

PBS.

POŠTNA BANKA SLOVENIJE, d.d.
Bančna skupina Nove Kreditne banke Maribor d.d.

POLLETNO POROČILO 2010

KAZALO

| | |
|--|-----------|
| POSLOVNO POROČILO | 3 |
| 1. IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA | 4 |
| 2. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA | 5 |
| 3. PREDSTAVITEV BANKE IN NJENEGA OKOLJA | 6 |
| 3.1. PREDSTAVITEV BANKE | 6 |
| 3.2. OSEBNA IZKAZNICA BANKE | 7 |
| 3.3. POMEMBNEJŠI DOGODKI IN DOSEŽKI V PRVEM POLLETJU 2010 | 7 |
| 4. POROČILO O POSLOVANJU BANKE V PRVEM POLLETJU 2010 | 9 |
| 4.1. PREGLED POSLOVANJA BANKE | 9 |
| 4.2. UPRAVLJANJE TVEGANJ V PRVEM POLLETJU 2010 | 14 |
| 4.3. ORGANIZIRANOST IN UPRAVLJANJE BANKE | 16 |
| RAČUNOVODSKO POROČILO | 17 |
| 1. IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA | 18 |
| 2. ZGOŠČENI POLLETNI RAČUNOVODSKI IZKAZI BANKE (NEREVIDIRANI) | 19 |
| 3. POJASNILA K ZGOŠČENIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM | 23 |
| 3.1. RAZKRITJA POMEMBNEJŠIH RAČUNOVODSKIH SMERNIC | 23 |
| 3.2. POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA | 23 |
| 3.3. POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA | 26 |
| 3.4. DRUGA RAZKRITJA | 32 |

POSLOVNO POROČILO

1. IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA

Uprava potrjuje navedbe v poslovnem poročilu, ki so skladne s priloženimi računovodskimi izkazi po stanju na dan 30. junija 2010 in predstavljajo resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja banke ter izidov njenega poslovanja za polletje, končano 30. junija 2010.

Uprava potrjuje, da je v poslovno poročilo vključen pošten prikaz razvoja in izidov poslovanja banke in njenega finančnega položaja, vključno z opisom bistvenih vrst tveganj, ki jim je banka izpostavljena.



Viktor Lenče
član uprave



mag. Drago Pišek
predsednik uprave

2. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA

| Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR) | 30. 6. 2010 | 31. 12. 2009 |
|---|--------------------|---------------------|
| Bilančna vsota | 824.939 | 786.936 |
| Skupni znesek vlog nebančnega sektorja | 590.730 | 561.748 |
| – pravnih in drugih oseb | 83.357 | 72.108 |
| – prebivalstva | 507.373 | 489.640 |
| Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju | 441.044 | 423.355 |
| – pravnih in drugih oseb | 353.042 | 342.480 |
| – prebivalstva | 88.002 | 80.875 |
| Celotni kapital | 42.434 | 38.810 |
| Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije | 49.185 | 42.862 |
| Obseg zunajbilančnega poslovanja | 89.284 | 74.837 |
| Izkaz poslovnega izida (v tisoč EUR) | 1-6/2010 | 1-6/2009 |
| Čiste obresti | 12.333 | 10.088 |
| Čisti neobrestni prihodki | 5.490 | 5.385 |
| Stroški dela, splošni in administrativni stroški | 7.800 | 7.552 |
| Amortizacija | 567 | 946 |
| Oslabitve in rezervacije | 6.354 | 4.535 |
| Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja | 3.102 | 2.440 |
| Čisti poslovni izid | 2.482 | 1.928 |
| Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega in ustavljenega poslovanja | 620 | 512 |
| Zaposleni | 30. 6. 2010 | 31. 12. 2009 |
| Število zaposlenih | 234 | 236 |
| Delnice | 30. 6. 2010 | 31. 12. 2009 |
| Število delničarjev | 2 | 2 |
| Število delnic | 441.300 | 441.300 |
| Nominalna vrednost delnice - v EUR | 16,6917 | 16,6917 |
| Knjigovodska vrednost delnice - v EUR | 96,16 | 87,95 |
| KAZALCI | 30. 6. 2010 | 31. 12. 2009 |
| Kapital (v tisoč EUR) | 56.199 | 52.055 |
| Kapitalske zahteve (v tisoč EUR) | 43.194 | 40.448 |
| Kapitalska ustreznost (v %) | 10,41 | 10,30 |
| Kvaliteta aktive (v %) | | |
| Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti/razvrščene aktivne bilančne in zunajbilančne postavke | 6,79 | 7,80 |
| Profitabilnost (v %) | | |
| Obrestna marža | 3,10 | 2,88 |
| Marža finančnega posredništva | 4,49 | 4,23 |
| Donos na aktivo pred obdavčitvijo | 0,77 | 0,84 |
| Donos na aktivo po obdavčitvi | 0,62 | 0,66 |
| Donos na kapital pred obdavčitvijo | 15,84 | 17,80 |
| Donos na kapital po obdavčitvi | 12,58 | 14,00 |
| Operativni stroški (v %) | | |
| Operativni stroški/povprečna aktiva | 2,10 | 2,19 |
| Likvidnost (v %) | | |
| Likvidna sredstva/kratkoročne vloge do nebančnega sektorja | 40,82 | 40,07 |
| Likvidna sredstva/povprečna aktiva | 26,21 | 27,56 |

Opombi: Po metodologiji Banke Slovenije. Polletni kazalci so preračunani na letno raven.

3. PREDSTAVITEV BANKE IN NJENEGA OKOLJA

3.1. PREDSTAVITEV BANKE

Poštna banka Slovenije na slovenskem bančnem trgu deluje že od 1. julija 1992. Skoraj leto dni pred začetkom delovanja so banko ustanovile nekdanje slovenske organizacije za PTT-promet kot delniško družbo za opravljanje bančnih in drugih finančnih storitev na podlagi zakona o bančništvu in zakona o gospodarskih družbah. Banka je po razpadu Jugoslavije in potem, ko je svojo filialo v Sloveniji zaprla Poštna hranilnica, prevzela njene posle.

Že vse od začetka banka posluje prek najbolj razvejenega in najbolj enakomerno razporejenega omrežja poštne enote. V sodelovanju s Pošto Slovenije je banka organizirala tudi svoje samostojne enote, in sicer komercialna centra v Ljubljani in Mariboru, ki poslujeta predvsem s fizičnimi osebami. V Murski Soboti, Celju, Kranju in Kopru ima banka odprta svoja predstavništva, ki v večini poslujejo s pravnimi osebami.

Po skromnem začetku, ko je banka ponujala le nekaj klasičnih bančnih storitev, banka zdaj ponuja celovit nabor bančnih in finančnih storitev. Banka nenehno povečuje svoj obseg poslovanja, širi ponudbo in daje poudarek kakovosti poslovanja. Ta se v banki kaže v ponudbi storitev in v odnosu do komitentov. Hkrati z rastjo obsega poslovanja in razvojem poslovnih funkcij banka krepi tudi podporne funkcije, predvsem na področju uvajanja informacijskega sistema v obliki novih povezanih aplikativnih podpor za množične bančne posle.

Poštna banka Slovenije je v letu 2004 postala članica bančne skupine Nove KBM in s tem članica širše finančne skupine Nove KBM, ki prek različnih podjetij ponuja celovito paleto finančnih storitev. Vključitev v bančno skupino za Poštno banko Slovenije pomeni novo poglavje v njenem nadaljnjem razvoju.

Dejavnost banke

Banka opravlja finančne storitve, med katere spadajo bančne storitve, vzajemno priznane finančne storitve, dodatne finančne storitve in druge finančne storitve ter pomožne storitve, vse v skladu z zakonom o bančništvu.

Bančne storitve so sprejemanje depozitov od javnosti in dajanje kreditov za svoj račun.

Banka opravlja samo tiste storitve po zakonu o bančništvu, za katere je pridobila dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje storitev, in sicer:

- sprejemanje depozitov,
- dajanje kreditov, ki vključujejo:
 - 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 finančnimi instrumenti (forfetiranje),
- storitve plačilnega prometa po zakonu o plačilnem prometu, razen storitev upravljanja plačilnih sistemov,
- izdajanje in upravljanje plačilnih instrumentov (na primer kreditnih kartic in potovalnih čekov),
- izdajanje garancij in drugih jamstev,
- trgovanje za svoj račun ali za račun strank:
 - s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli,

- trgovanje za svoj račun:
 - z instrumenti denarnega trga,
 - s prenosljivimi vrednostnimi papirji.

Organi banke:

- skupščina delničarjev banke,
- nadzorni svet banke,
- uprava banke.

Skupščina banke je najvišji organ banke, prek katerega oba delničarja uresničujeta svoje pravice. Nadzorni svet ima pet članov; imenuje in odpokliče jih skupščina delničarjev banke. Uprava banke je dvočlanska, ima predsednika in člana uprave; imenuje in razrešuje ju nadzorni svet banke.

3.2. OSEBNA IZKAZNICA BANKE

Ime firme: Poštna banka Slovenije, d.d. – bančna skupina Nove Kreditne banke Maribor d.d.

Skrajšano ime: PB Slovenije, d.d. – bančna skupina Nove KBM, d.d.

Sedež: Ulica Vita Kraigherja 5, 2000 Maribor

Telefon: (02) 228 82 00

Telefaks: (02) 228 82 10

Spletni naslov: www.pbs.si

Elektronska pošta: info@pbs.si

Ustanovitev: 1. avgusta 1991

Začetek delovanja: 1. julija 1992

Številka reg. vpisa pri Okrožnem sodišču v Mariboru: 1/10463/00

Matična številka: 5620112

Davčna številka: 24009725

Identifikacijska številka za DDV: SI24009725

Šifra dejavnosti: 64.190

Osnovni kapital: 7.366.048,71 EUR

Številka računa: 01000-0009000034

IBAN: SI56 0100 0000 9000 034

Koda SWIFT/BIC: PBSLSI22

Predsednik uprave: mag. Drago Pišek

Predsednik nadzornega sveta: Matjaž Kovačič

3.3. POMEMBNEJŠI DOGODKI IN DOSEŽKI V PRVEM POLLETJU 2010

Februar

- Uprava banke je začela nov petletni mandat.

Marec

- Banka je v sodelovanju s Pošto Slovenije odprla specializirana bančna okna na poštah v Slovenskih Konjicah, Šentjurju, Grosupljem in Radovljici.
- Banka je začela obsežno akcijo motiviranja vseh zaposlenih Pošte Slovenije za prodajo osebnih računov banke.

Junij

- Banka je sklenila izobraževanje vseh zaposlenih banke na temo operativnih tveganj.
- Banka je končala akcijo motiviranja vseh zaposlenih Pošte Slovenije za prodajo osebnih računov banke.
- Banka je uvedla nov modul za odobravanje in spremljanje potrošniških kreditov.

4. POROČILO O POSLOVANJU BANKE V PRVEM POLLETJU 2010

4.1. PREGLED POSLOVANJA BANKE

Poslovanje Poštne banke Slovenije v prvem polletju 2010 je bilo uspešno. Banka je v tem obdobju obseg poslovanja povečala za pet odstotkov in pri tem ustvarila 3,1 milijona evrov bruto dobička.

4.1.1. Finančni rezultat banke

Banka je v prvem polletju leta 2010 ustvarila poslovni rezultat pred obdavčitvijo v višini 3.102 tisoč evrov, kar je 27 odstotkov več kot v istem lanskem obdobju, obenem pa devet odstotkov manj, kot je načrtovala.

S prihodki v višini 40.983 tisoč evrov, odhodki v višini 37.881 tisoč evrov ter ob obračunanem davku od dohodka v višini 620 tisoč evrov je banka dosegla 2.482 tisoč evrov *čistega dobička iz poslovanja*.

| | 1. 1.–30. 6. 2010 | | 1. 1.–30. 6. 2009 | |
|--|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | V tisočih EUR | Sestava v % | V tisočih EUR | Sestava v % |
| Čiste obresti | 12.333 | 69,20 | 10.088 | 65,20 |
| Čiste opravnine | 4.613 | 25,88 | 4.492 | 29,03 |
| Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju | 22 | 0,12 | 185 | 1,20 |
| Drugi čisti dobički | 855 | 4,80 | 708 | 4,58 |
| Bruto dohodek | 17.823 | 100,00 | 15.473 | 100,00 |

Bruto dohodek je v prvem polletju tekočega leta znašal 17.823 tisoč evrov in se je v primerjavi z istim obdobjem lani povečal za 15 odstotkov.

V sestavi bruto dohodka so imele največji delež čiste obresti, in sicer 69,2-odstotnega (v primerljivem lanskem obdobju je bil ta delež 65,2-odstoten). *Obrestna marža*, izračunana na povprečno aktivo, je znašala 3,1 odstotka. V istem lanskem obdobju je znašala 2,8 odstotka, za leto 2010 pa je bila načrtovana v višini 2,9 odstotka.

Čiste opravnine so znašale 4.613 tisoč evrov in so za tri odstotke višje od opravnin, doseženih v istem lanskem obdobju.

Banka je v prvem polletju leta 2010 ustvarila dobiček iz *naslova finančnih sredstev, namenjenih trgovanju*, v višini 22 tisoč evrov. Od tega se 92 tisoč evrov čistega dobička nanaša na poslovanje s tujo valuto, 70 tisoč evrov pa na čisto izgubo iz poslovanja z vrednostnimi papirji. V istem obdobju lani je banka izkazovala dobiček v višini 185 tisoč evrov. Pri tem je pri poslovanju z vrednostnimi papirji dosegala pozitiven rezultat v višini 98 tisoč evrov, pri poslovanju s tujo valuto pa 87 tisoč evrov.

V druge čiste dobičke, ki jih je bilo v prvem polletju 855 tisoč evrov, so zajeti čisti dobički iz tečajnih razlik, prihodki od subvencij, prihodki iz naslova poplačil terjatev družb v stečaju, prihodki od prodaj osnovnih sredstev in podobno, odhodke pa sestavljajo članarine, donatorstva oziroma prispevki za humanitarne, športne in kulturne dejavnosti ter podobno.

V prvem polletju tekočega leta je banka oblikovala za 6.354 tisoč evrov neto *rezervacij in oslabitev*, od tega je bilo 463 tisoč evrov rezervacij in 5.891 tisoč evrov oslabitev. V primerjavi z istim lanskim obdobjem je banka oblikovala 26 tisoč evrov več rezervacij ter 1.793 tisoč evrov več oslabitev.

V prvih šestih mesecih leta 2010 je banka izkazovala *administrativne stroške* v višini 7.800 tisoč evrov, kar je tri odstotke več kot v istem obdobju lani. Pri tem so stroški dela znašali 4.864 tisoč evrov, stroški materiala in storitev pa 2.936 tisoč evrov. Stroški amortizacije za prvo polletje 2010 so znašali 567 tisoč evrov, kar je 40 odstotkov manj kot v istem lanskem obdobju. Pri tem se je kazalnik operativnih stroškov na bilančno vsoto v primerjavi z istim lanskim obdobjem znižal, in sicer z 2,3 odstotka na 2,1 odstotka.

4.1.2. Finančni položaj banke

Bilančna vsota banke je na dan 30. junija 2010 dosegla 824.939 tisoč evrov. V primerjavi s koncem leta 2009 se je povečala za 38.003 tisoč evrov oziroma za pet odstotkov, kar že pomeni doseganje načrtovanega obsega za tekoče leto.

Izkaz finančnega položaja – viri

v tisoč EUR

| | 30. 6. 2010 | % | Sprememba | 31. 12. 2009 | % | Indeks |
|---|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|------------|
| | 1 | 2 | 3=1-4 | 4 | 5 | 6=1:4 |
| Finančne obveznosti do centralne banke | 40.314 | 4,89 | 201 | 40.113 | 5,10 | 101 |
| Finančne obveznosti po odplačni vrednosti | 722.429 | 87,57 | 27.495 | 694.934 | 88,31 | 104 |
| – <i>dolgovi do bank</i> | 86.073 | 10,43 | -1.243 | 87.316 | 11,10 | 99 |
| – <i>dolgovi do strank, ki niso banke</i> | 590.730 | 71,61 | 28.982 | 561.748 | 71,38 | 105 |
| – <i>dolžniški VP</i> | 21.342 | 2,59 | 449 | 20.893 | 2,65 | 102 |
| – <i>podrejene obveznosti</i> | 24.284 | 2,94 | -693 | 24.977 | 3,17 | 97 |
| Druge obveznosti | 19.762 | 2,40 | 6.683 | 13.079 | 1,66 | 151 |
| Kapital | 42.434 | 5,14 | 3.624 | 38.810 | 4,93 | 109 |
| Viri | 824.939 | 100,00 | 38.003 | 786.936 | 100,00 | 105 |

Dolgovi do strank, ki niso banke, so ob koncu prvega polletja 2010 znašali 590.730 tisoč evrov in so se v opazovanem obdobju povečali za 28.982 tisoč evrov oziroma za pet odstotkov. Pri tem so se dolgovi do gospodinjstev povečali za 18.221 tisoč evrov, dolgovi do gospodarskih družb pa za 10.761 tisoč evrov.

Kapital banke se je povečal za 3.624 tisoč evrov in je po stanju na dan 30. junija 2010 znašal 42.434 tisoč evrov. Povečanje izhaja iz naslova dobička za prvo polletje leta 2010 v višini 2.482 tisoč evrov ter iz naslova spremembe presežka iz prevrednotenja v višini 1.142 tisoč evrov.

Izkaz finančnega položaja – sredstva

v tisoč EUR

| | 30. 6. 2010 | % | Sprememba | 31. 12. 2009 | % | Indeks |
|---|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|------------|
| | 1 | 2 | 3=1-4 | 4 | 5 | 6=1:4 |
| Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki | 46.189 | 5,60 | -18.207 | 64.396 | 8,18 | 72 |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju | 192 | 0,02 | -70 | 262 | 0,03 | 73 |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | 145.885 | 17,68 | -21.329 | 167.214 | 21,25 | 87 |
| Kreditni bankam | 67.449 | 8,18 | 58.910 | 8.539 | 1,09 | 790 |
| Kreditni strankam, ki niso banke | 441.044 | 53,46 | 17.689 | 423.355 | 53,80 | 104 |
| Finančna sredstva v posesti do zapadlosti | 103.048 | 12,49 | -1.436 | 104.484 | 13,28 | 99 |
| Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva | 11.331 | 1,37 | 698 | 10.633 | 1,35 | 107 |
| Druga sredstva | 9.801 | 1,19 | 1.748 | 8.053 | 1,02 | 122 |
| Sredstva | 824.939 | 100,00 | 38.003 | 786.936 | 100,00 | 105 |

Banka je v opazovanem obdobju najbolj povečala naložbe v *kredite bankam*, in sicer za 58.910 tisoč evrov. Sledijo jim naložbe v *kredite strankam, ki niso banke*, ki so se povečale za 17.689 tisoč evrov (štiri odstotno povečanje). V okviru kreditov strankam, ki niso banke, so se krediti gospodarstvu in samostojnim podjetnikom povečali za tri odstotke, prebivalstvu pa za devet odstotkov.

4.1.3. Področja poslovanja banke

Poslovanje s prebivalstvom

V prvem polletju 2010 je banka pri poslovanju s prebivalstvom izvajala vrsto aktivnosti, ki so pripomogle k povečevanju obsega poslovanja, tako pri zbiranju sredstev kot pri kreditiranju prebivalstva.

Poleg tržnih aktivnosti, s katerimi je pridobivala nove komitente in obenem tudi krepila obseg poslovnega sodelovanja z obstoječimi komitenti, je banka obsege povečevala tudi z ustrezno politiko oblikovanja obrestnih mer, tako na pasivi kot aktivni.

V prvih šestih mesecih leta 2010 je banka pri *zbiranju sredstev* zaznala rast vpoglednih sredstev za 7 odstotkov ter 1,5-odstotno znižanje obsega drugih zbranih sredstev (depozitov, raznih oblik varčevanja). Vsa zbrana sredstva prebivalstva so se v prvih šestih mesecih tekočega leta povečala za 3,6 odstotka in so presegla 508 milijonov evrov.

Število osebnih računov je banka povečala za skoraj 2.500 (tako je odprtih skoraj 122.000 osebnih računov). Pri tem je banka povečala število osebnih računov s kartico kot instrumentom poslovanja za skoraj 3.800, s čimer se je delež teh računov v celotnem številu osebnih računov povečal s 44 odstotkov na 46 odstotkov.

Banka je v prvem polletju leta 2010 povečala obseg *plasiranih sredstev* prebivalstvu za 9,5 odstotka. Kratkoročni plasmaji so ostali na enaki ravni kot konec leta 2009, dolgoročni plasmaji pa so se povečali za skoraj 12 odstotkov (predvsem na račun velike rasti stanovanjskih kreditov, ki so se povišali za več kot 40 odstotkov oziroma pet milijonov evrov).

Poslovanje s pravnimi osebami

Aktivnosti pri poslovanju s pravnimi osebami so bile, skladno s sprejeto strategijo banke, usmerjene v povečanje obsega sodelovanja z obstoječimi komitenti ter v pridobivanje novih komitentov. Tržne aktivnosti tečejo po različnih prodajnih poteh, pri čemer je prevladujoča osebna prodaja.

Posebno pozornost je banka namenila obvladovanju kreditnega tveganja, tako pri odobravanju novih naložb kot spremljanju poslovanja in rednega poravnavanja obveznosti komitentov. Banka je v tem obdobju zaznala trend krepitve poslovne dejavnosti pri posameznih komitentih, v določenem segmentu komitentov pa so še prisotne posledice gospodarske krize in napačnih poslovnih odločitev. S temi komitenti banka posebej aktivno sodeluje pri skupnem iskanju rešitev, najprimernejših tako za komitenta kot za banko.

Banka je naložbe (kredite, garancije) pravnim osebam, ki niso banke, povečala za 15,7 milijona evrov, na 392,9 milijona evrov, kar pomeni 4,2-odstotno povečanje v primerjavi s stanjem na dan 31. decembra 2009. Število komitentov z odobrenimi naložbami je banka povečala za 18 oziroma za 1,3 odstotka v primerjavi s stanjem na dan 31. decembra 2009.

Poslovanje plačilnega prometa

Plačilni sistemi: banka je bila v prvem polletju leta 2010 za namene izvajanja plačilnega prometa za svoje komitente in zase kot neposredna udeleženka vključena v plačilne sisteme:

- TARGET2 (plačilni sistem za procesiranje plačil velikih vrednosti in nujnih plačil),
- SEPA IKP (plačilni sistem za interna kreditna plačila SEPA),
- SEPA EKP (plačilni sistem za eksterna kreditna plačila SEPA).

V prvem polletju leta 2010 je banka opažala nekoliko manjši obseg plačilnega prometa, predvsem plačil velikih vrednosti. Obseg majhnih kreditnih plačil v državi je v primerjavi s prejšnjim letom na približno enaki ravni, vrednost teh plačil pa je manjša za dva odstotka. Banka je zaznala rast eksternih plačil SEPA, saj je vse več evropskih bank vključenih v ta sistem. Zmanjšanje obsega plačilnega prometa velikih vrednosti banka pripisuje učinkom finančne krize.

Transakcijski računi pravnih oseb: storitve plačilnega prometa je banka pravnim osebam zagotavljala prek lastnih komercialnih centrov, poštne enot in elektronskega bančništva. Banka zagotavlja komitentom večvalutni transakcijski račun, ki komitentom omogoča enostavno opravljanje storitev v valutah, ki jih potrebujejo. Ciljna skupina banke so manjša podjetja, samostojni podjetniki in društva. Ob polletju leta 2010 je banka povečala število transakcijskih računov za dva odstotka v primerjavi s prejšnjim letom. Največ novih računov je banka odprla samostojnim podjetnikom in društvom.

Elektronsko bančništvo uporablja 2.356 komitentov banke, od tega jih je 1.056 pravnih oseb, 1.300 pa samostojnih podjetnikov in društev. Glede na leto 2009 se je delež komitentov, ki uporabljajo elektronsko bančništvo, povečal za štiri odstotke. Večina komitentov, ki so do polletja leta 2010 odprli transakcijski račun pri banki, bo opravljala storitve plačilnega prometa prek elektronskega bančništva.

Komitenti banke, ki želijo poslovati z banko po elektronske poti, lahko izbirajo med rešitvama ponudnikov elektronske banke Com-Trade (prej Hermes Softlab) in Halcom E-ban. Banka je do polletja leta 2010 zagotovila uporabnikom Halcom E-ban, poleg obstoječe podpore elektronskega bančništva, še procesiranje deviznih plačilnih nalogov.

Plačilni promet na poštne okencih: banka je na področju plačilnega prometa za fizične osebe še naprej ohranila vodilno vlogo pri sprejemu in obdelavi plačilnih nalogov (posebnih položnic in

plačilnih nalogov), vplačanih z gotovino. Banka že dlje časa opaža upadanje uporabe plačilnega instrumenta posebne položnice, ki jo bo v letih 2010 in 2011 postopoma začel nadomeščati univerzalni plačilni nalog. Medtem ko je opazen upad količine obdelanih plačilnih nalogov, pa je vrednost izvršenih transakcij približno na isti ravni kot prejšnja obdobja. Razlog za upad količine »tradicionalnih« plačilnih instrumentov banka pripisuje predvsem elektronskemu načinu poslovanja.

Banka zagotavlja opravljanje storitev vplačil in izplačil v okviru transakcijskih računov fizičnih oseb, ki so komitenti Nove KBM, d. d. Obseg teh storitev je bil v prvi polovici leta manjši kot v prejšnjih obdobjih.

Mednarodni plačilni promet: v prvem polletju leta 2010 si je banka prizadevala ohraniti dotedanji obseg poslovanja s tujino. Banka omogoča poslovanje pravnim osebam in samostojnim podjetnikom prek enotnega transakcijskega računa v domači in tuji valuti, fizičnim osebam pa prek večvalutnega osebnega računa.

Banka opravlja plačilni promet s tujino za fizične osebe tudi z mednarodnimi poštnimi nakaznicami. Vplačila in izplačila z mednarodnimi poštnimi nakaznicami izvaja s 17 državami, s katerimi ima sklenjene dvostranske dogovore. S tremi poštnimi upravami poteka izmenjava še vedno po pošti, z drugimi pa elektronsko prek sistema Eurogiro. V prvem polletju leta 2010 je banka zagotavljala poravnavo plačil v sistemu Eurogiro prek Deutsche Postbank.

Poslovanje zakladništva

Banka je na področju zakladništva tudi v prvem polletju leta 2010 opravljala primarno funkcijo uravnavanja likvidnosti v skladu s svojo likvidnostno politiko. Svojo likvidnost je banka primarno uravnavala s plasiranjem depozitov na medbančnem trgu, kjer je pretežno neto upnica. Prvo polletje leta 2010 je banka sklenila s 64,7 milijona evrov naložb v medbančne depozite ter mejnim depozitom pri Banki Slovenije v višini 18 milijonov evrov. Skupaj to pomeni 82,7 milijona evrov, kar je 24,7 milijona evrov več v primerjavi z istim obdobjem lani. Navedeno je v veliki meri rezultat dolgoročnega depozitnega posla v višini 17 milijonov evrov, ki ga je banka sklenila z državno zakladnico prav na zadnji dan junija 2010.

Zaradi uravnavanja denarnih tokov znotraj dneva v skladu s pravili dobre prakse pri izvajanju plačilnega prometa je banka v prvih šestih mesecih letošnjega leta pogosto najemala posojilo čez dan pri Banki Slovenije. Vsa posojila je banka vedno vrnila isti dan, kot jih je najela. Mejnih posojil pri Banki Slovenije pa banka ni koristila.

Konec junija leta 2010 je imela banka iz naslova *depozitov nebančnega sektorja* (brez prebivalstva) zbranih 61,2 milijona evrov depozitov. K navedenemu znesku je treba dodati še 19,97 milijona evrov hibridnih depozitov, ki sta jih vplačala oba lastnika banke.

Tudi prvo polletje leta 2010 je bilo, podobno kot prejšnje leto, zaznamovano s finančno krizo. V našem prostoru se posledice finančne krize kažejo predvsem skozi oteženo pridobivanje dolgoročnih medbančnih virov. Banka je februarja leta 2010 črpala en milijon evrov vira, ki je bil odobren že prejšnje leto s strani domače banke, aprila 2010 pa je pridobila in črpala pri isti banki nov dolgoročni medbančni vir v višini pet milijonov evrov. Druga načrtovana črpanja dolgoročnih medbančnih virov je banka nadomestila z že omenjenim dolgoročnim depozitom, pridobljenim pri državni zakladnici.

Banka je v okviru zakladništva upravljala tudi obsežne *naložbe v vrednostne papirje*. Pri tem je zasledovala cilje varnosti, likvidnosti in ustreznega donosa vrednostnih papirjev. Večino vrednostnih papirjev je banka razporedila med bančne postavke tako, da jih je po stanju na dan 30.

junija 2010 skupaj 41,10 odstotka bilo v skupini finančnih sredstev v posesti do zapadlosti in 58,82 odstotka v skupini finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo.

Banka ima majhen delež *vrednostnih papirjev, ki so namenjeni trgovanju*, in so postavke v trgovalni knjigi. Po stanju na dan 30. junija 2010 ti vrednostni papirji sestavljajo 0,08 odstotka celotnega portfelja vrednostnih papirjev.

Prvovrstni vrednostni papirji (izdajateljev držav članic EU in vrednostni papirji s poroštvom Republike Slovenije) so imeli v celotnem portfelju vrednostnih papirjev po stanju konec junija leta 2010 skupaj 93,69-odstotni delež. Banka zaradi možnega sodelovanja pri denarnih instrumentih Evropske centralne banke vzdržuje velik delež naložb v prvovrstne vrednostne papirje, ki so primerni za zavarovanje terjatev v evrosistemu. Delež vseh vrednostnih papirjev v aktivih banke je 30,2-odstoten.

4.2. UPRAVLJANJE TVEGANJ V PRVEM POLLETJU 2010

Banka je skladno s svojo strategijo vzpostavila trden in zanesljiv sistem upravljanja tveganj. Ta obsega postopke spremljanja, ugotavljanja, merjenja, ocenjevanja in obvladovanja tveganj, ki jim je banka izpostavljena pri svojem poslovanju.

Upravljanje tveganj se izvaja usklajeno z nadrejeno banko v smislu poenotenih politik in metodologij obvladovanja tveganj.

Kakovostno upravljanje tveganj, pravočasno odzivanje ter zmanjševanje izpostavljenosti tveganjem je banka dosegla z izdelavo internih dokumentov: politik, metodologij in navodil s področja prevzemanja in upravljanja tveganj. Pri njihovi izdelavi je upoštevala veljavno zakonodajo, sklepe Banke Slovenije, bančno skupino ter interna pravila, ki so rezultat lastnih izkušenj.

Z razvojem notranjega poročanja ter z obravnavanjem in sprejemanjem odločitev na ustreznih organih banke se v procese upravljanja tveganj dejavno vključujeta uprava banke in celotno višje vodstvo. Z dobrim upravljanjem tveganj se želi banka hitro in učinkovito odzivati na spremembe v okolju, se približati potrebam strank ter hkrati zagotavljati dolgoročno finančno stabilnost.

Spremljanje in obvladovanje posameznih tveganj, ki se v banki (občasno) pojavljajo, podrobneje opredeljujejo politike upravljanja tveganj, ki upoštevajo specifične lastnosti posamezne vrste tveganja. V nadaljevanju so obravnavana pomembnejša tveganja v banki.

Kreditno tveganje

Banka omejuje kreditno tveganje z rednim spremljanjem portfelja po bonitetnih skupinah.

V primerjavi s prejšnjim letom se je povečal delež slabih komitentov v trgovini, predelovalnih dejavnostih, gradbeništvu, finančni in zavarovalniški dejavnosti ter strokovni, znanstveni in tehnični dejavnosti.

Pri pregledu izpostavljenosti komitentov Poštne banke Slovenije po dejavnosti ugotavljamo, da so največja tveganja v gradbeništvu, predelovalnih dejavnostih in trgovini. Zaradi poslabšanja gospodarskih razmer banka pogosteje pristopa k analiziranju komitentov.

Glede na večja tveganja v omenjenih dejavnostih si banka prizadeva pridobiti ustrežnejša kakovostna zavarovanja, pri novih izpostavljenostih pa banka teži k večji razpršenosti portfelja ter k pridobivanju novih komitentov z dobro boniteto in ustreznim zavarovanjem.

Tržna tveganja

Upravljanje *tržnih tveganj* se nanaša na obvladovanje tržnih tveganj iz naslova postavk trgovalne in bančne knjige. Tržna tveganja trgovalne knjige obsegajo pozicijsko tveganje lastniških vrednostnih papirjev ter valutno tveganje (tveganje odrpate devizne pozicije). Tržna tveganja bančne knjige pa obsegajo pozicijsko tveganje lastniških in dolžniških vrednostnih papirjev, valutno tveganje in obrestno tveganje.

Vrednostne papirje, namenjene trgovanju, banka vsak dan vrednoti po tržnih cenah. Prav tako vsak dan izračunava likvidacijsko vrednost posameznih vrednostnih papirjev in celotnega portfelja v tekočem letu, ki pomeni dobiček ali izgubo kot razliko med tržno in nabavno ceno. Vrednostne papirje bančne knjige banka vrednoti vsak konec meseca po tržnih cenah. Dobiček ali izgubo izračunava na ravni posameznega vrednostnega papirja in celotnega portfelja vrednostnih papirjev v bančni knjigi.

Banka ima s strategijo in politiko naložb v vrednostne papirje določeno sestavo naložb v vrednostne papirje, s pooblastilom za upravljanje trgovalnega portfelja pa ima določene limite za posamezne vrste naložb v vrednostne papirje.

Lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo, banka razporeja med finančne instrumente, razpoložljive za prodajo, ter jih vrednoti po pošteni vrednosti skozi kapital banke. Omenjene vrednostne papirje banka poseduje z namenom uravnavanje likvidnosti. V poročevalskem obdobju ni prodajala lastniških vrednostnih papirjev, ki niso vključeni v trgovalno knjigo.

Banka spremlja in upravlja *valutno tveganje* na dnevni ravni. Tveganja, ki nastajajo iz tega naslova, se kažejo tako v postavkah aktive kot pasive bilance banke in so pretežno posledica opravljanja plačilnega prometa s tujino ter najemanja in plasiranja deviznih kreditov. Banka vodi politiko čim bolj zaprte devizne pozicije in ima oblikovane limite izpostavljenosti po posameznih valutah.

Banka za merjenje *obrestnega tveganja* ter za izdelavo scenarijev izjemnih situacij uporablja metodologijo obrestnih razmikov. Obrestno občutljivost spremlja po posameznih časovnih žepkih, ki so usklajeni s poročilom o harmonizaciji. Banka se je v prvem polletju leta 2010 pri odločanju o višini aktivnih in pasivnih obrestnih mer podrejala pogojem na trgu.

Likvidnostna tveganja

Banka v okviru strategije in politike upravljanja likvidnosti zasleduje cilj minimiziranja likvidnostnega tveganja, saj je to eden temeljev varnega poslovanja banke. Pri tem banka preudarno odloča o gospodarjenju s sredstvi in obveznostmi banke, tako z vidika dnevnih denarnih tokov kot z vidika razpršenosti in čim večje usklajenosti zapadlosti sredstev in obveznosti.

Banka uravnava likvidnostno tveganje tako, da na podlagi dnevnih in mesečnih načrtov likvidnostnih tokov usklajuje likvidna in hitro unovčljiva sredstva z dnevno zapadlimi obveznostmi. Banka poleg načrtovanih dnevnih tokov spremlja tudi realizirana odstopanja in razloge zanje.

Prav tako ima banka izdelane scenarije upravljanja likvidnostnega tveganja v primeru nastopa različnih okoliščin, ki lahko vplivajo na likvidnost.

Povprečni količniki likvidnosti v I. polletju 2010:

| | Domača valuta | | Tuja valuta | |
|----------------------|---------------|------------|-------------|------------|
| | I. razred | II. razred | I. razred | II. razred |
| Količnik likvidnosti | 1,33 | 1,20 | 3,59 | 2,69 |
| Količnik – skupaj | 1,34 | 1,20 | | |

Povprečni količniki likvidnosti v letu 2009:

| | Domača valuta | | Tuja valuta | |
|----------------------|---------------|------------|-------------|------------|
| | I. razred | II. razred | I. razred | II. razred |
| Količnik likvidnosti | 1,21 | 1,20 | 2,60 | 1,95 |
| Količnik – skupaj | 1,21 | 1,20 | | |

4.3. ORGANIZIRANOST IN UPRAVLJANJE BANKE

Organizacija

Banka je v prvem polletju leta 2010 izpeljala manjše spremembe v organiziranosti. Na novo je bila organizirana Služba za organizacijo, ki je v celoti prevzela posamezne organizacijske funkcije, popise delovnih procesov ter njihovo optimiziranje in racionaliziranje, koordinacijo, nadzor in kontrolo operativnih tveganj v okviru varnostne politike in ostalo, skladno s pravilnikom o notranji organizaciji banke. Do organizacijske spremembe je prišlo tudi v Službi za tehnologijo, v kateri sta se organizirala Oddelek tehnologije za posle prebivalstva in sodobne bančne poti ter Oddelek tehnologije za posle pravnih oseb, poročanja in centralnih registrov. Spremembe so bile potrebne zaradi optimizacije delovnih procesov, lažjega organiziranja in izvajanja zadolžitev ter prevzemanja odgovornosti po posameznih segmentih dela.

Organi upravljanja banke

Skupščina banke se je v prvem polletju leta 2010 sestala enkrat, in sicer 24. junija 2010, na 24. seji, kjer so bili sprejeti naslednji sklepi:

- sprejeto je bilo letno poročilo o notranjem revidiranju;
- skupščina se je seznanila z letnim poročilom banke in s poročilom nadzornega sveta k letnemu poročilu;
- sprejet je bil predlog uporabe bilančnega dobička;
- podeljeni sta bili razrešnici upravi banke in nadzornemu svetu;
- sprejete so bile spremembe in dopolnitve statuta banke;
- sprejete so bile nove višine sejin za člane nadzornega sveta in člane komisij nadzornega sveta, z veljavnostjo od 1. januarja 2011.

Sprememb v članstvu nadzornega sveta in komisij nadzornega sveta v prvem polletju leta 2010 ni bilo.

Nadzorni svet je imenoval tri komisije, njihova sestava je ostala v obravnavanem obdobju nespremenjena. Mandat vseh, tako članov nadzornega sveta kot komisij, traja do 30. septembra 2012.

Spremembe v upravi banke

Uprava banke je obravnavanem šestmesečnem obdobju nespremenjena in jo sestavljata:

mag. Drago Pišek – predsednik uprave,
Viktor Lenče – član uprave.

RAČUNOVODSKO POROČILO

1. IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA

Uprava potrjuje računovodske izkaze po stanju na dan 30. junija 2010 in uporabljene računovodske usmeritve ter pojasnila k računovodskim izkazom.

Uprava je odgovorna za pripravo polletnega poročila tako, da to predstavlja resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja banke in izidov njenega poslovanja za obdobje, končano 30. junija 2010.

Uprava potrjuje, da so bile dosledno uporabljene ustrezne računovodske usmeritve ter da so bile računovodske ocene izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja. Uprava tudi potrjuje, da so računovodski izkazi, skupaj s pojasnili, izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju banke ter skladno z veljavno zakonodajo in z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja.

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



Viktor Lenčec
član uprave



mag. Drago Rizek
predsednik uprave

2. ZGOŠČENI POLLETNI RAČUNOVODSKI IZKAZI BANKE (NEREVIDIRANI)

Izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

| VSEBINA | Pojasnila | 1. 1.–30. 6. 2010 | 1. 1.–30. 6. 2009 |
|---|---------------|----------------------|----------------------|
| Prihodki iz obresti in podobni prihodki | 3.2.1. | 17.582 | 17.650 |
| Odhodki za obresti in podobni odhodki | 3.2.1. | -5.249 | -7.562 |
| Čiste obresti | 3.2.1. | 12.333 | 10.088 |
| Prihodki iz dividend | | 0 | 10 |
| Prihodki iz opravnin | 3.2.2. | 22.095 | 22.480 |
| Odhodki za opravnine | 3.2.2. | -17.482 | -17.988 |
| Čiste opravnine | 3.2.2. | 4.613 | 4.492 |
| Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti , ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | | 0 | 0 |
| Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju | | 22 | 185 |
| Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik | | 43 | 0 |
| Drugi čisti poslovni dobički/izgube | | 812 | 698 |
| Administrativni stroški | 3.2.3. | -7.800 | -7.552 |
| Amortizacija | 3.2.4. | -567 | -946 |
| Rezervacije | 3.2.5. | -463 | -437 |
| Oslabitve | 3.2.6. | -5.891 | -4.098 |
| DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA | | 3.102 | 2.440 |
| Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja | 3.2.7. | -620 | -512 |
| ČISTI DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA | | 2.482 | 1.928 |
| ČISTI DOBIČEK V POSLOVNEM OBDOBJU | | 2.482 | 1.928 |
| Osnovni in popravljen dobiček na delnico (v EUR) | 3.2.8. | 5,62 | 4,37 |

Izkaz vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

| VSEBINA | 1. 1.–30. 6. 2010 | 1. 1.–30. 6. 2009 |
|---|----------------------|----------------------|
| ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI | 2.482 | 1.928 |
| DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI | 1.142 | 553 |
| Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z nekratkoročnimi sredstvi in odtujenimi skupinami v posesti za prodajo | 1.427 | 696 |
| Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja | 1.427 | 696 |
| Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa | -285 | -143 |
| VSEOBSEGAJOČI DONOS V POSLOVNEM OBDOBJU PO OBDAVČITVI | 3.624 | 2.481 |

Izkaz finančnega položaja

v tisoč EUR

| Vsebina | Pojasnila | 30. 6. 2010 | 31. 12. 2009 |
|---|-----------|----------------|----------------|
| Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki | 3.3.1. | 46.189 | 64.396 |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju | | 192 | 262 |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | 3.3.2. | 145.885 | 167.214 |
| Krediti | 3.3.3. | 508.493 | 431.894 |
| – krediti bankam | | 67.449 | 8.539 |
| – krediti strankam, ki niso banke | | 441.044 | 423.355 |
| Finančna sredstva v posesti do zapadlosti | 3.3.4. | 103.048 | 104.484 |
| Opredmetena osnovna sredstva | | 9.352 | 9.166 |
| Neopredmetena sredstva | | 1.979 | 1.467 |
| Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb | | 1.348 | 641 |
| – terjatve za davek | | 656 | 0 |
| – odložene terjatve za davek | | 692 | 641 |
| Druge sredstva | | 8.453 | 7.412 |
| SKUPAJ SREDSTVA | | 824.939 | 786.936 |
| Finančne obveznosti do centralne banke | 3.3.5. | 40.314 | 40.113 |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | 3.3.6. | 722.429 | 694.934 |
| – vloge bank | | 66 | 258 |
| – vloge strank, ki niso banke | | 590.730 | 561.748 |
| – krediti bank | | 86.007 | 87.058 |
| – dolžniški vrednostni papirji | | 21.342 | 20.893 |
| – podrejene obveznosti | | 24.284 | 24.977 |
| Rezervacije | 3.3.7. | 3.527 | 3.094 |
| Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb | | 1.266 | 372 |
| – obveznosti za davek | | 730 | 172 |
| – odložene obveznosti za davek | | 536 | 200 |
| Druge obveznosti | | 14.969 | 9.613 |
| SKUPAJ OBVEZNOSTI | | 782.505 | 748.126 |
| Osnovni kapital | 3.3.8. | 7.366 | 7.366 |
| Kapitalske rezerve | 3.3.8. | 8.996 | 8.996 |
| Presežek iz prevrednotenja | 3.3.8. | 1.942 | 800 |
| Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom) | 3.3.8. | 21.648 | 19.653 |
| Čisti dobiček/izguba poslovnega leta | 3.3.8. | 2.482 | 1.995 |
| SKUPAJ KAPITAL | | 42.434 | 38.810 |
| SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL | | 824.939 | 786.936 |

Izkaz denarnih tokov (po posredni metodi oziroma različici II.)

v tisoč EUR

| VSEBINA | Pojasnila | 1. 1.–30. 6. 2010 | 1. 1.–30. 6. 2009 |
|---|---------------|-------------------|-------------------|
| DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU | | | |
| Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo | | 3.102 | 2.440 |
| Amortizacija | 3.2.4. | 567 | 947 |
| Čisti dobički iz tečajnih razlik | | -42 | 0 |
| Čiste izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin | | 0 | 32 |
| Drugi izgube iz financiranja | | 482 | 0 |
| Čisti nerealizirani dobički v kapitalu oziroma presežku iz prevrednotenja iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (brez učinka odloženega davka) | | 1.427 | -696 |
| Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo | | -2.279 | 437 |
| Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti | | 3.257 | 3.160 |
| Povečanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov) | | -14.185 | -66.831 |
| Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju | | 70 | 0 |
| Čisto povečanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | | 0 | -97 |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo | | 21.329 | -30.596 |
| Čisto povečanje kreditov | | -34.543 | -31.782 |
| Čisto povečanje drugih sredstev | | -1.041 | -4.356 |
| Povečanja poslovnih obveznosti | | 34.971 | 71.380 |
| Čisto povečanje finančnih obveznosti do centralne banke | | 201 | 20.003 |
| Čisto povečanje vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti | | 27.739 | 31.449 |
| Čisto povečanje izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti | | 449 | 0 |
| Čisto povečanje drugih obveznosti | | 6.582 | 19.928 |
| Denarni tokovi pri poslovanju | | 24.043 | 7.709 |
| Plačani davek na dohodek pravnih oseb | | -656 | -74 |
| Neto denarni tokovi pri poslovanju | | 23.387 | 7.635 |
| DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU | | | |
| Prejemki pri naložbenju | | 14.506 | 21.928 |
| Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin | | 2 | 23 |
| Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti | | 14.504 | 21.905 |
| Izdatki pri naložbenju | | -12.870 | -54.143 |
| (Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin) | | -673 | -470 |
| (Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev) | | -594 | -216 |
| (Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti) | | -11.603 | -53.457 |
| Neto denarni tokovi pri naložbenju | | 1.636 | -32.215 |
| DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU | | | |
| Prejemki pri financiranju | | 0 | 0 |
| Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov | | 0 | 0 |
| Izdatki pri financiranju | | -1.174 | -1.202 |
| (Odplačila podrejenih obveznosti) | | -1.174 | -1.202 |
| Neto denarni tokovi pri financiranju | | -1.174 | -1.202 |
| Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike | | 0 | 0 |
| Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov | | 23.849 | -25.782 |
| Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja | | 72.935 | 104.586 |
| Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja | 3.3.1. | 96.784 | 78.804 |

Izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje od 1. januarja 2010 do 30. junija 2010

v tisoč EUR

| VSEBINA | Osnovni kapital | Kapitalske rezerve | Presežek iz prevrednotenja | Rezerve iz dobička | Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta) | Skupaj kapital |
|---|-----------------|--------------------|----------------------------|--------------------|---|----------------|
| ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU | 7.366 | 8.996 | 800 | 19.653 | 1.995 | 38.810 |
| Vseobsegajoč donos poslovnega leta po obdavčitvi | 0 | 0 | 1.142 | 0 | 2.482 | 3.624 |
| Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička | 0 | 0 | 0 | 1.995 | -1.995 | 0 |
| KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU | 7.366 | 8.996 | 1.942 | 21.648 | 2.482 | 42.434 |

Izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje od 1. januarja 2009 do 30. junija 2009

v tisoč EUR

| VSEBINA | Osnovni kapital | Kapitalske rezerve | Presežek iz prevrednotenja | Rezerve iz dobička | Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta) | Skupaj kapital |
|---|-----------------|--------------------|----------------------------|--------------------|---|----------------|
| ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU | 7.366 | 8.996 | 48 | 14.535 | 2.109 | 33.054 |
| Vseobsegajoč donos poslovnega leta po obdavčitvi | 0 | 0 | 553 | 0 | 1.928 | 2.481 |
| Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička | 0 | 0 | 0 | 2.109 | -2.109 | 0 |
| KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU | 7.366 | 8.996 | 601 | 16.644 | 1.928 | 35.535 |

3. POJASNILA K ZGOŠČENIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

Polletni računovodski izkazi so nerevidirani.

3.1. RAZKRITJA POMEMBNEJŠIH RAČUNOVODSKIH SMERNIC

Izjava o skladnosti

Računovodski izkazi za prvo polletje leta 2010 so izdelani v skladu z mednarodnim računovodskim standardom 34 – medletno računovodsko poročanje.

Banka pripravlja polletne izkaze s pojasnili in razkritji v manjšem obsegu, zato jih je treba brati v povezavi z letnimi izkazi za prejšnje leto.

Računovodske smernice

Banka je pri izdelavi polletnih izkazov za leto 2010 uporabila enake računovodske smernice kot pri sestavi izkazov za leto 2009.

Spremembe računovodskih standardov in pojasnil (MRS, MSRP, OPMSRP), ki so začele veljati z letom 2010, ne vplivajo na vrednotenje postavk in računovodske izkaze banke.

3.2. POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

3.2.1. Čiste obresti in podobni odhodki

| | v tisoč EUR | |
|---|----------------------|----------------------|
| | 1. 1.–30. 6. 2010 | 1. 1.–30. 6. 2009 |
| Prihodki iz obresti | | |
| Obresti iz stanj na računih pri centralni banki | 92 | 82 |
| Obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo | 2.545 | 2.761 |
| Obresti iz danih kreditov in vlog | 12.967 | 12.664 |
| Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti | 1.815 | 1.733 |
| Obresti iz drugih terjatev | 163 | 410 |
| Skupaj | 17.582 | 17.650 |
| Odhodki za obresti | | |
| Obresti za finančne obveznosti do centralne banke | -201 | -3 |
| Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | -5.048 | -7.559 |
| Obresti za druge finančne obveznosti | 0 | 0 |
| Skupaj | -5.249 | -7.562 |
| Čiste obresti | 12.333 | 10.088 |

3.2.2. Čiste opravnine

| | v tisoč EUR | |
|--|----------------------|----------------------|
| | 1. 1.–30. 6. 2010 | 1. 1.–30. 6. 2009 |
| Prihodki iz opravnin | | |
| Opravnine od danih jamstev | 223 | 222 |
| Opravnine od storitev, opravljenih bankam v skupini | 38 | 39 |
| Opravnine od plačilnega prometa v državi | 18.710 | 19.298 |
| Opravnine od plačilnega prometa s tujino | 41 | 33 |
| Opravnine od kreditnih poslov | 772 | 788 |
| Opravnine za opravljene administrativne storitve | 2.311 | 2.100 |
| Skupaj | 22.095 | 22.480 |
| Odhodki za opravnine | | |
| Opravnine za bančne storitve v državi | -1.880 | -1.759 |
| Opravnine za bančne storitve v tujini | -10 | -10 |
| Opravnine za opravljanje menjalniški poslov | -44 | -41 |
| Opravnine za opravljene borzne posle in druge posle z vrednostnimi papirji | -12 | -14 |
| Opravnine za opravljanje plačilnega prometa | -14.996 | -15.645 |
| Opravnine za opravljene storitve odvisnim družbam | -212 | -219 |
| Opravnine, dane Bankartu | -203 | -188 |
| Opravnine, dane za druge storitve | -125 | -112 |
| Skupaj | -17.482 | -17.988 |
| Čiste opravnine | 4.613 | 4.492 |

3.2.3. Administrativni stroški

| | v tisoč EUR | |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| | 1. 1.–30. 6. 2010 | 1. 1.–30. 6. 2009 |
| Stroški dela | -4.864 | -4.800 |
| Splošni in administrativni stroški | -2.936 | -2.752 |
| Skupaj | -7.800 | -7.552 |

3.2.4. Amortizacija

| | v tisoč EUR | |
|--|----------------------|----------------------|
| | 1. 1.–30. 6. 2010 | 1. 1.–30. 6. 2009 |
| Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev | -485 | -571 |
| Amortizacija neopredmetenih dolgoročnih sredstev | -82 | -375 |
| Skupaj | -567 | -946 |

3.2.5. Rezervacije

| | v tisoč EUR | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 1. 1.– 30. 6. 2010 | 1. 1.– 30. 6. 2009 |
| Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti | 15 | 2 |
| Rezervacije za zunajbilančne obveznosti | -364 | -432 |
| Rezervacije za pravno nerešene tožbe | -110 | 0 |
| Druge rezervacije | -4 | -7 |
| Skupaj | -463 | -437 |

3.2.6. Oslabitve

| | v tisoč EUR | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 1. 1.– 30. 6. 2010 | 1. 1.– 30. 6. 2009 |
| Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | -5.891 | -4.098 |
| Oslabitve kreditov in terjatev, merjenih po odplačni vrednosti | -5.891 | -4.098 |
| Skupaj oslabitve | -5.891 | -4.098 |

3.2.7. Davek iz dohodka pravnih oseb

| | v tisoč EUR | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 1. 1.– 30. 6. 2010 | 1. 1.– 30. 6. 2009 |
| Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja | -620 | -512 |
| Skupaj | -620 | -512 |

Banka med letom obračunava davek od dohodka po stopnji 20 odstotkov.

3.2.8. Čisti dobiček na delnico

| | 30. 6. 2010 | 30. 6. 2009 |
|--|-------------|-------------|
| Čisti dobiček poslovnega leta (v tisoč EUR) | 2.482 | 1.928 |
| Tehtano povprečno število izdanih delnic | 441.300 | 441.300 |
| Osnovni in prilagojeni dobiček na delnico (v EUR na delnico) | 5,62 | 4,37 |

Čisti dobiček na delnico je izračunan kot razmerje med čistim dobičkom banke v prvem polletju poslovnega leta in tehtanim povprečnim številom vseh delnic.

3.3. POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

3.3.1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki

| | v tisoč EUR | |
|--|---------------|---------------|
| | 30. 6. 2010 | 31. 12. 2009 |
| Gotovina v blagajni | 17.557 | 14.716 |
| Obvezne vloge pri centralni banki | 9.220 | 8.522 |
| – poravnalni račun pri centralni banki | 9.220 | 8.522 |
| Druge vloge pri centralni banki | 19.412 | 41.158 |
| Skupaj | 46.189 | 64.396 |

Denarna sredstva in denarni ustrezniki

| | v tisoč EUR | |
|---|---------------|---------------|
| | 30. 6. 2010 | 31. 12. 2009 |
| Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki | 46.189 | 64.396 |
| Kreditni bankam | 50.595 | 8.539 |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | 0 | 0 |
| Skupaj | 96.784 | 72.935 |

3.3.2. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

| | v tisoč EUR | |
|---|----------------|----------------|
| | 30. 6. 2010 | 31. 12. 2009 |
| Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po poštenih vrednostih | 1.071 | 1.553 |
| – kapitalske naložbe v banke | 22 | 22 |
| – kapitalske naložbe v druge finančne organizacije | 1.041 | 1.523 |
| – kapitalske naložbe v nefinančne organizacije | 8 | 8 |
| Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po nabavni vrednosti | 27 | 27 |
| – kapitalske naložbe v nefinančne organizacije | 27 | 27 |
| Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo | 144.787 | 165.634 |
| – izdani od države in centralne banke | 97.448 | 113.549 |
| – izdani od bank | 46.757 | 50.962 |
| – izdani od drugih izdajateljev | 582 | 1.123 |
| Skupaj | 145.885 | 167.214 |

3.3.3. Krediti

| Krediti po vrsti | | | | v tisoč EUR | | |
|---------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 30. 6. 2010 | | | 31. 12. 2009 | | |
| | Bruto vrednost | Oslabitev | Neto vrednost | Bruto vrednost | Oslabitev | Neto vrednost |
| Krediti bankam | 67.449 | 0 | 67.449 | 8.539 | 0 | 8.539 |
| Krediti strankam, ki niso banke | 486.615 | -45.571 | 441.044 | 463.051 | -39.696 | 423.355 |
| Skupaj krediti | 554.064 | -45.571 | 508.493 | 471.590 | -39.696 | 431.894 |

| Krediti strankam, ki niso banke – po sektorjih | | v tisoč EUR | |
|--|----------------|----------------|--|
| | 30. 6. 2010 | 31. 12. 2009 | |
| Nefinančne družbe | 351.920 | 335.941 | |
| Država | 4.393 | 5.736 | |
| Druge finančne organizacije | 16.360 | 15.056 | |
| Tuje osebe | 3.822 | 3.583 | |
| Neprofitni izvajalci gospodinjstev | 636 | 662 | |
| Gospodinjstva | 109.484 | 102.073 | |
| Skupaj – bruto vrednost | 486.615 | 463.051 | |
| Oslabitev | -45.571 | -39.696 | |
| Skupaj – neto vrednost | 441.044 | 423.355 | |

| Gibanje oslabitev kreditov strankam, ki niso banke | | | v tisoč EUR | |
|--|---------------|---------------|-------------|--|
| | 30. 6. 2010 | 31. 12. 2009 | | |
| Stanje na dan 1. 1. | 39.696 | 36.985 | | |
| Dodatne oslabitve za glavnice | 13.842 | 28.523 | | |
| Odpravljene oslabitve za glavnice | -8.440 | -20.008 | | |
| Dodatne oslabitve za obresti | 477 | 293 | | |
| Odpravljene oslabitve za provizije | 0 | -16 | | |
| Odpiri kreditov strankam, ki niso banke | -4 | -6.081 | | |
| Stanje na dan 30. 6./31. 12. | 45.571 | 39.696 | | |

3.3.4. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

v tisoč EUR

| | 30. 6. 2010 | 31. 12. 2009 |
|---|----------------|----------------|
| Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti | | |
| Izdani od države in centralne banke | 67.458 | 77.693 |
| – kratkoročni vrednostni papirji | 0 | 9.993 |
| – dolgoročni vrednostni papirji | 67.458 | 67.700 |
| Izdani od bank | 28.828 | 20.178 |
| – dolgoročni vrednostni papirji | 28.828 | 20.178 |
| Izdani od drugih izdajateljev | 6.762 | 6.613 |
| – dolgoročni vrednostni papirji | 6.762 | 6.613 |
| Skupaj | 103.048 | 104.484 |

3.3.5. Finančne obveznosti do centralne banke

v tisoč EUR

| | 30. 6. 2010 | 31. 12. 2009 |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Kreditni od centralne banke | 40.314 | 40.113 |
| Kratkoročni krediti | 40.314 | 40.113 |
| Skupaj | 40.314 | 40.113 |

3.3.6. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

| Po vrsti | 30. 6. 2010 | 31. 12. 2009 |
|------------------------------|----------------|----------------|
| Vloge | 590.796 | 562.006 |
| Kreditni | 86.007 | 87.058 |
| Dolžniški vrednostni papirji | 21.342 | 20.893 |
| Podrejene obveznosti | 24.284 | 24.977 |
| Skupaj | 722.429 | 694.934 |

| Po sektorjih | v tisoč EUR | |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| | 30. 6. 2010 | 31. 12. 2009 |
| Vloge | 590.796 | 562.006 |
| Banke | 66 | 258 |
| Nefinančne družbe | 17.355 | 24.740 |
| Država | 31.666 | 22.047 |
| Druge finančne organizacije | 23.161 | 16.447 |
| Tuje osebe | 786 | 694 |
| Neprofitni izvajalci gospodinjstev | 7.299 | 5.406 |
| Gospodinjstva | 510.463 | 492.414 |
| Kredit | 86.007 | 87.058 |
| Banke | 86.007 | 87.058 |
| Skupaj | 676.803 | 649.064 |

| Dolžniški vrednostni papirji po vrsti in ročnosti | v tisoč EUR | |
|---|---------------|---------------|
| | 30. 6. 2010 | 31. 12. 2009 |
| Dolgoročni vrednostni papirji | 21.342 | 20.893 |
| – potrdila o vlogah | 4.280 | 4.205 |
| – izdane obveznice | 17.062 | 16.688 |
| Skupaj | 21.342 | 20.893 |

Obveznosti iz izdanih dolžniških vrednostnih papirjev se nanašajo na izdajo 7. emisije obveznic Poštne banke Slovenije.

| Podrejene obveznosti | v tisoč EUR | |
|---|---------------|---------------|
| | 30. 6. 2010 | 31. 12. 2009 |
| Depoziti | 19.970 | 20.763 |
| – Dolgoročni depoziti Pošte Slovenije, d. o. o. | 8.508 | 8.847 |
| – Dolgoročni depoziti Nove KBM, d. d. | 11.462 | 11.916 |
| Obveznice | 4.314 | 4.214 |
| – Obveznice 6. izdaje | 4.314 | 4.214 |
| Skupaj | 24.284 | 24.977 |

Podrejene obveznosti po nominalni vrednosti

v tisoč EUR

| | Valuta | Datum zapadlosti | Obrestna mera | 30. 6. 2010 | 31. 12. 2009 |
|---|--------|---------------------|------------------|---------------|-----------------|
| Izdani vrednostni papirji | | | | 4.314 | 4.214 |
| 6. emisija | EUR | 30. 9. 2011 | 4,70 % | 4.314 | 4.214 |
| Depoziti | | | | 19.970 | 20.763 |
| Pošta Slovenije, d. o. o., 1.–4. vplačilo | EUR | brez roka | E6M + 2,70 % | 6.575 | 6.831 |
| Pošta Slovenije, d. o. o., 5. vplačilo | EUR | brez roka | E6M + 3,50 % | 1.933 | 2.016 |
| Nove KBM, d. d., 1.–3. vplačilo | EUR | brez roka | E6M + 2,70 % | 9.099 | 9.453 |
| Nove KBM, d. d., 4. vplačilo | EUR | brez roka | E6M + 3,50 % | 2.362 | 2.463 |
| Skupaj | | | | 24.284 | 24.977 |

3.3.7. Rezervacije

v tisoč EUR

| | 30. 6. 2010 | 31. 12. 2009 |
|---|--------------|--------------|
| Rezervacije za pravno nerešene tožbe | 729 | 619 |
| Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev | 767 | 812 |
| Rezervacije za zunajbilančne obveznosti | 1.860 | 1.496 |
| Druge rezervacije – NSVS | 171 | 167 |
| Skupaj | 3.527 | 3.094 |

3.3.8. Kapital**Delniški kapital banke sestavljajo:**

v tisoč EUR

| | 30. 6. 2010 | 31. 12. 2009 |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| Osnovni kapital | 7.366 | 7.366 |
| Kapitalske rezerve | 8.996 | 8.996 |
| Presežek iz prevrednotenja | 1.942 | 800 |
| Rezerve iz dobička | 21.648 | 19.653 |
| Čisti dobiček poslovnega leta | 2.482 | 1.995 |
| Skupaj delniški kapital | 42.434 | 38.810 |

Lastniška sestava

Na dan 30. junija 2010 sta delničarja banke Nova KBM s 55-odstotnim in Pošta Slovenije s 45-odstotnim deležem.

Podatki o delnici

Osnovni kapital banke v višini 7.366.048,71 evra je razdeljen na 441.300 navadnih kosovnih delnic, pri čemer ima Nova KBM, d. d. v lasti 247.715 delnic in Pošta Slovenije, d. o. o. 198.585 delnic.

Nominalna vrednost delnice je 16,6917 evra.

Knjigovodska vrednost delnice:

– na dan 31. decembra 2009 je bila 87,95 evra,

– na dan 30. junija 2010 je bila 96,16 evra.

3.3.9. Kapitalska ustreznost

v tisoč EUR

| Vsebina | 30. 06. 2010 | 31. 12. 2009 |
|---|---------------|---------------|
| Temeljni kapital | | |
| Vplačani osnovni kapital | 7.366 | 7.366 |
| Kapitalske rezerve | 8.996 | 8.996 |
| Rezerve in zadržani dobiček | 21.648 | 16.644 |
| Presežki iz prevrednotenja (PP) – bonitetni filtri | -256 | -61 |
| (-) Neopredmetena dolgoročna sredstva | -1980 | -1.467 |
| Skupaj temeljni kapital | 35.775 | 31.478 |
| Dodatni kapital I | | |
| Popravek PP v zvezi s finančnimi sredstvi RZP – delnice in deleži | 1 | 153 |
| Hibridni instrumenti in kumulativne prednostne delnice | 19.589 | 19.589 |
| Podrejeni dolg I | 835 | 835 |
| Skupaj dodatni kapital | 20.424 | 20.577 |
| SKUPAJ KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti) | 56.199 | 52.055 |
| Kapitalske zahteve | | |
| Vsota kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, tveganje nasprotne stranke in tveganje poravnave | 38.123 | 35.862 |
| Kapitalska zahteva za operativno tveganje | 5.071 | 4.586 |
| SKUPAJ KAPITALSKE ZAHTEVE | 43.194 | 40.448 |
| Količnik kapitalske ustreznosti (v %) | 10,41 | 10,30 |

Skladno s predpisi Banke Slovenije je predpisani količnik kapitalske ustreznosti 8 odstotkov, interno določeni minimalni količnik v banki je 8,80 odstotka, na dan 30. junija 2010 doseženi količnik pa znaša 10,41 odstotka.

3.3.10. Zunajbilančne obveznosti

Potencialne in prevzete obveznosti, po vrsti

v tisoč EUR

| | 30. 6. 2010 | 31. 12. 2009 |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Finančne garancije | 13.238 | 11.163 |
| Storitvene garancije | 28.345 | 24.837 |
| Skupaj garancije | 41.583 | 36.000 |
| Odobreni neizkoriščeni krediti | 19.847 | 14.211 |
| Odobreni neizkoriščeni limiti | 21.144 | 18.399 |
| Drugo | 6.228 | 5.970 |
| Skupaj prevzete obveznosti | 47.219 | 38.580 |
| Skupaj | 88.802 | 74.580 |

3.4. DRUGA RAZKRITJA

3.4.1. Pomembnejše povezave z banko

Banka v rednem poslovanju sklepa določeno število bančnih poslov s povezanimi osebami. Ti posli se izvajajo po tržnih pogojih in cenah.

Delničarji in podjetja v skupini

| Izkaz finančnega položaja | v tisoč EUR | | | |
|------------------------------|-----------------|------------------------------|-----------------|------------------------------|
| | 30. 6. 2010 | | 31.12.2009 | |
| | Nova KBM, d. d. | Pošta Slovenije, d. o. o. | Nova KBM, d. d. | Pošta Slovenije, d. o. o. |
| Sredstva | 30.421 | 2.997 | 7.567 | 2.996 |
| Dani krediti in vloge | 29.388 | 0 | 7.356 | 0 |
| Druga sredstva | 1.033 | 2.997 | 211 | 2.996 |
| Obveznosti | 21.850 | 10.232 | 28.362 | 13.721 |
| Prejeti krediti in vloge | 10.190 | 1.389 | 16.145 | 1.569 |
| Dolžniški vrednostni papirji | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Podrejene obveznosti | 11.462 | 8.508 | 11.916 | 8.846 |
| Druge obveznosti | 198 | 335 | 301 | 3.306 |

Izkaz poslovnega izida

| | 1. 1.–30. 6. 2010 | | 1. 1.–30. 6. 2009 | |
|---------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| Prihodki | 76 | 17.444 | 205 | 18.118 |
| · od obresti | 39 | 13 | 137 | 0 |
| · od opravnin | 37 | 17.430 | 38 | 18.118 |
| · od drugih poslovnih prihodkov | 0 | 1 | 0 | 0 |
| · iz finančnih poslov | 0 | 0 | 30 | 0 |
| Odhodki | 663 | 17.290 | 1.211 | 17.878 |
| · za obresti | 362 | 166 | 911 | 265 |
| · za opravnine | 209 | 16.652 | 193 | 17.161 |
| · iz finančnih poslov | 2 | 0 | 17 | 0 |
| · za druge stroške | 90 | 472 | 90 | 452 |

Izkaz finančnega položaja

v tisoč EUR

| | Podjetja v finančni skupini* | |
|---------------------------------|------------------------------|---------------|
| | 30. 6. 2010 | 31. 12. 2009 |
| Sredstva | 7.558 | 5.716 |
| Dani krediti in vloge | 7.558 | 5.716 |
| Druga sredstva | 0 | 0 |
| Obveznosti | 10.397 | 10.202 |
| Prejeti krediti in vloge | 2.811 | 2.806 |
| Dolžniški vrednostni papirji | 7.564 | 7.396 |
| Druge obveznosti | 22 | 0 |
| Zunajbilančne obveznosti | 1.000 | 1.000 |

Izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

| | 1. 1.–30. 6. | 1. 1.–30. 6. |
|--------------------|--------------|--------------|
| | 2010 | 2009 |
| Prihodki | 94 | 143 |
| · od obresti | 94 | 142 |
| · od opravnin | 0 | 1 |
| Odhodki | 213 | 148 |
| · za obresti | 200 | 137 |
| · za opravnine | 1 | 1 |
| · za druge stroške | 12 | 10 |

Opomba: *Podjetja v finančni skupini so KBM Leasing, d. o. o., KBM Leasing Hrvatska, d. o. o., Adria Bank, d. d., Zavarovalnica Triglav, d. d. in Moja naložba.

Člani uprave, delavci z individualno pogodbo in člani nadzornega sveta

v tisoč EUR

| | Člani uprave in zaposleni na podlagi individualnih pogodb | |
|---|---|--------------|
| | 30. 6. 2010 | 31. 12. 2009 |
| Dani krediti | 349 | 306 |
| Obrestni prihodki in prihodki iz provizij | 8 | 11 |
| Prejete vloge | 229 | 291 |
| Odhodki za obresti | 4 | 6 |

S člani nadzornega sveta banka nima sklenjenih bančnih poslov.

Izpostavljenost do Banke Slovenije in države

v tisoč EUR

| | 30. 6. 2009 | 31. 12. 2009 |
|--|----------------|----------------|
| Banka Slovenije | 28.659 | 50.367 |
| Republika Slovenije | 209.880 | 222.291 |
| – obveznice | 159.654 | 165.540 |
| – drugi vrednostni papirji | 0 | 9.993 |
| – krediti | 1.232 | 1.203 |
| – naložbe z garancijo Republike Slovenije | 47.456 | 44.759 |
| – drugo | 1.538 | 796 |
| Skupna izpostavljenost do Banke Slovenije in države | 238.539 | 272.658 |
| Delež v bilančni vsoti (v %) | 28,9 | 34,6 |
| Bilančna vsota | 824.939 | 786.936 |

3.4.2. Sezonskost in konjunktornost medletnega delovanja, narava in znesek nenavadnih postavk

Banka nima sezonskih ali konjunktornih vplivov na medletne rezultate poslovanja. Prav tako v prvem polletju leta 2010 ni bilo po naravi ali obsegu nenavadnih postavk, ki bi vplivale na finančni položaj banke.

3.4.3. Razkritje pomembnih poslovnih dogodkov, ki so se zgodili po koncu obračunskega obdobja leta

Od dneva bilanciranja pa do podpisa tega polletnega poročila ni bilo poslovnih dogodkov, ki bi zahtevali dodatna pojasnila k računovodskim izkazom.