne izgube		(384)	772	(384)	772
	15	(590)	726	(613)	450

VKLJUČENO V KAPITAL

	Skupina	
	2017	2016
Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo – nerealizirani dobički	3.147	4.163
Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo – nerealizirane izgube	(1.035)	(3.231)
	2.112	932

33. OSNOVNI KAPITAL, KAPITALSKE REZERVE, AKUMULIRANI DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS IN REZERVE IZ DOBIČKA

2017	Delež	2016	Delež
Republika Slovenija	100,0 %	Republika Slovenija	100,0 %

Znesek osnovnega kapitala in kapitalskih rezerv je enak za banko in za skupino.

Akumulirani drugi vseobsegajoči donos banke v višini 33.317 tisoč evrov (2016: 42.466 tisoč evrov) se nanaša na vrednotenje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, v višini 33.642 tisoč evrov (2016: 42.644 tisoč evrov) in na aktuarske izgube iz naslova rezervacij za odpravnine ob upokojitvi v višini 325 tisoč evrov (2016: aktuarske izgube v višini 178 tisoč evrov).

Akumulirani drugi vseobsegajoči donos skupine v višini 33.284 tisoč evrov (2016: 42.445 tisoč evrov) se nanaša na vrednotenje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, v višini 33.642 tisoč evrov (2016: 42.644 tisoč evrov) in na aktuarske izgube iz naslova rezervacij za odpravnine ob upokojitvi v višini 358 tisoč evrov (2016: 199 tisoč evrov).

Rezerve iz dobička sestavljajo zakonske rezerve, statutarne rezerve in druge rezerve iz dobička. Skupina je v preteklosti oblikovala zakonske rezerve skladno z ZGD-1.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

REZERVE IZ DOBIČKA

	Abanka		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Zakonske rezerve	16.213	16.213	16.263	16.233
Statutarne rezerve	16.205	11.943	16.205	11.943
Druge rezerve iz dobička	19.292	19.292	19.292	19.292
Skupaj rezerve iz dobička	51.710	47.448	51.760	47.468

Kapitalske, zakonske in statutarne rezerve se smejo uporabiti za kritje čiste izgube poslovnega leta, če je ni mogoče pokriti v breme zadržanega dobička ali drugih rezerv iz dobička.

34. PREDLOG UPORABE BILANČNEGA DOBIČKA

	Abanka	
	2017	2016
Čisti dobiček poslovnega leta	42.620	76.656
Uporaba čistega dobička poslovnega leta:		
– za statutarne rezerve	(4.262)	(7.665)
– za druge rezerve iz dobička	–	–
Zadržani dobiček	22.099	22.087
Bilančni dobiček	60.457	91.078
– za izplačilo dividend	42.620	68.991
– bilančni dobiček - nerazporejen	17.837	22.087

Banka je edinemu družbeniku, to je Republika Slovenija, izplačala dividende dne 25. maja 2017.

O uporabi bilančnega dobička odloča skupščina banke.

35. POJASNILO K IZKAZU DENARNIH TOKOV

Izkaz denarnih tokov je sestavljen po posredni metodi.

DENAR IN DENARNI USTREZNIKI

	Abanka		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki (pojasnili 1.15 in 16)	411.665	344.241	412.168	344.259
Kreditni bankam (pojasnili 1.15 in 19)	48.242	41.519	48.242	41.519
	459.907	385.760	460.410	385.778

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

DENARNI TOKOVI OD OBRESTI IN DIVIDEND

	Abanka		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Plačane obresti	7.604	17.034	7.604	17.034
Prejete obresti	91.621	108.566	94.063	111.436
Prejete dividende	1.588	753	1.588	753

DRUGE POSTAVKE V IZKAZU DENARNIH TOKOV

Drugi dobički iz naložbenja banke v znesku 802 tisoč evrov oziroma skupine v znesku 964 tisoč evrov se nanašajo na finančna sredstva v posesti do zapadlosti (799 tisoč evrov) in nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (banka: 3 tisoč evrov, skupina: 165 tisoč evrov).

36. POGOJNE OBVEZNOSTI IN PREVZETE FINANČNE OBVEZE

a) Pravni postopki

Skupina in banka sta kot toženi stranki na dan 31. december 2017 udeleženi v več sodnih in drugih sporih. Skupni znesek zoper banko vloženih tožbenih denarnih zahtevkov je znašal na dan 31. december 23.227 tisoč evrov brez obračunanih zamudnih obresti (31. december 2016: 25.226 tisoč evrov), zoper skupino pa 23.630 tisoč evrov (31. december 2016: 25.629 tisoč evrov). V skladu z oceno verjetnosti izida spora so oblikovane ustrezne rezervacije (pojasnilo 31).

S področja varstva intelektualne lastnine je banka udeležena v več sporih, ki jih zoper njo vodi ABANCA CORPORACION BANCARIA S.A. iz Španije na razveljavitev dveh mednarodnih znamk ABANKA št. 860 632 in št. 860 561. Postopki se vodijo v naslednjih državah: v Španiji, Avstriji, Franciji, Veliki Britaniji, Nemčiji, Švici, Hrvaški ter na Portugalskem in Madžarskem, ker naj se omenjeni znamki ne bi uporabljali na območju teh držav. Postopki se nahajajo v različnih fazah in so v teku, banka vloga pravna sredstva z namenom zavarovanja svojih interesov. Postopek v Švici je zaključen, dokončno je odločeno v korist Abance corporacion bancaria S.A.

b) Zunajbilančne obveznosti

Osnovni namen teh instrumentov je zagotoviti, da so sredstva na voljo, ko jih komitent zahteva. Garancije in stand by akreditivi, ki predstavljajo nepreklicno zagotovilo, da bo skupina opravila plačilo, če komitent ne bo sposoben izpolniti svojih obveznosti do tretjih oseb, nosijo enako kreditno tveganje kot posojila, medtem ko dokumentarni in komercialni akreditivi (pisne obljube skupine, dane v imenu njenih komitentov, ki pooblašajo tretjo osebo, da črpa sredstva skupine do zneska, določenega s specifičnimi pogoji), ki so zavarovani z dobavami blaga, opredeljenimi v osnovni pogodbi, na katere se nanašajo, posledično nosijo bistveno manjše tveganje kot posojila. Zagotavljanje denarnih sredstev po garancijah in stand by akreditivih je bistveno nižje od zneska obvez, saj skupina načeloma ne pričakuje od tretjih oseb, da bodo črpale sredstva po teh pogodbah.

Obveze za kreditiranje predstavljajo nečrpane tranše ali odobritve za kreditiranje v obliki posojil, garancij ali akreditivov. Glede na kreditno tveganje, ki ga nosijo obveze za kreditiranje, je skupina potencialno izpostavljena možnosti nastanka izgube v višini skupnih nečrpanih obvez. Vendar pa je verjetna višina izgube, ki jo je sicer težko kvantificirati, bistveno nižja od zneska skupnih nečrpanih obvez, saj je večina obvez za kreditiranje odvisna od tega, ali bodo komitenti izpolnili določene standarde za kreditiranje.

Čeprav je pri nečrpanih obvezah določeno kreditno tveganje prisotno, se šteje, da je le-to majhno, saj izhaja iz možnosti, da bo komitent črpal še nečrpane tranše odobrenega posojila, in iz možnosti, da se črpata sredstva ne odplačajo ob zapadlosti. Skupina spremlja obdobje do zapadlosti kreditnih obvez, ker dolgoročne obveze po navadi nosijo večje kreditno tveganje od kratkoročnih. Skupni pogodbeno določeni znesek nečrpanih obvez za kreditiranje vedno ne odraža potreb po denarnih sredstvih, saj mnoge obveze potečejo ali prenehajo, ne da bi bilo zanje treba zagotoviti sredstva.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

Spodnja preglednica prikazuje pogodbene zneske garancij, ki jih je izdala banka oziroma skupina, in obvez za kreditiranje strank.

GARANCIJE IN OBVEZE

	Pojasnilo	Abanka		Skupina	
		2017	2016	2017	2016
Storitvene garancije		203.380	127.892	202.938	127.761
Finančne garancije		55.393	57.013	55.393	57.013
Avali		6	–	6	–
Akreditivi		40	–	40	–
Kreditne obveze		374.909	292.238	373.601	290.896
Izvedeni finančni instrumenti		2.815	5.049	2.815	5.049
Drugo		236	1.437	236	1.437
		636.779	483.629	635.029	482.156
Rezervacije za garancije in druge zunajbilančne obveznosti ter druge rezervacije:	31				
– rezervacije za garancije in druge zunajbilančne obveznosti		(29.644)	(31.008)	(29.637)	(30.998)
– druge rezervacije					
– NSVS		–	(163)	–	(163)
– drugo		–	–	–	–
		607.135	452.458	605.392	450.995

37. NAJEMI

	Skupina	
	2017	2016
Bruto terjatve iz finančnega najema:	49.598	51.479
– do 1 leta	22.350	23.242
– nad 1 letom do 5 let	26.746	27.869
– nad 5 let	502	368
Nepripoznavni prihodnji prihodek iz finančnih najemov	4.658	5.019
Neto terjatve iz finančnega najema	44.940	46.460
– do 1 leta	20.406	21.213
– nad 1 letom do 5 let	24.049	24.913
– nad 5 let	485	334

Ne glede na pojasnilo 1.24 se znesek terjatev iz finančnega najema nanaša le na terjatve odvisnih družb.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

	Abanka		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Terjatve iz poslovnega najema:	67	82	7.219	8.055
– do 1 leta	14	14	1.708	1.697
– nad 1 letom do 5 let	53	58	4.624	5.128
– nad 5 let	–	10	887	1.230

	Skupina	
	2017	2016
Obveznosti iz poslovnega najema:	403	634
– do 1 leta	135	154
– nad 1 letom do 5 let	268	399
– nad 5 let	–	81

	Abanka		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Obveznosti iz finančnega najema:	607	691	589	646
– do 1 leta	71	85	57	57
– nad 1 letom do 5 let	234	247	230	230
– nad 5 let	302	359	302	359

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

38. POSLOVANJE V TUJEM IMENU IN ZA TUJ RAČUN

Banka na podlagi Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic, ki ga je izdala Banka Slovenije, razkriva posle v tujem imenu in za tuj račun.

	Abanka	
	2017	2016
Sredstva	4.260.212	3.721.480
Terjatve poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	4.167.875	3.595.045
– iz finančnih instrumentov	4.167.157	3.590.476
– investicijske storitve in posli (ZTFI)	815.015	626.645
– sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	815.015	626.645
– skrbniški posli (ZISDU)	3.352.142	2.963.831
– do KDD oziroma obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente	182	355
– do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne instrumente (kupcev)	514	4.128
– do posredniškega dela iz naslova nakupa finančnih instrumentov in neto terjatve do KDD (ZISDU)	22	86
Denarna sredstva strank	4.940	6.290
– na poravnalnem računu za sredstva strank	1.163	616
– na transakcijskih računih bank (ZTFI)	1.244	771
– na transakcijskih računih bank (ZISDU)	2.533	4.903
Drugi posli po pooblastilu	87.397	120.145
Obveznosti	4.260.212	3.721.480
Obveznosti poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	4.172.633	3.600.980
– do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	4.169.785	3.595.061
– investicijske storitve in posli (ZTFI)	817.561	628.141
– sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	817.561	628.141
– skrbniški posli (ZISDU)	3.352.224	2.966.920
– do KDD oziroma obračunskega računa banke za kupljene finančne instrumente	22	86
– do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente (dobaviteljev)	2.767	5.679
– do banke oziroma poravnalnega računa banke za provizijo, stroške ipd.	59	105
– do posredniškega dela za prodane finančne instrumente ter prihodki iz poslov v tujem imenu in za tuj račun (ZISDU)	–	49
Drugi posli po pooblastilu	87.579	120.500

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

	Abanka	
	2017	2016
Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	2.906	2.975
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	994	412
Skrbnišтво in sorodne storitve	1.707	2.096
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	194	186
Svetovanje podjetjem glede kapitalske sestave, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvijo in nakupi podjetij	11	281
Odhodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	332	258
Opravnine v zvezi s KDD in njej podobnimi organizacijami	254	180
– po poslih investicijskega bančništva (ZTFI)	254	180
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	17	16
Drugi posli	61	62

39. 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 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).

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

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

POSLOVANJE S POVEZANIMI STRANKAMI BANKE

Vrsta povezane stranke	Odvisne družbe		Ključno ravnateljsko osebje		Druge povezane družbe	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Finančna sredstva						
Kredit	50.940	56.899	237	339	–	–
Lastniški vrednostni papirji						
– dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb	9.448	4.483	–	–	–	–
Finančne obveznosti						
Vloge	5.153	1.140	817	1.078	–	553
Kredit strank, ki niso banke	18	43	–	–	–	–
Druge finančne obveznosti	59	5	–	–	–	–
Zunajbilančna evidenca						
Nominalen znesek kreditnih obvez in izdanih finančnih garancij	1.750	1.474	41	37	–	–
Patronatske izjave	–	–	–	–	–	–
Popravek vrednosti finančnih sredstev	239	421	–	1	–	–
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	6	10	–	–	–	–

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

Vrsta povezane stranke	Odvisne družbe		Ključno ravnateljsko osebje		Druge povezane družbe	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Prihodki iz obresti	1.311	2.027	6	11	–	5
Odhodki iz obresti	–	–	5	4	–	841
Prihodki iz dividend	–	–	–	–	–	–
Prihodki iz opravnin	7	11	2	3	–	12
Odhodki iz opravnin	–	–	–	–	–	–
Čisti dobički iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	–	–	–	–	–	–
Čisti dobički iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju	–	–	–	–	–	11
Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	–	–	–	–	–	48
Čisti dobički iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih družb	–	79	–	–	–	–
Drugi čisti poslovni dobički	104	96	–	–	–	–
Administrativni stroški	840	198	–	–	–	–
Prihodki iz odprave oslabitev finančnih sredstev	139	214	–	–	–	–
(Oslabitve) naložb/prihodki iz odprave oslabitev naložb v odvisne družbe	529	(1.435)	–	–	–	–
Prihodki iz rezervacij za zunajbilančne obveznosti	4	32	–	–	–	1

Pri poslih, ki vplivajo na poslovni izid, se med povezane osebe štejejo tiste, ki so ustrezale definiciji povezanih oseb v obdobju poročanja.

POSILI S POVEZANIMI STRANKAMI SKUPINE

Vrsta povezane stranke	Ključno ravnateljsko osebje		Druge povezane družbe	
	2017	2016	2017	2016
Finančna sredstva				
Kreditni	240	343	–	–
Finančne obveznosti				
Vloge	956	1.249	–	553
Kreditni strank, ki niso banke	–	–	–	–
Izdani dolžniški vrednostni papirji	–	–	–	–
Druge finančne obveznosti	–	–	–	–
Zunajbilančna evidenca				
Nominalen znesek kreditnih obvez in izdanih finančnih garancij	44	40	–	–
Patronatske izjave	–	–	–	–
Popravek vrednosti finančnih sredstev	–	1	–	–
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	–	–	–	–

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

Vrsta povezane stranke	Pridružene družbe		Ključno ravnateljsko osebje		Druge povezane družbe	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Prihodki iz obresti	–	112	6	11	–	5
Odhodki iz obresti	–	–	5	5	–	841
Prihodki iz dividend	–	–	–	–	–	–
Prihodki iz opravnin	–	–	3	3	–	12
Odhodki iz opravnin	–	–	–	–	–	–
Čisti dobički iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	–	–	–	–	–	–
Čisti dobički iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju	–	–	–	–	–	11
Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	–	–	–	–	–	48
Drugi čisti poslovni dobički	–	–	–	–	–	–
Administrativni stroški	–	–	–	–	–	–
Prihodki iz odprave oslabitev finančnih sredstev	–	3.488	–	–	–	–
Prihodki iz rezervacij za zunajbilančne obveznosti	–	–	–	–	–	1

Pri poslih, ki vplivajo na poslovni izid, se med povezane osebe štejejo tiste, ki so zadoščale definiciji povezanih oseb v obdobju poročanja.

Banka je imela na dan 31. december 2017 med finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo, dolžniške vrednostne papirje Republike Slovenije v višini 318.189 tisoč evrov (2016: 429.718 tisoč evrov), med finančnimi sredstvi v posesti do zapadlosti pa dolžniške vrednostne papirje Republike Slovenije v višini 15.562 tisoč evrov (2016: 32.032 tisoč evrov). Odkupljene terjatve do države so na dan 31. december 2017 znašale 470 tisoč evrov (2016: 970 tisoč evrov). Prihodki iz obresti iz teh poslov so v letu 2017 znašali 8.167 tisoč evrov (2016: 9.709 tisoč evrov). Čisti dobički iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji so v letu 2017 znašali 166 tisoč evrov (2016: 1.076 tisoč evrov). Depoziti Ministrstva za finance so na dan 31. december 2017 znašali 10.009 tisoč evrov (2016: 10.009 tisoč evrov). Odhodki iz obresti iz tega naslova so v letu 2017 znašali 75 tisoč evrov (2016: 300 tisoč evrov).

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

Posamično pomembne transakcije s podjetji, povezanimi z državo, predstavljajo dani in prejeti dolgoročni krediti ter vloge. Na dan 31. december 2017 banka ni imela posamično pomembnih dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo (2016: 555.346 tisoč evrov), skupni znesek posamično pomembnih danih dolgoročnih kreditov je znašal 248.600 tisoč evrov (4 pogodbe) (2016: 7 pogodb v višini 194.046 tisoč evrov), prejetih dolgoročnih kreditov 58.261 tisoč evrov (4 pogodbe) (2016: 2 pogodbi v višini 31.285 tisoč evrov), prejetih vlog 40.026 tisoč evrov (1 pogodba) (2016: 0 tisoč evrov) ter danih vlog 10.264 tisoč evrov (1 pogodba) (2016: 11.000 tisoč evrov) (1 pogodba).

Skupni znesek preostalih (posamično nepomembnih) dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, je na dan 31. december 2017 znašal 23.293 tisoč evrov (2016: 26.574 tisoč evrov), danih kreditov 55.598 tisoč evrov (2016: 35.913 tisoč evrov), prejetih dolgoročnih kreditov 43.480 tisoč evrov (2016: 55.689 tisoč evrov), prejetih vlog 38.719 tisoč evrov (2016: 32.555 tisoč evrov) in danih vlog 6.348 tisoč evrov (2016: 0 tisoč evrov).

Obrestni prihodki poslov s podjetji, povezanimi z državo, so v letu 2017 znašali 8.738 tisoč evrov (2016: 10.709 tisoč evrov), obrestni odhodki pa so v letu 2017 znašali 1.511 tisoč evrov (2016: 1.647 tisoč evrov).

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

RAZKRITJE O POVEZANIH OSEBAH NA PODLAGI DRUGIH PREDPISOV

KREDITI IN ODPLAČILA UPRAVE BANKE, ČLANOV NADZORNEGA SVETA IN DRUGIH DELAVCEV BANKE Z INDIVIDUALNO POGODBO

	Člani uprave Abanke		Člani nadzornega sveta		Drugi delavci banke z individualno pogodbo	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Stanje kreditov 31. december	1	–	–	–	1.089	1.092
Povprečna obrestna mera						
– referenčna OM	/	/	/	/	Euribor – 6M pribitek 2,04 %	Euribor – 6M pribitek 1,99 %
– nominalna OM	7,90 %	/	/	/	4,69 %	6,68 %
Odplačila v letu	5	3	–	28	303	213

Stanje kreditov vključuje stanje vseh kreditov, ki jih je v preteklosti banka odobrila tistim članom posloводства, članom nadzornega sveta, drugim delavcem banke z individualno pogodbo, ki so bili v teh vlogah na dan 31. december 2017 oziroma 31. december 2016, ne glede na to, ali so bile te osebe v navedenih vlogah tudi v času odobritve kreditov.

Povprečna obrestna mera je izračunana na osnovi stanja kreditov in drugih obrestovanih izpostavljenosti ter veljavnih pogodbenih obrestnih mer na dan 31. december 2017 oziroma 31. december 2016.

PODROBNEJŠI PRIKAZ PREJEMKOV UPRAVE, ČLANOV NADZORNEGA SVETA IN ZAPOSLENIH NA PODLAGI POGODBE, ZA KATERO NE VELJA TARIFNI DEL KOLEKTIVNE POGODBE, TER DIREKTORJEV ODVISNIH DRUŽB

PREJEMKI UPRAVE V OBDOBJU OD 1. JANUARJA DO 31. DECEMBRA 2017

	mag. Jože Lenič	Matej Golob Matzele	mag. Matevž Slapničar**	mag. Aleksander Vozel***	Skupaj v evrih
Fiksni del plače (bruto)	129.045,45	126.774,69	60.380,73	41.106,50	357.307,37
Variabilni del plače (bruto)	19.162,01	28.586,41*	–	18.821,41	66.569,83
Udeležba v dobičku	–	–	–	–	–
Opcije in druge nagrade	–	–	–	–	–
Povračila stroškov	839,94	856,88	565,25	197,22	2.459,29
Zavarovalne premije ¹	1.677,31	2.123,70	1.201,31	345,34	5.347,66
Bonitete ²	13.465,21	3.404,67	3.580,19	1.680,90	22.130,97
Provizije	–	–	–	–	–
Druge dodatna plačila ³	–	–	–	50.229,36	50.229,36
Skupaj prejemki	164.189,92	161.746,35	65.727,48	112.380,73	504.044,48
Skupaj neto izplačila	66.537,58	78.881,79	28.879,13	61.078,90	235.377,40
Druge pravice iz pogodbe⁴	8.538,72	9.886,84	6.615,37	2.396,64	27.437,57

* Izplačilo 18.821,41 evra za funkcijo člana uprave za leto 2016; izplačilo 9.765 evrov odloženega dela za funkcijo izvršnega direktorja za leto 2015.

** Mandat od 12.6.2017.

*** Mandat do 31.3.2017.

¹ Premija za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje.

² Službeno vozilo, zavarovanje odgovornosti, prostovoljno pokojninsko zavarovanje in druga zavarovanja.

³ Nadomestilo za uveljavljanje konkurenčne klavzule in za neizkoriščen dopust.

⁴ Zdravniški pregledi, izobraževanja, druga zavarovanja in članarine.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

Na dan 31. december 2017 noben član uprave ni bil član v nadzornem svetu niti povezanih družb niti nepovezanih družb.

PREJEMKI UPRAVE V OBDOBJU OD 1. JANUARJA DO 31. DECEMBRA 2016

	mag. Jože Lenič	mag. Aleksander Vozel	Matej Golob Matzele	Skupaj v evrih
Fiksni del plače (bruto)	129.476,89	126.750,34	123.260,32	379.487,55
Variabilni del plače (bruto)	19.700,16	18.529,60	9.765,00	47.994,76
Udeležba v dobičku	—	—	—	—
Opcije in druge nagrade	—	—	—	—
Povračila stroškov	871,47	836,68	954,67	2.662,82
Zavarovalne premije ¹	172,68	172,68	197,34	542,70
Bonitete ²	14.321,09	7.608,39	4.050,53	25.980,01
Provizije	—	—	—	—
Druga dodatna plačila	—	—	—	—
Skupaj prejemki	164.542,29	153.897,69	138.227,86	456.667,84
Skupaj neto izplačila	63.470,42	74.103,56	65.480,94	203.054,92
Druge pravice iz pogodbe³	1.841,32	509,55	4.948,66	7.299,53

¹ Premija za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje.

² Službeno vozilo, zavarovanje odgovornosti, prostovoljno pokojninsko zavarovanje in druga zavarovanja.

³ Zdravniški pregledi, izobraževanja, druga zavarovanja in članarine.

PREJEMKI DIREKTORJEV NEPOSREDNO ODVISNIH DRUŽB V OBDOBJU OD 1. JANUARJA DO 31. DECEMBRA 2017

	Nikolaj Fišer (Aleasing d.o.o.)	Gregor Žvipelj (Anepremičnine d.o.o.)	Skupaj v evrih
Fiksni del plače (bruto)	73.838,86	73.838,85	147.677,71
Variabilni del plače (bruto)	7.254,00	—	7.254,00
Povračila stroškov	982,55	1.346,80	2.329,35
Zavarovalne premije ¹	2.707,68	1.836,06	4.543,74
Bonitete ²	2.613,40	2.392,50	5.005,90
Skupaj prejemki	87.396,49	79.414,21	166.810,70
Skupaj neto izplačila	45.002,12	43.420,29	88.422,41
Druge pravice iz pogodbe³	2.984,91	248,98	3.233,89

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

PREJEMKI DIREKTORJEV NEPOSREDNO ODVISNIH DRUŽB V OBDOBJU OD 1. JANUARJA DO 31. DECEMBRA 2016

	Nikolaj Fišer (Aleasing d.o.o.)	Gregor Žvipelj (Anepremičnine d.o.o.)	Davorin Zavasnik (Posest d.o.o.) ⁴	Skupaj v evrih
Fiksni del plače (bruto)	73.814,64	72.648,66	28.877,69	175.340,99
Variabilni del plače (bruto)	–	–	–	–
Povračila stroškov	956,16	1.149,14	707,40	2.812,70
Zavarovalne premije ¹	370,68	332,78	–	703,46
Bonitete ²	2.701,21	2.655,75	–	5.356,96
Skupaj prejemki	77.842,69	76.786,33	29.585,09	184.214,11
Skupaj neto izplačila	39.862,77	39.964,16	16.535,55	96.362,48
Druge pravice iz pogodbe³	870,08	605,12	–	1.475,20

¹ Premija za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje.

² Službeno vozilo, življenjsko zavarovanje, nezgodno zavarovanje in zavarovanje odgovornosti.

³ Izobraževanje.

⁴ Direktor odvisne družbe Posest do 18. aprila 2016 (pripojitev odvisne družbe Posest k odvisni družbi Anepremičnine).

PREJEMKI DIREKTORJEV POSREDNO ODVISNIH DRUŽB V OBDOBJU OD 1. JANUARJA DO 31. DECEMBRA 2017

	Slobodan Radović (Anekretnine d.o.o., Črna gora)
Fiksni del plače (bruto)	4.029,72
Variabilni del plače (bruto)	–
Skupaj prejemki	4.029,72
Skupaj neto izplačila	2.700,00
Druge pravice iz pogodbe	–

PREJEMKI DIREKTORJEV POSREDNO ODVISNIH DRUŽB V OBDOBJU OD 1. JANUARJA DO 31. DECEMBRA 2016

	Slobodan Radović (Anekretnine d.o.o., Črna gora)
Fiksni del plače (bruto)	4.029,72
Variabilni del plače (bruto)	–
Skupaj prejemki	4.029,72
Skupaj neto izplačila	2.700,00
Druge pravice iz pogodbe	–

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

OBRAČUNANI NEIZPLAČANI ZNESKI UPRAVE IN DIREKTORJEV ODVISNIH DRUŽB

	Abanka		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	101	112	118	125
Vnaprej vračunani stroški za neizkoriščeni dopust	16	32	30	45
Odloženi del variabilnega prejemka	57	55	64	55
	174	199	212	225

ZNESEK VSEH PREJEMKOV, KI SO JIH ZA OPRAVLJANJE NALOG PREJELI DELAVCI, ZAPOSLENI NA PODLAGI POGODBE, ZA KATERO NE VELJA TARIFNI DEL KOLEKTIVNE POGODBE

	Abanka		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Plače	3.374	2.865	3.479	2.931
Odpravnine in jubilejne nagrade	83	3	83	3
	3.457	2.868	3.562	2.934

OBRAČUNANI NEIZPLAČANI ZNESKI NA PODLAGI POGODBE, ZA KATERO NE VELJA TARIFNI DEL KOLEKTIVNE POGODBE

	Abanka		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	943	715	960	729
Vnaprej vračunani stroški za neizkoriščeni dopust	127	123	136	130
Odloženi del variabilnega prejemka	–	133	–	133
	1.070	971	1.096	992

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

PREJEMKI NADZORNEGA SVETA V OBDOBJU OD 1. JANUARJA DO 31. DECEMBRA 2017

	Plačila za opravljanje funkcije	Plačila za udeležbo na sejah	Povračila stroškov	Skupaj bruto v evrih	Skupaj neto v evrih	Druge ugodnosti ⁵
mag. Marko Garbajs	37.171,88	8.481,00	–	45.652,88	33.112,21	2.871,90
Dejan Kaisersberger ¹	18.179,72	5.676,00	3.153,02	27.008,74	19.552,24	1.927,89
mag. Vid Leskovec, LL.M. ²	16.088,71	5.401,00	–	21.489,71	15.629,49	1.111,46
Melita Malgaj	24.000,00	7.557,00	–	31.557,00	22.860,29	2.000,62
dr. Peter Merc ³	2.534,27	275,00	–	2.809,27	1.951,95	889,16
Rok Pivk	22.500,00	6.743,00	1.476,48	30.719,48	22.251,06	3.425,31
Blaž Šterk	24.791,33	6.226,00	–	31.017,33	22.558,91	1.666,09
mag. Alenka Vrhovnik Težak	28.234,38	7.986,00	923,20	37.143,58	26.923,43	3.483,66
mag. Bernarda Babič ⁴	–	–	–	–	–	958,81
	173.500,29	48.345,00	5.552,70	227.397,99	164.839,58	18.334,90

¹ Član nadzornega sveta od 28. februarja 2017.

² Član nadzornega sveta do 18. avgusta 2017.

³ Član nadzornega sveta od 11. oktobra 2017.

⁴ Članica nadzornega sveta od 1. januarja 2018.

⁵ Zavarovanje odgovornosti in izobraževanje.

PREJEMKI NADZORNEGA SVETA V OBDOBJU OD 1. 1. DO 31. 12. 2016

	Plačila za opravljanje funkcije	Plačila za udeležbo na sejah	Povračila stroškov	Skupaj bruto v evrih	Skupaj neto v evrih	Druge ugodnosti ⁶
mag. Marko Garbajs	33.455,20	7.095,00	1.644,83	42.195,03	30.597,27	423,61
Janko Gedrih ¹	6.136,90	935,00	128,16	7.200,06	5.236,61	–
mag. Vid Leskovec, LL.M. ²	11.310,48	1.540,00	798,68	13.649,16	9.835,77	423,61
Melita Malgaj	23.646,45	6.611,00	–	30.257,45	21.915,07	423,61
Rok Pivk ³	12.026,16	2.772,00	806,52	15.604,68	11.258,04	423,61
Andrej Slapar ⁴	12.121,98	3.080,00	–	15.201,98	11.056,39	–
Blaž Šterk	24.375,00	6.996,00	–	31.371,00	22.724,91	423,61
mag. Matjaž Trebše ⁵	15.841,70	4.411,00	–	20.252,70	14.729,80	–
mag. Alenka Vrhovnik Težak	24.450,55	5.995,00	–	30.445,55	22.051,84	423,61
	163.364,42	39.435,00	3.378,19	206.177,61	149.405,70	2.541,66

¹ Član nadzornega sveta do 9. februarja 2016.

² Član nadzornega sveta od 31. maja 2016.

³ Član nadzornega sveta od 13. maja 2016.

⁴ Član nadzornega sveta do 30. maja 2016.

⁵ Član nadzornega sveta do 8. avgusta 2016.

⁶ Zavarovanje odgovornosti in izobraževanje.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

(nadaljevanje)

40. DOGODKI PO DATUMU POROČANJA

V zvezi s prodajo 100-odstotnega poslovnega deleža v odvisni družbi Aleasing d.o.o. je bila Abanka d.d. konec februarja 2018 obveščena, da je Banka Sparkasse d.d., Ljubljana, pridobila soglasje Evropske centralne banke, tako da sklenjena prodajna pogodba predvidoma stopi v veljavo 31. marca 2018 oziroma v začetku aprila 2018.

Abanka d.d. je 21. marca 2018 z upravljavcem slabih posojil DDM Group sklenila pogodbo o prodaji portfelja problematičnih terjatev. Portfelj vsebuje razpršene terjatve Abanke d.d. do različnih podjetij v Sloveniji, na Hrvaškem, v Bosni in Hercegovini ter Črni gori.

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

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Deloitte.

Deloitte Revizija d.o.o.
Dunajska cesta 165
1000 Ljubljana
Slovenija

Tel: + 386 (0)1 3072 800
Fax: + 386 (0)1 3072 900
www.deloitte.si

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA lastnikom družbe Abanka d.d.

Mnenje

Revidirali smo računovodske izkaze gospodarske družbe Abanka d.d. (v nadaljevanju 'družba'), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2017, izkaz poslovnega izida, izkaz vseobsegajočega donosa, izkaz gibanja kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila k računovodskim izkazom, vključno s povzetkom bistvenih računovodskih usmeritev.

Po našem mnenju priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe na dan 31.12.2017 ter njen poslovni izid in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju 'MSRP').

Osnova za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja (MSR). Naše odgovornosti na podlagi teh standardov so podrobneje opisane v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov* našega poročila. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in izpolnjevanje vseh drugih etičnih obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše mnenje.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste zadeve, ki so po naši strokovni presoji najpomembnejše z vidika naše revizije računovodskih izkazov za tekoče obdobje. Omenjene zadeve smo obravnavali v kontekstu revizije računovodskih izkazov kot celote in pri sestavi našega mnenja o računovodskih izkazih kot celoti, zato o njih ne podajamo ločenega mnenja.

Ključna revizijska zadeva	Revizijski postopki v zvezi s ključno revizijsko zadevo
Slabitev kreditnega portfelja Slabitev kreditnega portfelja so razložene v poglavju 1.11 Oslabitev finančnih sredstev (računovodske usmeritve) in pojasnilu 20 (vrednosti in predpostavke). Odločitev posloводства banke o tem, kdaj in koliko pripoznati oslabitev iz naslova kreditnega portfelja je podvržena visoki stopnji presoje/ocene. Zaradi pomembnosti teh presoj in višine tako kreditnega portfelja kot slabitev iz tega naslova za računovodske izkaze, smo to računovodsko oceno obravnavali kot ključno revizijsko zadevo.	V okviru revizijskih postopkov smo pregledali zasnovano in učinkovitost ključnih kontrol v povezavi z oblikovanjem slabitev kreditnega portfelja: - kontrole nad ustrezno klasifikacijo komitenta - kontrole nad ažurnim oblikovanjem posamičnih slabitev - kontrole nad pridobitvijo ažurnih cenitev, ki so podlaga za določanje vrednosti zavarovanj.

Ime Deloitte se nanaša na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravno osebo, ustanovljeno v skladu z zakonodajo Združenega kraljestva Velike Britanije in Severne Irske (v izvirniku »UK private company limited by guarantee«), in mrežo njenih članic, od katerih je vsaka ločena in samostojna pravna oseba. Podroben opis pravne organiziranosti združenja Deloitte Touche Tohmatsu Limited in njenih družb članic je na voljo na <http://www2.deloitte.com/si/en/pages/about-deloitte/articles/about-deloitte.html>

Družba članica Deloitte Touche Tohmatsu Limited.

Deloitte Revizija d.o.o. - Družba vpisana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani - Matična številka: 1647105000 - ID št. za DDV: SI62560085 - Osnovni kapital: 74.214,30 EUR

Na dan 31.12.2017 znaša bruto izpostavljenost iz naslova kreditov strankam, ki niso banke 2.190.723 tisoč EUR, slabitve portfelja pa so pripoznane v višini 208.586 tisoč EUR. Osnova za izračun in pripoznanje slabitev je določena v računovodskih politikah banke in sicer se finančna sredstva iz naslova kreditov in garancij razvrščajo v posamično ali skupinsko oslabiljena sredstva. Banka najprej oceni, ali obstajajo nepristranski dokazi o oslabilvi pri posamično pomembnih finančnih sredstvih. Če banka ugotovi, da ni objektivnih dokazov o oslabilvi posamično pomembnega finančnega sredstva, ga vključi v skupino finančnih sredstev, ki so izpostavljena podobnim kreditnim tveganjem, in preveri, ali obstajajo znaki oslabilve v skupini. Sredstva, ki so bila posamično ocenjena in pri katerih se ugotovi prisotnost znakov oslabilve, se izločijo iz skupinskega presojanja oslabiljenosti. Če obstajajo nepristranski dokazi, da je prišlo do izgube zaradi oslabilve posojila, se izguba, nastala zaradi oslabilve, izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo pričakovanih prihodnjih denarnih tokov iz sredstva, vključno s pričakovanimi denarnimi tokovi iz naslova unovčitve zavarovanja, zmanjšanih za stroške pridobitve in prodaje zavarovanja, diskontiranih po efektivni obrestni meri oziroma pogodbeni obrestni meri, ki bistveno ne odstopa od efektivne obrestne mere. Pri skupinskem ocenjevanju oslabilve se finančna sredstva razvrstijo v homogene skupine glede na podobne značilnosti kreditnega tveganja, ki odražajo sposobnost dolžnika poravnati obveznosti v skladu s pogodbenimi določili. Izguba iz kreditnega tveganja se za posamezni bonitetni razred (za portfelj podjetij in podjetnikov) oziroma bonitetno skupino (za portfelj prebivalstvo) izračuna kot produkt stopnje neplačila in stopnje izgube.	Skladno z metodologijo smo na podlagi vzorca komitentov iz kreditnega portfelja ocenili, ali je pri komitentih prišlo do nastanka dogodka slabitve ter je bila višina slabitev pravočasno identificirana in v ustreznih vrednostih. Za posamično oslabiljene izpostavljenosti smo na podlagi izbranega vzorca iz kreditnega portfelja neodvisno ocenili primernost metodologije slabitev in politik. Pripravili smo neodvisno oceno višine slabitev glede na informacije o posameznem komitentu in uporabljeno metodo oblikovanja slabitev (pričakovani diskontirani denarni tokovi iz poslovanja ali iz unovčenja zavarovanja). Pri presoji ustreznega vrednotenja višine zavarovanj smo po potrebi vključili tudi revizorjeve veččake (pooblaščenec cenilce vrednosti). Med opravljanjem postopkov smo bili pozorni na morebitne indikatorje napak oziroma pristranskosti s strani posloводства. Za izpostavljenosti, ki so oslabiljene skupinsko, smo pregledali ustreznost metodologije ocenjevanja pričakovanih izgub iz naslova kreditnega tveganja. Proučili smo interne politike, metodologije in delovna navodila. Na podlagi vzorca smo pregledali, ali je banka dosledno izvajala politiko skupinskih oslabilvev in ali je za posamezne posle uporabljala ustrezne parametre. Pri oceni ustreznosti splošnih ravni oblikovanih skupinskih oslabilvev smo preverili tudi pravilnost ključnih parametrov kreditnega tveganja (po potrebi). Če pravilnosti ni bilo mogoče oceniti, smo uporabili primerjalne vrednosti (benchmark) ali sistemske parametre.
---	--

Druge informacije

Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih. Druge informacije smo pridobili pred datumom revizorjevega poročila, razen poročila nadzornega sveta, ki bo na voljo kasneje. Za druge informacije je odgovorno posloводство.

Naše mnenje o računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije.

Naša odgovornost v povezavi z opravljeno revizijo računovodskih izkazov je druge informacije prebrati in pri tem presoditi, ali so pomembno neskladne z računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, oziroma ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Prav tako ocenimo, ali so druge informacije v vseh pomembnih pogledih pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo in predpisi, predvsem, ali so z njimi skladne z vidika uradnih zahtev in postopka za pripravo drugih informacij v kontekstu pomembnosti, torej ali bi lahko kakršnakoli neskladnost s temi zahtevami vplivala na presojo, ki temeljijo na teh drugih informacijah.

Na podlagi opravljenih postopkov in v obsegu, v katerem to lahko ocenimo, poročamo o naslednjem:

- Druge informacije, ki opisujejo dejstva, ki so predstavljena tudi v računovodskih izkazih, so v vseh pomembnih pogledih skladne z računovodskimi izkazi.
- Druge informacije so pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo oziroma predpisi.

Poleg tega smo dolžni na podlagi našega znanja in razumevanja družbe, ki smo ju pridobili med revizijo, poročati tudi o tem, ali druge informacije vsebujejo kakršnekoli pomembno napačne navedbe dejstev. Na podlagi izvedenih postopkov v povezavi z drugimi informacijami, ki smo jih pridobili, pomembno napačnih navedb dejstev nismo zaznali.

Odgovornosti posloводства, nadzornega sveta in revizijske komisije za računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z MSRP in za takšen notranji nadzor, ki je po mnenju posloводства potreben za pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Posloводство je pri pripravi računovodskih izkazov odgovorno za oceno sposobnosti družbe, da nadaljuje kot delujoče podjetje, za razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem, in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenje, razen če namerava družbo likvidirati ali zaustaviti poslovanje oziroma nima druge realne možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Nadzorni svet in revizijska komisija sta odgovorna za nadzor nad procesom računovodskega poročanja v družbi.

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

Naš cilj je pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem, da računovodski izkazi kot celota ne vsebujejo pomembno napačnih navedb zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, ki pa ni jamstvo, da bo revizija v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja (MSR) vedno odkrila pomembno napačne navedbe, če te obstajajo. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake in se smatrajo za pomembne, če je mogoče upravičeno pričakovati, da posamično ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh računovodskih izkazov.

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

- Prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih, bodisi zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odziv na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili pomembno napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je večje od tveganja neodkritja pomembno napačne navedbe zaradi napake, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, zavajajoče prikazovanje ali izogibanje notranjim kontrolam.
- Opravimo postopke preverjanja in razumevanja notranjih kontrol, ki so pomembne za revizijo, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol družbe.
- Presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства.
- Na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbuja dvom v spodobnost organizacije, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovske uporabe predpostavke delujočega podjetja kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v računovodskih izkazih ali, če so takšna razkritja neustrezna, naše mnenje prilagoditi. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila, vendar poznejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja.

- Ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo in vsebino računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ocenimo, ali računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.

Nadzorni svet in revizijsko komisijo med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in časovnem okviru revizije ter pomembnih revizijskih ugotovitvah, vključno s pomembnimi pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Nadzornemu svetu in revizijski komisiji prav tako posredujemo izjavo o skladnosti z navezujočimi se etičnimi zahtevami glede neodvisnosti in jih obvestimo o vseh razmerjih in drugih zadevah, za katere bi lahko upravičeno pomislili, da lahko okrnijo našo neodvisnost, in, če je to primerno, o vseh varovalih, ki so s tem povezana.

Med zadevami, o katerih obveščamo nadzorni svet in revizijsko komisijo, izberemo tiste, ki so z vidika revizije računovodskih izkazov za tekoče obdobje najpomembnejše, torej predstavljajo ključne revizijske zadeve. Omenjene zadeve opišemo v revizorjevem poročilu, razen če zakonska ali regulatorna določila prepovedujejo javno razkrivanje takšnih zadev oz. če v primeru redkih izrednih okoliščin ugotovimo, da o takšni zadevi v našem poročilu ne bi smeli poročati, ker bi lahko neugodne posledice upravičeno pričakovano pretehtale koristi takšnega razkritja, ki so v javnem interesu.

Druge poročevalske obveznosti v skladu z Uredbo EU št. 537/2014

V skladu s členom 10(2) Uredbe (EU) št. 537/2014 v našem poročilu neodvisnega revizorja navajamo naslednje informacije, ki so zahtevane poleg zahtev mednarodnih standardov revidiranja:

Imenovanje revizorja in trajanje posla

Lastniki družbe so nas na skupščini delničarjev dne 8.5.2015 imenovali za zakonitega revizorja družbe. Naše opravljanje posla v celoti in neprekinjeno traja 4 leta.

Skladnost z dodatnim poročilom revizijski komisiji

Potrjujemo, da je naše revizijsko mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe z dne 22. marec 2018 v skladu s členom 11 Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta.

Opravljanje nerevizijskih storitev

Izjavljamo, da nismo opravljali nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev iz člena 5(1) Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta.

Poleg obvezne revizije nismo za revidirano družbo ali njene odvisne družbe opravljali nobenih drugih storitev, ki ne bi bile razkrite v letnem poročilu.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Anja Gorenc
Pooblaščenka revizorka

Ljubljana, 22. marec 2018

Deloitte.
DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija 3

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA lastnikom družbe Abanka d.d.

Mnenje

Revidirali smo konsolidirane računovodske izkaze gospodarske družbe Abanka d.d. in njenih odvisnih družb (v nadaljevanju 'skupina'), ki vključujejo konsolidiran izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2017, konsolidiran izkaz poslovnega izida, konsolidiran izkaz vseobsegajočega donosa, konsolidiran izkaz gibanja kapitala in konsolidiran izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom, vključno s povzetkom bistvenih računovodskih usmeritev.

Po našem mnenju priloženi konsolidirani računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo konsolidirani finančni položaj skupine na dan 31.12.2017 ter njen konsolidiran poslovni izid in konsolidirane denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju 'MSRP').

Osnova za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja (MSR). Naše odgovornosti na podlagi teh standardov so podrobneje opisane v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov* našega poročila. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in izpolnjevanje vseh drugih etičnih obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše mnenje.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste zadeve, ki so po naši strokovni presoji najpomembnejše z vidika naše revizije konsolidiranih računovodskih izkazov za tekoče obdobje. Omenjene zadeve smo obravnavali v kontekstu revizije konsolidiranih računovodskih izkazov kot celote in pri sestavi našega mnenja o konsolidiranih računovodskih izkazih kot celoti, zato o njih ne podajamo ločenega mnenja.

Ključna revizijska zadeva	Revizijski postopki v zvezi s ključno revizijsko zadevo
<i>Slabitev kreditnega portfelja</i> Slabitev kreditnega portfelja so razložene v poglavju 1.11 Oslabitev finančnih sredstev (računovodske usmeritve) in pojasnilu 20 (vrednosti in predpostavke). Odločitev posloводства skupine o tem, kdaj in koliko pripoznati oslabitev iz naslova kreditnega portfelja je podvržena visoki stopnji presoje/ocene. Zaradi pomembnosti teh presoj in višine tako kreditnega portfelja kot slabitev iz tega naslova za računovodske izkaze, smo to računovodsko oceno obravnavali kot ključno revizijsko zadevo.	V okviru revizijskih postopkov smo pregledali zasnovano in učinkovitost ključnih kontrol v povezavi z oblikovanjem slabitev kreditnega portfelja: - kontrole nad ustrezno klasifikacijo komitenta - kontrole nad ažurnim oblikovanjem posamičnih slabitev - kontrole nad pridobitvijo ažurnih cenitev, ki so podlaga za določanje vrednosti zavarovanj.

Na dan 31.12.2017 znaša bruto izpostavljenost iz naslova kreditov strankam, ki niso banke 2.184.423 tisoč EUR, slabitve portfelja pa so pripoznane v višini 216.963 tisoč EUR. Osnova za izračun in pripoznanje slabitev je določena v računovodskih politikah skupine in sicer se finančna sredstva iz naslova kreditov in garancij razvrščajo v posamično ali skupinsko oslabiljena sredstva. Skupina najprej oceni, ali obstajajo nepristranski dokazi o oslavitvi pri posamično pomembnih finančnih sredstvih. Če skupina ugotovi, da ni objektivnih dokazov o oslavitvi posamično pomembnega finančnega sredstva, ga vključi v skupino finančnih sredstev, ki so izpostavljena podobnim kreditnim tveganjem, in preveri, ali obstajajo znaki oslavitve v skupini. Sredstva, ki so bila posamično ocenjena in pri katerih se ugotovi prisotnost znakov oslavitve, se izločijo iz skupinskega presojanja oslabiljenosti. Če obstajajo nepristranski dokazi, da je prišlo do izgube zaradi oslavitve posojila, se izguba, nastala zaradi oslavitve, izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo pričakovanih prihodnjih denarnih tokov iz sredstva, vključno s pričakovanimi denarnimi tokovi iz naslova unovčljive zavarovanja, zmanjšanih za stroške pridobitve in prodaje zavarovanja, diskontiranih po učinkoviti obrestni meri oziroma pogodbeni obrestni meri, ki bistveno ne odstopa od učinkovite obrestne mere. Pri skupinskem ocenjevanju oslavitve se finančna sredstva razvrstijo v homogene skupine glede na podobne značilnosti kreditnega tveganja, ki odražajo sposobnost dolžnika poravnati obveznosti v skladu s pogodbenimi določili. Izguba iz kreditnega tveganja se za posamezni bonitetni razred (za portfelj podjetij in podjetnikov) oziroma bonitetno skupino (za portfelj prebivalstvo) izračuna kot produkt stopnje neplačila in stopnje izgube.	Skladno z metodologijo smo na podlagi vzorca komitentov iz kreditnega portfelja ocenili, ali je pri komitentih prišlo do nastanka dogodka slabitve ter je bila višine slabitev pravočasno identificirana in v ustreznih vrednostih. Za posamično oslabiljena izpostavljenosti smo na podlagi izbranega vzorca iz kreditnega portfelja neodvisno ocenili primernost metodologije slabitev in politik. Pripravili smo neodvisno oceno višine slabitev glede na informacije o posameznem komitentu in uporabljeno metodo oblikovanja slabitev (pričakovani diskontirani denarni tokovi iz poslovanja ali iz unovčenja zavarovanja). Pri presoji ustreznega vrednotenja višine zavarovanj smo po potrebi vključili tudi revizorjeve večake (pooblaščenice cenilce vrednosti). Med opravljanjem postopkov smo bili pozorni na morebitne indikatorje napak oziroma pristranskosti s strani poslovođenstva. Za izpostavljenosti, ki so oslabiljene skupinsko, smo pregledali ustreznost metodologije ocenjevanja pričakovanih izgub iz naslova kreditnega tveganja. Proučili smo interne politike, metodologije in delovna navodila. Na podlagi vzorca smo pregledali, ali je banka dosledno izvajala politiko skupinskih oslavitve in ali je za posamezne posle uporabljala ustrezne parametre. Pri oceni ustreznosti splošnih ravni oblikovanih skupinskih oslavitve smo preverili tudi pravilnost ključnih parametrov kreditnega tveganja (po potrebi). Če pravilnosti ni bilo mogoče oceniti, smo uporabili primerjalne vrednosti (benchmark) ali sistemske parametre.
--	---

Druge informacije

Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih. Druge informacije smo pridobili pred datumom revizorjevega poročila, razen poročila nadzornega sveta, ki bo na voljo kasneje. Za druge informacije je odgovorno poslovođenstvo.

Naše mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije.

Naša odgovornost v povezavi z opravljenimi revizijami konsolidiranih računovodskih izkazov je druge informacije prebrati in pri tem presoditi, ali so pomembno neskladne s konsolidiranimi računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, oziroma ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Prav tako ocenimo, ali so druge informacije v vseh pomembnih pogledih pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo in predpisi, predvsem, ali so z njimi skladne z vidika uradnih zahtev in postopka za pripravo drugih informacij v kontekstu pomembnosti, torej ali bi lahko kakršnakoli neskladnost s temi zahtevami vplivala na presoje, ki temeljijo na teh drugih informacijah.

Na podlagi opravljenih postopkov in v obsegu, v katerem to lahko ocenimo, poročamo o naslednjem:

- Druge informacije, ki opisujejo dejstva, ki so predstavljena tudi v konsolidiranih računovodskih izkazih, so v vseh pomembnih pogledih skladne s konsolidiranimi računovodskimi izkazi.
- Druge informacije so pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo oziroma predpisi.

Poleg tega smo dolžni na podlagi našega znanja in razumevanja skupine, ki smo ju pridobili med revizijo, poročati tudi o tem, ali druge informacije vsebujejo kakršnekoli pomembno napačne navedbe dejstev. Na podlagi izvedenih postopkov v povezavi z drugimi informacijami, ki smo jih pridobili, pomembno napačnih navedb dejstev nismo zaznali.

Odgovornosti posloводства, nadzornega sveta in revizijske komisije za konsolidirane računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh konsolidiranih računovodskih izkazov v skladu z MSRP in za takšen notranji nadzor, ki je po mnenju posloводства potreben za pripravo konsolidiranih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Posloводство je pri pripravi konsolidiranih računovodskih izkazov odgovorno za oceno sposobnosti skupine, da nadaljuje kot delujoče podjetje, za razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem, in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlage za računovodenje, razen če namerava skupino likvidirati ali zaustaviti poslovanje oziroma nima druge realne možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Nadzorni svet in revizijska komisija sta odgovorna za nadzor nad procesom računovodskega poročanja v skupini.

Revizorjeva odgovornost za revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov

Naš cilj je pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem, da konsolidirani računovodski izkazi kot celota ne vsebujejo pomembno napačnih navedb zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, ki pa ni jamstvo, da bo revizija v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja (MSR) vedno odkrila pomembno napačne navedbe, če te obstajajo. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake in se smatrajo za pomembne, če je mogoče upravičeno pričakovati, da posamično ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh konsolidiranih računovodskih izkazov.

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

- Prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v konsolidiranih računovodskih izkazih, bodisi zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odziv na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili pomembno napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je večje od tveganja neodkritja pomembno napačne navedbe zaradi napake, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, zavajajoče prikazovanje ali izogibanje notranjim kontrolam.
- Opravimo postopke preverjanja in razumevanja notranjih kontrol, ki so pomembne za revizijo, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol skupine.
- Presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства.
- Na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbuja dvom v spodobnost organizacije, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovske uporabe predpostavke delujočega podjetja kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustreznost razkritja v konsolidiranih računovodskih izkazih ali, če so takšna razkritja neustrezna, naše mnenje prilagoditi. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila, vendar poznejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja.

- Ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo in vsebino konsolidiranih računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ocenimo, ali konsolidirani računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.
- Pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze v povezavi z računovodskimi izkazi družb v skupini oziroma njihovimi poslovnimi dejavnostmi, da bi lahko izrazili mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za vodenje, nadziranje in izvajanje revizije skupine. Revizijsko mnenje je izključno naša odgovornost.

Nadzorni svet in revizijsko komisijo med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in časovnem okviru revizije ter pomembnih revizijskih ugotovitvah, vključno s pomembnimi pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Nadzornemu svetu in revizijski komisiji prav tako posredujemo izjavo o skladnosti z navezujočimi se etičnimi zahtevami glede neodvisnosti in jih obvestimo o vseh razmerjih in drugih zadevah, za katere bi lahko upravičeno pomislili, da lahko okrnijo našo neodvisnost, in, če je to primerno, o vseh varovalih, ki so s tem povezana.

Med zadevami, o katerih obveščamo nadzorni svet in revizijsko komisijo, izberemo tiste, ki so z vidika revizije konsolidiranih računovodskih izkazov za tekoče obdobje najpomembnejše, torej predstavljajo ključne revizijske zadeve. Omenjene zadeve opišemo v revizorjevem poročilu, razen če zakonska ali regulatorna določila prepovedujejo javno razkrivanje takšnih zadev oz. če v primeru redkih izrednih okoliščin ugotovimo, da o takšni zadevi v našem poročilu ne bi smeli poročati, ker bi lahko neugodne posledice upravičeno pričakovano pretehtale koristi takšnega razkritja, ki so v javnem interesu.

Druge poročevalske obveznosti v skladu z Uredbo EU št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta

V skladu s členom 10(2) Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta v našem poročilu neodvisnega revizorja navajamo naslednje informacije, ki so zahtevane poleg zahtev mednarodnih standardov revidiranja:

Imenovanje revizorja in trajanje posla

Lastniki družbe so nas na skupščini delničarjev dne 8.5.2015 ponovno imenovali za zakonitega revizorja družbe. Naše opravljanje posla v celoti in neprekinjeno traja 4 leta.

Skladnost z dodatnim poročilom revizijski komisiji

Potrjujemo, da je naše revizijsko mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe z dne 22. marec 2018 v skladu s členom 11 Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta.

Opravljanje nerevizijskih storitev

Izjavljamo, da nismo opravljali nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev iz člena 5(1) Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta.

Poleg obvezne revizije nismo za revidirano družbo ali njene odvisne družbe opravljali nobenih drugih storitev, ki ne bi bile razkrite v letnem poročilu.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Anja Gorenc
Pooblaščenka revizorka

Ljubljana, 22. marec 2018

Deloitte.
DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija 3

Abanka d.d.
Slovenska cesta 58
1517 Ljubljana
Transakcijski račun: SI56 0100 0000 0500 021
Identifikacijska številka za DDV: SI68297530
Matična številka: 5026024
Telefon: (01) 47 18 100
Telefaks: (01) 43 25 165
www.abanka.si
Elektronska pošta: info@abanka.si

Založnik: Abanka d.d.
Uredništvo: Korporativno komuniciranje
Strokovni sodelavci
Poslovno poročilo: mag. Silva Matko Gosak, mag. Mojca Mlinar Fekonja
Računovodsko poročilo: Irena Rojc, Urška Ferk, Bisera Podjavoršek
Upravljanje tveganj: dr. Matej Jovan, mag. Nataša Tkalec Goršek, Majda Klemenčič

Produkcija: 100 d.o.o.
Oblikovanje naslovnih strani: Poanta d.o.o.
Fotografija uprave: Žiga Intihar
Lektoriranje: Lidija Jurman
Postavitev: Matejka Strašek
April 2018