LETNO IN KONSOLIDIRANO LETNO POROČILO
FACTOR BANKE d.d., LJUBLJANA
ZA POSLOVNO LETO 2012

VSEBINA STRANI

I. Kazalniki poslovanja ... 2
II. Poročilo uprave banke ... 3
III. Poročilo nadzornega sveta ... 5
IV. Dovoljenje za upravljanje finančnih storitev po Zakonu o bančništvu ... 6
V. Izjava o upravljanju ... 6
VI. Poročilo o poslovanju banke ... 10
VI.1. Splošno gospodarsko okolje ... 10
VI.2. Poslovna politika ... 10
VI.3. Pregled poslovanja po dejavnostih banke ... 13
Osebno bančništvo ... 17
VI.4. Finančni rezultat banke ... 18
VI.5. Finančni položaj banke ... 19
VI.6. Kapital banke ... 23
VI.7. Razvoj banke ... 24
VI.8. Zaposleni ... 25
VII. Organi upravljanja banke ... 26
VIII. Organizacijska shema ... 27
IX. Skupina povezanih družb ... 28
Računovodski izkazi ... 30
Izkaz finančnega položaja ... 33
Izkaz poslovnega izida ... 35
Izkaz vseobsegajočega donosa ... 36
Izkaz sprememb lastniškega kapitala ... 37
Izkaz denarnih tokov ... 39
Pojasnila k računovodskim izkazom ... 43
1. Računovodske usmeritve ... 43
2. Pomembne računovodske ocene in presoje pri uporabi računovodskih usmeritev 62
3. Upravljanje tveganj ... 63
4. Poslovanje po področjih ... 91
5. Pojasnila k izkazu poslovnega izida (Pojasnila od 5 do 16) ... 93
6. Pojasnila k izkazu finančnega položaja (Pojasnila od 17 do 42) ... 98
7. Druga pojasnila (Pojasnila od 43 do 48) ... 120
Revizorjevo poročilo ... 126
Konsolidirani računovodski izkazi Skupine Factor banka ... 128
Konsolidirani izkaz finančnega položaja ... 131
Konsolidiran izkaz poslovnega izida ... 133
Konsolidiran izkaz vseobsegajočega donosa ... 134
Konsolidirani izkaz sprememb lastniškega kapitala ... 135
Konsolidirani izkaz denarnih tokov ... 137
Pojasnila k računovodskim izkazom Skupine Factor banka ... 139
1. Računovodske usmeritve ... 139
2. Pomembne računovodske ocene in presoje pri uporabi računovodskih usmeritev 158
3. Upravljanje tveganj ... 160
4. Poslovanje po področjih ... 189
8. Pojasnila k izkazu poslovnega izida (Pojasnila od 5 do 16) ... 191
9. Pojasnila k izkazu finančnega položaja (Pojasnila od 17 do 42) ... 196
10. Druga pojasnila (Pojasnila od 43 do 48) ... 218
Revizorjevo poročilo ... 224

I. Kazalniki poslovanja

(zneski v tisoč EUR)

KAZALNIKI POSLOVANJA BANKE ZA OBDOBJE JANUAR - DECEMBER

	2012	**2011**	**2010**
BILANČNA VSOTA	1.027.504	1.044.296	1.083.316
SKUPNI ZNESEK VLOG NEBANČNEGA SEKTORJA:	396.882	394.671	455.705
a. pravnih in drugih oseb	289.242	317.496	382.133
b. prebivalstva	107.640	77.175	73.572
SKUPNI ZNESEK KREDITOV NEBANČNEMU SEKTORJU:	782.140	826.900	863.881
a. pravnih in drugih oseb	764.737	808.598	841.613
b. prebivalstva	17.403	18.302	22.268
CELOTNI KAPITAL	83.644	105.207	103.025
OSLABITVE FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO ODPLAČNI VREDNOSTI IN REZERVACIJE	101.605	74.704	63.365
OBSEG ZUNAJBILANČNEGA POSLOVANJA	226.839	272.441	233.240
ČISTE OBRESTI	17.293	22.860	29.865
ČISTI NEOBRESTNI PRIHODKI	17.771	1.647	2.775
STROŠKI DELA IN DRUGI ADMIN. STROŠKI	8.626	7.061	7.240
AMORTIZACIJA	646	417	370
OSLABITVE IN REZERVACIJE	51.446	15.579	17.718
POSLOVNI IZID PRED OBDAVČITVIJO IZ REDNEGA IN USTAVLJENEGA POSLOVANJA	(25.654)	1.450	7.312
DAVEK IZ DOHODKA PRAVNIH OSEB IZ REDNEGA IN USTAVLJENEGA POSLOVANJA	(4.106)	192	1.482
ŠTEVILO ZAPOSLENIH	82	72	71
ŠTEVILO DELNIČARJEV	55	55	55
ŠTEVILO DELNIC	1.387.152	1.387.152	1.387.152
KNJIGOVODSKA VREDNOST DELNICE V EUR	60	76	74
KAPITALSKA USTREZNOST	9,29	10,64	10,23
OSLABITVE FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO ODPLAČILNI VREDNOSTI, IN REZERVACIJE ZA PREVZETE OBVEZNOSTI/ RAZVRŠČENE AKTIVNE BILANČNE IN ZUNAJBILANČNE POSTAVKE	8,55%	6,51%	5,95%
OBRESTNA MARŽA	1,69%	2,11%	2,82%
MARŽA FINANČNEGA POSREDNIŠTVA	3,46%	2,26%	3,08%
DONOS NA AKTIVO PRED OBDAVČITVIJO	(2,51%)	0,13%	0,69%
DONOS NA KAPITAL PRED OBDAVČITVIJO	(24,64%)	1,38%	7,27%
DONOS NA KAPITAL PO OBDAVČITVI	(20,70%)	1,20%	5,79%
OPERATIVNI STROŠKI/POVPREČNA AKTIVA	0,91%	0,69%	0,72%
LIKVIDNA SREDSTVA/KRATKOROČNE FINANČNE OBVEZNOSTI DO NEBANČNEGA SEKTORJA	45,09%	44,75%	41,07%
LIKVIDNA SREDSTVA/POVPREČNA AKTIVA	10,12%	10,12%	10,01%
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOSI PRED OBDAVČITVIJO	(271)	1.107	(682)
DAVEK IZ DOHODKA PRAVNIH OSEB OD DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	222	(221)	136

II. Poročilo uprave banke

Napovedi o poglabljanju finančne in gospodarske krize v letu 2012 so se žal uresničile. Factor banka je v takih razmerah, prviči od ustanovitve, izkazala negativen rezultat poslovanja. Ta je posledica visokega obsega slabitev na kreditih komitentov, katerih težave so se izkazovale v naraščajočem številu stečajev, zunajsodnih ali prisilnih poravnav. Dodatno smo bili soočeni z zaostrenimi zahtevami regulatorja pri vrednotenju zavarovanj in kapitalskih naložb.

V letu 2012 se je nadaljevalo tudi poslovanje v razmerah omejenih virov financiranja. Viri iz tujine so praktično nedostopni, na domačem trgu pa je vidna tendenca upadanja depozitnega potenciala podjetij. Zaradi pritiska tujih bonitetnih agencij so tudi drugi domači institucionalni vlagatelji in finančne institucije prisiljeni zmanjševati depozite v slovenskih bankah. Naraščajoči trend depozitov smo zabeležili v segmentu prebivalstva, oba najpomembnejša deponenta oz. kreditodajalca, država in SID Banka, pa sta ohranila stabilen obseg sredstev pri banki. Takšna omejenost virov nam še naprej sili v zmanjševanje kreditnega portfelja banke, kar pa v kombinaciji z visokimi depozitnimi obrestnimi merami vpliva na padec obrestne marže, našega ključnega dohodkovnega vira.

Negativen rezultat poslovanja ter zaostreni kriteriji dodatnih kapitalskih zahtev za vsa bančna tveganja sta nas že v letu 2012 usmerila v pripravo dokapitalizacije banke. Njeno izvedbo načrtujemo v 1. polletju leta 2013 pri tem pa želimo poleg obstoječih delničarjev, v drugem krogu pritegniti tudi investitorje iz tujine.

Uprava tako v uvodu k poslovnemu poročilu v prvi vrsti ugotavlja, da se banki v nasproju s preteklimi kriznimi leti, v letu 2012 ni uspelo izogniti negativnim tendencam poslovanja velikega dela slovenskega bančnega sektorja ter posledično ali vzročno slovenskega gospodarstva in tudi same države Slovenije. Vrnitev na pozitivne kazalce ter rast obsega poslovanja bo mogoča vzporedno z izboljšavo razmer v okolju v katerem posluje. Ob tem vsekakor ne bo nepomembno kakšne ukrepe bo pri tem uporabljala ekonomska politika države in centralna banka.

Kljub zgoraj navedenim dejstvom, Uprava banke ugotavlja, da smo v letu 2012 zabeležili tudi pozitivne premike v poslovanju. Poudarili bi predvsem uspešno zaključen prevzem KD Banke, izrazit porast števila deponentov (predvsem fizičnih oseb), implementacija osebnega bančništva s ponudbo novih produktov (kreditne in bančne kartice) ter še nadaljne podpiranje naših korporativnih komitentov pri njihovem nastopu na domačih in tujih trgih (predvsem v obliki povečanega garancijskega in akreditivnega poslovanja). Prizadevnost in pripadnost vseh zaposlenih sta bili pri tem ključnega pomena, za kar se jim Uprava iskreno zahvaljuje.

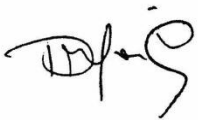
Za podporo pri poslovanju v letu 2012 se zahvaljujemo tudi delničarjem, ki so se ponovno odločili, da čim bolj podprejo banko, saj so celotni dobiček leta 2011 namenili za kapitalsko krepitev banke, izplačila dividend ni bilo. Prav tako računamo, da bodo na bližnji skupščini potrdili dokapitalizacijo banke in v okviru svojih zmožnosti v njej tudi participirali.

Pričakujemo težko leto 2013. Nadaljevanje recesije, napovedani varčevalni ukrepi države ter pričakovana volatilnost na finančnih trgih na evrskem območju bodo, kratkoročno gledano, ustvarjali šibko makroekonomsko okolje, v katerem bo poslovanje bank še vedno izpostavljeno pomembnim tveganjem in negotovostim. Kljub temu nameravamo s pravilnim

načinom ocenjevanja tveganj, kakovostjo svojih storitev in odgovornim delom zaposlenih tudi v takih razmerah zagotavljati uspešno poslovanje banke. To ostaja naš najpomembnejši cilj in naša zaveza do vseh deležnikov.

Dušan Valenčič,
član uprave

Ciril Dragonja,
predsednik uprave



III. Poročilo nadzornega sveta

Delo nadzornega sveta je v letu 2012 potekalo skladno z njegovimi zakonskimi in statutarnimi pristojnostmi in pooblastili. Nadzorni svet se je sestajal redno na korespondenčnih in rednih sejah ter na njih obravnaval in presojal predvsem:

- poslovno politiko banke,
- rezultate poslovanja,
- delo notranjerevizijske službe,
- rezultate pregledov poslovanja zunanjih pooblaščenih institucij,
- predloge uprave za skupščino delničarjev,
- kreditne predloge, ki presegajo 10 % jamstvenega kapitala,
- kreditni portfelj,
- planske dokumente.

Pri svojem delu se je opiral predvsem na predloge in poročila uprave in notranjerevizijske službe, revizorska poročila ter druge vire informacij, ki jih je ocenil za primerne.

Nadzorni svet banke je v okviru svojih pristojnosti in dolžnosti, ki mu jih nalaga Zakon o bančništvu:

- redno nadziral delo notranje revizije v banki in vsakokrat ugotovil, da notranja revizija izpolnjuje merilo primernosti in merilo učinkovitosti;
- redno preverjal redna in letna finančna poročila uprave banke, analiziral posamezne postavke omenjenih poročil ter o njihovi vsebini dal svoje mnenje.

Pri odobravanju kreditnih predlogov, ki presegajo 10 % jamstvenega kapitala banke, je nadzorni svet deloval skladno s svojimi pristojnostmi, ki jih ima po notranjih aktih banke in po Zakonu o bančništvu. Posebno skrb je pri tem namenjal zagotavljanju ustreznih instrumentov zavarovanja plačil za posamezne naložbe.

Pri obravnavi odpisa in izbrisa terjatev, za katere je pristojen nadzorni svet, smo obravnavali samo dokončne poskuse sodnih izterjav terjatev ter zamudne obresti, kadar je uprava banke z dolžnikom dosegla dogovor o poravnavi spornih terjatev in odpisu zamudnih obresti ter s tem pospešila izterjavo morebitnih spornih terjatev.

Nadzorni svet pri svojem delu ni ugotovil nepravilnosti, ki bi lahko vplivale na premoženjski položaj banke ali poslovanje banke.

Ob obravnavi rezultatov poslovanja v letu 2012 je nadzorni svet podprl predlog uprave o izvedbi dokapitalizacije v 1. Polletju 2013. Dokončno bo o tem odločala skupščina delničarjev.

Na podlagi medletnih poročil notranjerevizijske službe, letnega poročila za leto 2012, ki ga je predložila uprava banke, in na podlagi svojega dela v letu 2012 nadzorni svet ugotavlja, da je Factor banka d.d., v letu 2012 poslovala zaostrenim gospodarskim in finančnim razmeram primerno in da je Uprava usmerila vse potrebne napore k stabilnemu in varnemu poslovanju banke.

Glede na navedeno nadzorni svet banke izraža svoje pozitivno mnenje o letnem poročilu notranje revizije za leto 2012 ter, tudi pozitivno mnenje o letnem poročilu za leto 2012.

IV. Dovoljenje za upravljanje finančnih storitev po Zakonu o bančništvu

Factor banka lahko opravlja te vzajemno priznane finančne storitve po 10. členu Zban-1:
1. sprejemanje depozitov;
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);

4. storitve plačilnega prometa po ZplaP, razen storitev upravljanja plačilnih sistemov;
5. izdajanje in upravljanje plačilnih instrumentov (na primer kreditnih kartic in potovalnih čekov);
6. izdajanje garancij in drugih jamstev
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;

8. sodelovanje pri izdaji vrednostnih papirjev in storitve povezane s tem;
9. svetovanje in storitve v zvezi z združitvami in nakupom podjetij;
10. upravljanje naložb in svetovanje v zvezi s tem;
11. kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti pravnih oseb;
12. investicijske ter pomožne investicijske storitve in posli.

Prav tako lahko Factor banka opravlja naslednje dodatne finančne storitve po 11. členu Zban-1:
upravljanje pokojninskih skladov po zakonu, ki ureja pokojninsko in invalidsko zavarovanje.

V. Izjava o upravljanju

Banka se ni pridružila Kodeksu upravljanja javnih družb, ker kotirajo samo dolžniški vrednostni papirji, ki nimajo pravice do upravljanja, zato se banka ni zavezala k omenjenemu kodeksu.

Glavne značilnosti sistemov notranjih kontrol in upravljanja tveganj v banki v povezavi s postopkom računovodskega poročanja

Sistem notranjih kontrol in upravljanja tveganj deluje na vseh ključnih področjih tveganj (kreditno, obrestno, valutno, likvidnostno, tržno in operativno). Za uspešno izvajanje sistema notranjih kontrol so potrebni kvalitetni kadri, dnevno dosegljive informacije, natančni in celoviti podatki ter ustrezen razvoj metodologij. Zato pri obvladovanju tveganj sodelujejo vsi zaposleni.

Namen računovodskih kontrol pri upravljanju tveganj je varovanje banke pred izgubo podatkov, zmanjševanje in odkrivanje napak, goljufij in nepravilnosti pri poslovanju ter zagotavljanje skladnosti poslovanja z zakoni, internimi predpisi in navodili uprave banke.

Uprava banke

Uprava predstavlja in zastopa banko in vodi njeno poslovanje samostojno in na svojo odgovornost ter ima ustrezna pooblastila v skladu s statutom banke in zakonom. Uprava banke ima tri člane. Predsednika in člane uprave imenuje nadzorni svet, ki s tem določa tudi število članov uprave. Upravo banke imenuje in odpokliče nadzorni svet. Uprava se imenuje za štiri leta.

Upravo banke sestavljajo:
- Ciril Dragonja, presednik uprave
- Dušan Valenčič, član uprave

Uprava banke ima te pristojnosti:
- pripravlja poslovno politiko banke,
- določa finančni načrt banke,
- določa organizacijo sistema notranjih kontrol in letni program dela notranje revizije,
- organizira poslovanje banke in skrbi za sprejetje predpisov in aktov za poslovanje,
- imenuje in razrešuje delavce banke s posebnimi pooblastili in odgovornostmi.

Uprava lahko prenese pooblastila in naloge, za katere je pristojna, na druge komisije in odbore.

V banki delujejo odbori in komisije:

- **Kreditni odbor**
  Kreditni odbor in uprava banke sta v okviru zneskov kreditov, za katere sta pristojna, odgovorna za izvedbo in nadzor poslovne politike in meril za odobritev kreditov, ki jih je določil nadzorni svet. Kreditni odbor se sestaja na rednih in na korespondenčnih sejah in ima šest članov.

  Sestavo kreditnega odbora določa nadzorni svet.

  Kreditni odbor je pooblaščen, da odobri kredit kumulativno do 10 % kapitala banke. Vsak kredit, ki presega 10 % kapitala, mora odobriti nadzorni svet.

- **Likvidnostna komisija;** sestavljajo jo uprava in vodje sektorjev in se sestaja vsak dan. Komisija obravnava:
  - poročilo o dnevnen likvidnostnem položaju banke,
  - razmere na denarnem, depozitnem in valutnem trgu,
  - morebitne spremembe v strukturni likvidnosti banke,
  - napoved denarnih prilivov in odlivov sektorjev banke za tekoči dan in napoved večjih ali izrednih prilivov in odlivov za naslednjih 30 dni.

- **Komisija za upravljanje operativnih tveganj** ima šest članov, ki se sestajajo na rednih sejah komisije in o svojem delu poročajo upravi. Naloge komisije:
  - obravnava poročila samoocen sektorjev ter poročila o operatvnih tveganjih Sektorja za upravljanje tveganj;
  - pregleduje izvajanje navodil in predlaga upravi morebitne dodatne ukrepe;
  - predlaga upravi banke spremembe politike in navodil za upravljanje operativnih tveganj ter predlaga morebitne dodatne ukrepe;
  - presoja o učinkovitosti toleranc (razmerja med apetiti in tolerancami) ter predlaga morebitne nove tolerance.

- **Komisija za naložbe** ima štiri člane, ki obravnavajo strateške odločitve o nakupih in prodajah vrednostnih papirjev za račun banke. Komisija se sestaja redno ali po potrebi,

sestanek skliče predsednik komisije. Komisija lahko obravnava tudi posamične nakupe vrednostnih papirjev, če so to papirji, ki pomenijo odmik od sprejete politike banke ali zneskovno pomenijo značilen položaj za banko.

- **Komisija za problematične naložbe** ima šest članov, praviloma se sestaja enkrat mesečno. Naloge komisije pa so:
    - obravnavanje poročila o zapadlih, neplačanih terjatvah,
    - prepoznavanje morebitnih problematičnih naložb,
    - odločanje o začetku postopkov na sodišču za zapadle, neplačane terjatve in prve točke,
    - obravnava poročila o terjatvah, ki so v postopkih na sodišču,
    - odločanje o izbrisih terjatev.

Nadzorni svet

Nadzorni svet opravlja zadeve, za katere je pristojen po zakonu in statutu in zadeve, za katere ga pooblasti skupščina.

Sestavlja ga šest članov. Člane nadzornega sveta voli in razreši skupščina delničarjev z navadno večino prisotnih glasov. Mandat članov nadzornega sveta traja štiri leta.

Poglavitne naloge nadzornega sveta so:
- nadzoruje vodenje poslov banke in predlaga ukrepe za odpravo morebitnih ugotovljenih nepravilnosti pri poslovanju in vodenju banke;
- odloča o imenovanju in odpoklicu članov uprave;
- pripravi poročilo skupščini delničarjev o letnem poročilu in delitvi dobička banke ter poda skupaj z upravo predlog za delitev bilančnega dobička banke;
- daje soglasje upravi k finančnemu načrtu, določitvi poslovne politike banke, določitvi okvirnega letnega programa notranje revizije, določitvi organizacije sistema notranjih kontrol;
- imenuje in razrešuje člane kreditnega odbora in določa višino nagrade članom;
- odloča o kapitalskih naložbah banke;
- odloča o pravnih poslih, na podlagi katerih bi ob upoštevanju celotne izpostavljenosti banke nastala velika izpostavljenost banke do posamezne osebe ter o pravnih poslih, na podlagi katerih bi nastala izpostavljenost banke do oseb v posebnem razmerju z banko;
- določa kriterije za nagrajevanje uprave;
- odloča o izdajah lastnih vrednostnih papirjev, ki nimajo pravice do upravljanja banke ali udeležbe pri dobičku banke;
- skupščini delničarjev poroča o svojem delu ter ugotovitvah.

Nadzorni svet sprejema sklepe na rednih in korespondenčnih sejah. Nadzorni svet je sklepčen, če je pri sklepanju navzoča vsaj polovica članov. Za veljavnost sklepa nadzornega sveta je potrebna večina oddanih glasov.

Revizijska komisija

Nadzorni svet je v letu 2009 imenoval revizijsko komisijo, ki ima tri člane. Glavna naloga komisije je spremljanje postopka računovodskega poročanja, učinkovitosti notranje kontrole in sistemov za obvladovanje tveganja, spremlja pripravo in revizijo letnega poročila banke ter ocenjuje revizijske postopke.

Skupščina delničarjev

Skupščino delničarjev sestavljajo delničarji banke, ki uresničujejo svoje pravice pri zadevah banke. Delničar ima en glas v skupščini delničarjev na podlagi vsake delnice, ki jo ima. Sklicuje jo uprava banke najmanj enkrat letno, in to najpozneje do konca junija. Skupščino delničarjev lahko skliče tudi nadzorni svet. Za udeležbo in glasovanje na skupščini delničarjev so upravičeni delničarji, ki so vpisani v delniško knjigo in so svojo udeležbo prijavili upravi najpozneje tri dni pred skupščino. Skupščina je sklepčna, če je na njej zastopana najmanj polovica glasov vseh delničarjev. Ko skupščina odloča o zvišanju ali znižanju osnovnega kapitala, statusnih spremembah, prenehanju banke ali spremembi statuta, je skupščina sklepčna, če sta na njej zastopani najmanj dve tretjini glasov vseh delničarjev. Za sprejetje skupščinskih sklepov je potrebna večina oddanih glasov, razen če zakon ali statut ne določata drugače.

Glasovalna pravica delničarjev se uresničuje glede na njihov delež delnic v osnovnem kapitalu. Vsaka kosovna delnica z glasovalno pravico ima en glas. Banka nima omejitev glasovalnih pravic. Factor banka nobenemu delničarju ne zagotavlja posebnih kontrolnih pravic.

Skupščina delničarjev:
- odloča o uporabi bilančnega dobička,
- sprejema letno poročilo,
- odloča o imenovanju in odpoklicu članov nadzornega sveta,
- odloča o podelitvi razrešnice članom uprave in nadzornega sveta,
- odloča o spremembi statuta banke,
- odloča o ukrepih za povečanje in zmanjšanje kapitala,
- odloča o prenehanju banke in statusnem preoblikovanju,
- sprejema planske akte banke,
- odloča o izdajanju vrednostnih papirjev, ki imajo pravico do upravljanja banke,
- imenuje revizorja.

Pravila o imenovanju in zamenjavi organov vodenja ali nadzora ter pravila o spremembah statuta so opisana v zgornjih treh poglavjih.

Uprava banke je pooblaščena, da lahko najpozneje do 25. 5. 2015 poveča osnovni kapital banke z izdajo novih delnic za vložke za največ 5.788.482,72 EUR (odobreni kapital).

Uprava nima pooblastila za nakup lastnih delnic.

VI. Poročilo o poslovanju banke

VI.1. Splošno gospodarsko okolje

Šibki in negotovi pozitivni premiki na finančnih trgih, ki smo jim bili priča v letih 2010 in 2011 se v letu 2012 niso okrepili. Nasprotno, negotovost in volatilnost sta se povečali, večina držav evrskega območja še ni našla pravega načina za izhod iz krize.

Evropska centralna banka je tudi v letu 2012 omogočala poslovnim bankam v evrskem območju zagotavljanje likvidnih sredstev.

V Sloveniji so bila gibanja na finančnih trgih izrazito negativna, SBI si v letu 2012 še ni opomogel od enega največjih padcev od ustanovitve Ljubljanske borze. Zniževala se je boniteta države in vseh pomembnejših slovenskih bank. Pričakovane obrestne mere za »slovenski dolg« so bile še naprej nestabilne.

Tudi v realnem sektorju je bilo v Sloveniji pozitivnih znamenj malo. Realni BDP se je v letu 2012, ob močnem skrčenju domačega povpraševanja, zmanjšal za 2,3 odstotka. Dejavnost gradbeništva je v letu 2012 še naprej močno upadala. Naložbe so bile zelo skromne, njihov obseg je bil v letu 2012 manjši kot leto prej. V primerjavi z letom 2011 je upadla tudi končna potrošnja.

V Sloveniji še posebej vzbuja skrb javno-finančni primanjkljaj na ravni, ki ne omogoča dolgoročne vzdržnosti javnih financ. Prav tako še vedno vzbuja skrb število nezaposlenih, saj se ohranja število iskalcev zaposlitve na ravni preko 110.000. Pomemben pozitivni signal je Slovenija oddala s sprejetjem reforme trga dela in pokojninske reforme, čeprav bosta učinke dajala na daljše časovno obdobje. Za dolgoročno vzdržnost javnih financ bo potrebno, poleg reform, pospešeno izvajati ukrepe za gospodarsko rast.

Slovenski bančni sektor je bil v letu 2012 pod nadaljnjim pritiskom vračanja medbančnih kreditov, najetih v tujini. Odvisnost od ECB se je povečala, večino tujega dolga do zasebnih upnikov pa so banke v letu 2012 odplačale. Delež nedonosnih terjatev v celotnih razvrščenih terjatvah se je z 11,2 % ob koncu leta 2011 povečal na 14,4 % v letu 2012. Kreditna dejavnost bank je bila šibka, skupno se je obseg kreditiranja zmanjšal. Krediti nebančnim komitentom so tudi v letu 2012 pospešeno padali. Kljub temu so bile v takih razmerah poslovanja potrebe po slabitvah kreditov nadpovprečno velike, kar je izrazito negativno vplivalo na dobičke bank. Večina bank je imela zato v letu 2012 negativne rezultate poslovanja.

VI.2. Poslovna politika

VI.2.1. Temeljne smernice poslovne politike

Poslovna politika banke je ustaljena.

Pri našem delovanju je poudarek na hitrosti in odzivnosti na povpraševanje strank po storitvah ter na visoki strokovni ravni izvedbe storitev, kar skušamo uveljaviti kot naše ključne konkurenčne prednosti.

V ponudbi težimo k specializaciji na ključne posle, poglabljanju obstoječih tržnih niš in obvladovanju stroškov poslovanja. Največjo pozornost namenjamo razvoju in trženju bančnih in finančnih storitev, za katere imamo licenco.
Ob upoštevanju navedenih ključnih usmeritev težimo k specializaciji za te posle:

- celovit bančni in finančni servis za mala in srednja podjetja;

- specializirani bančni posli za velika podjetja (kot so: odkupi terjatev, podpora poslovanju na Hrvaškem, v Bolgariji in na Kosovu, garancijsko poslovanje ipd.);
- projektno financiranje (komercialni in investicijski projekti);
- izdaja vrednostnih papirjev;
- upravljanje naložb komitentov.

Posebna skrb v poslovni politiki je namenjena obvladovanju ključnih tveganj, ki izhajajo iz bančnega poslovanja (kreditno, obrestno, tečajno, likvidnostno, operativno), ter obvladovanju stroškov poslovanja, za katere si prizadevamo, da rastejo počasneje od obsega poslovanja.

Kljub krizi se temeljne smernice poslovne politike niso menjale, smo pa svoje aktivnosti prilagodili novonastalim razmeram. Predvsem smo si prizadevali:

- da obstoječim stalnim poslovnim partnerjem omogočimo potrebne obsege posojil in drugih storitev,
- da izboljšamo postopke presoje tveganj in povečamo obseg zavarovanj za kreditna tveganja,
- za primerno selektivnost pri sprejemanju novih komitentov, saj je povpraševanje ob posojilnem krču na slovenskem trgu močno presegalo naše zmožnosti njihovega kreditiranja.

VI.2.2. Poslovna politika pri pridobivanju virov sredstev in plasiranju sredstev

Zaradi zapiranja mednarodnih finančnih trgov slovenskim bankam v zadnjih dveh letih je bila banka prisiljena spremeniti poslovno politiko pri pridobivanju virov sredstev. Nove emisije dolgoročnih obveznic, ki so bile naš tradicionalen stabilen vir, so postale neizvedljive. Prav tako so postali nedostopni dolgoročni krediti tujih in domačih bank (z izjemo SID banke).

Politika pridobivanja virov sredstev banke je tako ostala na treh ključnih stebrih:

- Depoziti pravnih oseb; na tem segmentu, ki sicer ostaja stabilen vir financiranja, se predvsem poskušamo usmerjati na politiko čim večje diverzifikacije depozitne baze z namenom izogibanja tveganju volatilnosti velikih depozitov.
- Depoziti prebivalstva; segment, ki smo ga na novo razvili v zadnjih treh letih in nam je količinsko nadomestil izpad izdaje novih emisij obveznic. V politiki pridobivanja virov pričakujemo na depozitih prebivalstva največjo in najbolj stabilno rast v prihodnjih treh letih.
- Medbančni denarni trg in instrumenti centralne banke: standarni instrumenti, ki se uporabljajo predvsem za uravnavanje dnevne likvidnosti. Banka po potrebi uporablja tudi različne likvidnostne instrumente centralne banke.

Banka je ob tako skrčenem naboru virov financiranja, prisiljena izvajati politiko zmanjševanja kreditnega portfelja, z namenom ohranjanja stabilne likvidnostne strukture banke.

VI.2.3. Poslovna politika pri obvladovanju ključnih tveganj

Banka sistematično analizira vse vrste tveganj in skrbi za njihovo uravnavanje na raven, ki je s poslovno politiko vnaprej opredeljena kot še sprejemljiva.

V letih 2007 do 2012 smo okrepili vlogo upravljanja vseh tveganj z enega, osrednjega mesta. S tem smo izboljšali razpoznavanje vrst in obsega tveganj, ki jim je izpostavljena banka, in nam je uspelo z uvajanjem naprednejših metod in tehnik merjenja tveganj, kar nam pri

poslovnih odločitvah pomaga h kakovostnejšemu izvajanju poslovnih procesov in učinkovitejšemu sprejemanju odločitev, racionalnejši uporabi kapitala in nižjim stroškom banke. Zaradi večanja obsega poslovanja in vedno večje mednarodne prisotnosti bo intenzivni razvoj upravljanja tveganj pomembna konkurenčna prednost na trgih.

Obvladovanje tveganj banka prilagaja svoji velikosti in strukturi poslovanja na vseh področjih tveganj. Pri tem ima opredeljene (kot standard) vse potrebne podatke in informacije, uporabo in razvoj ustreznih metodologij, potrebne oblike poročil in sistem odločanja, ki mora biti v banki, čim bolj poenostavljen in hkrati pregleden tudi z vidika tveganj.

V Factor banki d. d., se zavedamo pomena upravljanja tveganj predvsem z dveh izjemno pomembnih vidikov: z vidika zahtev regulatorja in tudi z vidika učinkovitosti izvajanja konkretne poslovne strategije banke, za katero moramo zagotavljati ustrezen notranji kapital. Upravljanje tveganj omogoča hitrejše izvajanje poslovanja in hitrejše sprejemanje odločitev, racionalnejšo uporabo kapitala in nižje stroške banke. Zaradi večanja, tudi v krizi, obsega poslovanja in vedno večje mednarodne prisotnosti bo intenzivni razvoj upravljanja tveganj pomembna konkurenčna prednost na trgih.

Uprava in višje vodstvo se celovito ukvarjata s celotno izpostavljenostjo tveganjem (s členitvijo izpostavljenosti po posameznih tveganjih) tudi vsakokrat, ko se načrtuje. Pri tem je zelo pomembno dolgoročno vzdržno razmerje med načrtovano višino kapitala in višino ocenjenih tveganj.

Politike obvladovanja kreditnega, obrestnega, valutnega, tržnega, likvidnostnega in operativnega tveganja so podrobneje opisane med računovodskimi izkazi in poročili.

VI.2.3.1 Politika obvladovanja operativnih tveganj

Tveganja v informacijski tehnologiji, delovanju informacijskega sistema in morebitne izgube podatkov so bila opredeljena in ocenjena v posebnem dokumentu, ki določa načine in postopke za njihovo zmanjševanje in odpravljanje. Dokument se vzdržuje in preverja polletno, da se določijo morebitna tveganja in možnosti za njihovo odpravo. Tak način bomo, glede na to, da je dajal ustrezne rezultate, imeli tudi v prihodnje.

V letu 2012 smo izvedli test delne izgube diskovnega polja na osnovni lokaciji, ki je pokazal, da tehnologija, ki jo v banki uporabljamo za zaščito podatkov, omogoča obnovitev podatkov v primeru potrebe na enostaven in hiter način. Z dodatno strojno opremo, ki smo jo pridobili s pridružitvijo KD banke bomo takšne vaje lahko izvajali pogosteje, kar je pomembno za pridobivanje rutine v primeru izrednih dogodkov.

VI.2.3.2 Tveganja v informacijski tehnologiji, delovanju informacijskega sistema in tveganja izgube podatkov

Tveganja v informacijski tehnologiji, delovanju informacijskega sistema in morebitne izgube podatkov so bila opredeljena in ocenjena v posebnem dokumentu, ki določa načine in postopke za njihovo zmanjševanje in odpravljanje. Dokument se vzdržuje in preverja polletno, da se določijo morebitna tveganja in možnosti za njihovo odpravo. Tak način bomo, glede na to, da je dajal ustrezne rezultate, imeli tudi v prihodnje.

VI.2.3.3 Politika obvladovanja drugih tveganj

Po pogodbi za upravljanje premoženja kritnega sklada Pokojninske družbe A, d.d. banka jamči za donosnost sklada na letni ravni. V letu 2012 je jamstvo pomenilo 50 % donosnosti državnih vrednostnih papirjev nad enim letom ali povprečno 1,95 %. Banka je v letu 2012 na kritnem skladu Pokojninske družbe A, d. d. dosegla višjo donosnost.

VI.2.3.4 Politika kapitalske ustreznosti

Politika kapitalske ustreznosti banke je bila podrejena cilju, da zagotavljamo vrednost količnika kapitalske ustreznosti Factor banke med 9 in 11 %.

Ključni razlogi za tako opredeljeno politiko so v tem:

- da imamo v primerjavi z drugimi bankami relativno večji delež naložb banke v nebančnem sektorju in v tem okviru v gospodarstvu;
- da ima v primerjavi z drugimi bankami Factor banka, d. d. v absolutnem znesku relativno majhen kapital;
- da plačilna disciplina in sprotnost sodnih postopkov v Republiki Sloveniji nista na ravni držav EU.

VI.2.4. Poslovna politika pri kapitalskih naložbah

Factor banka d. d., je relativno majhna banka z relativno majhnim kapitalom. Kot taka s kapitalskimi naložbami in pripojitvami drugih bank in finančnih organizacij ne more bistveno večati tržnega deleža ali jih uporabljati za sklepanje strateških zavezništev. Zato s politiko kapitalskih naložb omejujemo tovrstne naložbe tako, da se odločamo predvsem za:

- naložbe, ki banki omogočajo izvajanje osnovnih dejavnosti in so vezane na oblikovanje ponudbe za stranke. Kot take obravnavamo kapitalske naložbe na Ljubljanski borzi, v S.W.I.F.T., v banke na trgih zunaj Republike Slovenije ipd. Motiv za te naložbe bo zagotovitev možnosti za čim kakovostnejše storitve banke in večjo globino trga;
- naložbe, ki so predvidene za odprodajo v obdobju praviloma enega do treh let, pri katerih banka pričakuje realizacijo dobička. Pri takih naložbah se praviloma že ob naložbi skuša skleniti reodkupna oziroma opcijska pogodba, ki banki vnaprej zajamči donos naložbe. Motiv takih naložb je dobiček banke;
- za naložbe, pri katerih banka v okviru prestrukturiranja dolga ali v postopkih prisilnih poravnav zaradi zmanjšanja svojih izgub privoli v konverzijo terjatev v lastniški vložek. Motiv teh naložb je čim manjša izguba.

VI.3. Pregled poslovanja po dejavnostih banke

Poslovanje v državi

Tudi v letu 2012 se je nadaljevala poslovna politika banke, ki je temeljila na pridobivanju novih komitentov z dobro finančno boniteto in finančnem ter nefinančnem spremljanju sedanjih komitentov, pri čemer banka nadalje teži k vzpostavljanju dobrih odnosov s komitenti, ki temeljijo na medsebojnem zaupanju in sodelovanju, ko jim banka tudi svetuje in pomaga pri iskanju najboljših rešitev, povezanih s finančnimi vprašanji.

Ker do se v letu 2012 razmere v gradbeništvu še nadalje zaostrovale in nepremičninski trg še vedno ni deloval banka v tem letu ni financirala novih nepremičninskih projektov in zelo pazljivo poslovala s komitenti iz gradbeništva.

Zaradi nadaljnega zaostrovanja razmer v gospodarstvu, je banka še naprej namenjala veliko pozornost spremljanju poslovanja sedanjih komitentov, spremljanju in vrednotenju sedanjih zavarovanj in pridobivanju novih dodatnih zavarovanj in povečala dejavnost pri prestrukturiranju finančnih obveznosti komitentov, ter izterjavi dvomljivih in spornih terjatev.

Kreditiranje nebančnega sektorja v državi

Banka je do konca leta 2012 odobrila za 184.748 tisoč EUR novih kreditov (leta 2011: za 340.721 tisoč EUR), vrnjenih pa je bilo za 310.616 tisoč EUR kreditov (leta 2011: za 344.909 tisoč EUR). Konec leta 2012 so znašali krediti nebančnemu sektorju 494.361 tisoč EUR (neto zneski z upoštevanjem popravkov vrednosti).

Kratkoročni krediti v državi so konec leta 2012 znašali 43,02 %, dolgoročni krediti 56,98 % stanja danih kreditov nebančnemu sektorju.

Pomemben delež v poslovanju pomeni garancijsko poslovanje. V skupnem znesku je bilo odobrenih za 62.854 tisoč EUR novih ter zaprtih za 55.870 tisoč EUR garancij. V znesku novo odprtih garancij prevladujejo storitvene garancije s 65,78-odstotnim deležem. 31. 12. 2012 je bilo stanje vseh garancij 93.496 tisoč EUR, od tega 32,46 % plačilnih ter 67,54 % storitvenih garancij. V primerjavi s stanjem konec leta 2011 se je stanje skupno izdanih garancij v državi povečalo za 11.843 tisoč EUR.

Viri sredstev in likvidnostni potencial banke

V poslovnem letu 2012 se je z vidika pridobivanja virov financiranja in upravljanja likvidnosti povečeval vpliv finančne krize, ki predvsem pomeni zaostrene razmere na trgu dolgoročnega medbančnega zadolževanja ter večjo cenovno konkurenco na trgu depozitnih obrestnih mer.

V banki smo si prizadevali predvsem krepiti podjetniške depozite in depozite fizičnih oseb. Pomanjkanje dolgoročnih virov so pomembno blažili namenski krediti SID banke ter zmanjševanje kreditnega portfelja. Depoziti Ministrstva za finance so še naprej izredno pomemben depozitni vir.

Zaradi slabega in negotovega delovanja kratkoročnega medbančnega trga denarja smo vse leto kratkoročne presežke usmerjali predvsem v centralno banko, določen del pa v krepitev sekundarne likvidnosti z nakupi prvovrstnih dolžniških vrednostnih papirjev.

Sekundarna likvidnost banke je oblikovana kot kombinacija različnih vrst finančnih instrumentov, s katerimi je mogoče v vsakem trenutku izkoristiti možnost uporabe centralnobančnih likvidnostnih operacij, najemanja kratkoročnih medbančnih virov na medbančnem trgu ter uporabe repo poslov. Takšen dnevni likvidnostni potencial ohranjamo na ravni 5 % - 7 % bilančne vsote. Delovanje v okolju omejene likvidnosti bančnega sistema nas je prisililo, da se je politika uporabe koriščenja zastavnega poola premaknila na raven med 70 % – 80 %.

Mednarodno poslovanje

V okviru mednarodnega poslovanja opravljamo predvsem aktivnosti na področju kreditnega in dokumentarnega poslovanja. V letu 2012 so se nadaljevali in povečali zaostreni gospodarski pogoji v mednarodnem in domačem okolju. Navedeno je posledično pomenilo tudi težje pridobivanje virov sredstev, zaradi česar smo morali nadalje zmanjševati obsega danih kreditov.
Na področju dokumentarnega poslovanja smo imeli tekom leta 2012 manj velikih novih transakcij kot predhodno leto, zato smo konec leta 2012 beležili nižje stanje dokumentarnih poslov.

Kreditno poslovanje v okviru mednarodnega poslovanja je po stanju 31. 12. 2012 predstavljalo več kot 32 % celotnega kreditnega portfelja banke in je bilo za približno 2 odstotni točki manjše kot koncem predhodnega leta. Taka dinamika zmanjševanja obsega kreditiranja nerezidentov je bila predvidljiva in tudi planirana s sprejetjem plana poslovanja banke za leto 2012. Glede na stanje danih kreditov v okviru mednarodnega poslovanja, ki je konec leta 2011 znašalo 297,7 mio. EUR in načrtovani znesek za leto 2012 v višini 270 mio. EUR, je bilo ob zaključku leta 2012 dejansko stanje danih kreditov 275,6 mio EUR, kar pomeni znižanje za 7 % glede na stanje konec leta 2011, hkrati pa 2 % preseganje planiranega zneska.

Po stanju 31.12.2012 beležimo v okviru mednarodnega poslovanja največji obseg danih kreditov na področju Bolgarije, Hrvaške in Kosova, kjer imamo vzpostavljeno že dolgoletno sodelovanje z lokalnimi partnerji. Pri tem nismo vstopali na nove trge, ampak smo mednarodne naložbe uresničevali na nam že znanih trgih. Kot že prej omenjeno smo v večini držav obseg danih kreditov tekom leta 2012 zniževali.

V začetku leta 2012 je bilo stanje danih dolgoročnih kreditov v znesku 177,7 mio EUR, celotni znesek realiziranih črpanj dolgoročnih kreditov v letu 2012 je bil 18,6 mio EUR, odplačila so znašala 41 mio EUR, tako da je bilo stanje dolgoročnih kreditov konec leta 2012 155,5 mio EUR, kar pomeni 12 % nižje stanje dolgoročnega kreditnega portfelja glede na predhodno leto, čeprav smo načrtovali še večje znižanje.

Za razliko od dolgoročnih kreditov smo na področju danih kratkoročnih kreditov za leto 2012 planirali njihovo povečanje, saj nam to omogoča večjo prožnost prilagajanja trenutnim razmeram. Dejansko smo pri kratkoročnih kreditih po stanju 31. 12. 2012 ostali na nivoju konca leta 2011 in sicer je obseg le-teh znašal okoli 120 mio EUR. Pri tem odpade na odkupe terjatev 5,5 mio EUR, kar je za 3 mio EUR manj kot ob zaključku leta 2011.

Pri **dokumentarnem poslovanju,** ki vključuje predvsem akreditivno in garancijsko poslovanje, medtem ko predstavlajo inkaso posli manjši obseg, v letu 2012 nismo imeli tako velikih novih posameznih transakcij kot predhodno leto, številke pa izkazujejo velik obseg realiziranega dela. Naše aktivnosti so bile usmerjene v spremljavo tekočih transakcij in odpiranje novih dokumentarnih poslov. Pri tem beležimo naslednje rezultate:

- pri akreditivnem poslovanju smo glede na stanje nostro akreditivov 28,9 mio EUR ob začetku leta 2012, tekom leta izdali za 14,7 mio EUR novih transakcij. Odplačila po nostro akreditivih so znašala skoraj 29 mio EUR, tako je bilo stanje nostro akreditivov konec leta 2012 14,7 mio EUR.
  Pri loro akreditivih je znašal obseg realiziranih transakcij tekom leta 2012 preko 4,5 mio EUR in njihovo stanje koncem leta skoraj 2 mio EUR.

- pri garancijskem poslovanju smo ob obsegu poslov na začetku leta 2012 v višini 42,5 mio EUR beležili tekom leta izdaje nostro garancij v skupnem znesku 35,8 mio EUR ter

odplačila v višini 52,4 mio EUR. Glede na navedeno izhaja, da je bilo stanje nostro garancij konec leta 2012 skoraj 26 mio EUR.
Pri loro garancijah smo leto 2012 začeli s skupnim zneskom 12,6 mio EUR in ga glede na novo prejete in zaključene transakcije končali pri skoraj 8 mio EUR.

Investicijske storitve in posli

Pomemben del poslovanja je bilo tudi v letu 2012 poslovanje s finančnimi instrumenti. V okviru ponudbe sektorja investicijskega bančništva smo za komitente opravljali te storitve:

- gospodarjenje s finančnimi instrumenti,
- borzno posredovanje,
- primarna izdaja lastnih obveznic,
- terminski posli z vrednostnimi papirji,
- trženje vzajemnih skladov,
- opravljanje storitev v zvezi s prevzemi.

Na Ljubljanski borzi vrednostnih papirjev se s skupnim prometom 10,6 mio EUR banka uvršča na 17. mesto med 27 borznoposredniškimi družbami, med bankami pa na 10. mesto. V borznem prometu smo dosegli 1,47 - odstotni tržni delež.

Portfelji gospodarjenja s finančnimi instrumenti so kot najpomembnejši segment tega dela poslovanja 31. 12. 2012 dosegli raven 90,7 mio EUR, kar pomeni zmanjšanje za 7,4 %.

Upad obsega sredstev je večinoma posledica izplačil sredstev iz kritnega sklada Pokojninske družbe A. Vrednost sredstev individualnih portfeljev se je povečala zaradi dodatnih vplačil investitorjev in zaradi pripojitve KD Banke d.d. V letu 2012 je bila dosežena bruto letna donosnost sredstev kritnega sklada PDA 4,57 %, kar za 2,62 odstotne točke presega zajamčeno donosnost, ki je za leto 2012 znašala 1,7 %. Povprečna letna neto ponderirana donosnost mešanih individualnih portfeljev je znašala 5,66 %, povprečna letna neto ponderirana donosnost delniških individualnih portfeljev pa je znašala 11,9 %.

Celotna vrednost portfelja finančnih instrumentov pri banki je bila 31. 12. 2012 1.238,9 mio EUR. Banka je v letu 2012 posredovala pri nakupu in prodaji tujih finančnih instrumentov v vrednosti 165,6 mio EUR.

Neposredni učinki investicijskih storitev in poslov:

v mio. EUR

	2012	**2011**
skupni promet na borzi, OTC, ter s tujimi vrednostnimi papirji	253,66	232,4
prihodki od investicijskih storitev in poslov	0,92	0,8

Plačilni promet

Na področju plačilnega prometa v državi v letu 2012 beležimo cca 85 % obsega plačil iz leta 2011. Tako je vrednost prilivov na račune znašala 573,6 mio EUR, kar pomeni 82 % obsega v letu 2011 (698,4 mio EUR), vrednost nakazil z računov pa 591,4 mio EUR, kar predstavlja 89 % obsega prometa v letu 2011 (636,6 mio EUR). Obdelano je bilo 180.172 prilivnih nalogov, kar predstavlja 16 % povečanje glede na leto 2011 in 230.502 odlivnih nalogov, kar je 93 % obsega v letu 2011. Preko elektronske banke je bilo izvršenih cca. 99 %

vseh nakazil. Elektronsko banko HRC uporablja 639 komitentov, HALCOM elektronsko banko pa 431 komitentov.

Obseg plačilnega prometa s tujino je v letu 2012 znašal 997,2 mio EUR, kar predstavlja 99 % obsega v letu 2011 (1.011,6 mio EUR). Obseg prilivov iz tujine je znašal 508,8 mio EUR, kar je 1 %več kot v letu 2011. Obdelano je bilo 20.637 prilivnih nalogov, kar pomeni 30 % več kot v predhodnem letu. Nakazila v tujino so dosegla 493,6 mio EUR, kar pomeni 3% manj kot prejšnje leto. Obdelano je bilo 15.266 odlivnih nalogov oz. 2 % več kot v letu 2011. Preko elektronske banke smo prejeli cca. 93 % odlivnih nalogov.

Konec leta 2012 je bilo odprtih 1.167 transakcijskih računov, in sicer:

- pravne osebe 924,
- fizične osebe in samostojni podjetniki 156,
- nerezidenti pravne osebe 79,
- tuje banke 8.

Konec leta 2011 je bilo odprtih 1049 transakcijskih računov.

V letu 2012 smo nadaljevali s SEPA projektom in sicer na področju Direktnih bremenitev.
Od 19.11.2011 je v bankah na voljo storitev domača direktna obremenitev SEPA,
ki je do konca leta 2012 v celoti nadomestila direktne bremenitve preko Zbirnega centra Bankart. Od septembra je med bankami potekala intenzivna izmenjava soglasij za direktne bremenitve, ker je s SEPA sistemom soglasje predmet dogovora med upnikom in dolžnikom.

S prevzemom KD banke, poslovanja s osebnimi računi in prevzemom bankomatov, smo vstopili v plačilna sistema Poravnava bankomatov in Poravnava kartic. Z odprtjem poslovalnice smo tudi pravnim osebam omogočili gotovinsko poslovanje in preko družbe PayLife tudi poslovanje s POS terminali.

Osebno bančništvo

V Factor banki smo z novembrom pričeli z opravljanjem storitev osebnega bančništva. Razlog za širitev poslovanja na področju zagotavljanja bančnih storitev za fizične osebe je v strateški odločitvi banke, da postane banka s celovito bančno ponudbo, ki lahko svojim komitentom ponuja storitve za pravne in fizične osebe na vseh področjih bančnega poslovanja in na ta način doseže tudi večjo prepoznavnost na slovenskem bančnem trgu. Osnovno vodilo banke pri zagotavljanju storitev za fizične osebe je osebni pristop ter visok nivo kakovosti ponujanih storitev. Storitve osebnega bančništva opravljamo v novi poslovalnici za prebivalstvo v pritličju naše poslovne stavbe.

V okviru osebnega bančništva izvršujemo poslovanje preko osebnih računov domačih in tujih fizičnih oseb, poslovanje z varčevalnimi računi, kartično poslovanje, gotovinsko poslovanje preko transakcijskih računov fizičnih oseb, strankam pa zagotavljamo tudi storitve privatnega bančništva in osebne obravnave. V našo novo poslovalnico smo preselili tudi zbiranje depozitov fizičnih oseb, kreditiranje fizičnih oseb ter gotovinsko poslovanje preko transakcijskih računov pravnih oseb.

Banka ima v svoji ponudbi klasične osebne račune, ki omogočajo enostavno in praktično bančno poslovanje brez stroškov dviga na bančnih avtomatih v Sloveniji in v Evropski monetarni uniji, ter osnovne osebne račune, ki so namenjeni strankam, ki želijo predvsem varčevati ali trgovati z vrednostnimi papirji na finančnih trgih. Ob koncu leta 2012 je imela banka aktivnih 855 osebnih računov.

Poleg klasičnega poslovanja zagotavljamo fizičnim osebam tudi poslovanje preko sodobne elektronske vbanke FB@NET, ki strankam omogoča hitro, preprosto in varno opravljanje plačilnih storitev.

Med svojo novo ponudbo smo dodali tudi osebno obravnavo strank in privatno bančništvo. Storitve osebne obravnave vključujejo storitve komercialnega bančništva, koordinacijo storitev investicijskega bančništva, posredovanje pri nakupu plemenitih kovin, davčno optimizacijo ter koordinacijo davčnega in pravnega svetovanja v sodelovanju z davčnimi in pravnimi strokovnjaki, privatno bančništvo pa vključujejo še svetovanje glede optimalne strukture premoženja. Storitve privatnega bančništva v banki ponujamo tudi v obliki družinskega paketa. Ob koncu leta 2012 je imela banka 33 strank privatnega bančništva in 22 strank na osebni obravnavi.

V letu 2012 smo pričeli tudi s kartičnim poslovanjem. Izdajamo BA/Maestro debetne kartice ter MasterCard kreditne kartice za fizične osebe. MasterCard kartice ponujamo kot klasične kartice z odloženim plačilom ter kot kartice z vključenim mednarodnim paketom zavarovanj. Ob koncu leta 2012 je bilo v okviru poslovanja z osebnimi računi izdanih 87 MasterCard kartic.

Novost v naši banki je tudi ponudba varčevalnih računov, ki strankam omogočajo poljubna vplačila oziroma izplačila brez predhodne najave. Sredstva so tako ves čas na razpolago, obrestovana pa so po ugodnejši obrestni meri kot na osebnem računu. Ob koncu leta 2012 je bilo v banki aktivnih 537 varčevalnih računov.

VI.4. Finančni rezultat banke

Banka je v letu 2012 poslovala negativno. Realizirana je bila izguba pred obdavčitvijo v višini 25.654 tisoč EUR (leta 2011: dobiček 1.450 tisoč EUR), izguba po obdavčitvi pa 21.548 tisoč EUR (leta 2011: dobiček 1.258 tisoč EUR).

Čisti finančni in poslovni prihodki banke, ki so seštevek čistih obresti, čistih opravnin in neto preostalih neobrestnih prihodkov, znašajo 31.003 tisoč EUR. Od tega je čistih obresti 55,8 %, čistih provizij 9,6 %, čistih dobičkov iz finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti 4,7 %, čistih izgub iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju, -2,8 %, prihodkov iz dividend 1,6 % čistih dobičkov iz prodaje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo je 31,6 % ter drugih izgub -0,2 %.

Čiste obresti so se glede na leto prej znižale za 24,4 %, čiste opravnine pa so se povišale in sicer za 30,1 %. Prihodki iz dividend so nižji, in sicer za 12,4 % glede na prejšnje leto.

Stroški dela so se glede na leto prej povečali za 13,7 %, strošek amortizacije pa se je povečal, in sicer za 54,9 %. Stroški materiala in storitev so se povečali za 33,4 %.

Banka je v letu 2012 oblikovala za 50.923 tisoč EUR slabitev, od tega slabitev kreditov 41.817 tisoč EUR. Slabitve finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, pa znašajo 7.369 tisoč EUR. Slabitve nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo so znašali 1.640 tisoč EUR.

Druge slabitve pa so znašale 97 tisoč EUR.

Banka je v letu 2012 oblikovala 523 tisoč EUR rezervacij.

Banka je v letu 2012 pripojila KD Banko d.d. in iz tega naslova realizirala 4.061 tisoč EUR prihodkov iz slabega imena.

Donos na aktivo pred obdavčitvijo je -2,51 %, obrestna marža pa 1,69 %.

Bančni sistem kot celota je posloval z 1,82 - odstotno obrestno maržo in ustvaril -1,61 odstotni donos na aktivo pred obdavčitvijo. Operativni stroški na povprečno aktivo znašajo 0,91 % in so nižji od povprečja bančnega sistema, kjer znašajo 1,52 %.

VI.5. Finančni položaj banke

V letu 2012 se je bilančna vsota banke znižala s 1.044.296 tisoč EUR na 1.027.504 tisoč EUR, kar je 1,6 % manj kot leta 2011.

V aktivi bilance stanja ugotavljamo pri primerjavi posameznih postavk glede na predhodno leto 2011 povečanja oziroma zmanjšanja: denar v blagajni in stanje denarnih vlog pri centralni banki (indeks 96). Krediti bankam so se glede na leto 2011 povečali na indeks 127, krediti strankam, ki niso banke pa so se znižali (indeks 95).

Stanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, se je v primerjavi z letom prej znižalo (indeks 33). Ugotavljamo povečanje stanja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (indeks 102), ter povečanje stanja finančnih sredstev v posesti do zapadlosti (indeks 128). Stanje naložbenih nepremičnin se je zmanjšalo (indeks 70). Stanje neopredmetenih sredstev se je povečalo (indeks 837).

Druge postavke v bilanci stanja so se gibale takole: terjatve za davek (indeks 232), druga sredstva (indeks 198). Stanje naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb je glede na predhodno leto večje (indeks 223). Stanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo je konec leta 2012 znašalo 10.220 tisoč EUR (v letu 2011: nič).

Na pasivni strani zaznavamo znižanje vlog bank glede na leto 2011 (indeks 65), povečale so se vloge strank (indeks 101). Stanje najetih kreditov pri bankah je padlo na indeks 91. Stanje izdanih dolžniških vrednostnih papirjev je padlo na indeks 91. Stanje podrejenih vrednostnih papirjev se je zmanjšalo (indeks 79).

Banka je v letu 2012 povečala stanje prejetih kratkoročnih depozitov centralne banke (indeks 177).

Rezervacije so se glede na leto prej povečale na indeks 130.

Obveznosti za davek od dohodka so glede na leto prej manjše (indeks 76), druge obveznosti so se prav tako zmanjšale (indeks 39).

V letu 2012 se je zmanjšalo stanje presežka in prevrednotenja (indeks 99) in povečalo stanje rezerv iz dobička (indeks 103). Tako se je celotni kapital banke zmanjšal na indeks 80.

Naložbe v kapital

Kapitalske naložbe banke v portfelju konec leta 2012 so:

- **Factor- in d. o. o., Ljubljana, Slovenija**
  Ustanovni kapital znaša 2.207 tisoč EUR, dokapitalizacija s stvarnim vložkom v letu 2011 znaša 2.943 tisoč EUR, kar je 100-odstotni delež družbe.

- **Factor- leasing, Sh. p. k., Prishtina, Kosovo**
  Ustanovni kapital znaša 19 tisoč EUR, kar je 19-odstotni delež družbe.

- **Nova real estate, a. d., Banja-luka, Bosna in Hercegovina**
  Ustanovni kapital znaša 114 tisoč EUR, kar je 4,98-odstotni delež družbe.

- **PV Naložbe, d. o. o., Ljubljana,Slovenija**
  Ustanovni kapital znaša 100 tisoč EUR, povečanje osnovnega vložka z izročitvijo in vložitvijo stvarnega vložka znaša 6.600 tisoč EUR v letu 2012, kar je 100-odstotni delež družbe.

- **Factor Projekt, d. o. o., Zagreb, Hrvaška**
  Ustanovni kapital znaša 3 tisoč EUR, kar je 100-odstotni delež družbe.

- **Constant Leader XXI, Kharkov, Ukrajina**
  Ustanovni kapital znaša 31 tisoč EUR, kar je 18-odstotni delež družbe.

- **Batris LTD, Kharkov, Ukrajina**
  Ustanovni kapital znaša 42 tisoč EUR, kar je 18-odstotni delež družbe,

- **Dukagjini-invest, Sh. p. k., Priština, Kosovo**
  Ustanovni kapital znaša 0,5 tisoč EUR, kar je 19,9-odstotni delež družbe.

- Investicija v **Qwest Investments Public Company LTD, Limassol,** Ciper znaša 85 tisoč EUR, kar je 1,45-odstotna udeležba v kapitalu družbe.

- Investicija v **Pokojninska družba A, d. d., Ljubljana, Slovenija** znaša 327 tisoč EUR, kar je 8,17-odstotna udeležba v kapitalu družbe.

- Investicija v **MC Medicor, d. d., Ljubljana, Slovenija** znaša 42 tisoč EUR, kar je 2,78-odstotna udeležba v kapitalu družbe.

- **Unifruit d.o.o, Sežana, Slovenija**
  Naložba v kapital znaša 0,00 tisoč EUR, 100,00% oslabitev naložbe v višini 750 tisoč EUR v letu 2012, kar predstavlja 18,23-odstotno udeležbo v kapitalu družbe.

- **Factor projekt, d. o. o., Ljubljana, Slovenija**
  Ustanovni kapital znaša 100 tisoč EUR, kar je 100-odstotni delež družbe.

- **Kreditni biro SISBON, d. o. o., Ljubljana, Slovenija**
  Ustanovni kapital znaša 0,3 tisoč EUR, vplačilo naknadnih vplačil v nedenarni obliki in sicer s prenosom terjatev iz naslova udeležbe v dobičku ZBS-GIZ v višini 6 tisoč EUR v letu 2012, kar je 2,32-odstotni delež družbe.

V letu 2012 je banka pridobila deleže v teh družbah:

- **"FACTOR BG"EOOD, Sofija, Bolgarija**
  Ustanovni kapital znaša 0,002 tisoč EUR, kar je 100-odstotni delež družbe.

Kreditno tveganje

Kreditno tveganje je tveganje, da komitenti banke ne poravnajo naložb banke. Na tveganje neporavnave vplivajo dejavniki na ravni samega kreditojemalca (poslovne odločitve kreditojemalca v danih razmerah, stroškovna učinkovitost) in dejavniki okolja, na katere kreditojemalec malo vpliva (sprememba zakonodaje, trg surovin itd.).

Kreditno tveganje se v bančnem poslovanju pojavi pri:

- tveganih aktivnih bilančnih postavkah (dospeli in nedospeli krediti vseh ročnosti, naložbe v vrednostne papirje in dolgoročne naložbe v kapital, eskontirane menice, terjatve iz finančnih najemov, terjatve iz izvedenih (izpeljanih) finančnih instrumentov, naložbe v naložbene nepremičnine, obračunane obresti, nadomestila in opravnine (provizije) ter terjatve za plačane garancije, avale in druge prevzete obveznosti, vloge pri bankah ter druge postavke, ki jih je mogoče razporediti na posameznega dolžnika in so merjene po metodi odplačne vrednosti, po nabavni vrednosti ali po pošteni vrednosti) in
- tveganih zunajbilančnih postavkah banke (izdane finančne garancije, avali, nekriti akreditivi ter posli s podobnim tveganjem, na podlagi katerih lahko za banko nastane obveznost plačila).

Pri ocenjevanju kreditnega tveganja banka izhaja iz preteklega poslovanja, ocene prihodnjega ustvarjenega denarnega toka poslovanja komitenta ali posla za poravnavo obveznosti do banke in vrednosti zavarovanja ter preteklega poravnavanja obveznosti do banke.
Na podlagi izdelane ocene kreditne sposobnosti se komitent in posledično finančne naložbe in/ali prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah razvrstijo v posamezne skupine - A, B, C, D in E.

Razvrstitev v posamezne skupine je poleg zavarovanja finančne naložbe oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah osnova za določitev oslabitev oziroma rezervacij. Ponovno se ocenjujejo kreditno tveganje oziroma kreditna sposobnost komitenta ter oslabitev ali rezervacije ob vsakem zahtevku o povečanju ali podaljšanju naložb ter kot del politike nadzora kreditnega tveganja.

Razpršenost naložb po vrstah poslov, dejavnostih, komitentih in omejitev velikosti naložb glede na zmožnost komitentov zmanjšujejo kreditno tveganje.

Obrestno tveganje

Vedno hujša konkurenca na domačem trgu in s tem pritiski na zniževanje aktivnih obrestnih mer so zgolj en del obrestnega tveganja, s katerim se srečuje banka.

V letu 2008 so se komitenti pretežno odločali za kredite, nominirane v EUR s klavzulo EURIBOR. V letu 2009 pa je bilo nekaj več povpraševanja po kreditih s fiksno obrestno mero v primerjavi z letom 2008. V letu 2012 je bilo ponovno precej povpraševanja tudi po kreditih, nominiranih s klavzulo EURIBOR.

Banka vodi aktivno politiko upravljanja obrestnega tveganja tako, da naložbe čim bolj prilagaja strukturi virov sredstev ter s tem zagotovi čim manjši učinek na donosnost ob spremembi obrestnih mer. Poleg tega banka uporablja tudi finančne instrumente, s katerimi je mogoče upravljati obrestno tveganje oziroma učinkovito omejevati raven obrestnega tveganja znotraj sprejetih limitov.

Tečajno tveganje

Banka ima politiko čim bolj zaprte devizne pozicije, predvsem na visokovolatilnih valutah. Pri uravnavanju banka uporablja promptni in terminski tečaj bančnega trga.

S prevzemom evra za domačo valuto se je tečajno tveganje v letu 2007 še dodatno zmanjšalo, ker smo tudi v letih 2011 in 2012 poslovali pretežno z evrsko valuto.

Izpostavljenost tečajnemu tveganju upravljamo tudi z metodami sprotnega merjenja izpostavljenosti znotraj, sprejetih limitov.

Tržno tveganje

Banka je tržnemu tveganju izpostavljena pri naložbah v delnice in pri naložbah v obveznice.

Za upravljanje vrednostnih papirjev banka deli vrednostne papirje na dolžniške (obveznice) in lastniške (delnice, kapitalski deleži in podobno). Taka razdelitev povečuje učinkovitost spremljanja, analize in upravljanja portfelja. Glavni strateški cilj upravljanja portfelja je izboljšanje razmerja med tveganjem in donosnostjo naložb banke.

Banka obvladuje in upravlja tržno tveganje tudi z uporabo metod, ki pomagajo omejevati tveganje na sprejemljivi ravni pri doseganju relativno dobrih donosov.

Operativno tveganje

V letih 2011 in 2012 smo izpopolnili projekt celovite prenove obvladovanja operativnih tveganj (ki smo ga izdelali v letu 2007), kar so od nas zahtevale priprave na uvedbo standarda Basel II. Projektne cilje smo dosegli v predvidenih rokih. Izdelano imamo metodologijo in navodila za upravljanje operativnih tveganj ter tudi sistematično poročanje o dogodkih, povezanih z operativnimi tveganji.

Definicija operativnega tveganja se osredinja na vzroke operativnih tveganj, ki jih razdeli na ljudi, procese, sisteme in zunanje dejavnike.

Pretežno se to tveganje v banki kaže kot tveganje informacijskega sistema in tveganje človeškega dejavnika. Obe tveganji banka obvladuje tako, da ves čas preverja postopke, pravila in pooblastila za izvajanje poslov.

Informacijska tehnologija

V letu 2012 smo na področju informacijske tehnologije večino dela vložili v integracijo z informacijskim sistemom KD banke. Kljub relativno kratkim rokom je bila migracija v začetku novembra uspešno zaključena, tako da banka uporablja en integriran sistem.

Prenova spletnih strani je bila v letu 2012 zaključena, s tem da smo nove produkte, ki jih je banka predstavila v tem letu banki ravno zaradi novih tehnologij lažje in hitreje predstavljali preko spleta.

Zaradi usmeritev banke, da bomo maksimalno virtualizirali okolje, smo v letu 2012 v banki implementirali tudi Oracle VM, kar nam je omogočilo, da smo relativno hitro in enostavno vpeljali tudi spletno banko za fizične osebe, istočasno pa imamo tudi pripravljeno okolje za nadgradnjo bančnega informacijskega sistema na trinivojsko arhitekturo, kar je v načrtu v prvi polovici naslednjega leta.

Programsko opremo smo prilagajali poslovnim zahtevam in zahtevam, ki nam jih je postavljalo okolje. Tako smo v letu 2012 podprli poslovanje fizičnih oseb, SEPA direktne bremenitve in druge dodatne zahteve pri podpori poslovanja in poročanja.

Pri varovanju informacij smo nadgradili sistem dodeljevanja avtorizacij za delo, ki omogoča lažje in bolj natančno dodeljevanje pravic, prav tako pa smo osnovno bančno aplikacijo dogradili z boljšim sistemom za hranjenje revizijskih sledi.

VI.6. Kapital banke

Osnovni kapital banke v vrednosti 11.576.965,44 EUR sestavlja 1.387.152 rednih kosovnih delnic. Vse delnice imajo pravico upravljanja in glasovanja na skupščini delničarjev.

V letu 2006 ni bilo novih izdaj delnic. Februarja 2007 je bila razpisana emisija 353.210 novih delnic banke v vrednosti 20.486 tisoč EUR, ki so se vplačevale v marcu 2007. Vpis v sodni register je bil izveden 25. 4. 2007. V letu 2008 je banka izdala 231.192 kosovnih delnic po ceni 70 EUR za delnico. Tako se je februarja 2008 kapital banke povečal za 16.183 tisoč EUR. Vpis v sodni register je bil izveden v aprilu 2008.

Kapital banke 31. 12. 2012 sestavljajo:

	v tisoč EUR
Kapital	83.644
Osnovni kapital	11.577
Kapitalske rezerve	40.749
Presežek iz prevrednotenja	3.192
Rezerve iz dobička	49.674
Čista izguba poslovnega leta	-21.548

Lastniki delnic so:

	Število delnic	Odstotek lastništva
Tuji delničarji – pravne osebe	115.595	8,3
Tuji delničarji – fizične osebe	47.623	3,4
Domači delničarji – pravne osebe	1.169.386	84,3
Domači delničarji – fizične osebe	54.548	4,0

Največji delničarji po številu delnic so:

	31. 12. 2012	
	Število delnic	**%**
ACH, d. d., Ljubljana	565.291	40,8
CG Invest, d. d.	138.700	10,0
NOVA KBM d. d.	137.351	9,9
Sivra, d. o. o.	92.522	6,7
Publikum Pdu , d. o. o.	58.501	4,3
Promos Holding Aktiengesellscaft	58.161	4,2
Hiram Holding & Finanz AG	57.434	4,1
BSD Nepremičnine, d. o. o.	54.387	3,9
Gregor Škapin	47.623	3,4
PUBLIKUM FIN, d. o. o.	35.295	2,5
Drugi	141.887	10,2

SKUPAJ	1.387.152	100

	31. 12. 2011	
	Število delnic	**%**
ACH, d. d., Ljubljana	565.291	40,8
Aktiva Naložbe, d. d.	138.700	10,0
NOVA KBM d. d.	137.351	9,9
VRTNARIJA LADA, d. o. o.	92.522	6,7
Publikum Pdu , d. o. o.	58.501	4,3
Promos Holding Aktiengesellscaft	58.161	4,2
Hiram Holding & Finanz AG	57.434	4,1
BSD Nepremičnine, d. o. o	54.387	3,9
Gregor Škapin	47.623	3,4
PUBLIKUM FIN, d. o. o.	35.295	2,5
Drugi	141.887	10,2
SKUPAJ	1.387.152	100

Kapitalska ustreznost Factor banke, d.d., Ljubljana je konec leta 2012 znašala 9,29 %, med letom pa se je gibala od 9,9 % do 10,86 %.

Po metodologiji Banke Slovenije višino kapitala sestavljata temeljni kapital in dodatni kapital I, zmanjšana za določene odbitne postavke, ter dodatni kapital II.

Temeljni kapital je 31. 12. 2012 znašal 84.784 tisoč EUR in dodatni kapital I 15.151 tisoč EUR. Po stanju 31. 12. 2012 banka ni imela izdanih obveznic za pokrivanje tržnega tveganja, da bi jih lahko vključila v dodatni kapital II. Celotni regulatorni kapital je znašal 99.935 tisoč EUR.

Banka je s sklepom skupščine delničarjev junija 2012 bilančni dobiček leta 2011, ki je znašal 629 tisoč EUR, razporedila v druge rezerve banke.

Uprava banke bo nadzornemu svetu banke predlagala, da sprejme sklep o pokrivanju izgube za leto 2012 v znesku 21.548 tisoč EUR v breme drugih rezerv iz dobička.

VI.7. Razvoj banke

Rast obsega poslovanja v prihodnje ne bo v ospredju. Ovira je predvsem sposobnost pridobivanja virov sredstev. Strateški cilji banke se ne bodo spreminjali, vsekakor pa bomo razmeram v okolju prilagajali čas njihovega uresničevanja. Za prihodnji dve leti načrtujemo celo krčenje obsega poslovanja, in sicer približno 5 % letno, več v tujini kot v Sloveniji. Bolj kot na obseg poslovanja bomo osredotočeni na obvladovanje ključnih tveganj ter na zagotavljanje primerne kakovosti naložb in ustrezen donos kapitala.

Načrtujemo izboljšanje kakovosti ponujenih bančnih in finančnih storitev na obstoječih trgih oziroma pri obstoječih komitentih ter še večjo specializacijo na storitve, ki so že zdaj osnovna dejavnost banke.

Banka ima na aktivi 750 komitentov, ki po strukturi predstavljajo skoraj vse panoge dejavnosti. Po velikosti je v panožni strukturi nekoliko opaznejši delež finančnih organizacij in tujih oseb ter trgovine. Na pasivi je odprtih 1.049 transakcijskih računov ter 3.112

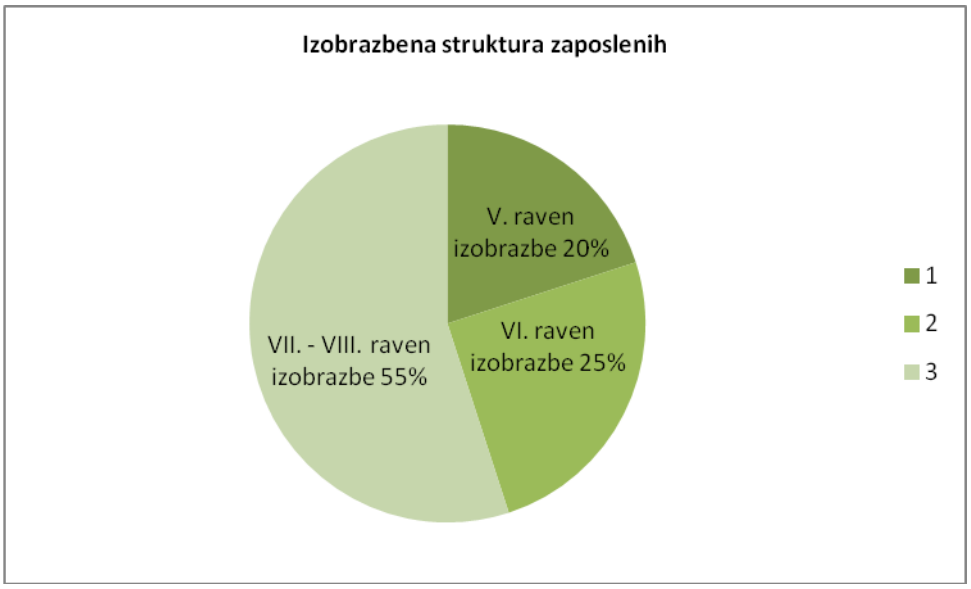
komitentov, ki imajo pri banki vezane depozite. V investicijskem bančništvu pa je 3.665 komitentov. Pridobivanje novih komitentov bo krizi primerno izbrano.

Tudi v prihodnje bo prednostna skrb banke usmerjena v razvoj informacijske tehnologije, čim večji podpori poslovanju ter skrbi za kakovosten razvoj in usposabljanje zaposlenih.

VI.8. Zaposleni

Konec leta 2012 je bilo v banki 82 zaposlenih. Med letom smo imeli 14 novih zaposlitev in 4 prekinitve delovnega razmerja.

Naslednja slika prikazuje izobrazbeno strukturo zaposlenih v letu 2012.



Izobraževanju in usposabljanju zaposlenih pripisujemo velik pomen, saj menimo, da so za uspešen razvoj banke pomembni strokovni in osebni razvoj, kot tudi motiviranost in zadovoljstvo zaposlenih.

Pretežni del izobraževanja predstavljajo seminarji, posveti in konference, organizirani s strani zunanjih inštitucij, katerih se udeležujemo z namenom poglabljanja in pridobivanja novih strokovnih znanj. Interna izobraževanja in usposabljanja potekajo predvsem na področju uvedbe novih produktov in storitev ter strokovnega izvajanja aktivnosti.

VII. Organi upravljanja banke

Vodstvo banke :

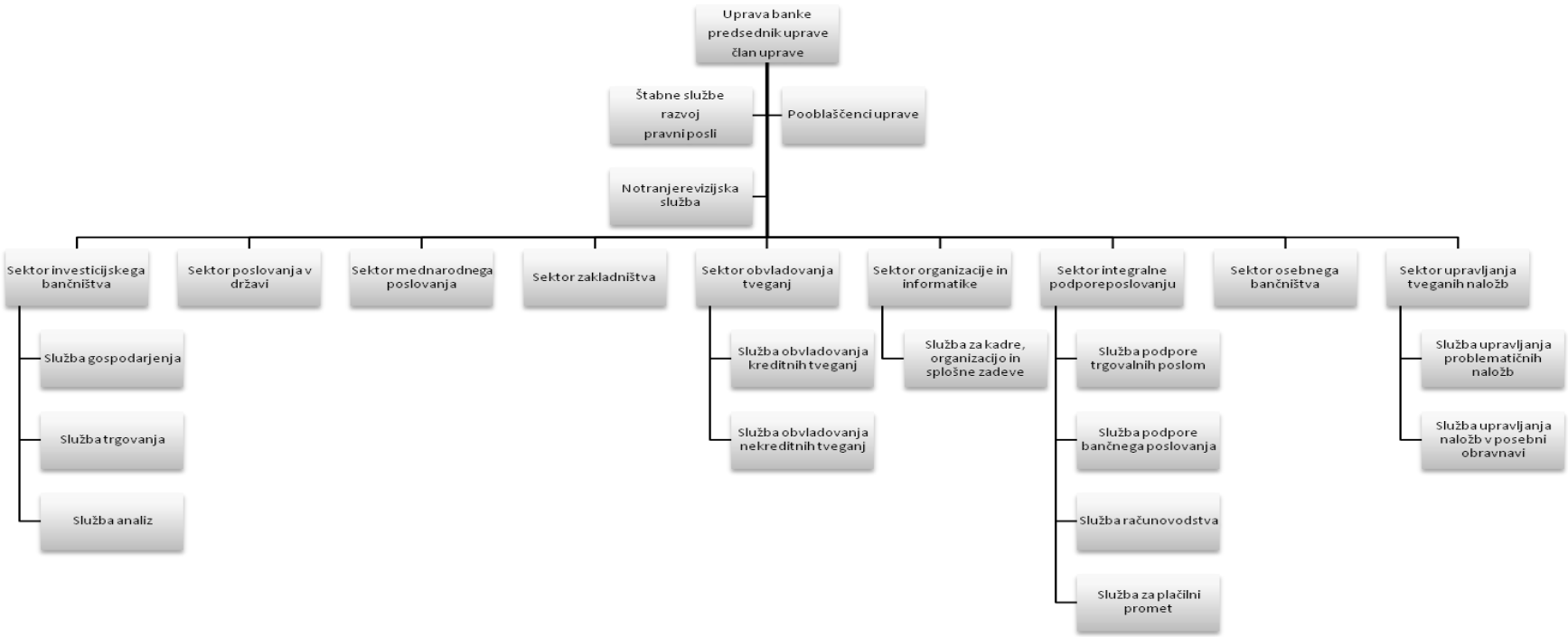
Uprava	
Predsednik:	Ciril Dragonja
Član:	Dušan Valenčič
Svetovalec predsednika uprave	Boris Pesjak
Vodje sektorjev in služb	
Investicijsko bančništvo:	Polona Čeč
Sektor poslovanja v državi:	Mojca Lampret – Kričej
Sektor mednarodnega poslovanja:	Elvira Žvipelj
Sektor integralne podpore poslovanju:	Breda Kuželj – Perme
Sektor obvladovanja tveganj:	Nataša Gerbec Samar
Sektor upravljanja tveganih naložb:	Mojca Peternelj
Sektor osebnega bančništva:	Neja Orelj
Notranjerevizijska služba:	Rade Krajnović
Informacijska tehnologija:	Jure Vehovec
Pooblaščenec uprave za upravljanje z bilanco banke:	Anton Žunič

Organi upravljanja :

Nadzorni svet:	dr. Peter Falatov – predsednik
	Vera Mihatovič
	Bogdan Lipovšek
	Boris Milevoj
	Darko Bajec – v odstopu
	Jožica Potočnik

Kreditni odbor:	Boris Pesjak – predsednik
	Ciril Dragonja
	Dušan Valenčič
	Elvira Žvipelj
	Mojca Peternelj
	Mojca Lampret – Kričej

VIII. Organizacijska shema



IX. Skupina povezanih družb

Skupino povezanih družb sestavljajo družbe PV Naložbe, d. o. o., Factor Projekt, d. o. o. Zagreb, Factor Projekt, d. o. o. Ljubljana, Factor-in, d. o. o. in Factor BG Eood, Sofia. Družbe pomenijo 0,3 % bilančne vsote banke. Vpliv konsolidacije na bilančno vsoto in poslovni izid skupine je zanemarljiv, zato poslovni del poročila za Skupino Factor banka ni posebej predstavljen.

PV Naložbe, d.o.o.

Predstavitev podjetja

Matična številka: 2305887
Davčna številka: SI 45374597
Sedež podjetja: Tivolska cesta 48, Ljubljana
Vrsta dejavnosti: dejavnosti finančnih storitev
Bilančna vsota 31. 12. 2012: 21.999 tisoč EUR
Osnovni kapital: 6.700 tisoč EUR
Lastništvo: 100 % v lasti banke
Direktorica: Breda Kuželj Perme

Poslovanje družbe PV Naložbe, d.o.o., v letu 2012

Družba je bila ustanovljena v začetku junija 2007. Konec leta 2012 je imela 1.303 tisoč EUR izgube.

Factor Projekt , d. o. o., Zagreb

Predstavitev podjetja

Matična številka: 080615203
Davčna številka: 2246996
Sedež podjetja: Radnička cesta 22, Zagreb
Vrsta dejavnosti: drugo kreditno posredovanje
Bilančna vsota 31. 12. 2012: 1.459 tisoč EUR
Osnovni kapital: 3 tisoč EUR
Lastništvo: 100 % v lasti banke
Direktorica: Elvira Žvipelj

Poslovanje družbe Factor Projekt, d.o.o., v letu 2012

Družba je v letu 2012 ustvarila 61 tisoč EUR izgube.

Factor Projekt , d. o. o., Ljubljana

Predstavitev podjetja

Matična številka: 3715400
Davčna številka: SI 59375442
Sedež podjetja: Tivolska cesta 48, Ljubljana

Vrsta dejavnosti: trgovanje z lastnimi nepremičninami
Bilančna vsota 31. 12. 2012: 10.393 tisoč EUR
Osnovni kapital: 100 tisoč EUR
Lastništvo: 100 % v lasti banke
Direktor: Mojca Lampret Kričaj

Poslovanje družbe Factor Projekt, d. o. o., v letu 2012

Družba je v letu 2012 ustvarila 211 tisoč EUR izgube.

Factor-in, d.o.o.

Predstavitev podjetja

Matična številka: 2332434
Davčna številka: SI 73093033
Sedež podjetja: Tivolska cesta 048, Ljubljana
Vrsta dejavnosti: oddajanje nepremičnin v najem
Bilančna vsota 31. 12. 2012: 27.159 tisoč EUR
Osnovni kapital: 5.150 tisoč EUR
Lastništvo: 100 % v lasti banke
Direktor: Gašper Svoljšak

Poslovanje družbe Factor-in, d. o. o., v letu 2012

Banka je kupila družbo v aprilu 2008. Glavna dejavnost družbe je oddajanje nepremičnin v najem. Konec leta 2012 je imela 663 tisoč EUR izgube.

Factor BG Eood, Sofia

Predstavitev podjetja

Matična številka:
Davčna številka: BG 201204901
Sedež podjetja: Akad. Stefan Mladenov 80, 1700 Sofia
Vrsta dejavnosti: trgovanje z lastnimi nepremičninami
Bilančna vsota 31. 12. 2012: 1.038 tisoč EUR
Osnovni kapital: 1 EUR
Lastništvo: 100 % v lasti banke
Direktor: Vesela Georgieva Dimitrova

Poslovanje družbe Factor BG Eood, Sofia v letu 2012

Družba je v letu 2012 ustvarila 12 tisoč EUR izgube.

Poslovne usmeritve družb PV Naložbe, d. o. o., Factor Projekt d. o. o. Zagreb, Factor Projekt d. o. o, Ljubljana, Factor-in, d. o. o. in Factor BG Eood, Sofia, v letu 2012

Odvisne družbe bodo tudi v prihodnje opravljale dejavnosti, za katere so bile ustanovljene. Obseg poslovanja bo tudi v prihodnje ostal materialno nepomemben.

Factor banka d.d., Ljubljana

Računovodski izkazi za leto 2012, sestavljeni skladno z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, ki jih je sprejela EU

Splošne informacije

Factor banka d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: banka) je registrirana in ima sedež v Republiki Sloveniji. Ustanovljena je bila leta 1993 kot zasebna delniška družba po slovenskem pravu. Ima 82 zaposlenih. Banka posluje kot specializirana banka, ki se ukvarja s financiranjem podjetij, mednarodnimi plačili, faktoringom, zasebnim bančništvom in trgovanjem na borzi. Sedež uprave je v Ljubljani. Banka nima poslovalnic. Poslovanje banke je organizirano na dveh glavnih področjih in sicer:

- bančni posli za podjetja (krediti pravnim osebam in depoziti pravnih oseb, transakcijski računi itd.)
- finančni trgi (zakladniški posli, investicijsko bančništvo)
- osebno bančništvo, ki vsebuje varčevalne račune, kartično poslovanje ter depozite in kreditev fizičnim osebam.

Banko zastopa predsednik uprave Ciril Dragonja.

Banka ima trenutno 2,26-odstotni tržni delež na slovenskem bančnem trgu. Je regionalna banka, ki posluje izključno s svojega sedeža v Ljubljani. Ljubljana z okolico je potencialno največji bančni trg v Sloveniji. Glavni konkurenti Factor banke so druge manjše banke v regiji.

Računovodski izkazi so izraženi v evrih (EUR). Nadzorni svet je dne 23. maja 2013 potrdil računovodske izkaze za objavo.

Naslov sedeža banke je:

Factor banka d.d., Ljubljana
Tivolska cesta 48
1000 Ljubljana
Slovenija

Delnice banke ne kotirajo na domači ali mednarodni borzi, so pa izdane obveznice banke uvrščene na trg Ljubljanske borze ter Luksemburške borze.

Izjava o odgovornosti uprave

Uprava potrjuje, da je odgovorna za pripravo računovodskih izkazov za leto do 31. decembra 2012 ter priložene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim usmeritvam.

Uprava je odgovorna za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, ki jih je sprejela Evropska unija, ter slovenskima zakonoma o gospodarskih družbah in bančništvu, da verodostojno prikaže finančno stanje in računovodske izkaze banke 31. 12. 2012.

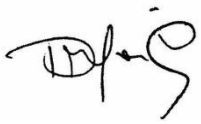
Uprava nadalje potrjuje, da so bile dosledno uporabljene ustrezne računovodske usmeritve in da so bile računovodske ocene pripravljene po načelih preudarnosti in dobrega vodenja. Razen tega uprava potrjuje, da so računovodski izkazi banke skupaj s pojasnili pripravljeni ob domnevi, da bo banka še naprej delovala v nezmanjšanem obsegu, ter v skladu z veljavnimi predpisi in Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, ki jih je sprejela Evropska unija.

Uprava je tudi odgovorna za ustrezne računovodske postopke, sprejemanje ustreznih varnostnih ukrepov ter preprečevanje in odkrivanje goljufij in drugih nepravilnosti ali nezakonitih dejanj.

Davčni organi lahko revidirajo poslovanje banke kadarkoli v petih letih po izdaji davčne odločbe, kar ima lahko za posledico dodatno davčno obveznost, zamudne obresti in globe v zvezi z davkom od dohodka ali drugimi davki ali dajatvami. Uprava ne ve za kakršnekoli okoliščine, ki bi v zvezi s tem lahko povzročile morebitno materialno odgovornost.

Dušan Valenčič,
član uprave

Ciril Dragonja,
predsednik uprave



V Ljubljani, 26. aprila 2013.

Izkaz finančnega položaja

(vsi zneski so v tisoč EUR)	Pojasnila	Stanje 31. decembra	
		2012	2011
Sredstva		**1.027.504**	**1.044.296**
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	17	17.505	18.230
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	18	7.274	22.283
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	19	72.246	70.920
Krediti:		**795.925**	**843.290**
- krediti bankam	20	12.587	9.886
- krediti strankam, ki niso banke	21	782.140	826.848
- druga finančna sredstva	27	1.198	6.556
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	22	89.039	69.559
Opredmetena osnovna sredstva	23	7.991	7.354
Naložbene nepremičnine	24	1.064	1.521
Neopredmetena sredstva	23	1.909	228
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	25	11.953	5.353
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb:		9.327	4.020
- terjatve za davek		467	1.886
- odložene terjatve za davek	26	8.860	2.134
Druga sredstva	27	3.051	1.538
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	28	10.220	-
Obveznosti		**943.860**	**939.089**
Finančne obveznosti do centralne banke	29	136.362	77.058
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	18	-	175
Finančne obveznosti merjene po pošteni vrednosti	33	2.603	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti:		**801.191**	**857.424**
- vloge bank	30	32.826	50.474
- vloge strank, ki niso banke	31	396.882	394.841
- krediti bank	32	199.237	219.265
- krediti strank, ki niso banke			-
- dolžniški vrednostni papirji	34	145.359	159.661
- podrejene obveznosti	35	25.613	32.542
- druge finančne obveznosti	38	1.274	641
Rezervacije	36	2.330	1.798
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb:		713	935
-odložene obveznosti za davek	37	713	935
Druge obveznosti	38	661	1.699
Kapital		**83.644**	**105.207**
Osnovni kapital	39	11.577	11.577
Kapitalske rezerve	39	40.749	40.749
Presežek iz prevrednotenja	40	3.192	3.240
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	41	49.674	48.383
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	41	(21.548)	1.258

Skupaj obveznosti in kapital	**1.027.504**	**1.044.296**

Pojasnila na 43 do 125 strani so sestavni del teh računovodskih izkazov.

Izkaz poslovnega izida

(vsi zneski so v tisoč EUR)	Pojasnila	Stanje 31. decembra	
		2012	2011
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	5	50.032	56.251
Odhodki za obresti in podobni odhodki	5	(32.739)	(33.391)
Čiste obresti	**5**	**17.293**	**22.860**
Prihodki iz dividend	7	481	549
Prihodki iz opravnin (provizij)	6	3.482	2.691
Odhodki za opravnine (provizije)	6	(509)	(405)
Čiste opravnine (provizije)	**6**	**2.973**	**2.286**
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8	1.471	(2.126)
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	9	(912)	555
Dobički /izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		32	-
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik		(7)	218
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		(350)	(5)
Drugi poslovni dobički	10	547	429
Druge poslovne izgube	10	(331)	(418)
Administrativni stroški	11	(8.626)	(7.061)
Amortizacija		(646)	(417)
Rezervacije	13	(523)	(14)
Oslabitve	14	(50.923)	(15.565)
Slabo ime	46	4.061	-
Čisti dobiček/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	15	9.806	159
DOBIČEK/ IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		**(25.654)**	**1.450**
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	**16**	**4.106**	**(192)**
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA		**(21.548)**	**1.258**

Pojasnila na 43 do 125 strani so sestavni del teh računovodskih izkazov.

Izkaz vseobsegajočega donosa

(vsi zneski so v tisoč EUR)	Stanje 31. decembra	
	2012	**2011**
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	**(21.548)**	**1.258**
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOSI PO OBDAVČITVI	**(49)**	**886**
Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz preverednotenja v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi	**(39)**	**(48)**
Čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo	**(232)**	**1.155**
Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	2.510	1.254
Prenos dobičkov/izgub iz presežka prevrednotenja v poslovni izid	(2.742)	(99)
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	**222**	**(221)**
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	**(21.597)**	**2.144**

Pojasnila na 43 do 125 strani so sestavni del teh računovodskih izkazov.

Izkaz sprememb lastniškega kapitala v letu 2012

Vsi zneski so v tisoč EUR

VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevredn.	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček oz. izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	**Skupaj kapital**
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	**11.577**	**40.749**	**3.240**	**42.303**	**7.338**	**105.207**
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	**-**	**-**	**(49)**	**-**	**(21.548)**	**(21.597)**
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička (Pojasnilo 41)	-	-	-	1.258	(1.258)	**-**
Drugo (Pojasnilo 41)	-	-	-	-	33	33
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	**11.577**	**40.749**	**3.191**	**43.561**	**(15.435)**	**83.643**

Analiza gibanja rezerv je predstavljena v pojasnilu 41.

Pojasnila na 43 do 125 Strani so sestavni del teh računovodskih izkazov.

Izkaz sprememb lastniškega kapitala v letu 2011

Vsi zneski so v tisoč EUR

VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevredn.	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček oz. izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	**Skupaj kapital**
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	**11.577**	**40.749**	**2.354**	**37.182**	**11.163**	**103.025**
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	**-**	**-**	**886**	**-**	**1.258**	**2.144**
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička (Pojasnilo 41)	-	-	-	5.121	(5.121)	**-**
Drugo (Pojasnilo 41)	-	-	-	-	38	**38**
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	**11.577**	**40.749**	**3.240**	**42.303**	**7.338**	**105.207**

Analiza gibanja rezerv je predstavljena v pojasnilu 41.

Pojasnila na 43 do 125 strani so sestavni del teh računovodskih izkazov.

Izkaz denarnih tokov v obdobju od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012 (po neposredni metodi oziroma različici I)

(vsi zneski so v tisoč EUR)	Stanje 31. decembra	
	2012	**2011**
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
Prejete obresti	37.711	43.670
Plačane obresti	(33.895)	(32.939)
Prejete dividende	455	507
Prejete opravnine (provizije)	3.250	2.723
Plačane opravnine (provizije)	(485)	(411)
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	3.250	688
Realizirane izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(1.862)	(447)
Čisti dobički/izgube iz trgovanja	(60)	2.770
Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(8.914)	(7.081)
Drugi prejemki	549	516
Drugi izdatki	(331)	(420)
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	**(332)**	**9.576**
(Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	**48.114**	**32.152**
Čisto (povečanje)/zmanjšanje sredstev pri centralni banki	(56)	4
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	3.392	17.656
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	243	(8.392)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	45.107	29.705
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	(572)	(6.821)
Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti	**(44.059)**	**(48.687)**
Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke	42.275	37.034
Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	(175)	(239)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(71.056)	(55.899)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(14.003)	(30.541)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	(1.100)	958
Denarni tokovi pri poslovanju	**3.723**	**(6.959)**
(Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	**1.135**	**(1.748)**
Neto denarni tokovi pri poslovanju	**4.858**	**(8.707)**
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
Prejemki pri naložbenju	**20.089**	**17.501**
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	41	-
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo	700	-
Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	15.287	17.501
Drugi prejemki iz naložbenja	4.061	-
Izdatki pri naložbenju	**(13.708)**	**(19.935)**

(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(650)	(192)
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)	(241)	(59)
(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	(12.817)	(19.684)
Neto denarni tokovi pri naložbenju	**6.381**	**(2.434)**
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
Prejemki pri financiranju	**2.458**	**6.500**
Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	2.458	6.500
Izdatki pri financiranju	**(9.000)**	**-**
Odplačila podrejenih obveznosti	(9.000)	-
Neto denarni tokovi pri financiranju	**(6.542)**	**6.500**
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	**(96)**	**241**
Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	**4.697**	**(4.641)**
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja (Pojasnilo 44)	**25.174**	**29.574**
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (Pojasnilo 44)	**29.775**	**25.174**

Pojasnila na 43 do 125 strani so sestavni del teh računovodskih izkazov.

Prihodki in odhodki iz opravnin v zvezi z investicijskimi storitvami in posli za obdobje od 01. 01. 2012 do 31. 12. 2012 (poslovanje s strankami)

v tisoč EUR

Zaporedna	**VSEBINA**	**ZNESEK**	
številka		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	4
1=2+3+4+5+6+7+8+9+10	**PRIHODKI iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke**	**1.040**	**770**
2	Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	278	204
3	Gospodarjenje s finančnimi instrumenti	648	505
4	Investicijsko svetovanje	8	
5	Izvedba prvih ali nadaljnjih prodaj z obveznostjo odkupa		
6	Izvedba prvih ali nadaljnjih prodaj brez obveznosti odkupa	13	8
7	Skrbništvo in sorodne storitve	7	
8	Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	68	43
9	Hramba finančnih instrumentov za račun strank		
10	Svetovanje podjetjem glede kapitalske sestave, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvijo in nakupi podjetij	18	10
11=12+13	**ODHODKI iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke**	398	289
12	Opravnine v zvezi s KDD-družbo in njej podobnimi organizacijami	278	169
13	Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	120	120

Pojasnila na 43 do 125 strani so sestavni del teh računovodskih izkazov.

Posredniško poslovanje na dan 31. 12. 2012 (poslovanje s strankami)

v tisoč EUR

Zaporedna	VSEBINA	ZNESEK	
številka		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	4
1=2+6	***SREDSTVA***	4.260	2.481
2=3+4+5	**Terjatve poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank**	691	18
3	iz finančnih instrumentov	142	13
4	do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente	243	5
5	do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne instrumente (kupcev)	306	-
6=7+8	**Denarna sredstva strank**	3.569	2.463
7	na poravnalnem računu za sredstva strank	2.033	1.238
8	na transakcijskih računih bank	1.536	1.225
9=10	***OBVEZNOSTI***	4.260	2.481
10=11+12+13+14	**Obveznosti poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank**	4.260	2.481
11	do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	3.563	2.389
12	do KDD oz. obračunskega računa banke za kupljene finančne instrumente	64	13
13	do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente (dobaviteljev)	321	-
14	do banke oz. poravnalnega računa banke za provizijo, stroške, ipd.	312	79
15=16	***ZABILANČNA EVIDENCA***	142	13
16=17+18+19	**Finančni instrumenti strank, ločeno po storitvah**	142	13
17	sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	97	13
18	gospodarjenje s finančnimi instrumenti	45	
19	skrbniški posli		

Pojasnila na 43 do 125 strani so sestavni del teh računovodskih izkazov.

Pojasnila k računovodskim izkazom

(v pojasnilih so vsi zneski prikazani v tisoč EUR)

1. Računovodske usmeritve

V nadaljevanju so navedene temeljne računovodske usmeritve, sprejete za izdelavo teh računovodskih izkazov. Če ni posebej drugače navedeno, so bile te usmeritve dosledno uporabljene za vsa predstavljena računovodska obdobja.

1.1. Podlaga za sestavo računovodskih izkazov

Računovodski izkazi so bili sestavljeni skladno z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (v nadaljevanju MSRP), ki jih je sprejela EU.

V nadaljevanju navedene usmeritve so bile dosledno uporabljene za vsa predstavljena računovodska obdobja.

Računovodski izkazi so bili izdelani ob upoštevanju izvirnih vrednosti, spremenjenih s prevrednotenjem finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, zgradb in zemljišč, naložbenih nepremičnin ter finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Izdelava računovodskih izkazov skladno z MSRP zahteva uporabo nekaterih pomembnih računovodskih ocen. Poleg tega mora pri uporabi računovodskih usmeritev družbe tudi uprava dati svojo presojo. Področja, ki so zahtevnejša ali vključujejo več presoje, oziroma področja, na katerih so predpostavke in ocene pomembne za računovodske izkaze, so razkriti v pojasnilu 2.

1.1.1. Smernice dolgoročnega poslovanja

Banka je v letu 2012 realizirala izgubo, v letu 2013 pa pričakuje še dodatne izgube, ki bodo posledica obstoječih izgub iz posojil in drugih rezervacij (Pojasnilo št. 14) zaradi upada slovenskega gospodarstva, ki se kaže v negativnem BDP. Kot je razvidno iz Pojasnila št 3.8, je 31. decembra 2012 Banka izpolnjevala minimalne zahteve Banke Slovenije, vrednost količnika kapitalske ustreznosti pa se je v letu 2012 zmanjšala z 10,6 % na 9,3 %. Zaradi pričakovanih nadaljnjih izgub v letu 2013, ki dodatno vplivajo na kapital, je vodstvo pripravilo načrt ukrepov, s katerimi bo banka sposobna vzdrževati svojo kapitalsko ustreznost nad minimalnimi zahtevami.

Vodstvo meni, da bodo v letu 2013 na prihodnje poslovanje Banke in na njeno sposobnost ohranjanja ustrezne ravni kapitalizacije in likvidnosti vplivali naslednji dejavniki:

- Bonitetna ocena Republike Slovenije: sposobnost Banke za refinanciranje z dolžniškimi vrednostnimi papirji, kar trenutno za Banko predstavlja pomembno možnost financiranja ter del njene sekundarne likvidnosti, ki je povezana z bonitetno oceno Republike Slovenije. V primeru, da bi bonitetna ocena padla na raven, ki je nižja sprejemljive ravni za zastavo pri Evropski centralni banki, bi se Banka soočila s precej večjim likvidnostnim tveganjem.
- Zmanjšanje depozitov države in SID banke (Slovenska izvozna in razvojna banka): struktura financiranja Banke vključuje veliko število državnih depozitov in

dolgoročnih namenskih posojil, odobrenih s strani SID banke. Pri obeh institucijah je opaziti težnje po zmanjšanju naložb pri slovenskih bankah.

- Nadaljnje poslabšanje kakovosti kreditnega portfelja: kot je razvidno iz Pojasnila št. 21, so se slabitve posojil v letu 2012 povečale za 40 milijonov evrov, kar je posledica povečanja slabih posojil. Ta poslabšanja kreditnega portfelja so negativno vplivala tudi na prihodke od obresti, kar je imelo dodaten negativen vpliv na dobičkonosnost Banke. Če se bodo v letu 2013 nadaljevali negativni trendi v kreditnem portfelju, bo potreben dodaten delniški kapital, ob predpostavki, da so druge možnosti omejene.
- Banka že načrtuje zbiranje dodatnega kapitala v prvi polovici leta 2013, vendar ostaja vprašanje, ali bodo glavni delničarji sposobni izpolnjevati kapitalske zahteve. Poleg tega v trenutnih okoliščinah ni jasno, ali bi bili zunanji delničarji pripravljeni zagotoviti kapital za namene povečanja delniškega kapitala. Eden od ciljev povečanja kapitala bi bilo zagotoviti, da bi Banka dosegla stopnjo kapitalske ustreznosti, ki bi pokrila tudi tveganja iz drugega kapitalskega stebra. Pri tem se Banka sklicuje na tako imenovano oceno ICAP, ki ima kapitalsko zahtevo nad 11 %. Če Banka ne bo dosegla te stopnje kapitala, bi po oceni uprave to pomenilo, da bi bila izpostavljena morebitnim ukrepom Banke Slovenije (npr. omejitev kreditne aktivnosti), kar bi še zlasti privedlo do dodatnih izgub.

Zaradi kombinacije vseh navedenih dejavnikov se pojavlja negotovost v zvezi s potrebno injekcijo dodatnega kapitala v letu 2013. Če do tega ne bi prišlo, bi to lahko vplivalo na zmožnost Banke, da nadaljuje svojo pot kot delujoče podjetje v obstoječem obsegu poslovanja. Ne glede na omenjene okoliščine in negotovosti pa uprava ocenjuje, da lahko ob uspešnem izvajanju zgoraj navedenih ukrepov pričakujemo, da bo Banka še naprej izpolnjevala minimalne kapitalske zahteve in da se lahko računovodski izkazi Banke pripravijo na podlagi predpostavke o delujočem podjetju.

Da bi odpravili negativne posledice na kapitalsko ustreznost Banke iz obstoječih oslabitev finančnih sredstev, je Banka opredelila vrsto ukrepov, ki bi lahko bili v pomoč pri upravljanju kapitalskih zahtev, dokler ne bo na voljo dodaten kapital za dokapitalizacijo Banke. Ti ukrepi vključujejo:

- zmanjšanje tveganju prilagojenih sredstev, kar vključuje zmanjšanje kreditnega portfelja in prodajo zavarovanj s poroštvom na nepremičninah. Banka ima v svojem portfelju več slabih posojil za financiranje nepremičninskih projektov. V kolikor bi bilo to potrebno, bo Banka prevzela nekatere od nepremičninskih zavarovanj iz nedonosnih kreditov in nepremičnine prodati.

- Prenos slabih posojil: v letu 2013 je slovenska vlada ustanovila t. i. slabo banko, katere osnovni namen je prevzem slabih posojil komercialnih bank, da bi jim s tem pomagala prebroditi krizo. Družba je pričela delovati aprila 2013, prve prenose slabih posojil komercialnih bank pa lahko pričakujemo poleti 2013. Če bo potrebno, bo Banka izkoristila to možnost, kar bi nam omogočilo znižanje tveganju prilagojenih sredstev in upravljanje s kapitalsko ustreznostjo.

- Upravljanje likvidnostnih potreb z vzdrževanjem vrednostnih papirjev, ki izpolnjujejo pogoje ECB. 15 % vseh sredstev Banke predstavljajo vrednostni papirji in posojila, ki jih je mogoče zastaviti za pridobivanje sredstev ECB. Banka je v letu 2012 uporabila 60 do 70 odstotkov teh razpoložljivih sredstev v obliki kratkoročnih finančnih instrumentov z ECB. Poleg gotovine predstavljajo preostala sredstva primarne likvidnostne rezerve Banke. Če sredstva ECB ne bi bila več na razpolago, bi bila Banka primorana prodati sklad vrednostnih papirjev, ki izpolnjujejo pogoje ECB. Ker gre za visoko likvidne instrumente, je prodaja zelo verjetna.

Novi Mednarodni računovodski standardi računovodskega poročanja

V poslovnem letu 2012 je Banka vpeljala vse nove in dopolnjene standarde ter pojasnila, ki sta jih izdala Odbor za mednarodne računovodske standarde (v nadaljevanju OMRS) in Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (v nadaljevanju OPMSRP), katerih uporaba je obvezna za letno poročevalsko obdobje, ki se začne s 1. januarjem 2012.

Računovodski standardi ter dopolnitve in pojasnila k obstoječim standardom, ki veljajo od vključno 1. januarja 2012 in jih je potrdila EU in Banka vpeljala

- MSRP 7 (dopolnitev) – Prenosi finančnih sredstev (velja od 1. julija 2011). Dopolnitev določa dodatna razkritja glede na izpostavljenost tveganju, ki izhaja iz prenesenega finančnega sredstva. Dopolnitev vključuje zahtevo, da se po vrstah prenesenih sredstev razkrijejo informacije glede narave tveganj, njihove vrednosti in opis tveganja oziroma koristi finančnih sredstev, ki so bile prenesene na tretjo osebo, vendar niso izpolnjeni pogoji za odpravo pripoznanja. Razkritja omogočajo uporabnikom razumeti znesek povezanih obveznosti in razmerje med finančnim sredstvom in obveznostjo. Ko je finančnemu sredstvu odpravljeno pripoznanje, vendar je družba še vedno izpostavljena določenemu tveganju in koristim, ki so povezane s prenesenim sredstvom, je potrebno dodatno razkritje za razumevanje učinkov tveganja. Sprememba ne bo vplivana na računovodske izkaze Banke.

- Druge spremembe in dopolnitve standardov ter pojasnila: spremembe MSRP 1 Prva uporaba Mednarodnih standardov računovodskega poročanja, ki se nanašajo na hudo hiperinflacijo in odpravo fiksnih datumov za pripravljavce, ki prvikrat uporabljajo MSRP in spremembe MRS 12 Davek iz dobička, ki se nanašajo na povrnitev vrednosti osnovnih sredstev – naložbenih nepremičnin, izkazanih po pošteni vrednosti. Dopolnitve ne vplivajo na računovodske izkaze Banke.

Računovodski standardi ter dopolnitve in pojasnila k obstoječim standardom, ki jih je EU potrdila in jih Banka ni predčasno vpeljala

- MRS 19 (sprememba) - Zaslužki zaposlencev (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali kasneje). Spremembe standarda se nanašajo na pripoznavanje in merjenje obvez za določene zaslužke ter na razkritje vseh zaslužkov zaposlencev. Banka trenutno preučuje vpliv novega standarda na računovodske izkaze.

- MRS 1 (sprememba) - Predstavljanje računovodskih izkazov (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. julija 2012 ali kasneje). Standard ohranja možnost, da se poslovni izid in drugi vseobsegajoči donos predstavita bodisi v enem izkazu ali v dveh ločenih, toda zaporednih izkazih. Vendar pa spremembe standarda zahtevajo, da se v delu, ki se nanaša na drugi vseobsegajoči donos, opravijo dodatna razkritja, in sicer tako da so postavke drugega vseobsegajočega donosa razvrščene v dve kategoriji: postavke, ki se pozneje ne bodo prerazvrstile v izkaz poslovnega izida, ter postavke, ki se bodo pozneje prerazvrstile v izkaz poslovnega izida, kadar bodo izpolnjeni posebni pogoji. Davek iz dobička za vsako postavko drugega vseobsegajočega donosa je treba izkazovati na enaki podlagi. Sprememba vpliva na predstavitev konsolidiranih računovodskih izkazov Banke.
- MSRP 7 (dopolnitev) – Pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti (velja za letna obdobja od 1. januarja 2013). Dopolnitev standarda zahteva dodatna razkritja, ki bodo uporabnikom računovodskih informacij omogočile oceno dejanskih in potencialnih učinkov pobotanja finančnih sredstev in finančnih obveznosti, vključno z neto poravnavo finančnih sredstev in obveznosti. Banka trenutno preučuje vpliv novega standarda na računovodske izkaze.

- MRS 32 (dopolnitev) - Pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti (velja za letna obdobja od 1. januarja 2014). Dopolnitev vsebuje pojasnila k MRS 32, s katerimi odpravlja nedoslednosti glede izpolnjevanja pogojev za pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti. Dodatno je pojasnjena trenutna in uradno izvršljiva pravica pobotanja pripoznanih zneskov ter možnosti hkratne poravnave sredstev in obveznosti, ki se smatrajo kot enakovredne pobotu. Banka trenutno preučuje vpliv novega standarda na računovodske izkaze.

- MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi, MSRP 11 Skupni podvigi, MSRP 12 Razkrivanje deležev v drugih podjetjih, prenovljena različica MRS 27 Ločeni računovodski izkazi, ki je bil spremenjen zaradi izdaje MSRP 10, vendar pa ohranja obstoječa navodila za pripravo ločenih računovodskih izkazov, ter prenovljena različica MRS 28 Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige, ki je bil spremenjen zaradi skladnosti s spremembami na podlagi izdaje MSRP 10 in MSRP 11. Navedeni standardi veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje, pri čemer je uporaba pred tem datumom dovoljena, če se takrat uporabijo tudi vsi drugi navedeni standardi. Vendar pa lahko podjetja pri pripravi svojih konsolidiranih računovodskih izkazov uporabijo katere koli zahteve glede razkrivanja, določene v MSRP 12, ne da bi predčasno uvedla MSRP 12. Banka trenutno ocenjuje potencialni vpliv sprejetja navedenih standardov na njene konsolidirane računovodske izkaze. Banka trenutno preučuje vpliv novega standarda na računovodske izkaze.

- MSRP 10 (nov standard). Novi standard nadomešča dele MRS 27 Skupinski in ločeni računovodski izkazi, ki obravnavajo konsolidirane računovodske izkaze. Pojasnilo SOP 12 Konsolidacija – podjetja za posebne namene je bilo preklicano ob izdaji MSRP 10. Po MSRP 10 obstaja samo ena podlaga za konsolidacijo, in sicer obvladovanje. Poleg tega MSRP 10 vključuje novo opredelitev obvladovanja, po kateri to vsebuje tri elemente: moč nad podjetjem, v katero vlaga vlagatelj, izpostavljenost ali pravice do spremenljivih donosov, ki izhajajo iz vpetosti vlagatelja v podjetje, v katero vlaga, in zmožnost vlagatelja, da zaradi svoje moči nad podjetjem, v katero vlaga, vpliva na višino svojih donosov. V MSRP 10 so bila dodana obširna navodila za obravnavanje kompleksnih scenarijev. Banka trenutno preučuje vpliv novega standarda na računovodske izkaze.

- MSRP 11 (nov standard). Novi standard nadomešča MRS 31 Deleži v skupnih podvigih. MSRP 11 določa, kako je treba razvrstiti skupni podvig, ki je predmet skupnega obvladovanja dveh ali več strank. Pojasnilo SOP 13 Skupaj obvladovana podjetja – nedenarni prispevki podvižnikov je bilo preklicano ob izdaji MSRP 11. Po MSRP 11 se skupni podvig razvrsti kot skupno delovanje ali skupno vlaganje, odvisno od pravic in obveznosti strank v skupnem podvigu. Nasprotno v okviru MRS 31 obstajajo tri vrste skupnih podvigov: skupaj obvladovana podjetja, skupaj obvladovana sredstva in skupaj obvladovano delovanje. Poleg tega je treba skupna vlaganja na podlagi MSRP 11 obračunavati po kapitalski metodi, medtem ko se lahko na podlagi MRS 31 obračunavajo z uporabo kapitalske metode ali sorazmerne konsolidacije. Banka trenutno preučuje vpliv novega standarda na računovodske izkaze.

- MSRP 12 (nov standard). Novi standard obravnava razkrivanje in ga morajo uporabljati podjetja, ki imajo deleže v odvisnih podjetjih, skupnih podvigih, pridruženih podjetjih in/ali nekonsolidiranih strukturiranih podjetjih. Na splošno so zahteve glede razkrivanja, ki jih določa MSRP 12, obsežnejše kot zahteve glede razkrivanja, ki jih določajo trenutni standardi. Banka trenutno preučuje vpliv novega standarda na računovodske izkaze.

- MSRP 13 (nov standard) Merjenje poštene vrednosti (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje). Standard na enem mestu združuje navodila za merjenje poštene vrednosti in razkritja o merjenju poštene vrednosti. Standard opredeljuje pošteno vrednost, vzpostavlja okvir za merjenje poštene vrednosti in zahteva razkritja o merjenju poštene vrednosti. Področje uporabe standarda je široko; uporablja se za postavke finančnih instrumentov in postavke nefinančnih instrumentov, pri katerih drugi standardi zahtevajo ali

dovoljujejo merjenje poštene vrednosti in razkritja o merjenju poštene vrednosti, razen v posebej določenih okoliščinah. Na splošno so zahteve glede razkrivanja, ki jih določa MSRP 13, obsežnejše kot zahteve glede razkrivanja, ki jih določajo trenutni standardi. MSRP 13 na primer kvantitativna in kvalitativna razkritja na podlagi tristopenjske hierarhije poštene vrednosti, ki se za finančne instrumente trenutno zahtevajo samo v okviru MSRP 7 Finančni instrumenti: razkritja, razširi tako, da obsegajo vsa sredstva in obveznosti, ki spadajo na njegovo področje uporabe. Banka trenutno preučuje vpliv novega standarda na računovodske izkaze.

- Izboljšave Mednarodnih standardov računovodskega poročanja. Izboljšave vsebujejo spremembe petih standardov. Sprememba MSRP 1 (i) določa, da lahko družba izbira med ponovno uporabo MSRP 1 pri pripravi računovodskih izkazov ali pa uporabi vse MSRP za nazaj, kot da jih ni nikoli nehala uporabljati, in (ii) omogoča družbam, ki prvič uporabljajo MSRP, izjemo pri uporabi MRS 23 Stroški izposojanja za nazaj. Sprememba MRS 1 pojasnjuje, da pojasnila k računovodskim izkazom niso potrebna pri pripravi tretjega izkaza finančnega položaja s stanjem na začetku predhodnega obdobja, ki ga družba pripravi, ko imajo sprememba zneskov za nazaj, sprememba računovodskih usmeritev ali prerazvrstitve postavk za nazaj pomemben vpliv na informacije v izkazu finančnega položaja, medtem ko so pojasnila k računovodskim izkazom potrebna, ko se družba prostovoljno odloči razkriti dodatne primerjalne izkaze. Sprememba MRS 16 pojasnjuje, da se oprema za vzdrževanje, ki se uporablja več kot eno poročevalsko obdobje, razvrsti med opredmetena sredstva in ne med zaloge. Sprememba MRS 32 pojasnjuje, da je treba določene davčne vplive delitve lastnikom kapitalskih instrumentov pripoznati v izkazu poslovnega izida, kot je to vedno zahteval MRS 12. Sprememba MRS 34 usklajuje zahteve MRS 34 z MSRP 8. MRS 34 bo zahteval razkritje meril glede skupnih sredstev in obveznosti za vsak posamezni odsek poročanja, če se takšni zneski redno sporočajo organu, ki sprejema poslovne odločitve, in če je prišlo do pomembne spremembe razkritega zneska v zadnjih letnih računovodskih izkazih za navedeni odsek poročanja. Banka trenutno pregleduje vpliv novega standarda na svoje finančne izkaze.

- Druge spremembe in dopolnitve standardov ter pojasnila: sprememba OPMSRP 20 Stroški odstranjevanja krovne plasti v proizvodni fazi dnevnega kopa. Banka trenutno preučuje vpliv novega standarda na računovodske izkaze.

- Druge spremembe in dopolnitve standardov ter pojasnila: spremembe MSRP 1 Prva uporaba Mednarodnih standardov računovodskega poročanja glede prospektivne uporabe standarda za prejete kredite države ne bodo vplivale na računovodske izkaze Banke.

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

- MSRP 9 – Finančni instrumenti. MSRP 9, ki je bil izdan novembra 2009, nadomešča dele MRS 39, ki se nanašajo na klasifikacijo in merjenje finančnih sredstev. MSRP 9 je bil pozneje oktobra 2010 dopolnjen s klasifikacijo in merjenjem finančnih obveznosti. Ključne značilnosti novega standarda:

- Finančna sredstva je treba razvrstiti v dve skupini: finančna sredstva po pošteni vrednosti ali finančna sredstva po odplačni vrednosti. Odločitev je treba sprejeti ob začetnem pripoznanju in mora temeljiti na poslovnem modelu.

- Finančno sredstvo je dovoljeno meriti po odplačni vrednosti, če gre za dolžniški instrument in je namen držanja zbiranje pogodbenih denarnih tokov, ki pomenijo izključno poplačilo glavnice in obresti. Drugi dolžniški instrumenti morajo biti vrednoteni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida.

- Vsi lastniški instrumenti morajo biti vrednoteni po pošteni vrednosti. Lastniški instrumenti, ki so namenjeni trgovanju, se vrednotijo po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida. Ostale lastniške instrumente je treba vrednotiti po pošteni vrednosti skozi izkaz vseobsegajočega donosa, brez kasnejšega prenosa dobičkov ali izgub v izkaz poslovnega izida. Dividende morajo še naprej biti pripoznane kot prihodek v izkazu poslovnega izida, saj pomenijo donos naložbe.

- Večina določil MRS 39, ki se nanašajo na klasifikacijo in merjenje finančnih obveznosti, je prenesena v sklop MSRP 9. Ključna sprememba je le, da bo družba morala spremembe finančnih obveznosti po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, ki so posledica spremembe lastnega kreditnega tveganja, pripoznati v drugem vseobsegajočem donosu.

- Vpeljava MSRP 9 je obvezna s 1. januarjem 2015, z možnostjo predčasne vpeljave. Banka preučuje posledice novega standarda na računovodske izkaze in postavlja časovni okvir, v katerem bo novosti vpeljala. Banka trenutno preučuje vpliv novega standarda na računovodske izkaze.

- Spremembe MSRP 10, MSRP 11 in MSRP 12 – Navodila ob prehodu, ki veljajo za letna obdobja z začetkom 1. 1. 2013. Spremembe vplivajo na navodila ob prehodu na MSRP 10 Skupinski računovodski izkazi. Družbe, ki prvič uporabijo MSRP 10, morajo narediti oceno o tem, ali obstaja nadzor, na prvi dan letnega obdobja, v katerem družba prvič uporabi MSRP 10, in, če se ocena nadzora po MSRP 10 razlikuje od ocene po MRS 27 in SOP 12, mora družba narediti ustrezne popravke za nazaj (torej za leto 2012, če družba prvič uporabi MSRP 10 v letu 2013), razen če je to neizvedljivo. Spremembe omogočajo tudi dodatno oprostitev ob prehodu na MSRP 10, MSRP 11 Skupni dogovori in MSRP 12 Razkrivanje deležev v drugih družbah, tako da mora družba narediti ustrezne popravke za nazaj le za eno obdobje. Poleg tega bodo spremembe odstranile zahtevo po predstavitvi primerjalnih informacij za razkritja, povezana z neuskupinjenimi družbami za obdobja pred prvo uporabo MSRP 12. Banka trenutno pregleduje vpliv novega standarda na svoje finančne izkaze.

- Spremembe MSRP 10, MSRP 12 in MRS 27 – Investicijske družbe. Sprememba uvaja opredelitev investicijske družbe kot družbe, ki (i) prejema denarna sredstva investitorjev za namen zagotavljanja storitev upravljanja naložb, (ii) se zavezuje svojim investitorjem, da je namen njenega poslovanja investiranje sredstev izključno za zvišanje vrednosti kapitala ali za dohodek od investicij, in (iii) meri in vrednoti svoje investicije po pošteni vrednosti. Investicijska družba bo morala pripoznavati in meriti svoje odvisne družbe po pošteni vrednosti skozi poslovni izid in uskupinjevati le tiste odvisne družbe, ki opravljajo storitve, povezane z investicijskimi aktivnostmi investicijske družbe. Sprememba MSRP 12 se nanaša na dodatna razkritja, vključno z vsemi pomembnimi predpostavkami za določitev, ali je družba investicijska družba, in informacijami o finančni ali drugi podpori, ki je namenjena ali že zagotovljena neuskupinjeni odvisni družbi. Banka trenutno pregleduje vpliv novega standarda na svoje finančne izkaze.

1.2. Konsolidacija

Banka je sestavila te računovodske izkaze po slovenskih predpisih skladno z Zakonom o bančništvu.

Banka je sestavila tudi konsolidirane računovodske izkaze skladno z MSRP za banke in njene odvisne družbe ("skupina"). V konsolidiranih računovodskih izkazih so odvisna podjetja – družbe, v katerih je skupina neposredno ali posredno udeležena z več kot polovico glasovalnih pravic v celoti konsolidirana. Konsolidirani računovodski izkazi so sestavni del tega letnega poročila.

Uporabniki morajo te računovodske izkaze brati skupaj s konsolidiranimi računovodskimi izkazi skupine za leto do 31. 12. 2012, če želijo dobiti popolne podatke o finančnem položaju, o rezultatih poslovanja in o spremembah finančnega položaja Skupine kot celote.

Dobro ime se izmeri z odbitkom čistega premoženja prevzete družbe od skupnega zneska družbi nakazane kupnine, zneska ne-obvladujočega deleža v prevzeti družbi in poštene vrednosti deleža v prevzeti družbi neposredno pred datumom nakupa. Slabo ime je pripoznano v izkazu poslovnega izida, potem, ko vodstvo ponovno oceni, ali so bila ugotovljena vsa pridobljena sredstva in ali so bile prevzete vse nepredvidene obveznosti, ter presodi o ustreznosti njihovega merjenja.

Na prevzeto podjetje preneseno plačilo se meri po pošteni vrednosti opuščenih sredstev, izdanih kapitalskih instrumentov ter prevzetih obveznosti, vključno s pošteno vrednostjo sredstev ali obveznosti iz pogojnih plačil, izključuje pa z nakupom povezane stroške, kot npr. za svetovanje, pravne storitve, vrednotenje in podobne strokovne storitve. Stroški posla, nastali z izdajo kapitalskih instrumentov, se odtegnejo od lastnega kapitala; stroški posla, nastali z izdajo dolga, se odtegnejo od njegove knjigovodske vrednosti, vsi drugi stroški posla v zvezi s tem nakupom pa se obravnavajo kot stroški.

1.3. Poročanje po področjih

Poročanje po poslovnih področjih poteka v skladu s pravili notranjega poročanja glavni odgovorni osebi za sprejemanje poslovnih odločitev, ki je uprava banke. Glavna odgovorna oseba za sprejemanje odločitev je oseba (uprava), ki namenja sredstva in ocenjuje uspešnost poslovnih področij posameznega subjekta.

Vsi posli med poslovnimi področij so strogo poslovni, brez prihodkov in stroškov. Določanje uspešnosti poslovnega področja temelji na prihodkih in odhodkih v neposredni zvezi s posameznim segmentom.

V skladu z MSRP 8 ima banka naslednja področja: podjetniški in finančni trg ter osebno bančništvo.

1.4. Prevedba tuje valute

Funkcionalna in predstavitvena valuta
Postavke, vključene v računovodske izkaze, so izmerjene v valuti izvirnega gospodarskega okolja, v katerem posluje banka.

Računovodski izkazi so predstavljeni v tisoč evrih, kar je valuta banke za predstavljanje in uporabo.

Posli in stanja na računih
Posli v tuji valuti se prevedejo v funkcionalno valuto po tečaju z dnem poslovnega dogodka. Pozitivne in negativne tečajne razlike iz poravnave takih poslov in prevedbe denarnih sredstev in obveznosti, izraženih v tujih valutah, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Tečajne razlike pri nedenarnih postavkah, kot so lastniški vrednostni papirji, so pripoznane po pošteni vrednosti prek poslovnega izida in izkazane kot del dobička ali izgube iz vrednotenja po pošteni vrednosti. Tečajne razlike pri nedenarnih postavkah, kot so lastniški vrednostni papirji, razvrščeni med finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, se kot rezerve pripoznajo neposredno v kapitalu.

Uspešnost in finančni položaj vsake pravne osebe v skupini sta prevedena v predstavitveno valuto:
(i) sredstva in obveznosti v posamezni bilanci stanja so prevedeni po končnem tečaju z dnem take bilance stanja;
(ii) prihodki in izdatki v posameznem izkazu uspeha so prevedeni po povprečnem tečaju z dnem takega izkaza uspeha;
(iii) vse posledične tečajne razlike so pripoznane kot ločena sestavina lastnega kapitala: ob odtujitvi odvisne družbe s prodajo, likvidacijo, poplačilom osnovnega kapitala ali z likvidacijo take pravne osebe ali dela se tečajne razlike, vključene v kapital, prerazporedijo v dobiček ali izgubo.

Pri odprodaji odvisne družbe v tujini, pri kateri banka izgubi upravljavske pravice, se valutne spremembe, ki so bile prej prikazane v vseobsegajočem donosu, prenesejo v izkaz poslovnega izida kot del dobička ali izgube iz naslova odsvojitve. Pri delni prodaji odvisne družbe, pri kateri banka obdrži upravljavske pravice, se valutne spremembe prenesejo v kapital pod manjšinske deleže.

1.5. Izvedeni finančni instrumenti

Izvedeni finančni instrumenti se na začetku pripoznajo po pošteni vrednosti z dnem sklenitve pogodbe, pozneje pa se ponovno izmerijo po njihovi pošteni vrednosti. Poštene vrednosti se dobijo iz kotirane tržne cene na delujočih trgih, vključno z zadnjimi posli na trgu in z uporabo metod vrednotenja, med katerimi so modeli diskontiranega denarnega toka in modeli za določanje cen opcij, kar od tega je ustreznejše. Vsi izvedeni finančni instrumenti se izkazujejo kot sredstva, če je njihova poštena vrednost pozitivna, in kot obveznosti, če je njihova poštena vrednost negativna. Najboljši dokaz poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta pri začetnem pripoznanju je v poslu dosežena cena (to je poštena vrednost danega ali prejetega nadomestila).

Spremembe pri pošteni vrednosti izvedenih finančnih instrumentov so pripoznane neposredno v izkazu poslovnega izida, skupaj z dobički ali izgubami iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju.

1.6. Pobotanje finančnih instrumentov

Finančna sredstva in obveznosti se med seboj pobotajo in v bilanci stanja prikažejo čisti zneski, če je pravica pobotanja pripoznanih zneskov zakonsko uveljavljena in če namerava družba poravnati čiste zneske ali hkrati unovčiti sredstvo in poravnati obveznost.

1.7. Prihodki in odhodki iz obresti

Prihodki in odhodki iz obresti se v izkazu poslovnega izida pripoznajo za vse dolžniške instrumente, ki jih ima banka v posesti z uporabo metode efektivnih obresti. Metoda efektivnih obresti je metoda izračunavanja odplačne vrednosti finančnega sredstva ali finančne obveznosti in prihodkov iz obresti ali odhodkov za obresti v ustreznem obdobju. Efektivna obrestna mera je obrestna mera, ki natančno diskontira ocenjeni tok prihodnjih denarnih plačil ali prejemkov v pričakovanem obdobju finančnega instrumenta ali, če je ustrezno, v krajšem obdobju na čisto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva ali finančne obveznosti. Pri izračunavanju efektivne obrestne mere banka oceni denarne tokove ob upoštevanju vseh pogodbenih pogojev finančnega instrumenta (npr. opcije predplačila), ne

upošteva pa prihodnjih kreditnih izgub. Izračun vključuje vsa plačana ali prejeta nadomestila in točke, ki so sestavni del efektivne obrestne mere, stroške posla in vse druge premije ali popuste.

Ko se finančno sredstvo ali skupina podobnih finančnih sredstev delno odpiše kot posledica izgube zaradi oslabitve, se prihodki iz obresti pripoznajo na podlagi obrestne mere, ki je bila uporabljena pri diskontiranju prihodnjih denarnih tokov za merjenje izgube zaradi oslabitve.

1.8. Prihodki iz opravnin

Opravnine se praviloma pripoznajo po nastanku poslovnega dogodka, torej ko je storitev opravljena. Opravnine za kredite, ki bodo verjetno izkoriščeni, se razmejijo skupaj z neposrednimi stroški, ki so z njimi povezani, in pripoznajo kot popravek efektivne obrestne mere na kreditu. Opravnine kreditnim posrednikom za sklepanje kreditnih poslov in poslov z vrednostnimi papirji, kot je npr. dogovor o nakupu delnic ali drugih vrednostnih papirjev ali o nakupu ali prodaji podjetij, se pripoznajo, ko je osnovni posel končan. Opravnine za upravljanje portfelja in premoženja ali drugo svetovanje in zaračunane storitve se pripoznajo na podlagi ustreznih pogodb o opravljanju storitev, navadno glede na porabljeni čas.

Opravnine, prejete za posle plačilnega prometa, se pripoznajo, ko so ustrezne storitve opravljene.

1.9. Merjenje in pripoznavanje finančnih sredstev

Glede na razvrstitev finančnih sredstev so pripoznana po pošteni ali odplačni vrednosti.

Poštena vrednost je znesek, za katerega se lahko zamenja sredstvo ali poravna obveznost med dobro obveščenimi strankami, ki so pripravljene sodelovati v strogo poslovnem poslu. Poštena vrednost je obstoječa ponudbena cena za finančne instrumente in trenutna ponudbena cena za finančne obveznosti, ki kotirajo na aktivnem trgu. Za sredstva in obveznosti z izravnalnimi tržnimi tveganji banka lahko uporablja srednje tržne cene kot podlago za določanje poštenih vrednosti za izravnavanje tveganj, ponudbeno ceno pa glede na primer za odprto neto pozicijo. Finančni instrument kotira na aktivnem trgu, če so ponujene cene nemudoma in redno na voljo na borzi ali pri drugi ustanovi, navedene cene pa pomenijo dejanske in redne tržne posle na strogo poslovni podlagi.

Če delujočega trga za finančno sredstvo ni, banka določi njegovo pošteno vrednost po metodah za vrednotenje. Med temi so primerjava z zadnjimi posli med nepovezanimi osebami, analiza diskontiranega denarnega toka in druge metode vrednotenja, ki jih običajno uporabljajo udeleženci na trgu.

Stroški transakcije so mejni stroški, ki so neposredno povezani z nakupom, izdajo ali odtujitvijo finančnega instrumenta. Mejni strošek je strošek, ki ne bi nastal, če ne bi bilo tega posla. Stroški transakcije obsegajo honorarje in provizije agentom (vključno z zaposlenimi v vlogi prodajnih agentov), svetovalcem, borznim posrednikom in borznim trgovcem, dajatve pristojnim organom in borzam vrednostnih papirjev ter davke in prispevke za prenos. Stroški transakcije ne obsegajo dolžniških premij ali popustov, stroškov financiranja, niti notranjih upravnih stroškov ali stroškov posredovanja.
Prihodki in odhodki iz obresti ter opravnine so prikazani skupaj s finančnim instrumentom.

Amortizirani strošek je znesek, pri katerem je bil finančni instrument prvotno pripoznan, zmanjšan za kakršnakoli odplačila glavnice, povečan za zapadle obresti, in pri finančnih

instrumentih zmanjšan za kakršenkoli odpis zaradi izgub pri slabljenju. Zapadle obresti vključujejo amortizacijo stroškov transakcije, odloženih ob prvotnem pripoznanju, in katerekoli premije ali popuste do zneska zapadlosti ob uporabi metode dejanskih obresti.

1.10. Finančna sredstva

Banka razvršča svoja finančna sredstva v te skupine: finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, krediti in terjatve, finančna sredstva v posesti do zapadlosti in finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo. Banka opredeli vrste svojih naložb ob začetnem pripoznavanju.

a) Finančna sredstva, namenjena trgovanju

Ta skupina ima dve podvrsti: finančna sredstva, namenjena trgovanju in tista, ki so bila že na začetku pripoznana po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. Finančno sredstvo je uvrščeno kot sredstvo, namenjeno trgovanju, če je pridobljeno ali prevzeto v glavnem zaradi prodaje in ustvarjanja dobička. Banka razvrsti finančna sredstva v to skupino, če jih namerava obdržati v svojem porfelju le kratek čas. Tržni vrednostni papirji se vodijo po pošteni vrednosti. Obresti od tržnih vrednostnih papirjev, izračunane po metodi dejanske obrestne mere, so v izkazu poslovnega izida prikazane kot dohodek od obresti. Dividende so vključene v dohodek od dividend v okviru preostalega dohodka iz poslovanja, kadar je banka upravičena do izplačila dividend in kadar obstaja verjetnost za izterjavo dividend. Vse druge sestavine sprememb poštene vrednosti ter dobičkov ali izgub pri nepripoznavanju so v izkazu poslovnega izida prikazane kot dobički zmanjšani za izgube iz tržnih vrednostnih papirjev v obdobju, v katerem so nastale.

Banka v svojem portfelju nima finančnih instrumentov, določenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida ob začetnem pripoznanju.

b) Krediti in terjatve

Krediti in terjatve so neizvedena finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili, ki ne kotirajo na delujočem trgu, razen; (a) tistih, ki jih banka namerava prodati takoj ali kratkoročno, ki se uvrstijo kot sredstva, namenjena trgovanju in tistih, ki jih podjetje po začetnem pripoznanju označi kot sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti prek poslovnega izida; (b) tistih, ki jih banka po začetnem pripoznanju označi kot razpoložljiva za prodajo; ali (c) tistih, za katera imetnik morda ne dobi povrnjene skoraj celotne pripoznane začetne naložbe, vendar ne zaradi poslabšanja kreditne sposobnosti.

c) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti v plačilo so neizvedena finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili in določeno zapadlostjo v plačilo, ki jih uprava banke nedvoumno namerava in zmore posedovati do zapadlosti. Če bi banka prodala več kot le majhen del sredstev v posesti do zapadlosti, bi se celotna skupina prerazporedila v sredstva, razpoložljiva za prodajo, razen:
(a) tistih, ki jih banka po začetnem pripoznanju označi kot finančna sredstva namenjena trgovanju,
(b) tistih, ki jih banka označi kot razpoložljive za prodajo in
(c) tistih, ki ustrezajo opredelitvi posojil in terjatev.

So začetno pripoznana po pošteni vrednosti, ki vključuje neposredne in mejne stroške poslovanja in merjene pozneje po amortizirani vrednosti z uporabo metode efektivne obrestne mere. Obresti so vključene v izkaz poslovnega izida in so prikazane kot prihodki iz obresti in podobni prihodki. V primeru oslabitve je izguba zaradi oslabitve prikazana kot odbitek od knjigovodske vrednosti naložbe in je v izkazu poslovnega izida pripoznana kot realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev, ki niso merjeni po pošteni vrednosti. Sem spadajo podjetniške obveznice.

Če bi banka prodala več kot le majhen del sredstev v posesti do zapadlosti, bi se celotna skupina prerazporedila v sredstva, razpoložljiva za prodajo.

d) Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Sem spadajo naložbeni vrednostni papirji, ki jih banka namerava imeti nedoločen čas in se lahko po potrebi prodajo zaradi likvidnosti ali spremenjenih obrestnih mer, menjalnih tečajev ali cen kapitala. Banka razporedi finančna sredstva kot razpoložljiva za prodajo ob nakupu.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, se vodijo po pošteni vrednosti. Dohodek od obresti iz dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, se izračuna z uporabo metode dejanskih obresti in se pripozna v izkazu poslovnega izida. Dividende iz lastniških instrumentov, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, kadar je banka upravičena do izplačila dividend in kadar obstaja verjetnost za izterjavo dividend.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo se merijo pozneje po pošteni vrednosti, pri čemer sta dobiček in izguba pripoznana v poslovnem izidu, razen izgub zaradi oslabitve ter tečajnih razlik, do odprave pripoznanja finančnega sredstva. Tečajne razlike pri denarnih sredstvih, označenih kot razpoložljiva za prodajo, so pripoznane v poslovnem izidu.

Izgube zaradi slabitev se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, če nastanejo zaradi enega ali več dogodkov ("nastale izgube"), ki nastopijo po prvotnem pripoznavanju naložbenih vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo. Močno ali daljše znižanje poštene vrednosti lastniškega vrednostnega papirja pod njegovo nabavno vrednost pomeni, da je tak vrednostni papir oslabljen. Kumulativna izguba zaradi slabitev – merjena kot razlika med nabavno ceno in sedanjo pošteno vrednostjo, minus kakršnakoli izguba zaradi slabitve tega sredstva, predhodno pripoznanega v izkazu poslovnega izida je izločena iz presežka iz prevrednotenja in pripoznana v izkazu poslovnega izida. Odprava slabitev lastniških instrumentov ni dovoljena, in vsi morebitni dobički so pripoznani v izkazu drugega vseobsegajočega donosa. Če se pozneje poštena vrednost dolžniškega instrumenta, razporejenega kot razpoložljivega za prodajo, zviša in se tako zvišanje objektivno pripisuje dogodku po pripoznavanju izgube zaradi slabljenja v izkazu poslovnega izida, banka odpravi nastalo slabitev.

e) Začetno pripoznanje finančnih sredstev

Finančna sredstva, ki so izkazana po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se na začetku pripoznajo po pošteni vrednosti, povečani za stroške posla. Druga finančna sredstva se na začetku pripoznajo po pošteni vrednosti. Poštene vrednosti naložb, ki kotirajo na delujočih trgih, temeljijo na zadnjih znanih tržnih cenah. Dobiček ali izguba ob začetnem pripoznanju se prikaže v izkazu poslovnega izida samo, če je razlika med pošteno vrednostjo in transakcijsko ceno, ki je lahko dokazana s primerljivimi tržnimi transakcijami pri enakih instrumentih ali z modeli vrednotenja.

Redni nakupi in prodaje finančnih sredstev po pošteni vrednosti, v posesti do zapadlosti in razpoložljivih za prodajo so pripoznani z dnem trgovanja – na datum, ko banka sklene sredstvo kupiti ali prodati. Posojila se pripoznajo ob prenosu denarnih sredstev posojilojemalcem. Vsi drugi nakupi in prodaje se pripoznajo z dnem plačila.

1.11. Pogodbe o prodaji in povratnem nakupu

Pogodbe o prodaji in povratnem nakupu (repo pogodbe), ki učinkovito zagotavljajo posojilodajalčevo vračilo nasprotni stranki, se obravnavajo kot zavarovano financiranje. Pripoznanje vrednostnih papirjev, prodanih po takih pogodbah o prodaji in povratnem nakupu, se ne odpravi. Vrednostni papirji se v bilanci stanja ne prerazporedijo, če prevzemnik ni po pogodbi ali po ustaljeni praksi upravičen do prodaje vrednostnih papirjev, ki so v tem primeru prerazporejeni kot terjatve za povraten nakup. Ustrezna obveznost je izkazana v zneskih, dolgovanih drugim bankam, ali v drugih izposojenih sredstvih.

Vrednostni papirji, pridobljeni po pogodbah o odprodaji (povratne repo pogodbe), ki dejansko zagotavljajo posojilodajalčevo vračilo, so izkazani kot prejeti krediti drugih bank ali strank. Razlika med prodajno ceno in ceno povratnega nakupa se obravnava kot dohodek iz obresti in se ves čas trajanja repo pogodb obračunava po metodi dejanskih obresti.

Vrednostni papirji, posojeni nasprotnim strankam za fiksno opravnino, v računovodskih izkazih ostanejo v izvirni bilančni kategoriji, če nasprotna pogodbena stranka ni po pogodbi ali kako drugače upravičena take vrednostne papirje prodati ali ponovno zastaviti. V tem primeru se prerazporedijo in prikažejo ločeno. Vrednostni papirji, izposojeni za fiksno opravnino, v računovodskih izkazih niso prikazani, razen pri prodaji tretjim osebam. V tem primeru sta nakup in prodaja v izkazu poslonega izida izkazana kot dobiček, zmanjšan za izgubo iz tržnih vrednostnih papirjev. Obveznost vračila vrednostnih papirjev je izkazana kot poštena vrednost drugih izposojenih sredstev.

1.12. Oslabitev kreditov in terjatev

Vsak dan bilance stanja banka oceni, ali obstaja kakšen nepristranski dokaz o oslabljenosti finančnega sredstva ali skupine finančnih sredstev. Finančno sredstvo ali skupina finančnih sredstev je oslabljena in so nastale izgube zaradi oslabitve samo takrat, ko obstajajo objektivni dokazi o oslabitvi zaradi dogodka ali dogodkov, ki so nastopili po začetnem pripoznanju sredstva (škodni dogodek) in je vpliv tega škodnega dogodka oziroma dogodkov na ocenjene prihodnje denarne tokove finančnega sredstva ali skupine finančnih sredstev mogoče zanesljivo oceniti. Nepristranski dokazi o oslabljenosti finančnega sredstva ali skupine sredstev so pomembne informacije, ki imetnika sredstva opozarjajo na:

(I.) precejšnje finančne težave izdajatelja ali zavezanca;

(II.) kršenje pogodbe, kot je neizpolnitev obveznosti ali kršitev pri plačevanju obresti ali glavnice;

(III.) posebne pogoje, ki jih banka odobri kreditojemalcu iz gospodarskih ali pravnih razlogov v zvezi z njegovimi finančnimi težavami in jih kreditodajalec sicer ne bi upošteval;

(IV.) verjetnost, da bo kreditojemalec šel v stečaj ali finančno reorganizacijo;

(V.) izginitev delujočega trga za tak finančno sredstvo zaradi finančnih težav ali

(VI.) pomembne podatke, ki kažejo, da obstaja izmerljivo zmanjšanje ocenjenih prihodnjih denarnih tokov iz skupine finančnih sredstev vse od začetnega pripoznanja sredstev, čeprav se zmanjšanja ne da prepoznati pri posameznih finančnih sredstvih v skupini, kar vključuje:
- neugodne spremembe v plačilnem stanju kreditojemalcev v skupini ali
- gospodarske razmere v državi ali kraju, ki sovpadajo z neplačili po sredstvih v skupini.

Banka najprej oceni, ali obstajajo objektivni dokazi o oslabitvi posamezno za finančna sredstva, ki so sama zase pomembna. Sredstva, za katera se oslabitev oceni posamezno in se zanje pripozna ali še naprej pripoznava izguba zaradi oslabitve, niso vključena v skupno oceno oslabitve. Velja, da so finančna sredstva in morebitne obveznosti oslabljeni posamezno, če posamezna celotna izpostavljenost v odnosu do ene stranke preseže 0,5 % kapitala in so pri vseh drugih strankah posamezno pomembni dokazi oslabitve. Sredstva, za katera ni objektivnih dokazov za oslabitev, so ponovno razvrščena v skupinsko oslabitev.

Če so nepristranski dokazi, da je nastala izguba zaradi oslabitve pri kreditih ali finančnih sredstvih v posesti do zapadlosti, ki se prikazujejo po knjigovodski vrednosti, se znesek izgube izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo pričakovanih prihodnji denarnih tokov (brez prihodnjih kreditnih izgub, ki jih še ni), diskontirano po prvotni efektivni obrestni meri. Knjigovodska vrednost sredstva se zmanjša za znesek slabitve, izguba pa se prikaže v izkazu poslovnega izida.

Na drugi stopnji skupne ocene oslabitve se finančna sredstva uvrstijo v skupine na podlagi podobnih značilnosti kreditnega tveganja (metoda prehodnih matrik). Te značilnosti so pomembne za oceno prihodnjih denarnih tokov za skupine takih sredstev, saj kažejo zmožnost dolžnikov, da bodo plačali vse dolgovane zneske skladno z določili pogodb za sredstva, ki se ocenjujejo. Skupno ocenjevanje se uporablja za stranke, katerih celotna izpostavljenost je manjša od 0,5 % kapitala.

Ocena stopnje izgub v preteklosti (in posledično verjetnost neplačil) temelji na preteklih izkušnjah (prehodne matrike kreditne izpostavljenosti temeljijo na četrtletnih podatkih za več kot 11 let). Elementi prehodnih matrik so povprečno sorazmerne pogostnosti spreminjanja bonitete v zadnjih 11 letih. Prehodne matrike so pripravljene na podlagi preteklega posojilnega portfelja banke. To banki omogoča proučevanje različnih vidikov kreditne izpostavljenosti, kakor se je razvijala v času. Zelo pomembno je proučevanje povezave med spreminjanjem bonitete stranke in značilnimi podatki iz njene bilance stanja in izkaza poslovnega izida, ker to opredeljuje obnašanje stranke pred podpisom pogodbe in po njem ter njeno sposobnost odplačevanja kreditov. Statistično se to kaže v številu dni zamude pri plačilih. Vodstvo banke pregleduje rezultate modela najmanj vsake tri mesece z vidika dejanskih izgub iz kreditnega portfelja banke.

Če je kredit neizterljiv, ga banka odpiše, ko so končani vsi potrebni postopki in je znesek izgube določen. Poznejše poplačilo prej odpisanih zneskov se evidentira med prihodke v izkazu poslovnega izida.

Če se v poznejšem obdobju znesek izgube zaradi oslabitve zmanjša in je to zmanjšanje dejansko posledica dogodka, ki se je zgodil po pripoznanju oslabitve (tak dogodek je na primer izboljšanje bonitetne ocene dolžnika), se prvotno pripoznane izgube zaradi oslabitve odpravijo s prilagoditvijo stanj popravka vrednosti. Znesek odprave oslabitve se pripozna v izkazu poslovnega izida.

1.13. Odprava pripoznanja finančnih sredstev

Banka odpravi pripoznanje finančnih sredstev, kadar (a) so sredstva unovčena ali so pravice do denarnih tokov iz sredstev sicer potekle, ali (b) je banka prenesla pravice do denarnih tokov iz finančnih sredstev ali je sklenila ustrezen premostitveni dogovor, pri čemer je v glavnem prenesla tudi vsa tveganja in denarna nadomestila za lastništvo sredstev, ali pa ni prenesla niti zadržala vseh tveganj in denarnih nadomestil za lastništvo, ni pa tudi obdržala nadzora. Nadzor se obdrži, če nasprotna stranka praktično ni sposobna sredstva v celoti prodati nepovezani tretji osebi, ne da bi morala postaviti dodatne omejitve za prodajo.

1.14. Opredmetena osnovna sredstva

Začetno vrednost opredmetenih osnovnih sredstev banka izmeri po nabavni vrednosti. Nabavna vrednost opredmetenega osnovnega sredstva zajema nakupno ceno skupaj z vsemi stroški, ki jih je mogoče neposredno pripisati sredstvu.

Opredmetena osnovna sredstva se prevrednotijo redno, kar zagotavlja, da se knjigovodska vrednost bistveno ne razlikuje od tiste, ki bi bila določena z uporabo poštene vrednosti ob poteku obdobja poročanja. Zvišane knjigovodske vrednosti zaradi prevrednotenja se prikažejo v izkazu drugega vseobsegajočega donosa in povečajo prevrednotevalni presežek kapitala. Znižanja, ki izravnajo prejšnja zvišanja istega sredstva, so pripoznana v izkazu drugega vseobsegajočega donosa in znižujejo predhodno pripoznani prevrednotovalni presežek kapitala; vsa druga znižanja so posledica dobička ali izgube poslovnega leta. Prevrednotevalni popravek opredmetenih osnovnih sredstev, ki so vključena v kapital, se prenese neposredno v zadržani dobiček, kadar se prevrednotevalni presežek realizira ob odpravi ali odtujitvi sredstva, ali če tako sredstvo uporablja banka; v tem primeru je znesek ustvarjenega presežka razlika med amortizacijo, ki temelji na prevrednoteni knjigovodski vrednosti sredstva, in amortizacijo, ki temelji na prvotni ceni takega sredstva.

Pri ocenjevanju vrednosti obravnavanih osnovnih sredstev je uporabljen standard tržne vrednosti, ki je ocenjeni znesek, za katerega naj bi voljan kupec in voljan prodajalec zamenjala premoženje na datum ocenjevanja vrednosti v transakciji med nepovezanima in neodvisnima strankama po ustreznem trženju, pri kateri sta stranki delovali seznanjeno, previdno in brez prisile. Ocenjena vrednost je izdelana skladno s Hierarhijo standardov ocenjevanja vrednosti, Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti in mednarodnimi standardi računovodskega poročanja.

Za opredmetena osnovna sredstva banka vsako leto oceni, ali so znaki, ki bi kazali njihovo oslabitev. Če taki znaki so, banka oceni njihovo nadomestljivo vrednost. Nadomestljiva vrednost je poštena vrednost zmanjšanja za stroške prodaje ali vrednost pri uporabi, in sicer tista, ki je višja. Če je nadomestljiva vrednost opredmetenega osnovnega sredstva višja od knjigovodske vrednosti, sredstva niso oslabljena. Knjigovodska vrednost sredstva se takoj odpiše na njegovo nadomestljivo vrednost, če je knjigovodska vrednost sredstva višja od njegove nadomestljive vrednosti.

Osnovna in neopredmetena dolgoročna sredstva se amortizirajo prvi dan naslednjega meseca, potem ko so na razpolago za uporabo. Sredstva se časovno enakomerno amortizirajo po stopnjah, ki zagotavljajo, da se v ocenjeni dobi uporabnosti odpišejo nabavne in ocenjene vrednosti opredmetenih osnovnih sredstev.

Uporabljajo se te približne letne stopnje:

	2012	2011
Zgradbe	od 2,6% do 4,3%	od 2,6% do 3,9%
Računalniki	od 25% do 50%	od 25% do 50%
Oprema	od 6,6% do 25%	od 6,6% do 25%

Sredstva v pripravi ali izdelavi se ne amortizirajo, dokler niso dana v uporabo. Na vsak dan bilance stanja se pregledajo preostale vrednosti ter obdobja uporabnosti sredstev in se ustrezno prilagodijo.

Dobički in izgube, ki nastanejo ob odtujitvi opredmetenih osnovnih sredstev, se določijo glede na njihovo knjigovodsko vrednost in upoštevajo v izkazu poslovnega izida. Vzdrževanje in popravila se vključijo v izkaz poslovnega izida finančnega obdobja, v katerem ti stroški nastanejo.

1.15. Neopredmetena sredstva

Neopredmetena sredstva banka pripozna po nabavni vrednosti. Stroški, ki jih je mogoče pripisati pridobitvi neopredmetenega osnovnega sredstva povečujejo njihovo nabavno vrednost.

Neopredmeteno sredstvo se po začetnem pripoznanju izkazuje po njegovi nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek vrednosti in nabrane izgube zaradi oslabitve.

Knjigovodska vrednost neopredmetenih sredstev se mora zmanjšati, če presega njihovo nadomestljivo vrednost. Izguba zaradi oslabitve se pripozna v poslovnem izidu.

Nabavna vrednost neopredmetenih sredstev se med stroške prenaša z amortiziranjem. Amortizacija neopredmetenih sredstev se obračunava po metodi enakomernega časovnega amortiziranja. Stopnje amortizacije so določene tako, da je vrednost neopredmetenih osnovnih sredstev razporejena v stroške v ocenjenem obdobju njihove uporabnosti. Amortizacija se začne, ko je sredstvo na voljo za uporabo.

Banka amortizira neopredmetena osnovna sredstva s stopnjami od 10 do 50 %.

Obdobje uporabnosti in metodo amortiziranja banka pregleda najmanj na koncu vsakega poslovnega leta. Če se obdobje uporabnosti neopredmetenega sredstva pomembno razlikuje od prejšnje ocene, je treba čas amortiziranja ustrezno spremeniti.

Med neopredmetenimi osnovnimi sredstvi je programska oprema banke.

1.16. Naložbene nepremičnine

Začetno vrednost naložbenih nepremičnin banka izmeri po njihovi nabavni vrednosti ter obsega nakupno ceno in vse neposredno pripisljive stroške.

Po pripoznanju banka meri naložbene nepremičnine po modelu poštene vrednosti. Poštena vrednost kaže tržne razmere z dnem bilance stanja in jo preverja vsako leto pooblaščeni ocenjevalec nepremičnin.

Preverba vrednosti naložbenih nepremičnin je bila opravljena konec leta 2012. Opravili so jo pooblaščeni ocenjevalci vrednosti nepremičnin Slovenskega inštituta za revizijo. Na podlagi poročila o izvedbeni oceni je banka 31. 12. 2012 prevrednotila vse naložbene nepremičnine.

Naložbene nepremičnine so zgradbe, ki jih banka ne uporablja sama, ampak jih oddaja v poslovni najem. Dobički in izgube iz spremembe poštene vrednosti so vključeni v izkaz poslovnega izida. Če se spremeni namen uporabe nepremičnine, ker jo začne uporabljati lastnik, se prenese med lastna sredstva.

Pri prenosu naložbenih nepremičnin med lastniško uporabljena sredstva se le ta prenesejo po pošteni vrednosti na dan prenosa, ki tako postane nabavna vrednost lastniško uporabljenih sredstev.

1.17. Naložbe v kapital odvisnih družb

Naložbe v kapital odvisnih družb se v računovodskih izkazih vodijo po naložbeni metodi.

Ko naložbenik postane upravičen do dividende, na podlagi stroškovne metode v poslovnem izidu pripozna dividendo odvisnega ali pridruženega podjetja.

1.18. Denarna sredstva in denarni ustrezniki

Zaradi prikaza denarnih tokov so denarna sredstva in denarni ustrezniki stanja sredstev z manj kot 90-dnevno zapadlostjo od dneva pridobitve in vključujejo: denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki, kredite bankam in terjatve do bank.

1.19. Nekratkoročna sredstva, v posesti za prodajo

Dolgoročna sredstva in skupine za odtujitev, ki lahko vključujejo tako dolgoročna in kratkoročna sredstva, so v izkazu finančnega položaja razvrščeni kot nekratkoročna sredstva, v posesti za prodajo, če se bo njihova knjigovodska vrednost povečala v glavnem s prodajo, vključno z izgubo nadzora nad odvisno družbo – imetnico sredstev, v dvanajstih mesecih po izteku obdobja poročanja. Sredstva so ponovno razvrščena, kadar so izpolnjeni ti pogoji: (a) sredstva so na voljo za neposredno prodajo v obstoječem stanju; (b) vodstvo skupine je potrdilo in začelo izvajati aktivni program za iskanje kupca; (c) sredstva se dejavno tržijo za prodajo po ugodni ceni; (d) prodajo je pričakovati v enem letu in (e) ni pričakovati bistvenih sprememb prodajnega načrta ali umika takega načrta. Dolgoročna sredstva ali skupine za odtujitev, ki so v izkazu finančnega položaja za tekoče obdobje razvrščeni kot namenjeni za prodajo, v primerjalnem izkazu finančnega položaja niso ponovno razvrščeni ali ponovno prikazani tako, da bi kazali razvrstitev ob koncu tekočega obdobja.

Skupina za odtujitev je skupina sredstev (kratkoročnih ali dolgoročnih), namenjenih za odtujitev, s prodajo ali drugače, skupaj kot skupina v posameznem poslu, in obveznosti, neposredno povezanih s tistimi sredstvi, ki bodo v takem poslu prenesena. Dobro ime je vključeno, če skupina za odtujitev vključuje poslovanje znotraj denar ustvarjajoče enote, ki ji je bilo dobro ime pripoznano ob nakupu. Dolgoročna sredstva so sredstva, ki vključujejo zneske, ki naj bi jih dobili povrnjene ali bi jih izterjali več kot dvanajst mesecev po izteku obdobja poročanja. Če je potrebna prerazporeditev, se prerazporedijo tako kratkoročni kot dolgoročni deleži sredstva.

Obveznosti, ki so neposredno povezane s skupinami za odtujitev, ki bodo prenesene v okviru odtujitve, se v izkazu finančnega položaja prerazporedijo in prikažejo posebej.

1.20. Zastavljene nepremičnine

Sredstva, pridobljena na osnovi vnovčitve prejetih zavarovanj sestavljajo finančna in nefinančna sredstva, ki jih je banka pridobila s poplačilom zapadlih posojil. Sredstva se najprej pripoznajo po pošteni vrednosti ob nakupu in vključitvi v stavbe in opremo, druga finančna sredstva, naložbeno premoženje ali v zaloge znotraj drugih sredstev glede na njihovo naravo in glede na namero banke, da ta sredstva izterja, nato pa se ponovno izmerijo in obračunajo v skladu z računovodskimi usmeritvami za te kategorije sredstev.

V nekaterih okoliščinah se nepremičnine zasežejo ob zapadlosti hipoteke nepoplačanih posojil. Banka tako zasežene nepremičnine proda, ko zanje najde kupca.

1.21. Rezervacije

Rezervacije se pripoznajo, če ima banka zaradi preteklega dogodka sedanjo zakonsko ali posredno zavezo in je verjetno, da bo pri poravnavi zaveze potreben odtok dejavnikov, ki omogočajo pritekanje gospodarskih koristi ter je znesek zaveze mogoče zanesljivo oceniti.

1.22. Zaslužki zaposlencev

Banka plačuje prispevke po pokojninskem načrtu z vnaprej določenimi prispevki skladno s slovensko zakonodajo. Razen plačil prispevkov nima banka nikakršnih drugih plačilnih obveznosti. Redni prispevki so čisti stroški v obdobju, v katerem dospejo v plačilo, in so kot taki vključeni v stroške dela.

Zaslužki zaposlencev vključujejo jubilejne nagrade, odpravnine ob upokojitvi in druge nagrade za službovanje. Te obveznosti ovrednotijo neodvisni aktuarji.

Zaposleni se upokojijo skladno s slovensko zakonodajo in takrat so, ob izpolnitvi pogojev upravičeni do odpravnine v enkratnem znesku. Zaposleni so upravičeni tudi do jubilejne nagrade vsakih deset let službovanja v banki. Te obveznosti so izmerjene po sedanji vrednosti prihodnjih denarnih odtokov, dobički in izgube so pripoznani v izkazu poslovnega izida.

Rezervacije iz odpravnin in jubilejnih nagrad 31. 12. 2012 so oblikovane na podlagi izračuna pooblaščenega aktuarja. Izračunane so na podlagi podatkov o zaposlenih, ki vsebujejo podatke o spolu, datumu rojstva, skupni delovni dobi, pokojninski delovni dobi, delovni dobi v podjetju ter znesku osnove za odpravnino.

Odpravnine ob upokojitvi se izplačujejo skladno s Kolektivno pogodbo dejavnosti bank in hranilnic. Zaposlenim praviloma pripada odpravnina v višini treh povprečnih mesečnih bruto plač v RS za zadnje tri mesece oziroma treh povprečnih bruto plač v zadnjih treh mesecih pred upokojitvijo, če je to zanje ugodnejše.

Jubilejne nagrade se izplačujejo glede na delovno dobo pri zadnjem delodajalcu v skladu z Uredbo o višini povračil stroškov v zvezi z delom in drugih dohodkov, ki se ne vštevajo v davčno osnovo.

Pri izračunu so upoštevani rast plač 1,5-odstotna (2011: 1,5 %), ocenjena fluktuacija zaposlenih na podlagi izkušenj pri podobnih podjetjih in čas upokojitve skladno z minimalnimi pogoji za pridobitev pravice do starostne pokojnine.

Uporabljena diskontna stopnja za izračun je 4,70 % letno, v izračun pa je zajeto 81 zaposlenih.

1.23. Pogodbe o finančnem poroštvu

Pogodbe o finančnem poroštvu so pogodbe, ki od izdajatelja zahtevajo izvedbo plačil, s katerimi se imetniku povrne izguba, ki je nastala, ker dolžnik ni izvedel plačila skladno z določili dolgovnega instrumenta. Taka finančna poroštva se dajejo bankam, finančnim institucijam in drugim strankam za zavarovanje kreditov, prekoračitev črpanja in drugih možnosti kreditiranja.

Finančna poroštva se na začetku pripoznajo v računovodskih izkazih po pošteni vrednosti z dnem, ko je bilo dano poroštvo. Po začetnem pripoznanju se obveznosti banke po takih poroštvih merijo po višji od teh vrednosti: od vrednosti, izmerjene na začetku, zmanjšane za amortizacijo, izračunano za pripoznanje prihodka od opravnine, enakomerno zaračunane za ves čas trajanja poroštva, ali po najboljši oceni vseh odhodkov za poravnavo finančne obveznosti, ki bi bili izkazani z dnem bilance stanja. Te ocene se določijo na podlagi izkušenj s podobnimi posli in izgubami v preteklosti, potrebna pa je tudi dodatna presoja uprave banke.

1.24. Storitvene garancije

Storitvena garancija je pogodba, na podlagi katere je izdajatelj dolžan plačati znesek, s katerim poravna imetniku škodo, ki je nastala zaradi neizpolnitve dogovorjene dobave ali zaradi neopravljene storitve v pogodbenem roku. Ta instrument se izda strankam kot oblika zavarovanja pred tveganjem neizpolnitve pogodbenih obveznosti. Garancije se na začetku pripoznajo po pošteni vrednosti, ki se običajno dokazuje s prejetimi opravninami. Po začetnem pripoznanju se obveznosti Banke v zvezi z garancijami v izkazu poslovnega izida izkazujejo v višini, ki je višja od višine nerazporejene provizije in višine ocenjenih izdatkov, ki bodo potrebni za poravnavo obveznosti, ki bi nastale na datum poročanja. Te ocene temeljijo na izkušnjah s podobnimi posli in preteklimi izgubami ter na oceni uprave.

V vsakem poročevalskem obdobju Banka oceni ustreznost pripoznanih obveznosti iz zavarovanj glede na pričakovane prihodnje denarne tokove. Vsako povečanje v obveznosti na podlagi ocenjenih izdatkov, potrebnih za poravnavo obveznosti, je v izkazu poslovnega izida izkazano med rezervacijami.

1.25. Obdavčitev

Obdavčitev je izkazana v računovodskih izkazih skladno z veljavno slovensko zakonodajo. Odhodki za davke v izkazu poslovnega izida za tekoče leto vključujejo redni davek in spremembe za odloženi davek. Redni davek je izračunan na podlagi obdavčljivega dobička poslovnega leta po davčnih stopnjah, ki so veljale z dnem bilance stanja, to je 18 %.

Odloženi davek od dohodka je v celoti obračunan na podlagi metode obveznosti po bilanci stanja, pri čemer se upoštevajo vse začasne razlike med vrednostjo sredstev in obveznosti za davčne namene ter njihovo knjigovodsko vrednostjo v računovodskih izkazih. Odloženi davek od dohodka je določen po davčnih stopnjah, ki veljajo z dnem bilance stanja oziroma

so do tega dne skoraj že uzakonjene in je pričakovati, da bodo veljale, ko bo realizirana terjatev za odloženi davek od dohodka ali poravnana obveznost za odloženi davek od dohodka.

Odložene terjatve za davek se pripozna za vse odbitne začasne razlike, če je verjetno, da bo nastal razpoložljivi, obdavčljivi dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti odbitne začasne razlike.

Odloženi davek, vezan na ponovno merjenje poštene vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se pripozna neposredno v kapitalu in je posledično prikazan v izkazu vseobsegajočega donosa skupaj z odloženimi dobički ali izgubami.

1.26. Najeti krediti

Najeti krediti se na začetku pripoznajo po pošteni vrednosti, poštena vrednost prejetega nadomestila brez nastalih stroškov tega poslovnega dogodka se evidentira kot prejemek v izkazu poslovnega izida. Najeti krediti so pozneje izkazani po odplačni vrednosti; vse razlike med prejemki brez stroškov poslovnega dogodka in odkupno vrednostjo se pripoznajo v izkazu poslovnega izida za obdobje najetega kredita z uporabo metode efektivnih obresti.

Pripoznanja finančnih obveznosti se odpravi, ko so take finančne obveznosti odplačane ali drugače izbrisane.

1.27. Delniški kapital

Stroški izdaje delnic
Dodatni stroški, ki jih je mogoče neposredno pripisati izdaji novih delnic ali opcij ali nakupu podjetja, so izkazani v kapitalu kot odbitek od izkupička, brez davka.

Dividende na navadne delnice
Dividende na navadne delnice se pripoznajo v kapitalu v obdobju, v katerem so jih odobrili delničarji banke.

Dividende za tekoče leto so pripoznane šele z dnem njihovega izplačila.

1.28. Investicijske storitve in posli

Banka na podlagi sklenjenih pogodb o borznem posredovanju izvaja naročila strank. Banka nastopa tudi kot upravljalka premoženja, kar pomeni, da izbira naložbe v finančne instrumente v imenu posameznikov, skladov, pokojninskih načrtov in podjetij. Sredstva strank, ki jih upravlja banka, niso pripoznana v bilanci stanja banke, ker to niso sredstva banke.

1.29. Spremembe v predstavitvi izkazov

Zaradi spremenjenih shem računovodskih izkazov so bili ustrezni zneski prilagojeni prikazu zneskov tekočega leta.

2. Pomembne računovodske ocene in presoje pri uporabi računovodskih usmeritev

Banka pripravlja ocene in domneve, ki vplivajo na zneske sredstev, o katerih poroča, in obveznosti v naslednjem poslovnem letu. Ocene in presoje se ves čas preverjajo in temeljijo na preteklih izkušnjah in drugih dejavnikih, vključno s prihodnjimi dogodki, ki se v danih okoliščinah zdijo smiselni.

Izgube zaradi oslabitve kreditov in terjatev
Sektor za obvladovanje tveganj četrtletno presoja, ali obstajajo nepristranski dokazi oslabitve za vsak posamezen pomemben kredit posebej. Če taki dokazi so, se s podrobnim izračunom oslabitve ugotovi, ali je izgubo zaradi oslabitve treba prikazati v izkazu poslovnega izida.

Znesek izgube se izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo ocenjenih denarnih tokov, diskontiranih po prvotni efektivni obrestni meri finančnega sredstva.

Če za kredite, ki se sicer slabijo posamično, slabitev ni potrebna, se taki krediti slabijo skupinsko na podlagi ugotovljenih sorodnih značilnosti komitentov glede kreditne izpostavljenosti.

Z dodatnimi stresnimi testnimi scenariji (predvidevali smo možnosti za bistveno poslabšanje kvalitete kreditnega portfelja, ki izhaja iz migracijske matrike in časovne serije zadnjih 56 kvartalov). V ta namen smo predpostavili: negativno rast GDP Slovenije (- 4 %), negativno rast kreditov nebančnega sektorja (- 2 %), negativno rast cen nepremičnin (-20 %). Pri teh predpostavkah (zaradi poslabšanja ekonomskega cikla) bi se slabitve še dodatno lahko povečale za 8.400 tisoč EUR (2011: 10.000 tisoč EUR). Poslabšanje kreditnega porfelja in posledično višji nivo slabitev od scenarija, opisanega v tej točki v letu 2012, je posledica poglabljanja gospodarske krize v Sloveniji in zapadlih, neplačanih terjatev do pomembnejšega kreditojemalca.

Oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo.
Banka določa, da so kapitalske naložbe, razvrščene kot razpoložljive za prodajo, oslabljene, kadar je poštena vrednost občutno ali dalj časa nižja od nabavne vrednosti. Ta opredelitev, kaj je občutno ali dalj časa trajajoče, je stvar presoje. Pri takem presojanju Banka med drugimi dejavniki ocenjuje nihanja cen delnic. Nadalje je lahko oslabitev primerna, kadar gre za dokazane tehnološke spremembe ali v primeru poslabšanja finančnega položaja podjetja, v katero se vlaga, zmanjšane uspešnosti panoge in sektorja, ali pa finančnih denarnih tokov. Če bi vrednost kapitalskih naložb padla za 10 %, bi bile potrebne dodatne oslabitve v višini 1.935 tisoč EUR(v letu 2011: za 1.526 tisoč EUR).

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti
Banka skladno z MRS 39 razvršča finančna sredstva z določenimi in določljivimi plačili in določeno zapadlostjo kot sredstva v posesti do zapadlosti. Taka razvrstitev zahteva veliko presojanja. Pri teh presojah banka ocenjuje svojo namero in zmožnost, da zadrži take naložbe v posesti do zapadlosti. Če banka ne bi zmogla obdržati teh naložb do zapadlosti, bi morala (razen v posebnih okoliščinah, ko na primer proda zelo majhen del teh naložb tik pred zapadlostjo) prerazvrstiti celotno skupino med finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo. Te naložbe bi prevrednotili s knjigovodske na pošteno vrednost.

Če bi banka prerazporedila celotni portfelj finančnih sredstev v posesti do zapadlosti med finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, bi bila njihova vrednost za 549 tisoč EUR višja,

kar bi banka pripoznala v povečanju presežka iz prevrednotenja (v letu 2011 bi se zvišala za približno 484 tisoč EUR).

Poštene vrednosti osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin
Banka je konec leta pridobila Poročilo o izvršeni oceni nepremičninskih pravic na poslovnih nepremičninah in Izkaz gibanja vrednosti nepremičnin, ki so ju pripravili pooblaščeni ocenjevalci vrednosti nepremičnin.

Opredmetena osnovna sredstva in naložbene nepremičnine so knjiženi po njihovi pošteni vrednosti, temelječi na poročilih, ki so jih pripravili neodvisni cenilci.
Zaradi obstoječega gospodarskega okolja in tržnih pogojev so postali nepremičninski posli manj pogosti. Kljub temu ostaja vodstvo pri ocenjevanju dovolj tržno dejavno, da pri določanju poštene vrednosti bančnih nepremičnin in naložbenih nepremičnin zagotovi primerljive cene za posle s podobnimi nepremičninami.

Za te nepremičnine je vrednotenje predvsem temeljilo na projekcijah diskontiranih denarnih tokov, temelječih na zanesljivih ocenah prihodnjih denarnih tokov, na podlagi najemnih in drugih pogodb in zunanjih dokazov, kot so tekoče tržne najemnine za podobne nepremičnine na isti lokaciji in v enakem stanju, ter ob uporabi diskontnih stopenj, ki izražajo ocene negotovosti glede zneska in časovnega okvira denarnih tokov na trgu.

Vodstvo je pregledalo izhodiščna predvidevanja cenilcev glede modelov diskontiranih denarnih tokov v rabi pri vrednotenju in je potrdilo, da so bili dejavniki, kot je uporabljena diskontna stopnja, ustrezno določeni glede na tržne razmere ob poteku obdobja poročanja. Ne glede na navedeno pa vodstvo meni, da je treba vrednotenje bančnih nepremičnin in naložbenih nepremičnin trenutno intenzivneje presojati ter da obstaja večja verjetnost, da se lahko sedanji prihodek od prodaje razlikuje od knjigovodske vrednosti.

3. Upravljanje tveganj

3.1. Strategija pri uporabi finančnih instrumentov

Po svoji naravi so dejavnosti banke povezane predvsem z uporabo finančnih instrumentov, vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti. Banka sprejema od strank vloge (depozite) po stalnih in spremenljivih obrestnih merah in za različna obdobja ter skuša zaslužiti obrestne marže z vlaganjem teh sredstev v zelo kakovostno premoženje. Banka si prizadeva doseči večje marže z uskupinjevanjem kratkoročnih sredstev in njihovim posojanjem na daljša obdobja po višjih obrestnih merah, pri tem pa ohraniti zadostno likvidnost, da lahko izplača vse zahtevke, ki bi utegnili dospeti v plačilo.

Banka si prizadeva povečati svoje obrestne marže tudi tako, da doseže nadpovprečne razlike med danimi in dobljenimi obrestmi, brez rezervacij, s posojanjem denarja podjetjem in malim kreditojemalcem z zelo različnimi bonitetami. Taka izpostavljenost tveganjem se ne nanaša samo na kredite in terjatve, izkazane v bilanci stanja, temveč banka vstopa tudi v poroštva in druge prevzete obveznosti, kot so akreditivi ter jamstva za izpolnjevanje obveznosti in druge storitvene garancije.

3.2. Kreditno tveganje

Kreditno tveganje je tveganje neporavnave naložb banke s strani njenih komitentov. Kreditno tveganje se pojavi na področju bančnega poslovanja pri:

- tveganih aktivnih bilančnih postavkah (dospeli in nedospeli krediti vseh ročnosti, naložbe v vrednostne papirje in v dolgoročne naložbe v kapital, eskontirane menice, terjatve iz finančnih najemov, terjatve iz izvedenih (izpeljanih) finančnih instrumentov, naložbe v naložbene nepremičnine, obračunane obresti, nadomestila in opravnine (provizije) ter terjatve za plačane garancije, avale in druge prevzete obveznosti, vloge pri bankah ter druge postavke, ki jih je mogoče razporediti na posameznega dolžnika in so merjene po metodi odplačne vrednosti, po nabavni vrednosti ali po pošteni vrednosti) in
- tveganih zunajbilančnih postavkah banke (izdane finančne garancije, avali, nekriti akreditivi ter posli s podobnim tveganjem, na podlagi katerih lahko za banko nastane obveznost plačila).

3.2.1. Upravljanje in ocenjevanje kreditnega tveganja

Ko banka ocenjuje kreditno sposobnost komitenta upošteva:
- pretekle in tekoče podatke o poslovanju komitenta,
- preteklo in sedanje poravnavanje obveznosti do banke,
- ocenjeni denarni tok iz poslovanja v zvezi s sposobnostjo poravnavanja obveznosti do banke in drugih,
- ocenjeno vrednost zavarovanja.

Na podlagi izdelane ocene kreditne sposobnosti se komitent in posledično finančne naložbe in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah razvrstijo v posamezne skupine – AA, A, B, C, D in E. Ponovna ocena kreditnega tveganja oziroma kreditne sposobnosti komitenta se izvaja ob vsakem zahtevku o povečanju ali podaljšanju naložb.

V **skupino AA**, ki se ne slabi, se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah:

- do Banke Slovenije, Republike Slovenije, Evropskih skupnosti, vlad in centralnih bank držav cone A, kot je opredeljena v veljavnem Sklepu o kapitalski ustreznosti bank in hranilnic,
- ki so zavarovane s prvovrstnim zavarovanjem:
  - bančna vloga, za katero je pogodbeno določena obveznost, da se uporabi za poplačilo;
  - vrednostni papirji Republike Slovenije, Banke Slovenije ter vlad in centralnih bank držav cone A, kot je opredeljeno v veljavnem sklepu o kapitalski ustreznosti bank in hranilnic;
  - nepreklicne garancije na prvi poziv bank, ki so pridobile dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje bančnih storitev, prvovrstnih bank držav članic in prvovrstnih tujih bank;
  - prvovrstni dolžniški vrednostni papirji bank, s katerimi se trguje na finančnih trgih; pri tem se ne upoštevajo podrejeni in zamenljivi dolžniški vrednostni papirji;
  - nepreklicna jamstva Republike Slovenije (vključno z nepreklicnimi garancijami na prvi poziv SID, d. d., ki so bile izdane do uveljavitve Zakona o zavarovanju in financiranju mednarodnih gospodarskih poslov).

V **skupino A** se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah:

- do dolžnikov, pri katerih ni pričakovati težav s plačevanjem obveznosti in ki plačujejo svoje obveznosti ob dospelosti oziroma izjemoma z zamudo do 15 dni.

V **skupino B** se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do dolžnikov:

- za katere se ocenjuje, da bo treba dospele obveznosti delno reprogramirati, ker je njihovo finančno stanje slabše, ne kaže pa, da se bo bistveno poslabšalo;
- ki terjatve poravnavajo z zamudo do 30 dni, občasno tudi z zamudo od 31 do 90 dni.

V **skupino C** se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do dolžnikov:

- za katere se ocenjuje, da denarni tokovi ne bodo zadostovali za redno poravnavanje dospelih obveznosti;
- ki plačujejo obveznosti z zamudo do 90 dni, občasno tudi z zamudo od 91 do 180 dni,
- ki so izrazito podkapitalizirani;
- ki nimajo zadostnih dolgoročnih virov sredstev za financiranje dolgoročnih naložb;
- od katerih banka ne prejema tekoče zadovoljivih informacij ali ustrezne dokumentacije v zvezi s poravnavanjem obveznosti.

V **skupino D** se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do dolžnikov:

- za katere obstaja velika verjetnost izgube dela finančnega sredstva oziroma plačila po prevzeti obveznosti;
- ki plačujejo obveznosti z zamudo od več kot 90 dni do 180 dni, občasno tudi z zamudo od 181 do 360 dni:
- ki so nesolventni;
- za katere je bil pri pristojnem sodišču vložen predlog za začetek postopka prisilne poravnave ali stečaja;
- ki so v sanaciji oziroma postopku prisilne poravnave;
- ki so v stečaju.

V **skupino E** se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do dolžnikov:

- za katere se ocenjuje, da sploh ne bodo poplačane;
- s sporno pravno podlago;
- ki plačujejo obveznosti z zamudo več kot 360 dni zamude.

Preglednica prikazuje kriterij za razvrščanje komitentov v bonitetne razrede:

Bonitetni razred	**Opis**	**Zunanja boniteta: Standard&Poor oz. ekivalent**
A,AA	Skupina A	AAA, AA+, AA-, A+, A-
B	Skupina B	BBB+, BBB, BBB-, BB+, BB, BB-, B+, B, B-
C	Skupina C	CC do C
D,E	Skupina D,E	D

Banka z ustrezno politiko naložb skuša zagotavljati čim manjše kreditno tveganje, ki še zagotavlja primerno donosnost kapitala.

Banka za obvladovanje kreditnega tveganja skrbi predvsem z ustrezno politiko zavarovanja naložb in njihovo primerno razpršenostjo. Banka skrbi za primerno razpršenost naložb po posameznih komitentih, pri čemer upošteva tudi njihovo medsebojno povezanost. Tako je obseg izpostavljenosti do posameznega komitenta in z njim povezanih oseb omejen skladno z veljavnimi predpisi in internimi akti banke.

Dodatne učinke glede primerne razpršenosti naložb skušamo doseči tudi s povezavami z našimi partnerji v več različnih državah.
Banka skrbi za primerno geografsko razpršenost plasmajev v tujini. Veljavni limiti:

ZDA, Kanada, Švica, države EU, razen Bolgarije	brez omejitve
Srbija	1,0 x kapital banke
Hrvaška	1,0 x kapital banke
Bolgarija	1,0 x kapital banke
Kosovo	1,0 x kapital banke
Rusija	1,0 x kapital banke
Ukrajina	1,0 x kapital banke
druge države	skupna izpostavljenost do posamezne države ne bi smela presegati višine 50 % kapitala banke oz. skupaj v teh državah večkratnika jamstvenega kapitala banke

Državni limiti kažejo državna tveganja (mednarodne ratinge objavljajo: FITCH, Standard&Poors, Moodys). Pri odločanju pa je deželno tveganje samo eden izmed številnih dejavnikov, ki jih moramo upoštevati pri vsakem posameznem primeru, pred podpisom pogodbe, kar je še zlasti pomembno v finančni krizi. Poleg kreditne analize na posamični ravni (posamezni komitent) namenjamo posebno skrb tudi celotnemu kreditnemu portfelju.
Razpršenost naložb po vrstah poslov, dejavnostih in komitentih in omejitev velikosti naložb glede na potencial komitentov zmanjšujeta kreditno tveganje.

Banka skrbi tudi za primerno raznovrstnost zavarovanja kreditnih tveganj (hipoteke, lombardi, odstopi terjatev ...).

Izvedeni finančni instrumenti
Banka strogo nadzoruje omejitve glede zneska in ročnosti za neto odprte položaje izvedenih finančnih instrumentov (to je za razliko med vrednostjo nakupnih in prodajnih pogodb). V vsakem trenutku je znesek, ki pomeni kreditno tveganje, omejen na trenutno pošteno vrednost instrumentov, ki so za banko ugodni (to je sredstev s pozitivno pošteno vrednostjo), kar je pri izvedenih finančnih instrumentih le majhen del pogodbe, ali na ocenjene vrednosti, s katerimi se izraža obseg neporavnanih instrumentov. Izpostavljenost temu kreditnemu tveganju se obvladuje kot del splošnih omejitev za kreditne posle s strankami skupaj z morebitno izpostavljenostjo zaradi tržnih gibanj. Izpostavljenosti kreditnemu tveganju pri teh instrumentih navadno ni mogoče zavarovati z zastavo premoženja ali drugimi poroštvi, razen če banka zahteva depozite od nasprotnih strank.

Potencialne in prevzete obveznosti
Primarni namen teh instrumentov je zagotoviti, da bodo sredstva stranki na voljo, ko jih bo zahtevala. Garancije in akreditivi standby, ki so nepreklicno zagotovilo, da bo banka plačala, če stranka ne more izpolniti svojih obveznosti do tretjih strank, vsebujejo enako kreditno tveganje kot krediti. Dokumentarni in komercialni akreditiv, ki sta pisni zavezi banke v imenu njene stranke in pooblaščata tretjo stranko, da pri banki po posebnih pogojih črpa sredstva do določenega zneska, sta zavarovana s pošiljkami blaga, na katere se nanašata, in zato nista tako tvegana kot neposredni krediti.

Limiti za dane kredite pomenijo neizkoriščene dele dovoljenj za odobravanje kreditov v obliki kredita, garancije ali akreditiva. Glede kreditnega tveganja prevzetih obveznosti za odobritev kredita je banka morda izpostavljena izgubi v znesku, ki je enak vsem neizrabljenim prevzetim obveznostim skupaj. Verjetni znesek izgube pa je manjši od vseh neizrabljenih

prevzetih obveznosti skupaj, ker je večina prevzetih obveznosti za odobritev kredita pogojna in odvisna od tega, kako stranka upošteva posebna pravila tega kreditiranja. Banka spremlja ročnost kreditov, za katere je prevzela obveznosti, ker dolgoročnejše prevzete obveznosti na splošno pomenijo višjo stopnjo kreditnega tveganja kot kratkoročnejše prevzete obveznosti.

3.2.2. Slabitve kreditov

Če na podlagi narave posla in ocenjene kreditne sposobnosti dolžnika ocenjujemo, da bo kredit ob zapadlosti poravnan, potem kredita posamično ne slabimo in se skupinsko ocenjuje. Višina oslabitve takega kredita je ob izdelani metodologiji predhodnih matrik odvisna od preteklih izgub v posameznem bonitetnem razredu.

Metodologija slabitev kreditov je podrobneje opisana v točki 1.12.

Če obstajajo nepristranski dokazi o oslabljenosti finančnega sredstva:

- zamude pri poravnavi pogodbenih obveznosti,
- kršitev pogodbenih zavez,
- poslabšanje finančnega položaja dolžnika in s tem zmanjšanje pričakovanih denarnih tokov iz poslovanja,
- poslabšanje dolžnikove konkurenčnosti na trgu,
- zmanjšanje vrednosti zavarovanj,

potem vsa finančna sredstva in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah, katerih celotna izpostavljenost do enega dolžnika presega 0,5 % kapitala banke, poskušamo z vidika posamične slabitve. V tem primeru ocenjujemo, ali diskontirani pričakovani denarni tokovi iz unovčitve zavarovanj (depoziti, vrednostni papirji, poroštvo finančno primerne družbe, zastava nepremičnin in premičnin) ob upoštevanju časa unovčitve zavarovanja in stroškov unovčitve presegajo knjigovodsko vrednost finančnega sredstva in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah. Če diskontirani pričakovani denarni tokovi iz unovčitve zavarovanj (depoziti, vrednostni papirji, poroštvo finančno primerne družbe, zastava nepremičnin in premičnin) ob upoštevanju časa unovčitve zavarovanja in stroškov unovčitve ne presegajo knjigovodske vrednosti finančnega sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah, potem je finančno sredstvo oziroma prevzeta obveznost po zunajbilančnih postavkah oslabljena.

Spodnja tabela prikazuje slabitve kreditov glede na boniteto komitenta:

	2012		2011	
	Krediti (%)	**Oslabitve (%)**	**Krediti (%)**	**Oslabitve (%)**
1. Skupina A	22,55	2,15	23,33	2,19
2. Skupina B	19,99	5,39	28,87	8,88
3. Skupina C	30,76	22,80	35,48	31,54
4. Skupina D,E	26,70	69,67	12,32	57,39
	100,00	**11,22**	**100,00**	**8,09**

3.2.3.Izpostavljenost kreditnemu tveganju

Spodnja tabela prikazuje maksimalno izpostavljenost bilančne aktive kreditnemu tveganju:

	Maksimalna izpostavljenost	
	2012	**2011**
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	17.505	18.230
Krediti bankam in terjatve do bank	12.587	9.886
Krediti strankam in terjatve do strank	782.140	826.848
Krediti posameznikom:	17.403	18.302
- komercialni krediti	17.353	18.302
- osebno bančništvo in kartično poslovanje	50	-
Krediti podjetjem:	764.737	808.546
- okvirni krediti	1.124	866
- krediti zavarovani z vrednostnimi papirji	8.890	12.311
- komercialni krediti	748.252	777.981
- odkupi terjatev	6.471	17.388
Finančna sredstva, namenjena trgovanju:	5.483	8.580
- dolžniški vrednostni papirji	5.483	8.580
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo:	59.853	46.372
- dolžniški vrednostni papirji	59.853	46.372
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti:	89.039	69.559
- dolžniški vrednostni papirji	89.039	69.559
Druga finančna sredstva	1.198	6.556
Skupaj	**967.805**	**986.031**
Finančne garancije	50.378	51.777
Okvirni krediti in druge kreditne linije	19.294	28.135
Na dan 31. decembra	**69.672**	**79.912**
Skupna izpostavljenost	**1.037.477**	**1.065.943**

Iz tabele je razvidno, da kar 81 % (leto 2011: 84 %) kreditnega tveganja izhaja iz kreditov, danih strankam in bankam. Izpostavljenost dolžniškim vrednostnim papirjem pa pomeni 16 % (leta 2011: 13 %) celotne izpostavljenosti kreditnemu tveganju.

3.2.4.Krediti strankam in bankam

Kredite strankam in bankam glede na slabitve prikazuje spodnja tabela:

	Na dan 31. decembra 2012		Na dan 31. decembra 2011	
	Krediti strankam	**Krediti bankam**	**Krediti strankam**	**Krediti bankam**
Skupinsko slabljeni in nezapadli krediti	392.778	12.587	508.167	9.886
Zapadli, skupinsko slabljeni krediti	114.868	-	143.954	-
Posamično slabljeni krediti	373.354	-	247.531	1
Skupaj	**881.000**	**12.587**	**899.652**	**9.887**

Slabitve kreditov	(98.860)	-	(72.804)	(1)
Neto stanje kreditov	**782.140**	**12.587**	**826.848**	**9.886**

Slabitve kreditov strankam znašajo 98.860 tisoč EUR (2011: 72.804 tisoč EUR), od tega je posamičnih slabitev 87.542 tisoč EUR (2011: 63.114 tisoč EUR) in preostalih 11.318 tisoč EUR (2011: 9.690 tisoč EUR) slabitev je oblikovanih za portfelje, ki se slabijo skupinsko. Slabitve kreditov strankam so podrobneje opisane v pojasnilu 21.

Krediti, ki so skupinsko slabljeni in nezapadli

Postavka skupinsko slabljeni in nezapadli krediti vključuje skupine finančnih sredstev, ki se skupinsko ocenjujejo. Postavka vključuje tudi posamično pomembna finančna sredstva (več kot 0,5 % kapitala), za katera banka ni ugotovila nepristanskih dokazov za njihovo slabitev.

Za to postavko banka oblikuje slabitve glede na skupino v katero so krediti razvrščeni. Teh slabitev je 8.676 tisoč EUR (2011: 7.426 tisoč EUR).

Krediti, ki niso slabljeni, niti zapadli, so prikazani v naslednji tabeli:

Na dan 31. decembra 2012

	Krediti strankam							
	Posamezniki		**Podjetja**					
	Transakcijski računi in kartice	Komercialni krediti	Okvirni krediti	Krediti zavarovani z vrednostnimi papirji	Komercialni krediti	Odkupi terjatev	**Skupaj krediti strankam**	**Skupaj krediti bankam**
Bonitetna ocena:								
1. Skupina A	50	8.003	129	2.002	132.487	2.503	145.174	12.587
2. Skupina B	1	419	572	7.166	113.064	1.819	123.041	-
3. Skupina C	-	160	9	-	124.032	362	124.563	-
Skupaj	**51**	**8.582**	**710**	**9.168**	**369.583**	**4.684**	**392.778**	**12.587**

	Krediti strankam						
	Posamezniki	**Podjetja**					
	Komercialni krediti	Okvirni krediti	Krediti zavarovani z vrednostnimi papirji	Komercialni krediti	Odkupi terjatev	**Skupaj krediti strankam**	**Skupaj krediti bankam**
Bonitetna ocena:							
1. Skupina A	10.067	324	10.346	360.608	7.209	388.554	9.886
2. Skupina B	1.402	520	-	97.604	1.569	101.095	-
3. Skupina C	25	28	-	18.465	-	18.518	-
Skupaj	**11.494**	**872**	**10.346**	**476.677**	**8.778**	**508.167**	**9.886**

Zapadli, skupinsko slabljeni krediti

Postavka zapadli, skupinsko slabljeni krediti vključuje zapadle terjatve. Skladno z IFRS7 BC 55 (a) zneski v tabeli vključujejo celotne izpostavljenosti iz posameznega posla, ne glede na to ali so postavke zapadle delno ali v celoti.

Postavka zapadli, skupinsko slabljeni krediti vključuje skupine finančnih sredstev, ki se skupinsko ocenjujejo. Postavka vključuje tudi posamično pomembna finančna sredstva (več kot 0,5 % kapitala), za katera banka ni ugotovila nepristranskih dokazov za njihovo slabitev.

	Na dan 31. decembra 2012			**Na dan 31. decembra 2011**	
	Posamezniki			**Posamezniki**	
	Transakcijski računi in kartice	Komercialni krediti	**Skupaj**	Komercialni krediti	**Skupaj**
Zapadli do 30 dni	2	141	**143**	930	**930**
Zapadli od 30 do 60 dni	-	1.403	**1.403**	404	**404**
Zapadli od 60 do 90 dni	-	1.866	**1.866**	59	**59**
Zapadli od 90 do 180 dni	-	207	**207**	76	**76**
Zapadli od 180 do 365 dni	1	-	**1**	-	**-**
Zapadli nad 365 dni	2	-	**2**	-	**-**
Skupaj	**5**	**3.617**	**3.622**	**1.469**	**1.469**
Poštena vrednost zavarovanja	**-**	**4.300**	**-**	**3.298**	**-**

	Na dan 31. decembra 2012			
	Podjetja			
	Okvirni krediti	Komercialni krediti	Odkupi terjatev	**Skupaj**
Zapadli do 30 dni	-	39.141	110	**39.251**
Zapadli od 30 do 60 dni	-	4.284	487	**4.771**
Zapadli od 60 do 90 dni	-	29.809	86	**29.895**
Zapadli od 90 do 180 dni	-	17.913	1.127	**19.040**
Zapadli od 180 do 365 dni	13	7.891	41	**7.945**
Zapadli nad 365 dni	-	10.343	1	**10.344**
Skupaj	**13**	**109.381**	**1.852**	**111.246**
Poštena vrednost zavarovanja	**-**	**162.114**	**1.378**	**-**

	Na dan 31. decembra 2011			
	Podjetja			
	Okvirni krediti	Komercialni krediti	Odkupi terjatev	**Skupaj**
Zapadli do 30 dni	5	57.126	50	**57.181**
Zapadli od 30 do 60 dni	-	21.395	125	**21.520**
Zapadli od 60 do 90 dni	-	20.973	76	**21.049**
Zapadli od 90 do 180 dni	-	12.319	164	**12.483**
Zapadli od 180 do 365 dni	10	12.645	8.407	**21.062**

Zapadli nad 365 dni	-	9.190	-	**9.190**
Skupaj	**15**	**133.648**	**8.822**	**142.485**
Poštena vrednost zavarovanja	**-**	**222.007**	**187**	**-**

Znesek oblikovanih slabitev za te kredite znaša znaša 2.642 tisoč EUR (2011: 2.264 tisoč EUR). Ti krediti so slabljeni skupinsko glede na skupino, v katero so razvrščeni.

Krediti, slabljeni posamično

Ta postavka vključuje kredite, ki so obravnavani in slabljeni posamično. Slabitve za posamično slabljene kredite v letu 2012 znašajo 87.542 tisoč EUR (2011: 63.114 tisoč EUR).

	Posamezniki		**Podjetja**			
Na dan 31. decembra 2012	Komercialni krediti	**Skupaj**	Okvirni krediti	Komercialni krediti	Odkupi terjatev	**Skupaj**
Bonitetna ocena:						
1. Skupina A	6	6	-	4.387	-	4.387
2. Skupina B	-	-	155	1.673	-	1.828
3. Skupina C	5.939	5.939	9	132.105	-	132.114
4. Skupina D, E	4.364	4.364	291	224.257	168	224.716
Skupaj	**10.309**	**10.309**	**455**	**362.422**	**168**	**363.045**
Posamično slabljeni krediti						
Poštena vrednost zavarovanja	**7.331**	**7.331**	**296**	**442.259**	**-**	**-**

	Posamezniki		**Podjetja**				
Na dan 31. decembra 2011	Komercialni krediti	**Skupaj**	Okvirni krediti	Krediti zavarovani z vrednostnimi papirji	Komercialni krediti	**Skupaj**	**Krediti bankam skupaj**
Bonitetna ocena:							
1. Skupina A	1.697	**1.697**	29	2.008	54.719	56.756	-
2. Skupina B	463	**463**	-	-	61.707	61.707	-
3. Skupina C	1.703	**1.703**	-	-	78.040	78.040	-
4. Skupina D, E	6.775	**6.775**	-	-	40.390	40.390	1
Skupaj	**10.638**	**10.638**	**29**	**2.008**	**234.856**	**236.893**	**1**
Posamično slabljeni krediti							
Poštena vrednost zavarovanja	**8.399**	**-**	**72**	**6.071**	**208.324**	**-**	**-**

V prvi vrstici je prikazan celotni znesek danih kreditov brez upoštevanja zavarovanj.
Vrednost zavarovanja finančnih sredstev po odplačni vrednosti je določena na podlagi metod vrednotenja v odvisnosti od vrste zavarovanja.

Poslovne prostore, stanovanja in zemljišča oceni sodno zapriseženi cenilec vrednosti skladno s tržnimi dejavniki in mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti.

Vrednostni papirji, ki so namenjeni za zavarovanje finančnega sredstva po odplačni vrednosti, so vrednoteni po tržni ceni na Ljubljanski borzi ali tržni ceni, ki je določena na podlagi trgovanja med profesionalnimi subjekti.

3.2.5. Dolžniški vrednostni papirji

Spodnja tabela prikazuje dolžniške vrednostne papirje po stanju na dan 31. 12. 2012, upoštevajoč bonitetno oceno Standard & Poor:

Bonitetna ocena	Fin. sredstva namenjena trgovanju	Fin. sredstva razpoložljiva za prodajo	Fin. sredstva v posesti do zapadlosti	Skupaj
AAA	1.302	16.298	16.167	33.767
AA- do AA+	-	7.071	-	7.071
A- do A+	3.151	26.406	66.206	95.763
Kotacija manj kot A-	1.030	10.063	6.666	17.759
Skupaj	**5.483**	**59.838**	**89.039**	**154.360**

Spodnja tabela prikazuje posamično slabljene dolžniške vrednostne papirje:

	2012	
	Fin. sredstva razpoložljiva za prodajo	Skupaj
Zapadli nad 365 dni	2.241	2.241
Skupaj	**2.241**	**2.241**
Zmanjšano za oblikovane slabitve	2.226	2.226
Stanje dolžniških vrednostnih papirjev	**15**	**15**

Spodnja tabela prikazuje dolžniške vrednostne papirje po stanju na dan 31. 12. 2011, upoštevajoč bonitetno oceno Standard & Poor:

Bonitetna ocena	Fin. sredstva namenjena trgovanju	Fin. sredstva razpoložljiva za prodajo	Fin. sredstva v posesti do zapadlosti	Skupaj
AAA	1.240	26.794	18.281	46.315
AA- do AA+	5.109	14.641	48.216	67.966
A- do A+	605	3.572	-	4.177
Kotacija manj kot A-	1.217	-	-	1.217
Netržni	409	1.350	3.062	4.821
Skupaj	**8.580**	**46.357**	**69.559**	**124.496**

Spodnja tabela prikazuje posamično slabljene dolžniške vrednostne papirje:

	2011	
	Fin. sredstva razpoložljiva za prodajo	**Skupaj**
Zapadli nad 365 dni	2.283	2.283
Skupaj	**2.283**	**2.283**
Zmanjšano za oblikovane slabitve	2.268	2.268
Stanje dolžniških vrednostnih papirjev	**15**	**15**

Banka v svojem portfelju nima dolžniških zapadlih in neslabljenih vrednostnih papirjev.

Dolžniški vrednostni papirji so zastavljeni pri centralni banki kot zavarovanje za sistem refinanciranja.

3.2.6. Koncentracija kreditnega tveganja

Geografska izpostavljenost

Spodnja tabela prikazuje izpostavljenost kreditnemu tveganju po posameznih geografskih področjih:

Na dan 31. decembra 2012	**Slovenija**	**Države bivše Jugoslavije**	**Evropa**	**Druge države**	**Skupaj**
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	17.505	-	-	-	17.505
Krediti bankam in terjatve do bank	396	2.297	2.915	6.979	12.587
Krediti strankam in terjatve do strank	499.901	128.366	110.464	43.409	782.140
Krediti posameznikom:	14.942	2.248	50	163	17.403
- komercialni krediti	14.892	2.248	50	163	17.353
- osebno bančništvo in katrično poslovanje	50	-	-	-	50
Krediti podjetjem:	484.959	126.118	110.414	43.246	764.737
- okvirni krediti	1.124	-	-	-	1.124
- krediti zavarovani z vrednostnimi papirji	6.894	1.996	-	-	8.890
- komercialni krediti	475.544	124.120	108.194	40.394	748.252
- odkupi terjatev	1.397	2	2.220	2.852	6.471
Finančna sredstva, namenjena trgovanju:	4.077	-	1.406	-	5.483
- dolžniški vrednostni papirji	4.077	-	1.406	-	5.483
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo:	35.659	-	24.179	15	59.853
- dolžniški vrednostni papirji	35.659	-	24.179	15	59.853
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti:	70.283	-	18.756	-	89.039
- dolžniški vrednostni papirji	70.283	-	18.756	-	89.039
Druga finančna sredstva	1.123	73	2	-	1.198
Skupaj	**628.944**	**130.736**	**157.722**	**50.403**	**967.805**

Na dan 31. decembra 2011	**Slovenija**	**Države bivše Jugoslavije**	**Evropa**	**Druge države**	**Skupaj**
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	18.230	-	-	-	18.230
Krediti bankam in terjatve do bank	425	4.629	855	3.977	9.886
Krediti strankam in terjatve do strank	530.423	129.906	138.192	28.327	826.848
Krediti posameznikom:	16.032	2.174	96	-	18.302
- komercialni krediti	16.032	2.174	96	-	18.302
Krediti podjetjem:	514.391	127.732	138.096	28.327	808.546
- okvirni krediti	866	-	-	-	866
- krediti zavarovani z vrednostnimi papirji	10.311	-	2.000	-	12.311
- komercialni krediti	493.467	125.864	133.906	24.744	777.981
- odkupi terjatev	9.747	1.868	2.190	3.583	17.388
Finančna sredstva, namenjena trgovanju:	6.000	-	2.580	-	8.580
- dolžniški vrednostni papirji	6.000	-	2.580	-	8.580
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo:	13.387	-	32.985	-	46.372
- dolžniški vrednostni papirji	13.387	-	32.985	-	46.372
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti:	51.278	-	18.281	-	69.559
- dolžniški vrednostni papirji	51.278	-	18.281	-	69.559
Druga finančna sredstva	5.352	25	1.179	-	6.556
Skupaj	**625.095**	**134.560**	**194.072**	**32.304**	**986.031**

Med izpostavljenostmi do Evrope je tudi izpostavljenost do Cipra za dane kredite v znesku 29.537 tisoč EUR (2011: 21.557 tisoč EUR). Krediti so dani pravnim osebam. Pogodbeni znesek kreditov znaša 39.795 tisoč EUR, prejeta zavarovanja za te kredite znašajo 39.873 tisoč EUR, oslabljeni pa so v znesku 10.258 tisoč EUR.

Izpostavljenost po posameznih sektorjih

V tej tabeli je prikazana izpostavljenost glede na posamezne gospodarske panoge:

Na dan 31. decembra 2012	**Finančne in druge storitve**	**Trgovina in obrt**	**Kovinsko-predeloval. industrija**	**Tuja podjetja**	**Promet**	**Zasebniki**	**Gradbeništvo in inžiniring**	**Javni sektor**	**Druge panoge**	**Skupaj**
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	17.505	-	-	-	-	-	-	-	-	17.505
Krediti bankam in terjatve do bank	396	-	-	12.191	-	-	-	-	-	12.587
Krediti strankam in terjatve do strank	184.206	52.973	86.995	281.456	8.572	14.942	91.113	17.525	44.358	782.140
Krediti posameznikom:	-	-	-	2.461	-	14.942	-	-	-	17.403
- komercialni krediti	-	-	-	2.461	-	14.892	-	-	-	17.353
- osebno bančništvo in kartično poslovanje	-	-	-	-	-	50	-	-	-	50
Krediti podjetjem:	184.206	52.973	86.995	278.995	8.572	-	91.113	17.525	44.358	764.737
- okvirni krediti	268	495	231	-	5	-	88	-	37	1.124
- krediti zavarovani z vrednostnimi papirji	6.894	-	-	1.996	-	-	-	-	-	8.890

- komercialni krediti	176.899	52.050	86.731	271.926	8.567	-	90.747	17.460	43.872	748.252
- odkupi terjatev	145	428	33	5.073	-	-	278	65	449	6.471
Finančna sredstva, namenjena trgovanju:	405	-	-	1.405	-	-	-	3.151	522	5.483
- dolžniški vrednostni papirji	405	-	-	1.405	-	-	-	3.151	522	5.483
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo:	9.281	-	-	24.194	-	-	-	25.595	783	59.853
- dolžniški vrednostni papirji	9.281	-	-	24.194	-	-	-	25.595	783	59.853
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti:	6.665	-	-	18.756	-	-	-	63.618	-	89.039
- dolžniški vrednostni papirji	6.665	-	-	18.756	-	-	-	63.618	-	89.039
Druga finančna sredstva	745	26	58	77	1	-	257	-	34	1.198
Skupaj	**219.203**	**52.999**	**87.053**	**338.079**	**8.573**	**14.942**	**91.370**	**109.889**	**45.697**	**967.805**

Na dan 31. decembra 2011	**Finančne in druge storitve**	**Trgovina in obrt**	**Kovinsko-predeloval. industrija**	**Tuja podjetja**	**Promet**	**Zasebniki**	**Gradbeništvo in inženiring**	**Javni sektor**	**Druge panoge**	**Skupaj**
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	18.230	-	-	-	-	-	-	-	-	18.230
Krediti bankam in terjatve do bank	425	-	-	9.461	-	-	-	-	-	9.886
Krediti strankam in terjatve do strank	223.016	59.452	93.844	296.425	4.310	16.032	76.661	22.311	34.797	826.848
Krediti posameznikom:	-	-	-	2.270	-	16.032	-	-	-	18.302
- komercialni krediti	-	-	-	2.270	-	16.032	-	-	-	18.302
Krediti podjetjem:	223.016	59.452	93.844	294.155	4.310	-	76.661	22.311	34.797	808.546
- okvirni krediti	58	395	177	-	86	-	69	-	81	866
- krediti zavarovani z vrednostnimi papirji	10.311	-	-	2.000	-	-	-	-	-	12.311
- komercialni krediti	212.164	58.692	93.667	284.514	4.224	-	76.101	13.987	34.632	777.981
- odkupi terjatev	483	365	-	7.641	-	-	491	8.324	84	17.388
Finančna sredstva, namenjena trgovanju:	1.424	-	-	2.580	-	-	-	4.093	483	8.580
- dolžniški vrednostni papirji	1.424	-	-	2.580	-	-	-	4.093	483	8.580
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo:	3.380	-	-	33.000	-	-	-	9.992	-	46.372
- dolžniški vrednostni papirji	3.380	-	-	33.000	-	-	-	9.992	-	46.372
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti:	9.140	-	-	18.281	-	-	-	42.138	-	69.559
- dolžniški vrednostni papirji	9.140	-	-	18.281	-	-	-	42.138	-	69.559
Druga finančna sredstva	42	72	5.219	-	2	-	265	947	9	6.556
Skupaj	**237.427**	**59.524**	**99.063**	**359.747**	**4.312**	**16.032**	**76.926**	**79.481**	**35.289**	**986.031**

3.3. Tržno tveganje

Banka prevzema tudi tržno tveganje. Tržno tveganje izhaja iz odprtih pozicij pri obrestni meri, valuti in vrednostnih papirjih, ki so vsi izpostavljeni splošnim in posebnim tržnim gibanjem. Banka uporablja za oceno tržnega tveganja vseh svojih pozicij in največje pričakovane izgube metodo tvegane vrednosti, ki temelji na številnih domnevah o različnih spremembah tržnih razmer. Banka določi zgornje meje vrednosti tveganja, ki ga še lahko sprejme.

Podrobneje so omejitve in postopki opredeljeni z internimi Navodili za trgovanje.

Valutno tveganje na mednarodnem trgu:

- tvegana vrednost (VaR), ocenjena na manj kot 1 mio. EUR (povprečje v 12 mesecih 2012 = 107 tisoč EUR);
- HP = 10 (HP (holding period) 10 pomeni, da se devizne pozicije banke ne bodo spremenile prihodnjih 10 dni);
- dovoljena gornja meja 1 % kapitala banke (pomeni, da tvegana vrednost ne sme biti višja od 1 % kapitala banke;
- alfa = 2,33 (pomeni 99-odstotno stopnjo zaupanja, kar pomeni 99-odstotno verjetnost, da izgube iz valutnega tveganja ne morejo biti večje od skupne tvegane vrednosti 107 tisoč EUR ob zgornji predpostavki v povprečju 12 mesecev),
- valutno tveganje banka izračunava in preverja vsaj enkrat mesečno.

Analiza vpliva deviznih tečajev na poslovni izid banke pomeni, da izračunavamo tvegano vrednost (angl. Value at Risk ali skrajšano VaR) aktive in pasive, ki smo ju predhodno strukturirali po valutah.

Za ugotavljanje vpliva deviznih tečajev na poslovni izid banke smo uporabili časovno vrsto gibanja dnevnih deviznih tečajev za eno letno obdobje. Z vidika občutljivosti to pomeni, da (povprečno v 12 mesecih) banka ne bo izgubila več kakor 107 tisoč EUR iz vpliva gibanja deviznih tečajev. Dovoljena zgornja meja za tvegano vrednost je 1 % od kapitala. To pomeni, da je dejanska tvegana vrednost precej manjša od dovoljene zgornje meje. Primerjalno, v letu 2011 banka ne bi v povprečju izgubila več kakor 139 tisoč EUR, iz vpliva 10 dnevnega gibanja deviznih tečajev.

Obrestno tveganje

Analiza občutljivosti za banko (12 mesečno povprečje) kaže, da bi banka utrpela največ 1,85 mio. EUR izgube, če bi se krivulja donosa premaknila za 200 bazičnih točk. Znesek 1,85 mio. EUR je nižji od 4 % kapitala, ker je največja vrednost za obrestno tveganje.

a) Domneve, uporabljene za izračun obrestnega tveganja:
   - usklajenost sredstev in obveznosti (tako imenovana analiza obrestnih vrzeli);
   - izračuni zneskov obrestnih vrzeli po posamezni vrsti obrestne mere (fiksna obrestna mera, 3-mesečni EURIBOR, 6-mesečni EURIBOR, 12-mesečni EURIBOR, 3-mesečni USD LIBOR, 6-mesečni USD LIBOR, 12-mesečni USD LIBOR itd.);
   - izračuni tveganih vrednosti v posamezni časovni vrzeli;
   - analiza višine obrestnih vrzeli po vrstah obrestnih mer (BIS standard 2004) v posameznih časovnih horizontih (v 12 mesecih leta 2011 pričakovano manj, kot je dovoljena zgornja meja 4 % kapitala, če se krivulja donosa premakne za 200 bazičnih točk, povprečje v 12 mesecih 2012 = 1,85 mio EUR).

Znesek obrestnega tveganja izračunamo na sledeči način:

- izračun obrestnih razmikov (razlika med aktivnimi/ dolgimi in pasivnimi/ kratkimi postavkami bilance stanja) v vsakem časovnem horizontu;
- vsako vrednost (dolge/kratke) obrestne vrzeli pomnožimo z utežjo obrestne vrzeli, ki pomeni vzporedni premik krivulje donosnosti za 200 bazičnih točk in 5 - odstotno donosnost;
- končni rezultat v znesku 1,85 mio. EUR je povprečna vrednost tehtanih vsot obrestnih vrzeli iz vsakega časovnega horizonta;
- obrestna tveganja se izračunavajo najmanj enkrat na mesec.

b) Spremembe glede na leto 2011:

V letu 2012 se je izpostavljenost obrestnemu tveganju povečala z 1,72 mio EUR na 1,85 mio. EUR. V letu 2012 smo bili pozorni glede uravnavanja izpostavljenosti obrestnega tveganja v limitu 4 % kapitala banke.

Tveganje pri vrednostnih papirjih

- tvegana vrednost (VaR) ocenjena na manj kot 4 mio EUR v 12 mesecih (povprečje v 12 mesecih leta 2011 = 0,2 mio EUR);
- HP = 30 (pomeni, da se portfelj vrednostnih papirjev ne bo spreminjal v prihodnjih 30 dneh);
- alfa = 2,33 (pomeni 99-odstotno verjetnost, da izgube iz tveganja pri vrednostnih papirjih ne morejo biti večje od 0,2 mio. EUR oz. dovoljene zgornje meje tvegane vrednosti, ki znaša 4 % kapitala);
- pozicije vključujejo: domače in tuje lastniške vrednostne papirje, domače in tuje obveznice.
- tveganje pri vrednostnih papirjih se izračunava najmanj enkrat mesečno.

Tvegana vrednost (ang. Value at Risk ali skrajšano VaR) je merilo tržnega tveganja. VaR pomeni vrednost (izraženo v odstotkih ali nominalno), za katero lahko ob določeni stopnji verjetnosti rečemo, da jo bo dejanska izguba v določenem časovnem horizontu presegala.

Z vidika občutljivosti to pomeni, da banka (v 12-mesečnem povprečju) ne bo imela več kot 0,2 mio EUR izgube, nastale zaradi spreminjanja cen vrednostnih papirjev. Ta vrednost je precej manjša od 4 % kapitala.

Spodnja tabela prikazuje izpostavljenost tržnemu tveganju za leti 2012 in 2011:

	12 mesecev - 31 december 2012			**12 mesecev - 31 december 2011**		
	Povpr.	**Najvišje**	**Najnižje**	**Povpr.**	**Najvišje**	**Najnižje**
Valutno tveganje	107	169	6	139	177	109
Obrestno tveganje	1.850	3.993	75	1.722	3.240	517
Kapitalsko tveganje	237	333	133	146	299	49
Skupna tvegana vrednost (VaR)	**2.194**	**4.495**	**214**	**2.007**	**3.716**	**675**

3.4. Valutno tveganje

Banka za primerno obvladovanje valutnih tveganj ves čas, najmanj pa enkrat mesečno, presoja tečajna tveganja po metodi preseka stanj plasmajev in naložb po valutni strukturi, vključno z valutno klavzulo in skrbi za primerno pokritost morebitnih odprtih pozicij s kapitalom.

Pri posameznih večjih poslih, ki vplivajo na devizno pozicijo banke, banka uporablja tudi terminske posle in posle forward, vendar izključno za zmanjševanje tečajnih tveganj.

Tudi pri trgovalnih in transakcijskih poslih uprava banke predvsem z instrumenti omejitve pooblastil pri trgovanju skuša obvladovati tisti del tečajnega rizika, ki izvira iz trgovalne oz. transakcijske devizne pozicije banke.

Banka je imela te pomembne valutne pozicije:

Na dan 31. december 2012	**EUR**	**USD**	**Drugo**	**Skupaj**
Sredstva				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	17.504	1	-	17.505
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	7.034	-	240	7.274
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	71.756	88	402	72.246
Krediti:				
- krediti bankam	5.246	5.333	2.008	12.587
- krediti strankam, ki niso banke	779.253	609	2.278	782.140
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	89.039	-	-	89.039
Druga finančna sredstva	1.198	-	-	1.198
Skupaj sredstva	**971.030**	**6.031**	**4.928**	**981.989**
Obveznosti				
Finančne obveznosti do centralne banke	136.362	-	-	136.362
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti	2.603	-	-	2.603
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti:				
- vloge bank	30.556	576	1.694	32.826
- vloge strank, ki niso banke	395.571	1.181	130	396.882
- krediti bank	193.109	6.128	-	199.237
- krediti strank, ki niso banke	-	-	-	-
- dolžniški vrednostni papirji	145.359	-	-	145.359
- podrejene obveznosti	25.613	-	-	25.613
Druge finančne obveznosti	1.268	6	-	1.274
Skupaj obveznosti	**930.441**	**7.891**	**1.824**	**940.156**
Izpostavljenost valutnemu tveganju	**40.589**	**(1.860)**	**3.104**	**41.833**

Na dan 31. december 2011	**EUR**	**USD**	**Drugo**	**Skupaj**
Sredstva				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	18.230	-	-	18.230
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	22.283	-	-	22.283
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	70.905	15	-	70.920
Krediti:				
- krediti bankam	5.020	3.482	1.384	9.886
- krediti strankam, ki niso banke	824.016	2.232	600	826.848
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	69.559	-	-	69.559
Druga finančna sredstva	6.556	-	-	6.556
Skupaj sredstva	**1.016.569**	**5.729**	**1.984**	**1.024.282**

Obveznosti				
Finančne obveznosti do centralne banke	77.058	-	-	77.058
Finančne obveznosti namenjene trgovanju	175	-	-	175
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti:				
- vloge bank	47.528	1.085	1.861	50.474
- vloge strank, ki niso banke	392.777	1.879	185	394.841
- krediti bank	213.025	6.240	-	219.265
- dolžniški vrednostni papirji	159.661	-	-	159.661
- podrejene obveznosti	32.542	-	-	32.542
Druge finančne obveznosti	641	-	-	641
Skupaj obveznosti	**923.407**	**9.204**	**2.046**	**934.657**
Izpostavljenost valutnemu tveganju	**93.162**	**(3.475)**	**(62)**	**89.625**

Valutno tveganje za izvenbilančne postavke je :

Na dan 31. decembra 2012	**EUR**	**USD**	**Drugo**	**Skupaj**
Finančne garancije	49.943	372	63	**50.378**
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	19.294	-	-	**19.294**
Skupaj	**69.237**	**372**	**63**	**69.672**

Na dan 31. decembra 2011	**EUR**	**USD**	**Drugo**	**Skupaj**
Finančne garancije	48.360	271	3.146	**51.777**
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	28.135	-	-	**28.135**
Skupaj	**76.495**	**271**	**3.146**	**79.912**

3.5. Obrestno tveganje

Obrestno tveganje pomeni izpostavljenost neugodnemu gibanju obrestnih mer. Obvladovanje obrestnega tveganja zagotavljamo s sistematičnim spremljanjem obsega poslov, sklenjenih s fiksno in gibljivo obrestno mero na pasivi, in njihove usklajenosti z enakovrednimi posli na aktivi.

Za obvladovanje obrestnega tveganja po potrebi tudi kupujemo ustrezne tržne instrumente.

Obrestna občutljivost sredstev in obveznosti :

Stanje na dan 31.december 2012	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesece**	**Od 3 do 12 mesecev**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**	**Neobrestovano**	**Skupaj**
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	17.505	-		-	-	-	17.505
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	7.155	-	-	-	-	119	7.274

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	12.643	-	9.855	28.311	20.104	1.333	72.246
Krediti:							
-krediti bankam	12.585	-	-	-	-	2	12.587
-krediti strankam, ki niso banke	175.014	81.745	298.458	180.336	6.793	39.794	782.140
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	512	32.206	39.914	14.629	1.778	89.039
Druga finančna sredstva	-	-	-	-	-	1.198	1.198
Skupaj sredstva	**224.902**	**82.257**	**340.519**	**248.561**	**41.526**	**44.224**	**981.989**
Finančne obveznosti do centralne banke	44.000	55.000	-	37.000	-	362	136.362
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti	-	-	-	-	2.603	-	2.603
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti							
-vloge bank	16.294	9.800	5.430	820	-	482	32.826
-vloge strank, ki niso banke	96.316	129.718	73.801	86.474	2.975	7.598	396.882
-krediti bank	44.004	59.052	47.750	47.558	-	873	199.237
-dolžniški vrednostni papirji	-	13.164	28.439	101.509	-	2.247	145.359
-podrejene obveznosti	-	-	6.493	-	18.681	439	25.613
Druge finančne obveznosti	-	-	-	-	-	1.274	1.274
Skupaj obveznosti	**200.614**	**266.734**	**161.913**	**273.361**	**24.259**	**13.275**	**940.156**
Izpostavljenost obrestnemu tveganju	**24.288**	**(184.477)**	**178.606**	**(24.800)**	**17.267**	**30.949**	**41.833**

Stanje na dan 31.december 2011	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesece**	**Od 3 do 12 mesecev**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**	**Neobrestovano**	**Skupaj**
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	18.230	-	-	-	-	-	18.230
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	22.089	-	-	-	-	194	22.283
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	25.934	-	2.001	13.792	28.131	1.062	70.920
Krediti:							
-krediti bankam	7.204	2.500	154	-	-	28	9.886
-krediti strankam, ki niso banke	151.897	79.934	271.093	213.017	81.195	29.712	826.848
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	2.136	4.251	6.074	39.592	16.054	1.452	69.559
Druga finančna sredstva	-	-	-	-	-	6.556	6.556
Skupaj sredstva	**227.490**	**86.685**	**279.322**	**266.401**	**125.380**	**39.004**	**1.024.282**

Finančne obveznosti do centralne banke	30.000	32.000	15.000	-	-	58	77.058
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	175	-	-	-	-	-	175
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti:							
-vloge bank	15.032	27.099	6.954	1.000		389	50.474
-vloge strank, ki niso banke	104.692	99.208	99.997	82.230	1.201	7.513	394.841
-krediti bank	-	2.386	22.667	145.768	46.935	1.509	219.265
-dolžniški vrednostni papirji	3.103	11.910	8.593	120.375	13.000	2.680	159.661
-podrejene obveznosti	-	-	9.000	16.681	6.500	361	32.542
Druge finančne obveznosti	-	-	-	-	-	641	641
Skupaj obveznosti	**153.002**	**172.603**	**162.211**	**366.054**	**67.636**	**13.151**	**934.657**
Izpostavljenost obrestnemu tveganju	**74.488**	**(85.918)**	**117.111**	**(99.653)**	**57.744**	**25.853**	**89.625**

Obrestno tveganje pri izvenbilančnih postavkah

Obrestno tveganje je upoštevano tudi z vidika izvenbilančnih postavk.

Če obrestno tveganje preseže 4 % kapitala, banka uporabi ustrezne instrumente za zaščito pred obrestnim tveganjem (t. i. plain vanill interest rate swap) in tako zniža zneske obrestnih vrzeli. Nominalna vrednost obrestnih zamenjav je konec leta 2012 znašala nič EUR (2011: 3 mio EUR).

3.6. Likvidnostno tveganje

Za zagotavljanje obvladovanja likvidnostnega tveganja uprava in zakladnik:

- nenehno spremljata strukturo naložb in virov sredstev glede na ročnost in zagotavljata, da je obseg kratkoročnih terjatev banke vedno večji od obsega kratkoročnih obveznosti in da se najmanj 15 % kratkoročnih naložb banke financira z dolgoročnimi viri sredstev;
- dnevno presojata operativno likvidnost banke in dnevno sprejemata ukrepe za njeno primernost;
- tedensko in mesečno načrtujeta likvidnostne tokove v banki;
- presojata koncentracijo vlog po vlagateljih, vrstah vlog in njihovi časovni razporejenosti ter sprejemata ukrepe za njihovo primerno razpršitev;
- zagotavljata izpolnjevanje predpisov o obvezni rezervi in likvidnostni lestvici;
- zagotavljata stalen obseg naložb v zastavljive prvovrstne državne papirje v višini najmanj 7 % bilančne vsote kot sekundarni vir za zagotavljanje likvidnosti banke;
- ves čas preverjata vrednost koeficientov usklajenosti naložb z viri sredstev in predlagata ukrepe za izboljšanje stanja, če vrednost posameznega koeficienta pade pod 1.01 (predpisana vrednost najmanj 1.0).

Spodnja tabela prikazuje zapadlosti postavk bilance stanja, razvrščene v časovne pasove, na preostali čas do pogodbene zapadlosti. Tabela prikazuje zneske neeskontiranih denarnih tokov

skladno s pogodbo, banka pa obvladuje likvidnostno tveganje, ki temelji na predvidenih neeskontiranih denarnih tokovih.

Stanje na dan 31.decembra 2012	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesece**	**Od 3 do 12 mesecev**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**	**Skupaj**
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	17.505	-	-	-	-	17.505
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.790	-	-	4.228	1.740	7.758
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	12.644	-	9.965	32.658	24.036	79.303
Krediti:						
-krediti bankam	12.589	-	-	-	-	12.589
-krediti strankam, ki niso banke	199.148	54.847	300.988	166.081	128.414	849.478
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	532	32.798	47.863	19.782	100.975
Druga finančna sredstva	786	99	147	146	21	1.199
Skupaj sredstva	**244.462**	**55.478**	**343.898**	**250.976**	**173.993**	**1.068.807**
Finančne obveznosti do centralne banke	44.007	55.108	-	37.994	-	137.109
Finančne obveznosti po pošteni vrednosti		-	-	-	3.532	3.532
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti:						
-vloge bank	16.359	10.114	5.706	900	-	33.079
-vloge strank, ki niso banke	103.288	100.509	104.669	93.684	3.548	405.698
-krediti bank	-	-	18.994	132.921	73.865	225.780
-dolžniški vrednostni papirji	3.381	13.224	14.227	109.823	14.835	155.490
-podrejene obveznosti	-	-	-	22.328	9.061	31.389
Druge finančne obveznosti	759	515	-	-	-	1.274
Skupaj obveznosti	**171.326**	**179.470**	**143.596**	**397.650**	**104.841**	**993.351**
Skupna izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	**73.136**	**(123.992)**	**200.302**	**(146.674)**	**69.152**	**75.456**

Stanje na dan 31.decembra 2011	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesece**	**Od 3 do 12 mesecev**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**	**Skupaj**
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	18.230	-	-	-	-	18.230
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	14.464	-	1.205	5.288	2.287	23.244
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	26.007	-	2.067	15.435	35.085	78.594
Krediti:						
-krediti bankam	7.207	2.532	157	-	-	9.896
-krediti strankam, ki niso banke	165.267	84.575	292.106	249.193	118.691	909.832
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	2.208	4.432	6.260	44.079	21.805	78.784
Druga finančna sredstva	6.352	27	39	119	19	6.556
Skupaj sredstva	**239.735**	**91.566**	**301.834**	**314.114**	**177.887**	**1.125.136**
Finančne obveznosti do centralne banke	30.007	32.086	15.161	-	-	77.254
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti:						
-vloge bank	15.064	27.459	7.320	1.200	-	51.043
-vloge strank, ki niso banke	107.819	101.220	104.908	92.616	1.534	408.097

-krediti bank	-	2.395	23.346	167.117	67.346	260.204
-dolžniški vrednostni papirji	3.226	12.387	8.909	134.559	16.594	175.675
-podrejene obveznosti	-	-	9.126	20.844	9.501	39.471
Druge finančne obveznosti	623	18	-	-	-	641
Skupaj obveznosti	**156.739**	**175.565**	**168.770**	**416.336**	**94.975**	**1.012.385**
Skupna izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	**82.996**	**(83.999)**	**133.064**	**(102.222)**	**82.912**	**112.751**

Denarni tokovi izvedenih finančnih instrumentov

a) Izvedeni finančni instrumenti z neto poravnavo

Med izvedene finančne instrumente, ki se poravnajo na neto osnovi banka vključuje:
– obrestne zamenjave (interest rate swap).

Spodnja preglednica prikazuje analizo izvedenih finančnih instrumentov z negativno pošteno vrednostjo, ki se poravnajo na neto osnovi. Tabela je razvrščena v smiselne skupine po ročnosti na podlagi preostale, pogodbeno določene zapadlosti z dnem bilance stanja za leto.

Izvedeni finančni instrumenti z neto poravnavo 2011	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesece**	**Od 3 do 12 mesecev**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**	**Skupaj**
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju:						
- izvedeni finančni instrumenti na obrestno mero	-	-	(36)	(141)	-	(177)

V letu 2012 banka ni imela izvedenih finančnih instrumentov z neto poravnavo.

Likvidnostno tveganje za izvenbilančne postavke

Likvidnostno tveganje izvenbilančnih postavk je prikazano v spodnji tabeli. Podrobnejša predstavitev izvenbilančnih postavk je v pojasnilu 42.

Stanje na dan 31.decembra 2012	**Do 1 meseca**	**Skupaj**
Finančne garancije	53.041	53.041
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	22.090	22.090
Skupaj	**75.131**	**75.131**

Stanje na dan 31.decembra 2011	**Do 1 meseca**	**Skupaj**
Finančne garancije	51.777	51.777
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	28.135	28.135
Skupaj	**79.912**	**79.912**

Sredstva namenjena uravnavanju likvidnostnega tveganj

Banka tveganje, da ji v zaostrenih likvidnostih razmerah ne bi uspelo pravočasno poravnati svojih tekočih in potencialnih obveznosti, uravnava z razpršenim portfeljem denarnih sredstev in likvidnih vrednostnih papirjev ustrezne kreditne kakovosti. Naložbe za uravnavanje likvidnosti so:

1. denar na računu pri centralni banki;
2. državne in podjetniške obveznice ter obveznice finančnih izdajateljev z visoko bonitetno oceno, ki so primerne za zavarovanje terjatev Eurosistema pri operacijah odprtega trga. Tovrstni vrednostni papirji so okoli 10 % bilančne vsote, veliko večino pa predstavljajo obveznice držav EU z minimalno bonitetno oceno AA- vsaj ene izmed pomembnih bonitetnih agencij;
3. medbančni kratkoročni depoziti s kratko ročnostjo;
4. netržno finančno premoženje (bančna posojila), ki je primerno za zavarovanje terjatev Eurosistema.

Banka ima v posesti tudi druge dolžniške in lastniške vrednostne papirje, ki bi jih lahko v zaostrenih likvidnostnih razmerah prodala na sekundarnem trgu kapitala ali sklenila pogodbo o njihovi prodaji s hkratnim obveznim povratnim odkupom s katero izmed poslovnih bank ali drugih finančnih institucij.

3.7. Poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti

a) Finančni instrumenti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti

	2012		2011	
Sredstva	**Knjigovodska vrednost**	**Poštena vrednost**	**Knjigovodska vrednost**	**Poštena vrednost**
Krediti bankam in terjatve do bank	12.587	12.621	9.886	9.913
Krediti strankam in terjatve do strank	782.140	792.568	826.848	840.012
Krediti posameznikom:	17.403	17.635	18.302	18.592
- krediti zavarovani z vrednostnimi papirji	50	51	-	-
- komercialni krediti	17.353	17.584	18.302	18.592
Krediti podjetjem:	764.737	774.932	808.546	821.420
- okvirni krediti	1.124	1.139	866	880
- krediti zavarovani z vrednostnimi papirji	8.890	9.009	12.311	12.506
- komercialni krediti	748.252	758.228	777.981	790.370
- odkupi terjatev	6.471	6.557	17.388	17.664
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	89.039	88.490	69.559	69.694
Obveznosti				
Finančne obveznosti, merjene po odplačani vrednosti:	799.917	792.403	856.613	848.661
- vloge bank	32.826	32.584	50.474	50.102
- vloge strank, ki niso banke	396.882	391.717	394.841	389.531
- krediti bank	199.237	198.669	219.265	218.640
- dolžniški vrednostni papirji	145.359	144.537	159.661	158.757
- podrejene obveznosti	25.613	24.896	32.542	31.631

Finančna sredstva in obveznosti, za katere se ocenjujejo poštene vrednosti, so:

- terjatve do drugih bank, ki vključujejo medbančne plasmaje in postavke v izterjavi. Poštena vrednost plasmajev po gibljivi obrestni meri in depozitov čez noč je njihova knjigovodska vrednost;
- krediti in terjatve ne vključujejo rezervacij zaradi oslabitve. Ocenjena poštena vrednost kreditov in terjatev je diskontirani znesek ocenjenih prihodnjih denarnih tokov, ki jih pričakujemo;
- naložbeni vrednostni papirji – finančna sredstva v posesti do zapadlosti, katerih knjigovodska vrednost je 80,0 mio. EUR, ocenjena poštena vrednost pa 88,5 mio. EUR. Če bi se tržna vrednost naložbenih vrednostnih papirjev povečala za 100 bazičnih točk, bi se njihova poštena vrednost povečala za 2,2 mio. EUR;
- najpomembnejši del finančnih obveznosti so kratkoročne vloge (vloge strank), večina drugega dolgoročnega dolga banke pa ima spremenljive obrestne mere;
- za izdane dolžniške vrednostne papirje v nominalni vrednosti 145,4 mio. EUR je ocenjena poštena vrednost 144,5 mio. EUR. Če bi se tržna vrednost dolžniških vrednostnih papirjev povečala za 100 bazičnih točk, bi se njihova poštena vrednost povečala za 1,4 mio EUR;
- razlika med ocenjeno pošteno vrednostjo drugih finančnih obveznosti in obveznosti do centralne banke in njihovo knjižno vrednostjo ni materialno pomembna;
- Krediti strankam so podrobneje razkriti v pojasnilu 21, vloge strank pa v pojasnilu 31. Razlika med knjižno vrednostjo postavk in pošteno vrednostjo le teh je zanemarljiva.

Predpostavke za izračun poštenih vrednosti so:

- obrestna mera, uporabljena za izračun poštenih vrednosti, je variabilna tržna obrestna mera, ki vključuje pribitek v višini od 2 do 4 odstotne točke v večini primerov;
- krediti in terjatve do strank ne vključujejo popravkov vrednosti zaradi oslabitve;
- poštena vrednost plasmajev po gibljivi obrestni meri in depozitov čez noč je njihova knjigovodska vrednost (večina depozitov banke je dana po spremenljivi obrestni meri, ki je tržna obrestna mera);
- poštena vrednost naložbenega porftelja do zapadlosti se določa na podlagi tržnih cen ali informacij posrednikov. Če informacij o tržnih cenah ni, banka tako naložbo vrednoti na podlagi drugih dostopnih informacij na trgu in informacij o izdajatelju takega vrednostnega papirja;
- omejen portfelj kreditov in terjatev s stalno obrestno mero in daljšo ročnostjo (več kot 70 % bilančne vsote do 2 let);
- naložbeni vrednostni papirji vključujejo samo obrestovana sredstva v posesti do zapadlosti (majhen delež);
- večina depozitov je dana po spremenljivi obrestni meri, ki je tržna obrestna mera;
- večina dolgoročnega dolga ima spremenljive obrestne mere.

Pri metodologiji ugotavljanja poštene vrednosti za vrednostne papirje, ki so tržni in razpoložljivi za prodajo in hkrati ne kotirajo na borzi, banka uporablja informacije oz. transakcije, nastale zunaj borznih trgov. Pomembne so tudi informacije o finančnem položaju konkretnega podjetja, ki je izdalo vrednostne papirje in druge javne informacije o izdajateljih takih vrednostnih papirjev.

b) Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti

MSRP 7 določa hierarhijo modelov vrednotenja, ki temelji na dejstvu, ali je transakcije v okviru takih modelov vrednotenja mogoče upoštevati ali ne. Transakcije, ki jih je mogoče upoštevati, kažejo tržne podatke, pridobljene iz neodvisnih virov; transakcije, ki jih ni mogoče upoštevati, pa tržne ocene. Ti dve vrsti transakcij sta oblikovali tako hierarhijo poštene vrednosti:

- 1. raven – tržne cene na aktivnih trgih za enaka sredstva ali obveznosti. Ta raven obsega vrednostne papirje, ki kotirajo na borzi, in dolžniške instrumente na borzah (npr. Londonska borza, Frankfurtska borza, Newyorška borza) ter izvedene finančne instrumente, kot so terminski posli (npr. Nasdaq, S&P 500);
- 2. raven - transakcije zunaj cen 1. prve ravni, ki jih je mogoče upoštevati za sredstva ali obveznosti. Ta raven vključuje večino pogodb o izvedenih finančnih instrumentih, tržna posojila in izdani strukturirani dolg. Vira transakcijskih parametrov, kot sta krivulja donosa LIBOR ali kreditno tveganje nasprotne stranke, sta Bloomberg in Reuters;
- 3. raven – transakcije za sredstva ali obveznosti, ki ne temeljijo na tržnih podatkih, ki bi jih bilo mogoče upoštevati. Ta raven vključuje kapitalske naložbe in dolžniške finančne inštrumente s pomembnimi sestavinami, za katere banka pripravi model oz. oceno vrednotenja.

Ta hierarhija narekuje uporabo razpoložljivih tržnih podatkov, ki jih je mogoče upoštevati. Banka pri svojih vrednotenjih po možnosti upošteva tržne cene, ki so primerne in jih je mogoče upoštevati.

3.7.1. Sredstva in obveznosti merjena po pošteni vrednosti

Na dan 31. december 2012	**Raven 1**	**Raven 2**	**Raven 3**	**Skupaj**
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	**5.757**	**22**	**1.495**	**7.274**
- dolžniški vrednostni papirji	5.483	-	-	5.483
- lastniški vrednostni papirji	274	22	1.495	1.791
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	**60.554**	**85**	**11.607**	**72.246**
- dolžniški vrednostni papirji	59.838	-	15	59.853
- lastniški vrednostni papirji	716	85	11.592	12.393
Skupaj sredstva	**66.311**	**107**	**13.102**	**79.520**

Na dan 31. december 2011	**Raven 1**	**Raven 2**	**Raven 3**	**Skupaj**
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	**8.926**	**93**	**13.264**	**22.283**
- dolžniški vrednostni papirji	8.580	-	-	8.580
- lastniški vrednostni papirji	346	93	13.264	13.703
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	**46.357**	**4.652**	**19.911**	**70.920**
- dolžniški vrednostni papirji	46.357	-	15	46.372
- lastniški vrednostni papirji	-	4.652	19.896	24.548
Skupaj sredstva	**55.283**	**4.745**	**33.175**	**93.203**
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	175	-	175
- izvedeni finančni instrumenti				-
Skupaj obveznosti	**-**	**175**	**-**	**175**

Skupni dobiček ali izguba v obdobju, ki ga zajema izkaz poslovnega izida, ter skupni dobiček ali izguba v zvezi s sredstvi/obveznostmi ob koncu obračunskega obdobja, so prikazani v postavki čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju. Za finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo so čisti dobički/izgube prikazani v presežku iz prevrednotenja ali pa kot slabitve v izkazu poslovnega izida.

Finančna sredstva in obveznosti, uvrščene v tretjo raven lahko prikažemo v tej tabeli:

	Fin. sredstva, namenjena trgovanju		Fin. sredstva, razpoložljiva za prodajo		
	Lastniški vred. papirji	**Skupaj**	Dolžniški vred. papirji	Lastniški vred. papirji	**Skupaj**
Stanje 1. januarja 2012	**13.264**	**13.264**	**15**	**19.896**	**19.911**
-dobiček ali izguba	(911)	(911)		(6.975)	(6.975)
-drugi vseobsegajoči donos	-	-		(238)	(238)
Nakupi	-	-		1.777	1.777
Pripojitev KD Banke (Pojasnilo 46)	-	-		1.672	1.672
Prodaje	(120)	(120)		(3.418)	(3.418)
Prenos iz 3. ravni	(10.738)	(10.738)		(1.122)	(1.122)
Stanje 31. decembra 2012	**1.495**	**1.495**	**15**	**11.592**	**11.607**
Skupne izgube /dobički vključene v izkazu poslovnega izida na dan 31. december 2012	(818)	(818)	-	(7.139)	(7.139)

	Fin. sredstva, namenjena trgovanju		Fin. sredstva, razpoložljiva za prodajo		
	Lastniški vred. papirji	**Skupaj**	Dolžniški vred. papirji	Lastniški vred. papirji	**Skupaj**
Stanje 1. januarja 2011	**13.382**	**13.382**	**15**	**9.267**	**9.282**
Dobiček ali izguba	(119)	(119)	-	(83)	(83)
Nakupi	-	-	-	11.161	11.161
Prodaje	-	-	-	(449)	(449)
Prenos iz 3. ravni	1	1	-	-	-
Stanje 31. decembra 2011	**13.264**	**13.264**	**15**	**19.896**	**19.911**
Skupne izgube /dobički vključene v izkazu poslovnega izida na dan 31. december 2011	(119)	(119)	-	56	56

Skupne izgube za celotno obdobje, kakor tudi izgube konec leta, so vključene v postavki čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju.

Naslednja tabela prikazuje občutljivost ocen tretje ravni za smiselno mogoče drugačne predpostavke:

	V izkazu poslovnega izida		V presežku iz prevrednotenja	
	Ugodne spremembe	**Neugodne spremembe**	**Ugodne spremembe**	**Neugodne spremembe**
Stanje 31. decembra 2012				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	348	(580)	-	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	164	(262)	30	(75)

Stanje 31. decembra 2011				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	224	(559)	-	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	139	(278)	566	(995)

Banka je upoštevala sledeče možne predpostavke:

- Pri tržnih obveznicah, ki ne kotirajo je banka upoštevala, da se njihova vrednost, po stanju na dan 31. 12. 2012 (po stanju na dan 31. 12. 2011 je skupina upoštevala spremembo za 1 %), lahko spremeni za 3 % (gre za možne pozitivne in negativne spremembe) zaradi višje spremenljivosti kreditne kvalitete teh vrednostnih papirjev.
- Pri tržnih delnicah, ki ne kotirajo je banka upoštevala, da se njihova vrednost po stanju na dan 31. 12. 2012 in 2011 lahko spremeni za približno 5 % (gre za možne negativne spremembe) zaradi sicer specifične negativne situacije na trgu. Banka je sicer upoštevala tudi relativno stabilno kreditno kvaliteto teh delnic. Poslabšanje ekonomskih pogojev in spremenjene okoliščine pa bi vodile v poslabšanje kreditne kvalitete.
- Pri obveznicah, razpoložljivih za prodajo, ki ne kotirajo, je banka upoštevala, da se njihova vrednost po stanju na dan 31. 12. 2012 (1 % na dan 31.12. 2011) lahko spremeni za približno 3 % (gre za možne pozitivne in negativne spremembe). Poslabšanje ekonomskih pogojev in spremenjene okoliščine pa bi vodile v poslabšanje kreditne kvalitete.

3.8. Kapitalska ustreznost

Kapitalsko ustreznost in uporabo regulatornega kapitala banke spremlja vsake tri mesece in o tem poročamo Banki Slovenije. Ob večji spremembi kapitala in izdaje vrednostnih papirjev, ki povečujejo kapital banke in je povečanje zaradi izpostavljenosti za poslovanje banke potrebno, se izdelajo in pošljejo Banki Slovenije izračuni regulatornega kapitala in kapitalske ustreznosti še po stanju za zadnji dan v mesecu, ko je nastala sprememba.
Pri izračunu regulatornega kapitala in kapitalske ustreznosti banke upošteva predpise Banke Slovenije, ki so izdelani na podlagi baselskih standardov.

Kapital banke je vsota temeljnega kapitala, dodatnega kapitala I in dodatnega kapitala II. Pri izračunu višine regulatornega kapitala se upoštevajo odbitne postavke od posameznih sestavin kapitala, razmerja in omejitve med posameznimi sestavinami kapitala.
Kapital banke sestavljajo temeljni kapital in dodatni kapital I in II.
Temeljni kapital je sestavljen iz:

- vplačanega osnovnega kapitala,
- kapitalskih rezerv,
- rezerv iz dobička,
- zadržanega dobička oziroma zadržane izgube,
- dobička med letom, če ga potrdi pooblaščeni revizor s pisnim mnenjem in zmanjšan za morebitne vmesne dividende, izplačane med letom, ali davke ali druge obveznosti, ki bremenijo dobiček, in
- inovativnih instrumentov v višini le 15 % temeljnega kapitala.

Temeljni kapital se zmanjša za:

- odkupljene lastne delnice,
- sedanjo vrednost neopredmetenih dolgoročnih sredstev in z njimi povezanim presežkom iz prevrednotenja,
- čisto izgubo poslovnega leta oziroma izgubo med letom,
- negativne neto presežke iz prevrednotenja varovanja neto naložb v družbah v tujini, iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, iz varovanja denarnih tokov, v zvezi s

pridruženimi družbami in skupaj obvladovanimi družbami, ki so obračunane po kapitalski metodi in negativne neto presežke iz prevrednotenja naložbenih nepremičnin in osnovnih sredstev, pri čemer je negativni neto presežek iz prevrednotenja negativna vrednost razlike med popravkom prevrednotevalnega popravka posameznega sredstva in prevrednotevalnega popravka,
- neizkazane oslabitve in rezervacije zaradi zamika v knjiženju po stanju, za katero se izračunava kapital.

Vsota vplačanega osnovnega kapitala in kapitalskih rezerv ter rezerv iz dobička in zadržanega dobička ali izgube, zmanjšana za navedene odbitne postavke, mora pokrivati najmanj polovico zneska kapitalskih zahtev.

Dodatni kapital I sestavljajo:
- presežki iz prevrednotenja (80 % pozitivnih učinkov iz presežka iz prevrednotenja v zvezi z delnicami in deleži, razpoložljivimi za prodajo, v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi in naložbenimi nepremičninami),
- hibridni instrumenti,
- presežek oziroma del vrednosti inovativnih instrumentov, ki presega 15 % temeljnega kapitala,
- prednostne kumulativne delnice brez fiksnega donosa in
- podrejeni dolžniški instrumenti – podrejeni dolg z najmanj 5 letnim pogodbenim rokom ter
- prednostne kumulativne delnice s fiksnim donosom, ki skupaj ne smeta presegati 50 % temeljnega kapitala.

Dodatni kapital I ne sme presegati zneska temeljnega kapitala.

Od temeljnega kapitala se odšteje polovica in od dodatnega kapitala I se prav tako odšteje vsota:
- naložb v druge kreditne ali finančne institucije, ki posamično presegajo 10 % osnovnega kapitala druge kreditne ali finančne institucije;
- neposrednih naložb banke v druge kreditne ali finančne institucije, če seštevek neposrednih in posrednih naložb presega 10 % osnovnega kapitala druge kreditne ali finančne institucije;
- naložb v inovativne in hibridne instrumente ter podrejeni dolg drugih kreditnih ali finančnih institucij, v katerih je banka pridobila več kot 10 % osnovnega kapitala;
- seštevek naložb v kapital, inovativne in hibridne instrumente ter podrejeni kapital drugih kreditnih in finančnih institucij, ki presega 10 % seštevka temeljnega in dodatnega kapitala I banke;
- udeležb banke v zavarovalnicah, pozavarovalnicah, pokojninskih družbah in zavarovalnih holdingih;
- naložb v finančne instrumente v zavarovalnicah, pozavarovalnicah, pokojninskih družbah in zavarovalnih holdingih, v katerih je banka udeležena;
- prenesene vrednosti finančnih instrumentov, tujih valut ali blaga zaradi časovne neusklajenosti plačila ali izročitve;
- ocenjene višine potrebnih prilagoditev na postavkah trgovalne knjige, če dodatni kapital II ne zadostuje za pokrivanje teh prilagoditev in
- znesek preseganj omejitev kvalificiranih deležev v osebah nefinančnega sektorja.

Če polovica seštevka vseh odbitnih postavk presega dodatni kapital I, se presežek vsote odbitnih postavk odšteje od temeljnega kapitala banke.

Dodatni kapital II je podrejeni dolg z najmanj dveletnim pogodbenim rokom, izplačljivim predčasno le ob likvidaciji ali stečaju in po poravnavi vseh drugih obveznosti banke, ki pokriva vsoto kapitalskih zahtev za pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje

sprememb cen blaga. Razlika med nominalno vrednostjo izdanega podrejenega dolga za pokrivanje tržnega tveganja in vsoto kapitalskih zahtev za pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga je neizkoriščeni razpoložljivi dodatni kapital II.

Dodatni kapital II je lahko največ 1,5 - kratnik prostega temeljnega kapitala (temeljni kapital z odbitnimi postavkami, ki ni bil porabljen za pokrivanje vseh ostalih kapitalskih zahtev, razen za kapitalske zahteve za pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga).

Bilančne postavke se razvrstijo v skupine izpostavljenosti (centralna raven države in centralna banka, regionalna oziroma lokalna raven države, osebe javnega sektorja, multilateralne razvojne banke, mednarodne organizacije, institucije, podjetja, izpostavljenost, zavarovana z nepremičninami, zapadle postavke, regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti, izpostavljenost do institucij ali podjetij s kratkoročno bonitetno oceno, izpostavljenost zaradi naložb v odprte kolektivne naložbene podjeme oz. investicijske sklade in druge izpostavljenosti), ki jih nato, zmanjšane za upoštevana zavarovanja (depoziti, dolžniški vrednostni papirji držav, institucij in podjetij s primerno bonitetno oceno, vrednostni papirji, ki so v delniškem indeksu SBI 20, osebna kreditna jamstva – garancije bank, jamstvo države) v skladu s standardiziranem pristopom izračuna kapitalske ustreznosti tehtamo z utežjo od 0 %, 10 %, 20 %, 50 % ali 100 %. Te tveganju prilagojene vrednosti se pomnožijo z 8 %, kar je kapitalska ustreznost za posamezno skupino.

Zunajbilančne postavke v izračunu se po upoštevanju zavarovanja prevede s konverzijskimi faktorji, ki so določeni na podlagi narave posla, v bilančne postavke.

TEMELJNI KAPITAL	**2012**	**2011**
Osnovni kapital	11.577	11.577
Kapitalske rezerve	40.749	40.749
Rezerve iz dobička in zadržani dobiček	27.592	47.881
Hibridni instrumenti	7.458	5.000
Odbitne postavke:	2.592	726
-popravki vrednostnih delnic in deležev. razpoložljivih za prodajo. naložbenih nepremičnin in osnovnih sredstev na podlagi bonitetnih filtrov	382	289
-neopredmetena dolgoročna sredstva	1.909	228
-prilagoditev za finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti	291	199
-polovica vseh naložb v kapital drugih finančnih in kreditnih institucij. ki posamično presegajo 10 % drugih finančnih instrumentov in kreditnih institucij, hibridnih instrumentov drugih finančnih institucij in drugo.	10	10
Skupaj temeljni kapital	**84.784**	**104.481**

DODATNI KAPITAL I		
Podrejeni dolžniški instrumenti	12.738	13.474
Presežki iz prevrednotenja (80 % pozitivnih učinkov iz presežka iz prevrednotenja v zvezi z delnicami in deleži, razpoložljivimi za prodajo, v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi in v zvezi z naložbenimi nepremičninami)	2.423	2.405
Odbitne postavke	10	10

-polovica vsote naložb v kapital drugih finančnih in kreditnih institucij. ki posamično presegajo 10 % drugih finančnih in kreditnih institucij. hibridnih instrumentov drugih finančnih institucij in drugo	10	10
Skupaj dodatni kapital I	15.151	15.869
Skupaj regulatorni kapital	**99.935**	**120.350**
Kapitalska zahteva za kreditno tveganje	80.961	83.596
-izpostavljenost do enot centralne ravni države ali centralne banke	18	57
-izpostavljenost do enot regionalne ali lokalne ravni držav	208	220
-izpostavljenost do oseb javnega sektorja	2	131
-izpostavljenost do institucij	629	1.644
-izpostavljenost do podjetij	49.426	55.876
-izpostavljenost, zavarovana z nepremičninami	177	231
-zapadle postavke	7.029	6.262
-regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	19.634	14.596
-izpostavljenost do institucij ali podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	206	68
-naložbe v investicijske sklade	1.745	2.748
-druge izpostavljenosti	1.886	1.763
Kapitalska zahteva za tržno tveganje	487	2.399
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	4.629	4.536
Skupaj kapitalske zahteve	86.077	90.531
Kapitalska ustreznost	**9,29%**	**10,64%**

V letu 2012 in 2011 je banka izpolnjevala vse zakonsko predpisane zahteve glede kapitalske ustreznosti.

4. Poslovanje po področjih

Poslovna področja

V skladu z načinom vodenja po MSRP 8 poročanje o poslovanju poteka v skladu z notranjim poročanjem upravi (glavni odgovorni osebi za sprejemanje poslovnih odločitev). Vsi segmenti poslovanja, ki jih uporablja banka, ustrezajo opredelitvi poročanja v skladu z MSRP 8.

Banka posluje na treh glavnih področjih:

1. bančni posli za podjetja, ki vključujejo komercialne kredite gospodarskim družbam in podjetjem v državni lasti, prejete vloge teh strank, transakcijske račune, limite na računih, in so najpomembnejši del poslovanja banke (podjetniški trg),
2. finančni trgi, ki vsebujejo zakladniške posle in investicijsko bančništvo,
3. osebno bančnoštvo, ki vsebuje varčevalne račune, kartično poslovanje ter depozite in kreditev fizičnim osebam.

Med letom na nobenem področju poročanja ni bilo sprememb.

Poslovanje med poslovnimi segmenti poteka strogo poslovno. Prihodek iz poslovanja, o katerem se poroča upravi, se meri v skladu z izkazom poslovnega izida.

Med poslovnimi segmenti ni bistvenih prihodkov ali izdatkov.

Poročanje vodstvu banke temelji na merjenju poslovnega dobička, ki vključujejo čiste obresti, slabitve posojil, čiste provizije in druge prihodke. Podatki temeljijo na notranjih poročilih o poslovnem izidu segmenta, o sredstvih in na drugih podatkih, ki jih uprava banke redno pregleduje.
Sredstva in obveznosti segmenta vključujejo poslovna sredstva in obveznosti, ki pomenijo večino bilance stanja, izključujejo pa postavke, kot je davek.

Na dan 31. decembra 2012	**Podjetniški trg**	**Finančni trg**	**Osebno bančništvo**	**Drugo**	**Skupaj**
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	43.493	5.596	939	4	50.032
Odhodki za obresti in podobni odhodki	14.604	18.003	125	7	32.739
Prihodki iz dividend	-	481	-	-	481
Oslabitve in rezervacije	(38.561)	(12.743)	(23)	(119)	(51.446)
Čiste opravnine	2.565	392	26	(10)	2.973
Drugi prihodki	162	10.663	-	4.176	15.001
Stroški dela	2.295	996	188	1.121	4.600
Splošni in administrativni stroški	2.266	876	261	623	4.026
Amortizacija	300	157	77	112	646
Drugi odhodki	5	4	-	675	684
DOBIČEK/ IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	**(11.811)**	**(15.647)**	**291**	**1.513**	**(25.654)**
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(1.719)	(2.156)	(279)	48	(4.106)
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA	**(10.092)**	**(13.491)**	**570**	**1.465**	**(21.548)**
Sredstva	780.605	194.995	19.202	10.529	1.005.331
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	11.953	-	-	11.953
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	10.220	-	-	10.220
Skupaj sredstva	**780.605**	**217.168**	**19.202**	**10.529**	**1.027.504**
Skupaj obveznosti	**294.189**	**542.000**	**106.151**	**1.520**	**943.860**

Na dan 31. decembra 2011	**Podjetniški trg**	**Finančni trg**	**Drugo**	**Skupaj**
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	49.740	6.511	-	56.251
Odhodki za obresti in podobni odhodki	16.150	17.241	-	33.391
Prihodki iz dividend	-	549	-	549
Oslabitve in rezervacije	(13.069)	(2.490)	(20)	(15.579)
Čiste opravnine	1.927	338	21	2.286
Drugi prihodki	(2.366)	1.283	313	(770)
Stroški dela	1.788	972	1.284	4.044
Splošni in administrativni stroški	1.533	776	708	3.017
Amortizacija	209	125	83	417
Drugi odhodki	76	-	342	418

DOBIČEK/ IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	**16.476**	**(12.923)**	**(2.103)**	**1.450**
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	3.420	(2.816)	(412)	192
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA	**13.056**	**(10.107)**	**(1.691)**	**1.258**
Sredstva	833.873	193.169	11.901	1.038.943
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	5.353	5.353
Skupaj sredstva	**833.873**	**193.169**	**17.254**	**1.044.296**
Skupaj obveznosti	**396.801**	**540.403**	**1.885**	**939.089**

Geografsko področje

Razpršenost sredstev in prihodkov po posameznih geografskih območjih lahko prikažemo v spodnji tabeli:

Stanje 31. decembra 2012	**Nekratkoročna sredstva**	**Prihodki**
Slovenija	22.914	35.608
Države nekdanje Jugoslavije	3	6.865
Države EU	-	9.700
Druge države	-	1.822
Total	**22.917**	**53.995**

Stanje 31. decembra 2011	**Nekratkoročna sredstva**	**Prihodki**
Slovenija	14.453	37.603
Države nekdanje Jugoslavije	3	9.151
Države EU	-	8.589
Druge države	-	4.148
Total	**14.456**	**59.491**

5. Pojasnila k izkazu poslovnega izida (Pojasnila od 5 do 16)

5. Čiste obresti

Prihodki iz obresti	**2012**	**2011**
Stanje na računih pri centralni banki	44	146
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	264	406
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.394	1.131
Finančna sredstva, v posesti do zapadlosti	2.782	2.243
Plasmaji pri drugih bankah	62	166
Krediti strankam in terjatve do strank	44.976	51.224
Odkupi terjatev	510	935
Skupaj	**50.032**	**56.251**

Odhodki iz obresti	**2012**	**2011**
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	14
Obresti za finančne obveznosti do centralne banke	878	715
Vloge in krediti bank	9.490	9.227
Vloge drugih strank	14.729	15.587
Dolžniški vrednostni papirji	7.635	7.848
Druge obresti	7	-
Skupaj	**32.739**	**33.391**
Čiste obresti	**17.293**	**22.860**

Obrestni prihodki iz slabljenih kreditov strankam znašajo 16.079 tisoč EUR (leta 2011: 13.206 tisoč EUR).

6. Čiste opravnine (provizije)

Prihodki iz opravnin (provizij)	**2012**	**2011**
Opravnine za kreditne posle	36	22
Opravnine za garancije	1.877	1.173
Opravnine (provizije) od poslov z vrednostnimi papirji	663	507
Opravnine (provizije) plačilnega prometa	830	968
Druge opravnine	76	21
Skupaj	**3.482**	**2.691**

Odhodki iz opravnin (provizij)	**2012**	**2011**
Opravnine (provizije) za opravljanje borznih poslov	270	169
Druge plačane opravnine (provizije)	239	236
Skupaj	**509**	**405**
Čiste opravnine	**2.973**	**2.286**

Prihodki od provizij za storitvene garancije so v letu 2012 znašali 871 tisoč EUR (leto 2011: 604 tisoč EUR).

7. Prihodki iz dividend

	2012	**2011**
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	458	541
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	23	8
Skupaj	**481**	**549**

8. Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi IPI

	2012	2011
Čisti dobiček/izguba iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	1.254	150
Čisti dobički iz kreditov	224	(2.267)
Čisti dobički iz drugih finančnih sredstev in obveznosti	(7)	(9)
Skupaj	**1.471**	**(2.126)**

Neto dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, zajemajo 2.953 tisoč EUR dobička (v letu 2011: 99 tisoč EUR izgube) iz prevrednotenja preko prevrednotovalnega popravka kapitala v okviru odsvojitve vrednostnih papirjev in 1.699 tisoč EUR (v letu 2011: 52 tisoč EUR izgube) realizirane izgube iz odsvojitve vrednostnih papirjev neposredno preko Izkaza poslovnega izida.

9. Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju

	2012	2011
Čisti dobiček iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	(865)	751
Izvedeni finančni instrumenti	(47)	(196)
Skupaj	**(912)**	**555**

Prihodki iz naslova trgovanja z vrednostnimi papirji znašajo 367 tisoč EUR (v letu 2011: 3.713 tisoč EUR), izgube iz trgovanja z vrednostnimi papirji pa znašajo 1.232 tisoč EUR (v letu 2011: 2.962 tisoč EUR). Prihodki iz naslova izvedenih finančnih instrumentov znašajo 31 tisoč EUR(v letu 2011: 3.052 tisoč EUR), izgube iz izvedenih finančnih instrumentov pa 78 tisoč EUR (v letu 2011: 3.248 tisoč EUR).

10. Drugi čisti poslovni dobički/izgube

Prihodki	2012	2011
Storitvene pogodbe	386	251
Najemnine	160	100
Drugi prihodki	1	78
Skupaj	**547**	**429**

Odhodki	2012	2011
Davki in prispevki	29	26
Donacije	140	236
Članarine	60	58
Drugo	102	98

Skupaj	**331**	**418**
Čisti poslovni dobički	**216**	**11**

Prihodki od najemnin se nanašajo na naložbene nepremičnine (Pojasnilo 24).

11. Administrativni stroški

	2012	2011
Stroški dela (Pojasnilo 12)	4.600	4.044
Strokovne storitve	910	572
Oglaševanje in trženje	347	290
Upravni stroški	1.154	917
Material	170	144
Stroški vzdrževanja programske opreme	918	587
Drugo	527	507
Skupaj	**8.626**	**7.061**

12. Stroški dela

	2012	2011
Bruto plače	3.432	2.980
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	294	266
Dajatve za socialno zavarovanje	276	218
Druge dajatve	188	6
Drugi stroški dela	410	574
Skupaj	**4.600**	**4.044**

Na dan 31. decembra 2012 je bilo v banki zaposlenih 82 oseb (leto 2011: 72).

13. Rezervacije

	2012	2011
Garancije in prevzete obveznosti	503	9
Rezervacije za zaposlence	20	5
Skupaj	**523**	**14**

14. Oslabitve

	2012	2011
Slabitve kreditov strankam (Pojasnilo 21)	41.817	13.023
Slabitve finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo (Pojasnilo 19)	7.369	2.490
Slabitve naložbenih nepremičnin (Pojasnilo 23)	100	15

Slabitve nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	1.640	-
Slabitve drugih sredstev (Pojasnilo 27)	(3)	37
Skupaj	**50.923**	**15.565**

Krediti strankam, ki niso banke, so se v letu 2012 zmanjšali za 2 %. S krčenjem kreditnega portfelja in spremembami v odplačilni sposobnosti posameznih komitentov zaradi gospodarskih sprememb in poslabšanja konkurenčnosti komitenta ter drugih dejavnikov, ki vplivajo na kakovost kreditnega portfelja, se je povečeval tudi obseg slabitev kreditov. Slabitve kreditov so se povečale na 98.860 tisoč EUR (2011: 72.804 tisoč EUR), kar pomeni 36 - odstotno rast (Pojasnilo 21).

15. Čisti dobiček/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi

	2012	2011
Čisti dobiček/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	9.806	159
Skupaj	**9.806**	**159**

Banka je v oktobru 2012 kupila delnice družbe, ki so bile namenjene nadaljni prodaji. Delnice so bile v mesecu decembru prodane in banka je pri tem ustvarila dobiček v znesku 9.806 tisoč EUR.

16. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

	2012	2011
Redni davek	-	238
Odloženi davek (Pojasnilo 26)	(4.106)	(46)
Skupaj	**(4.106)**	**192**

	2012	2011
Izkazani dobiček pred davkom	(25.654)	1.450
Izračun davka po predpisani davčni stopnji	(3.848)	290
Prihodki, od katerih se davek ne obračuna	(619)	(101)
Odhodki, ki niso davčno priznani	56	33
Drugo	305	(24)
Olajšave	-	(6)
Davek od dohodka	**(4.106)**	**192**

Davčni organi lahko v naslednjih petih letih po letu poročanja za davčne namene kadarkoli pregledajo poslovne knjige in razvide ter lahko odmerijo dodatni davek in kazni. Uprava banke ne ve za okoliščine, zaradi katerih bi lahko nastale morebitne večje obveznosti iz tega.

6. Pojasnila k izkazu finančnega položaja (Pojasnila od 17 do 42)

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

	2012	2011
Denar v blagajni	160	1
Stanje na računih pri centralni banki:		
- poravnalni računi	17.028	3.468
- depoziti preko noči	317	14.761
Skupaj	**17.505**	**18.230**

Postavke in stanja tega pojasnila so v znesku 17.028 tisoč EUR (leta 2011: 17.969 tisoč EUR) vključeni v postavko denarna sredstva in denarni ustrezniki (Pojasnilo 45).

Banka izpolnjuje zahteve glede obvezne rezerve. Znesek, ki ga je treba vzdrževati kot obvezno rezervo, je odvisen od obsega in strukture vlog naših strank. Zahteva Banke Slovenije za izračun zneska obvezne rezerve je 2 % za vse vezane vloge z ročnostjo do dveh let. Zahtevana obvezna rezerva za december 2012 je 2.844 tisoč EUR (december 2011: 6.975 tisoč EUR). Stanje obvezne rezerve banka uporablja za dnevno poslovanje; vključeno je v postavko denarna sredstva in denarni ustrezniki.

18. Finančna sredstva, namenjena trgovanju

	2012	2011
Dolžniški vrednostni papirji	**5.483**	**8.580**
Državne menice - kotirajoče	4.557	5.415
Obveznice bank - kotirajoče	-	1.015
Obveznice drugih izdajateljev - kotirajoče	926	2.150
Lastniški vrednostni papirji	**1.791**	**13.703**
- uvrščeni v borzno kotacijo	274	346
- netržni	1.517	13.357
Skupaj	**7.274**	**22.283**

Banka nima zastavljenih finančnih sredstev, namenjenih trgovanju.

Analiza kreditne kakovosti dolžniških papirjev na dan 31. decembra 2012:

Bonitetna ocena	Državne obveznice	Druge obveznice-kotirajoče	Skupaj
AAA	1.302	-	1.302
A- do A+	3.151	-	3.151
Kotacija manj kot A-	104	926	1.030
Skupaj	**4.557**	**926**	**5.483**

Analiza kreditne kakovosti dolžniških papirjev na dan 31. decembra 2011:

Bonitetna ocena	**Državne obveznice**	**Bančne obveznice**	**Druge obveznice-kotirajoče**	**Skupaj**
AAA	1.240	-	-	1.240
AA- do AA+	4.093	1.015	-	5.108
A- do A+	-	-	605	605
Kotacija manj kot A-	82	-	1.135	1.217
Netržni	-	-	410	410
Skupaj	**5.415**	**1.015**	**2.150**	**8.580**

Med finančnimi sredstvi, namenjenimi trgovanju, so vključeni tudi naslednji izvedeni finančni instrumenti:

		Poštena vrednost	
1) Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju	Pogodbeni znesek	Sredstva	Obveznosti
a) obrestni swap	3.000	-	(175)
Skupaj izvedena sredstva/(obveznosti), namenjena trgovanju	**3.000**	**-**	**(175)**

V 2012 banka ni imela finančnih sredstev namenjenih trgovanju.

Banka je prerazvrstila delnice iz kategorije Finančna sredstva namenjena trgovanju v znesku 10.738 tisoč EUR v kategorijo Nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, ker poteka postopek prodaje teh delnic.

19. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

	2012	**2011**
Dolžniški vrednostni papirji - po pošteni vrednosti:	**59.853**	**46.372**
Državne obveznice - kotirajoče	49.525	42.977
Obveznice bank - kotirajoče	8.514	3.380
Obveznice drugih izdajateljev - nekotirajoče	15	15
Obveznice drugih izdajateljev - kotirajoče	1.799	-
Lastniški vrednostni papirji - po pošteni vrednosti:	**12.393**	**24.548**
Deleži - po pošteni vrednosti (nekotirajoči)	213	959
Delnice - po pošteni vrednosti:	12.180	23.589
- uvrščeni v borzno kotacijo	716	-
- netržni	11.464	23.589
Skupaj	**72.246**	**70.920**

Analiza kreditne kvalitete dolžniških papirjev na dan 31. decembra 2012:

Bonitetna ocena	Državne obveznice	Bančne obveznice	Druge obveznice	Skupaj
AAA	16.298	-	-	**16.298**
AA- to AA+	7.071	-	-	**7.071**
A- to A+	26.156	250	-	**26.406**
Kotacija manj kot A-	-	8.264	1.799	**10.063**
Skupaj	**49.525**	**8.514**	**1.799**	**59.838**

Analiza kreditne kvalitete dolžniških papirjev na dan 31. decembra 2011:

Bonitetna ocena	Državne obveznice	Bančne obveznice	Skupaj
AAA	26.794	-	**26.794**
AA- to AA+	12.611	2.030	**14.641**
A- to A+	3.572	-	**3.572**
Netržni	-	1.350	**1.350**
Skupaj	**42.977**	**3.380**	**46.357**

Gibanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo je:

	2012	2011
Stanje 1. januarja	**70.920**	**63.567**
Nakupi	45.482	41.198
Pripojitev KD Banke (Pojasnilo 46)	10.322	-
Natečene obresti	1.395	1.129
Dospele glavnice	(45.253)	(32.128)
Prerazporeditev iz RZP	(1.122)	-
Izplačane obresti	(1.851)	(1.829)
Dobički/ Izgube zaradi prevrednotenja vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo	2.510	1.254
Tečajne razlike	(46)	318
Oslabitve vrednostnih papirjev (Pojasnilo 14)	(7.369)	(2.490)
Prenos v izkaz poslovnega izida	(2.742)	(99)
Stanje 31. decembra	**72.246**	**70.920**

Dolžniški vrednostni papirji imajo kupone s stalno in gibljivo obrestno mero. Banka nima zastavljenih vrednostnih papirjev.

Banka je prerazvrstila delnice iz kategorije Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo v znesku 1.122 EUR v kategorijo Nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, ker poteka postopek prodaje teh delnic (Pojasnilo 28).

20. Krediti bankam in terjatve do bank

	2012	2011
Plasmaji drugim bankam	8.584	5.203
Krediti drugim bankam	4.003	4.684
Oslabitve	-	(1)

Skupaj	**12.587**	**9.886**

Krediti drugim bankam in plasmaji pri drugih bankah v znesku 12.578 tisoč EUR (leto 2011: 7.205 tisoč EUR) so vključeni v postavko denarni ustrezniki (pojasnilo 44).

Gibanje slabitev kreditov bankam je sledeče:

	2012	2011
Stanje 1. januarja	**1**	**1**
Odpisane neizterljive terjatve	1	-
Stanje 31. decembra	**-**	**1**

Analiza kreditne kakovosti kreditom bankam na dan 31. december 2012 je sledeče:

	Depoziti drugim bankam	Krediti drugim bankam	Skupaj
Krediti, ki so nezapadli in neslabljeni			
- Avstrija	13	2.000	2.013
- Švica	1.829	-	1.829
- Nemčija	690	-	690
- Druge države Evropske unije	608	-	608
- Druge evropske države	294	2.003	2.297
- Združene države Amerike	5.150	-	5.150
	8.584	**4.003**	**12.587**

Analiza kreditne kakovosti kreditom bankam na dan 31. december 2011:

	Depoziti drugim bankam	Krediti drugim bankam	Skupaj
Krediti, ki so nezapadli in neslabljeni			
- Bosna in Hercegovina	-	4.528	4.528
- Švica	1.160	-	1.160
- Nemčija	649	-	649
- Druge države Evropske unije	721	-	721
- Druge evropske države	11	155	166
- Združene države Amerike	2.662	-	2.662
	5.203	**4.683**	**9.886**
Posamično slabljeni krediti			
- zapadli več kot 360 dni	-	1	1
Skupaj	**-**	**1**	**1**
Zmanjšano za slabitve	**-**	**(1)**	**(1)**

Skupaj krediti bankam	**5.203**	**4.683**	**9.886**

21. Krediti strankam in terjatve do strank

	2012	2011
Krediti posameznikom:	**22.564**	**23.601**
- komercialni krediti	22.509	23.601
- osebni računi in kartično poslovanje	55	-
Krediti podjetjem:	**858.436**	**876.051**
- Okvirni krediti	1.179	916
- krediti zavarovani z vrednostnimi papirji	9.168	12.354
- komercialni krediti	841.385	845.181
- odkupi terjatev	6.704	17.600
Skupaj krediti	**881.000**	**899.652**
Oslabitve	(98.860)	(72.804)
Skupaj neto stanje kreditov	**782.140**	**826.848**

Finančni instrumenti po Pogodbi o prodaji in ponovnem nakupu (repo pogodbe) so v prikazu finančnega položaja prikazani kot dana posojila. 31. decembra 2012 ta posojila znašajo 9.168 tisoč EUR (2011: 12.311 tisoč EUR), medtem ko ocenjena vrednost teh finančnih instrumentov 31. decembra 2012 znaša 8.891 tisoč EUR (2011: 8.082 tisoč EUR). Razen finančnih instrumentov ima banka depozite v vrednosti 2.000 tisoč EUR (2011: 2.000 tisoč EUR).

Gibanja slabitev kreditov prikazuje spodnja tabela:

	Posamezniki			**Podjetja**					
	Tran. računi in kartično poslovanje	Komercialni krediti	**Skupaj**	Okvirni krediti	Krediti zavarovani z vred. papirji	Komercialni krediti	Odkupi terjatev	**Skupaj**	**Skupaj krediti**
Stanje 1. januarja 2012	**-**	**5.299**	**5.299**	**50**	**43**	**67.200**	**212**	**67.505**	**72.804**
Dodatno oblikovane / ukinjene slabitve	5	71	76	5	234	41.480	22	41.741	41.817
Odpisane neizterljive terjatve	-	(214)	(214)	-	-	(15.547)	-	(15.547)	(15.761)
Stanje 31. decembra 2012	**5**	**5.156**	**5.161**	**55**	**277**	**93.133**	**234**	**93.699**	**98.860**

Skupinsko slabljeni krediti	**1**	**112**	**113**	**21**	**278**	**10.682**	**224**	**11.205**	**11.318**
Posamično slabljeni krediti	**-**	**5.046**	**5.046**	**35**	**-**	**82.452**	**9**	**82.496**	**87.542**

	Posamezniki	**Podjetja**					
	Komerciali krediti	Okvirni krediti	Krediti zavarovani z vrednostnimi papirji	Komerciali krediti	Odkupi terjatev	**Skupaj podjetja**	**Skupaj**
Stanje 1. januarja 2011	**4.555**	**61**	**59**	**56.404**	**435**	**56.959**	**61.514**
Dodatno oblikovane / ukinjene slabitve	744	(11)	(16)	12.529	(223)	12.279	13.023
Odpisane neizterljive terjatve	-	-	-	(1.733)	-	(1.733)	(1.733)
Stanje 31. decembra 2011	**5.299**	**50**	**43**	**67.200**	**212**	**67.505**	**72.804**
Skupinsko slabljeni krediti	**365**	**50**	**35**	**9.028**	**212**	**9.325**	**9.690**
Posamično slabljeni krediti	**4.934**	**-**	**8**	**58.172**	**-**	**58.180**	**63.114**

Zavarovanja kreditov glede na vrsto lahko po stanju konec leta prikažemo v spodnji tabeli:

	2012	**2011**
Nepremičnine	744.161	708.887
Zastava premičnin	26.050	22.766
Vrednostni papirji	129.649	190.250
Zastava poslovnih deležev	41.552	32.416
Odstop terjatev	26.862	21.279
Depoziti	24.731	25.465
Prejeta poroštva	68.913	61.249
Garancije izdane v dobro banke	6.459	6.038
Poroštvo države	5.193	6.109
Skupaj zavarovanja	**1.073.570**	**1.074.459**

Finančni učinek poroštva je prikazan z razkritjem poroštvenih vrednosti, posebej (i) za tista finančna sredstva, kjer so poroštvo in druga kreditna zavarovanja enaka ali višja od knjigovodske vrednosti sredstva (zadostno zavarovani krediti) in (ii) za tista finančna sredstva, kjer poroštvo in druga kreditna zavarovanja ne dosegajo knjigovodske vrednosti sredstva (nezadostno zavarovani krediti).

Učinek poroštva na dan 31. december 2012 je sledeči:

	Zadostno zavarovani krediti		Nezadostno zavarovani krediti	
	Knjigovodska vrednost kreditov	Poštena vrednost zavarovanja	Knjigovodska vrednost kreditov	Poštena vrednost zavarovanja
Krediti posameznikom zavarovani z vrednostnimi papirji	-	-	55	-
Komercialni krediti posameznikom	11.794	20.759	10.717	4.411
Okvirni krediti	402	2.321	782	131
Krediti zavarovani z vrednostnimi papirji	9.168	14.370	-	-
Komercialni krediti	420.976	785.130	420.457	241.294
Odkupi terjatev	3.634	3.774	3.070	1.380
Skupaj	**445.974**	**826.354**	**435.026**	**247.216**

Učinek poroštva na dan 31. december 2011:

	Zadostno zavarovani krediti		Nezadostno zavarovani krediti	
	Knjigovodska vrednost kreditov	Poštena vrednost zavarovanja	Knjigovodska vrednost kreditov	Poštena vrednost zavarovanja
Komercialni krediti posameznikom	11.102	27.714	7.200	4.559
Okvirni krediti	422	1.336	444	-
Krediti zavarovani z vrednostnimi papirji	8.673	17.886	3.639	908
Komercialni krediti	564.015	930.296	214.017	84.776
Odkupi terjatev	6.800	6.984	10.588	-
Skupaj	**591.012**	**984.216**	**235.888**	**90.243**

Banka upošteva vrednosti nepremičnin, ki jih določajo pooblaščeni ocenjevalci.

Stanje posojil, ki jih je banka odobrila delavcem, za katere ne velja tarifni del kolektivne pogodbe, je konec leta 2012 znašalo 1.904 tisoč EUR (2011: 1.423 tisoč EUR). Znesek odplačil iz naslova vračil kreditov je znašal 288 tisoč EUR (2011: 248 tisoč EUR). Povprečna obrestna mera za posojila je bila konec leta 2012 2,43 odstotka (2011: 2,99 odstotka).

22. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

	2012	2011
Dolžniški vrednostni papirji - po odplačni vrednosti	**89.039**	**69.559**
Državne obveznice - kotirajoče	79.492	56.400
Obveznice bank - kotirajoče	9.547	13.159
Skupaj vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	**89.039**	**69.559**

Gibanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti:

	2012	2011
Stanje 1. januarja	**69.559**	**65.134**
Nakupi	12.817	19.684
Pripojitev KD Banke (Pojasnilo 46)	19.168	-
Obrestni prihodki	2.783	2.242
Dospelost	(13.027)	(14.769)
Prejete obresti	(2.261)	(2.732)
Stanje 31. decembra	**89.039**	**69.559**

Dolžniški vrednostni papirji imajo kupone s stalno in gibljivo obrestno mero. Banka nima zastavljenih vrednostnih papirjev.

Analiza kreditne kakovosti finančnih sredstev v posesti do zapadlosti na dan 31. december 2012:

2012	**Državne obveznice**	**Bančne obveznice**	**Skupaj**
Nezapadle, neslabljene obveznice			
AAA	12.853	3.314	16.167
AA- to AA+	-	-	-
A- to A+	64.167	2.039	66.206
Kotacija manj kot A-	2.472	4.194	6.666
Skupaj obveznice	**79.492**	**9.547**	**89.039**
Skupaj obveznice v posesti do zapadlosti	**79.492**	**9.547**	**89.039**

Analiza kreditne kakovosti finančnih sredstev v posesti do zapadlosti na dan 31. december 2011:

2011	**Državne obveznice**	**Bančne obveznice**	**Skupaj**
Nezapadle, neslabljene obveznice			
AAA	11.199	7.082	18.281
AA- to AA+	42.139	6.077	48.216
Netržni	3.062	-	3.062
Skupaj obveznice	**56.400**	**13.159**	**69.559**
Skupaj obveznice v posesti do zapadlosti	**56.400**	**13.159**	**69.559**

23. Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva

	Zemljišča in zgradbe	Računalniki	Oprema	Naložbe v pripravi	Neopredmetena sredstva	Skupaj
Nabavna ali ovrednotena vrednost						
Na dan 31. decembra 2011	**7.036**	**1.278**	**2.055**	**-**	**503**	**10.872**
Pripojitev KD	-	11	64	-	1.952	**2.027**
Nabave	332	46	137	21	241	**777**
Premiki iz naložbenih nepremičnin	408	-	-	-	-	**408**
Odtujitve	-	(425)	(157)	-	(391)	**(973)**
Na dan 31. decembra 2012	**7.776**	**910**	**2.099**	**21**	**2.305**	**13.111**
Amortizacijski popravek vrednosti						
Na dan 31. decembra 2011	**1.262**	**1.027**	**726**	**-**	**275**	**3.290**
Strošek amortizacije	116	139	67	-	323	**645**
Odtujitve	-	(420)	(102)	-	(202)	**(724)**
Na dan 31. decembra 2012	**1.378**	**746**	**691**	**-**	**396**	**3.211**
Čista knjižna vrednost na dan 31. decembra 2012	**6.398**	**164**	**1.408**	**21**	**1.909**	**9.900**

	Zemljišča in zgradbe	Računalniki	Oprema	Neopred. sredstva	Skupaj
Nabavna ali ovrednotena vrednost					
Na dan 31. decembra 2010	**6.998**	**1.229**	**2.054**	**495**	**10.776**
Nabave	45	138	9	59	**251**
Odtujitve	-	(89)	(8)	(51)	**(148)**
Strošek oslabitve	(7)	-	-	-	**(7)**
Na dan 31. decembra 2011	**7.036**	**1.278**	**2.055**	**503**	**10.872**
Amortizacijski popravek vrednosti					
Na dan 31. decembra 2010	**1.147**	**980**	**663**	**226**	**3.016**
Strošek amortizacije	115	135	71	96	**417**
Odtujitve	-	(88)	(8)	(47)	**(143)**
Na dan 31. decembra 2011	**1.262**	**1.027**	**726**	**275**	**3.290**
Čista knjižna vrednost na dan 31. decembra 2011	**5.774**	**251**	**1.329**	**228**	**7.582**

Nabavne vrednosti opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev:

	Zemljišča in zgradbe	Računalniki	Oprema	Naložbe v pripravi	Skupaj
Na dan 31. decembra 2012	3.883	160	1.075	21	**5.139**

Na dan 31. decembra 2011	3.228	228	985	-	**4.441**

24. Naložbene nepremičnine

Gibanja naložbenih nepremičnin so:

	2012	2011
Stanje 1. januarja	**1.521**	**1.528**
Nakupi	6.651	-
Odtujitev - stvarni vložek v hčerinsko družbo	(6.600)	-
Premik med lastniško uporabljene nepremičnine	(408)	-
Prilagoditev poštene vrednosti	(100)	(7)
Stanje 31. decembra	**1.064**	**1.521**

Postavka drugi čisti poslovni dobički (pojasnilo 10) iz naložbenih nepremičnin vključuje najemnine v znesku 101 tisoč EUR (2011: 100 tisoč EUR). V zvezi z naložbenimi nepremičninami, ki so ustvarile prihodke od najemnin, je imela banka v tem letu 5 tisoč EUR stroškov (leto 2011: 5 tisoč EUR).

Nabavna vrednost naložbene nepremičnine znaša 685 tisoč EUR (leto 2011: 842 tisoč EUR).

Vrednost naložbenih nepremičnin se je povečala zaradi nakupa nepremičnine kot posledica vnovčitve zavarovanja., v znesku 6.600 tisoč EUR.

25. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb

	2012	2011
Factor - in d.o.o.	5.150	5.150
Favtor Projekt d.o.o.	100	100
PV Naložbe d.o.o.	6.700	100
Factor Projekt d.o.o.	3	3
Factor BG Eood	-	-
Skupaj	**11.953**	**5.353**

V letu 2012 je banka prenesla svojo naložbeno nepremičnino v vrednosti 6.600 tisoč EUR kot stvarni vložek v odvisno družbo (Pojasnilo 24).

Banka ima naslednje odvisne družbe, ki so 100 - odstotno v njeni lasti:

PV Naložbe, d.o.o.	**31. december 2012**	**31. december 2011**
Celotni prihodki	19	90
Celotni odhodki	1.322	382
Čista izguba	(1.303)	(292)
Kapital	6.700	100
Bilančna vsota	21.999	17.837

Factor Projekt d.o.o., Zagreb	**31. december 2012**	**31. december 2011**
Celotni prihodki	129	133
Celotni odhodki	190	190
Čista izguba	(61)	(57)
Kapital	3	3
Bilančna vsota	1.459	1.328

Factor Projekt d.o.o., Ljubljana	**31. december 2012**	**31. december 2011**
Celotni prihodki	2	-
Celotni odhodki	213	-
Čista izguba	(211)	-
Kapital	100	100
Bilančna vsota	10.393	100

Factor-in, d.o.o., Ljubljana	**31. december 2012**	**31. december 2011**
Celotni prihodki	2.438	1.671
Celotni odhodki	3.101	1.771
Čista izguba/dobiček	(663)	(100)
Kapital	5.150	5.150
Bilančna vsota	27.159	25.998

Factor BG Eood, Sofia	**31. december 2012**	**31. december 2011**
Celotni prihodki	-	-
Celotni odhodki	12	-
Čista izguba/dobiček	(12)	-
Kapital	-	-
Bilančna vsota	1.038	-

26. Odložene terjatve za davek od dohodka pravnih oseb

	2012	**2011**
Na dan 1. januarja	**2.134**	**2.047**
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo	(1.318)	(441)
Odprava pripoznanja terjatev iz naslova davčnih izgub zaradi spremembe davčne stopnje	(61)	-
Odprava pripoznanja drugih terjatev	(18)	-
Ponovno merjenje poštene vrednosti:		
- finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, vključena v kapital	(24)	41
- finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.260	486
Druga sredstva-nekratk.sred.v posesti za prod.	279	-
Davčne izgube	3.955	-
Prenešena davčna izguba iz pripojitve KD banke	2.650	-
Drugo	3	1
Na dan 31. decembra	**8.860**	**2.134**

V letu 2012 se je višina odloženih terjatev za davke v zvezi s prevrednotenjem finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo na nižjo vrednost, povečalo za 1.236 tisoč EUR, kar pomeni povečanje odloženih terjatev za davke z učinkom na izkaz poslovnega izida v višini 1.260 tisoč EUR in zmanjšanje odloženih davkov z učinkom na presežek iz prevrednotenja 24 tisoč EUR.

Terjatve za odloženi davek	**2012**	**2011**
Rezervacije za obveznosti in stroške	46	59
Poštena vrednost finančnih instrumentov	2.312	2.070
Amortizacija in vrednotenje osnovnih sredstev	7	5
Druge terjatve	19	-
Davčne izgube	6.476	-
Stanje 31. decembra	**8.860**	**2.134**
Vključeno skozi izkaz poslovnega izida	**8.735**	**2.009**
- rezervacije za obveznosti in stroške	46	59
- poštena vrednost finančnih instrumentov	2.187	1.945
- amortizacija in vrednotenje osnovnih sredstev	7	5
- slabitve drugih terjatev	19	-
- davčne izgube	6.476	-
Vključeno v izkaz vseobsegajočega donosa	**125**	**125**
- poštena vrednost finančnih instrumentov	125	125

Med odloženimi terjatvami za davek od dohodka pravnih oseb je vključen:

- davek od oblikovanih,dodatnih rezervacij za zaposlene,
- davek od slabitev in prevrednotenja na nižjo vrednost, vrednostnih papirjev razpoložljivih za prodajo, preko IPI in kapitala,
- davek od nepriznanih odhodkov za obračunano amortizacijo, ki presega amortizacijo na podlagi predpisanih stopenj in
- davek od davčno nepriznanih slabitev osnovnih sredstev v letu 2005 in
- davek od neizkoriščenih davčnih izgub.

Odložene obveznosti za davek so izračunane po stopnjah od 15 % do 17 %.

Pravica prenosa davčnih izgub v naslednja leta ni omejena, dovoljena je največ v višini 50 % davčne osnove davčnega obdobja.

27. Druga sredstva

Druga sredstva	**2012**	**2011**
Zaloge	53	36
Predujmi dobaviteljem	467	840
Akontacija davka	5	2
Osnovna sredstva, prejeta za poplačilo kreditov	2.279	489
Druga sredstva	247	171
Skupaj druga sredstva	**3.051**	**1.538**

Druga finančna sredstva	**2012**	**2011**
Terjatve do kupcev	36	3
Provizije	609	304
Terjatve za prodane vrednostne papirje	-	4.740
Drugo	570	1.904
Slabitve drugih sredstev	(17)	(395)
Skupaj druga finančna sredstva	**1.198**	**6.556**

Gibanja slabitev za druga finančna sredstva:

	2012	**2011**
Stanje 1. januarja	**395**	**358**
Sprostitve slabitev- plačila	3	-
Oblikovane slabitve	-	37
Odpisi terjatev	375	-
Stanje 31. decembra	**17**	**395**

28. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

	2012	**2011**
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	10.220	-
Skupaj	**10.220**	**-**

Nekratkoročna sredstva so v izkazu finančnega položaja razporejena kot nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo, če bo njihova knjigovodska vrednost v glavnem poplačana s prodajo v dvanajstih mesecih po datumu bilance stanja.

Banka je s pripojitvijo KD Banke postala več kot 20 % lastnik delnic. Banka bi morala to naložbo voditi kot naložbo v pridruženo družbo od dneva pripojitve KD Banke. Banka je že od dneva pripojitve sodelovala v postopku prodaje teh delnic, zato so bile delnice razporejene med nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo. Konec leta je banka ponovno ovrednotila pošteno vrednost naložbe in oblikovala slabitve v znesku 1.640 tisoč EUR (Pojasnilo 14).

Banka pričakuje, da bodo delnice prodane v začetku leta 2013.

29. Finančne obveznosti do centralne banke

	2012	**2011**
Finančne obveznosti do centralne banke	136.362	77.058
Skupaj	**136.362**	**77.058**

Banka sodeluje pri operacijah glavnega in dolgoročnejšega refinanciranja Evropske centralne banke. Tovrstne operacije predstavljajo enega izmed temeljev denarne politike Eurosistema.

30. Vloge bank

	2012	2011
Vloge na vpogled	2.814	423
Kratkoročne vloge bank	24.619	41.954
Dolgoročne vloge bank	5.393	8.097
Skupaj	**32.826**	**50.474**

Vloge bank so obrestovane s stalno obrestno mero.

31. Vloge strank, ki niso banke

	2012	2011
Podjetja:	**144.088**	**130.714**
- Transakcijski računi	7.840	14.602
- Depoziti	136.248	116.112
Finančne organizacije:	**3.421**	**42.314**
- Transakcijski računi	184	148
- Depoziti	3.237	42.166
Javni sektor:	**122.058**	**122.943**
- Transakcijski računi	-	-
- Depoziti	122.058	122.943
Tuje osebe:	**19.675**	**21.695**
- Transakcijski računi	6.791	909
- Depoziti	12.884	20.786
Fizične osebe:	**107.640**	**77.175**
- Transakcijski računi	2.414	5.147
- Depoziti	105.226	72.028
Skupaj	**396.882**	**394.841**

Vloge strank so obrestovane s stalno obrestno mero.

32. Krediti bank

	Obrestna mera %	2012	2011
Domače banke			
EUR 3m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2012	EURIBOR + 2,25	-	7.053
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2012	EURIBOR + 0,75	-	3.999
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2012	EURIBOR + 0,55	-	5.003
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2012	EURIBOR + 0,6	-	302

EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2012	EURIBOR + 0,725	-	1.755
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2013	EURIBOR + 0,45	5.023	5.047
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2013	EURIBOR + 2,5	3.508	-
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2014	EURIBOR + 0,375	20.074	20.157
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2014	EURIBOR + 1,6	3.498	3.751
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2014	EURIBOR + 3,09	9.999	-
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2014	EURIBOR + 4	20.420	25.650
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2015	EURIBOR + 2,01	8.355	11.727
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2015	EURIBOR + 1,78	8.407	11.229
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2015	EURIBOR + 2,18	5.198	5.610
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2015	EURIBOR + 0,587	450	653
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2016	EURIBOR + 2,13	4.832	-
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2016	EURIBOR + 2,5	5.830	5.251
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2016	EURIBOR + 1,5	-	6.218
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2016	EURIBOR + 2,33	7.816	10.080
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2016	EURIBOR + 2,48	11.648	14.980
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2016	EURIBOR + 2,74	12.351	13.903
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2018	EURIBOR + 0,2	2.033	2.443
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2019	EURIBOR + 0,55	1.872	2.014
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2019	EURIBOR + 3,75	4.155	4.765
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2019	EURIBOR + 2,75	4.633	4.990
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2020	EURIBOR + 2,62	4.028	7.236
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2020	EURIBOR + 4,66	19.997	-
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2021	EURIBOR + 1,8	9.988	9.984
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2027	EURIBOR + 3,59	3.992	-
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2029	EURIBOR + 1,95	750	9.977
EUR, stalna obrestna mera, kredit zapade 2014	5,84	10.250	10.240
USD 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2013	USDLIBOR + 3	6.128	6.240
		195.235	**210.257**

	Obrestna mera %	**2012**	**2011**
Krediti - tuje banke			
EUR 3m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2012	EURIBOR + 3	-	2.001
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2013	EURIBOR + 3	2.005	2.005
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2013	EURIBOR + 4	1.997	5.002
Skupaj		**4.002**	**9.008**
Skupaj krediti bank		**199.237**	**219.265**

33. Druge obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti

Obveznica z oznako FB23 je hibridni instrument temeljnega kapitala v obliki zamenljive obveznice brez dospetja. Je instrument z vstavljenimi mnogovrstnimi izpeljanimi finančnimi instrumenti (opcija konvertiranja), ki se bo konvertiral v navadne kosovne delnice banke. Gostiteljski instrument vsebuje vstavljene izpeljane finančne instrumente (opcija

konvertiranja), ki so medsebojno odvisni. V skladu z MRS 39 AG29 se morajo takšni izpeljani finančni instrumenti obravnavati skupaj kot en sam sestavljeni vstavljeni izpeljani finančni instrument in ločeno od gostiteljskega instrumenta. Skupno menjalno razmerje ni fiksno, zato je bil ta instrument v skladu z MRS 32 najprej razvrščen kot obveznost.

Banka je 9. januarja 2012 v ponudbi, naslovljeni na manj kot 100 fizičnih ali pravnih oseb, ki nimajo položaja dobro poučenega vlagatelja, izdala hibridni instrument temeljnega kapitala v obliki zamenljive obveznice, nominiran v EUR v nematerializirani obliki z oznako FB23. Nominalna vrednost enega lota obveznice je 60,00 EUR.

Obrestna mera na glavnico je nespremenljiva in znaša 9,75 %. Obresti dospevajo v plačilo enkrat letno za nazaj, in sicer vsakega 31. marca. Zamenljiva obveznica (hibridni instrument temeljnega kapitala) ni izplačljiva v denarju, temveč se lahko edino konvertira v navadne delnice izdajatelja, ki tvorijo enak razred z že obstoječimi navadnimi delnicami izdajatelja.

Zamenljive obveznice (hibridni instrument temeljnega kapitala) so bile izdane z namenom vključitve v izračun temeljnega kapitala, pri čemer se za izračun temeljnega kapitala upošteva le vplačani znesek.

Zamenljiva obveznica (hibridni instrument temeljnega kapitala) je v višini celotne terjatve upnika podrejena obveznostim do navadnih upnikov in obveznostim na podlagi vseh podrejenih dolžniških instrumentov, ki so vključeni v dodatni kapital I in dodatni kapital II, kar pomeni, da se ob morebitnem stečaju ali likvidaciji izplača šele tik pred navadnimi delnicami. Pri tem imetnik nima pravice terjati morebitnih preklicanih izplačil donosov po zamenljivih obveznicah.

Zamenljiva obveznica imetnikom ne daje pravice do udeležbe pri dobičku izdajatelja in ne vsebujejo klavzul, s katerimi bi si izdajatelj pridobil pravico do odpoklica vrednostnih papirjev.

	Datum izdaje	Datum dospetja	Obrestna mera	2012	2011
FB23 - EUR, obveznice s stalno obrestno mero	26-jul-04	-	9,75	2.603	-
Skupaj				**2.603**	**-**

Ker je FB23 hibridni vrednostni papir, vsebuje lastnosti delniških ter obvezniških instrumentov. Posledično vsebuje tržno tveganje, obrestno tveganje, kreditno tveganje ter tveganje konverzije. Vpliv teh tveganj na pošteno vrednost tega instrumenta v letu 2012 je znašal 32 tisoč EUR.

Znesek obresti, ki zapade v plačilo v naslednjem obdobju za te obveznice znaša 286 tisoč EUR.

34. Dolžniški vrednostni papirji

	Obrestna mera %	2012	2011
Obveznice			
FB11 – EUR, gibljiva obrestna mera, zapadlost leta 2020	6mEuribor+1,5	13.020	13.034
FB14 – EUR, stalna obrestna mera, zapadlost leta 2012	4	-	12.326
FB20 – EUR, gibljiva obrestna mera, zapadlost leta 2013	6mEuribor+1,6	13.130	13.206

FB21 – EUR, gibljiva obrestna mera, zapadlost leta 2013	6mEuribor+1,6	7.349	7.357
FAC15 - EUR, stalna obrestna mera, zapadlost 2015	3,25	101.543	101.376
Skupaj		**135.042**	**147.299**
Potrdila o vlogah			
EUR, stalna obrestna mera, zapadlost leta 2012	3,5	-	5.712
EUR, stalna obrestna mera, zapadlost leta 2012	4,4	-	3.082
EUR, stalna obrestna mera, zapadlost leta 2012	4,5	-	3.568
EUR, stalna obrestna mera, zapadlost leta 2013	4,6	3.656	-
EUR, stalna obrestna mera, zapadlost leta 2013	4,8	6.661	-
Skupaj		**10.317**	**12.362**
Skupaj		**145.359**	**159.661**

V letu 2010 so bile izdane 5-letne obveznice z jamstvom Republike Slovenije v višini 100.000.000 EUR. Kuponska obrestna mera znaša 3,25 %, ob izdaji je bil donos do dospetja 3,265 %. Obveznice imajo bonitetno oceno Baa2 (Moody's), kotirajo pa na Luksemburški borzi.

35. Podrejene obveznosti

	Datum izdaje	Datum dospetja	Obrestna mera	2012	2011
FB09 - EUR, stalna obrestna mera, dospe 2014	26-jul-04	26-jul-14	4,8	6.050	6.050
FB15 - EUR 6m, gibljive obresti, dospe 2012	1-jun-06	1-jun-12	EURIBOR + 1,05	-	9.020
FB16 – EUR, obveznice s stalno obrestno mero	30-nov-06	-	5,75	5.168	5.168
FB22 – EUR, 6m, gibljive obresti, dospe 2016	1-jun-09	1-jun-16	EURIBOR + 4,75	5.778	5.785
FB24 - EUR, obveznica s stalno obrestno mero, dospe 2018	15-dec-11	15-dec-18	6,5	6.512	6.519
KDB1 - EUR, obveznica s stalno obrestno mero, dospe 2017	1-apr-10	1-apr-17	7,	2.105	-
Skupaj				**25.613**	**32.542**

Obveznica FB16 je hibridna s statusom kapitala prvega reda in brez datuma zapadlosti.

Obveznica FB24 je podrejena imenska obveznica z datumom zapadlosti 15. december 2018. Banka je 15. decembra 2011 v ponudbi, naslovljeni na manj kot 100 fizičnih ali pravnih oseb, ki nimajo položaja dobro poučenega vlagatelja, izdala podrejeno imensko obveznico, nominirano v EUR v nematerializirani obliki z oznako FB 24. Nominalna vrednost enega lota obveznice je 1.000,00 EUR, celotni znesek emisije je 6.500 tisoč EUR. Datum dospetja zadnjega izplačila iz obveznice je 15. december 2018.

Obrestna mera na glavnico je nespremenljiva in znaša 6,5 %. Obresti dospevajo v plačilo enkrat letno za nazaj, 15. decembra do dospetja obveznice. Nominalna vrednost glavnice dospe v plačilo v celoti ob dospetju obveznice, to je 15. decembra 2018.

Obveznice so bile izdane zaradi vključitve v izračun dodatnega kapitala I skladno z Zakonom o bančništvu in Sklepom o izračunu kapitala bank in hranilnic.

Obveznosti iz obveznic so podrejene obveznostim do navadnih upnikov in obveznostim na podlagi podrejenega dolga, ki se vključuje v dodatni kapital II.

Drugih pravic, vključno z možnostjo zamenjave za druge vrste vrednostnih papirjev, obveznice ne zagotavljajo. Obveznice ne dajejo pravice do udeležbe pri dobičku izdajatelja. Obveznice ne vsebujejo klavzul, s katerimi bi si izdajatelj pridobil pravico do odpoklica vrednostnih papirjev pred njihovo dospelostjo. Imetnik obveznic nima pravice zahtevati od izdajatelja predčasnega unovčevanja terjatev iz obveznic pred roki, določenimi z amortizacijskim načrtom.

36. Rezervacije

	Rezervacije za garancije in prevzete obveznosti	Rezervacije za plačilne garancije	Rezervacije za storitvene garancije	Obveznosti za zaslužke zaposlencev
Na dan 31. decembra 2010/ 1. januarja 2011	**624**	**864**	**-**	**298**
Oblikovane rezervacije	9	-	-	4
Na dan 31. decembra 2011/ 1. januarja 2012	**633**	**864**	**-**	**301**
Sprostitve rezervacij	215	-	-	-
Pripojitev Kd banke	-	-	-	7
Oblikovane rezervacije	-	528	192	20
Na dan 31. decembra 2012	**418**	**1.392**	**192**	**328**

Rezervacije za garancije in prevzete obveznosti predstavljajo potencialne obveznosti banke za njihovo plačilo.

Rezervacije za zaposlence vključujejo obveznost banke za izplačilo jubilejnih nagrad in odpravnin ob upokojitvi, izračuna jih aktuar.

37. Odložene obveznosti za davek

	2012	2011
Na dan 1. januarja	**935**	**672**
Pripojitev KD banke	4	-
Ponovno merjenje poštene vrednosti:		
- finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, vključena v kapital	(81)	272

- naložbene nepremičnine	(145)	(9)
Na dan 31. decembra	**713**	**935**

Vključeno v drugi vseobsegajoči donos	**2012**	**2011**
- prevrednotenje opredmetenih osnovnih sredstev	413	558
- poštena vrednost finančnih instrumentov	300	377
Skupaj	**713**	**935**

Odložene obveznosti za davek od dohodka pravnih oseb vključujejo obračunane obveznosti iz ponovno izmerjene poštene vrednosti osnovnih sredstev in naložbenih vrednostnih papirjev, ki so knjižene na presežku iz prevrednotenja.

Odložene obveznosti za davek so izračunane po stopnjah od 15 do 17 %.

38. Druge obveznosti

Druge obveznosti	**2012**	**2011**
Obveznosti za davek	74	70
Obveznosti iz poravnalnega računa	-	1.058
Pasivne časovne razmejitve	587	570
Drugo	-	1
Skupaj druge obveznosti	**661**	**1.699**

Druge finančne obveznosti	**2012**	**2011**
Obveznosti do dobaviteljev	498	224
Obveznosti za bruto plače in nadomestila plač	324	266
Druge finančne obveznosti	452	151
Skupaj druge finančne obveznosti	**1.274**	**641**

39. Osnovni kapital in kapitalske rezerve

	Število delnic	**Navadne delnice**	**Kapitalske rezerve**	**Skupaj**
Na dan 1. januarja 2011	1.387.152	11.577	40.749	52.326
Na dan 31. decembra 2011	1.387.152	11.577	40.749	52.326
Na dan 1. januarja 2012	1.387.152	11.577	40.749	52.326
Na dan 31. decembra 2012	1.387.152	11.577	40.749	52.326

Izdani delniški kapital banke sestavlja 1.387.152 navadnih kosovnih delnic. Vse delnice so v celoti vplačane.

Banka v okviru svojih tržnih dejavnosti in rednega trgovanja z lastniškimi vrednostnimi papirji niti ne kupuje niti ne prodaja lastnih delnic.

40. Presežek iz prevrednotenja

	2012	2012
Presežek iz prevrednotenja v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi	2.335	2.229
Presežek iz prevrednotenja v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	857	1.011
Skupaj	**3.192**	**3.240**

Presežek iz prevrednotenja v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi	**2012**	**2011**
Na dan 1. januarja	**2.229**	**2.268**
Amortizacija osnovnih sredstev	(39)	(47)
Odloženi davek od dohodka pravnih oseb	145	8
Na dan 31. decembra	**2.335**	**2.229**

Presežek iz prevrednotenja v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	**2012**	**2011**
Na dan 1. januarja	**1.011**	**86**
Dobiček/izguba zaradi spremembe poštene vrednosti	2.510	1.254
Prenos na izkaz poslovnega izida	(2.742)	(99)
Odloženi davek	78	(230)
Na dan 31. decembra	**857**	**1.011**

41. Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)

	2012	2011
Rezerve iz dobička	**43.562**	**42.303**
Zakonske rezerve	1.656	1.656
Statutarne rezerve	11.577	11.577
Druge rezerve	30.329	29.070

Zakonske rezerve		
Na dan 1. januarja	**1.656**	**1.656**
Na dan 31. decembra	**1.656**	**1.656**

Statutarne rezerve

Na dan 1. januarja	**11.577**	**11.577**
Na dan 31. decembra	**11.577**	**11.577**
Druge rezerve		
Na dan 1. januarja	**29.070**	**23.949**
Prenos iz zadržanega dobička	1.259	5.121
Na dan 31. decembra	**30.329**	**29.070**
Zadržani dobiček in čisti dobiček poslovnega leta		
Na dan 1. januarja	**7.338**	**11.163**
Dobiček poslovnega leta	(21.548)	1.258
Presežek iz amortizacije osnovnih sredstev	33	38
Razporeditev v druge rezerve	(1.258)	(5.121)
Na dan 31. decembra	**(15.435)**	**7.338**

Zakonske rezerve so poleg rezerv za lastne delnice, statutarnih in drugih rezerv iz dobička, namensko zadržan del čistega dobička iz prejšnjih let predvsem za poravnavanje morebitnih izgub v prihodnosti.

Banka lahko skladno s statutom družbe oblikuje statutarne rezerve v višini 100 % osnovnega kapitala banke. Banka lahko v posameznem poslovnem letu nameni v rezerve največ 30 % čistega dobička. Statutarne rezerve se lahko porabijo za pokritje čiste izgube poslovnega leta in pokritje prenesene izgube, za rezerve za lastne delnice in za povečanje osnovnega kapitala iz sredstev banke.

Banka oblikuje tudi druge rezerve iz dobička v višini največ do 60 % zneska čistega dobička poslovnega leta, ki ostane po oblikovanju statutarnih in zakonskih rezerv. Druge rezerve iz dobička se lahko uporabijo za vse zakonsko dovoljene namene, razen za izplačila med delničarje ali druge osebe.

42. Prevzete in potencialne obveznosti

Pravni postopek: Občasno in med običajnim poslovanjem lahko pride do terjatev zoper banko. Vodstvo na podlagi lastne presoje ter notranjega in zunanjega strokovnega svetovanja meni, da v zvezi s terjatvami ne bo povzročena materialna izguba, zato ti računovodski izkazi tega ne obravnavajo.

Prevzete obveznosti za naložbe v osnovna sredstva: V letu 2012 in letu 2011 banka ni imela nikakršnih prevzetih obveznosti za nakupe zgradb in opreme.

Potencialne obveznosti: Osnovni namen teh instrumentov je zagotovilo banke, da bodo sredstva stranki na voljo, ko jih bo zahtevala. Garancije, ki pomenijo nepreklicno zagotovilo, da bo banka plačala, če stranka ne more izpolniti svojih obveznosti do tretjih strank, imajo enako kreditno tveganje kot krediti. Akreditivi, ki so pisna zaveza banke v imenu njene stranke in pooblaščajo tretjo stranko, da pri banki po posebnih pogojih črpa sredstva do določenega zneska, so zavarovani s pošiljkami blaga, na katere se nanašajo.

Potrebna gotovinska sredstva po garancijah so precej manjša od zneskov prevzetih obveznosti, ker banka na splošno ne pričakuje, da bi tretja stranka črpala sredstva na podlagi take pogodbe.

Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov pomenijo neizvedeni del okvirnih limitov, limitov na transakcijskih računih in nečrpanih, že odobrenih kreditov. Okvirni limiti se lahko črpajo v obliki kreditov, garancij ali akreditivov. Glede kreditnega tveganja prevzetih obveznosti za odobritev kredita je banka potencialno izpostavljena izgubi v znesku, ki je enak vsem neizkoriščenim prevzetim obveznostim skupaj. Verjetni znesek izgube, ki ga sicer ni lahko vrednostno opredeliti, pa je precej manjši od vseh neizrabljenih prevzetih obveznosti skupaj, ker je večina prevzetih obveznosti za odobritev kredita nepredvidena in odvisna od tega, kako stranka upošteva posebna pravila kreditiranja. Ker je nekaj kreditnega tveganja povezanega s preostalim delom prevzete obveznosti, se tveganje šteje za zmerno, ker izhaja iz možnosti, da bo stranka črpala neizkoriščene dele odobrenega kredita in da tako črpanega kredita ob zapadlosti ne bo plačala. Banka spremlja ročnost kreditov, za katere je prevzela obveznosti, ker dolgoročnejše prevzete obveznosti na splošno pomenijo višjo stopnjo kreditnega tveganja kot kratkoročnejše prevzete obveznosti. Celotni odprti pogodbeni znesek prevzetih obveznosti za odobritev kredita ne pomeni nujno tudi potrebnih gotovinskih sredstev v prihodnosti, ker bodo mnoge od teh prevzetih obveznosti potekle ali bodo končane, ne da bi jih sploh bilo treba plačati.

Naslednja preglednica je prikaz pogodbenih zneskov bančnih potencialnih obveznosti:

	2012	**2011**
Finančne garancije	**53.041**	**51.777**
- zapadlost do enega leta	15.729	21.474
- zapadlost nad eno leto	37.312	30.303
Storitvene garancije	**61.523**	**72.435**
- zapadlost do enega leta	10.026	16.887
- zapadlost nad eno leto	51.497	55.548
Prevzete obveznosti iz odobrenih storitvenih limitov	**6.455**	**11.285**
- prvotni rok zapadlosti do enega leta	1.605	4.991
- prvotni rok zapadlosti nad eno leto	4.850	6.294
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	**22.090**	**28.135**
- prvotni rok zapadlosti do enega leta	511	16.019
- prvotni rok zapadlosti nad eno leto	21.579	12.116
Akreditivi	**6.847**	**12.937**
- prvotni rok zapadlosti do enega leta	2.876	7.643
- prvotni rok zapadlosti nad eno leto	3.971	5.294
Spot posel	**-**	**175**
Spot posel	-	175
Skupaj	**149.956**	**176.744**
Rezervacije za garancije in obveznosti (Pojasnilo 36)	**(2.001)**	**(1.497)**

Poštena vrednost finančnih garancij v letu 2012 bi znašala 828 tisoč EUR (v letu 2011: 458 tisoč EUR).

Gibanje storitvenih garancij je sledeče:

Na dan 1. januar 2011	**36.104**
Izdane storitvene garancije	62.176
Zapadle storitvene garancije	24.978
Plačane stortvene garancije	867
Na dan 31. december 2011	**72.435**
Izdane storitvene garancije	45.345
Zapadle storitvene garancije	48.966
Plačane stortvene garancije	7.291
Na dan 31. december 2012	**61.523**

Stanje neplačanih provizij za storitvene garancije na 31. December 2012 znaša 199 tisoč EUR (v letu 2011: 223 tisoč EUR).

7. Druga pojasnila (Pojasnila od 43 do 48)

43. Dividenda na delnico

Izplačljive dividende se obračunajo šele potem, ko jih je potrdila letna skupščina delničarjev. Obračunane so v osnovnem kapitalu kot namensko porabljeni del zadržanega dobička.

Banka s sklepom skupščine delničarjev v juniju 2012 ni izplačala dividend delničarjem za leto 2011.

44. Denarna sredstva in denarni ustrezniki

Za namene izkaza denarnih tokov so med denarna sredstva in denarne ustreznike vključena stanja teh postavk z zapadlostjo do 90 dni:

	2012	**2011**
Stanje na računih pri centralni banki (Pojasnilo 17)	17.028	17.968
Denar v blagajni (Pojasnilo 17)	160	1
Krediti bankam (Pojasnilo 20)	12.587	7.205
Skupaj	**29.775**	**25.174**

45. Posli med povezanimi strankami

Stranke na splošno veljajo za povezane, če jih obvladuje isti subjekt, ali če ena stranka lahko obvladuje drugo stranko ali če lahko nanjo močno vpliva pri sprejemanju finančnih ali poslovnih odločitev. Pri obravnavanju posameznega možnega razmerja povezane stranke namenjamo pozornost vsebini razmerja in ne le pravni obliki.

Spodnja tabela prikazuje posle s povezanimi osebami na dan 31. decembra 2012:

	Pomembnejši delničarji	Člani uprave in nadzornega sveta	Odvisne družbe
Bruto zneski kreditov strankam	4.681	61	54.135
- (pogodbene obrestne mere)	(6m EURIBOR+5,25% -7 %)	(2,18-5,9%)	(1,5-3,5%)
Oslabitve kreditov strankam	47	-	1.677
Transakcijski računi	-	3	10
- (pogodbene obrestne mere)	-	(0,2 %)	(0,1 %)
Dolžniški vrednosti papirji banke	-	55	-
Prejeti depoziti	-	-	1.231
- (pogodbene obrestne mere)	-	-	(0,2 %)
Druge obveznosti	1	-	18

Spodnja tabela prikazuje posle s povezanimi osebami na dan 31. decembra 2011:

	Pomembnejši delničarji	Člani uprave in nadzornega sveta	Odvisne družbe
Bruto zneski kreditov strankam	4.424	87	41.356
- (pogodbene obrestne mere)	(7%)	(2,74-5,9%)	(2-3,5%)
Oslabitve kreditov strankam	15	3	719
Transakcijski računi	-	-	21
- (pogodbene obrestne mere)	-	-	(0,1%)
Dolžniški vrednosti papirji banke	-	20	-
- (pogodbene obrestne mere)	-	(3,33%)	-
Prejeti depoziti	-	698	516
- (pogodbene obrestne mere)	-	(0,9-4,5%)	(0,2-4%)
Rezervacije za izvenbilančne obveznosti	10	-	1
Druge obveznosti	1	20	-

V letu 2012 so bile v izkazu poslovnega izida zajeti ti prihodki in odhodki s povezanimi osebami:

	Pomembnejši delničarji	Člani uprave in nadzornega sveta	Odvisne družbe
Prihodki za obresti	303	4	952
Odhodki za obresti	-	3	3
Slabitve	(36)	(2)	76
Administrativni in drugi stroški	-	416	-

V letu 2011 so bile v izkazu poslovnega izida zajeti ti prihodki in odhodki s povezanimi osebami:

	Pomembnejši delničarji	Člani uprave in nadzornega sveta	Odvisne družbe
Prihodki za obresti	358	4	772
Odhodki za obresti	-	26	13
Slabitve	1	-	(340)
Administrativni in drugi stroški	-	488	-

Pregled danih posojil in prejetih odplačil povezanim osebam v letu 2012:

	Pomembnejši delničarji	Člani uprave in nadzornega sveta	Odvisne družbe
Zneski odobrenih kreditov v tekočem letu	10.100	-	17.891
Zneski odplačanih kreditov v tekočem letu	9.814	23	6.598

Pregled danih posojil in prejetih odplačil povezanim osebam v letu 2011:

	Pomembnejši delničarji	Člani uprave in nadzornega sveta	Odvisne družbe
Zneski odobrenih kreditov v tekočem letu	9.350	4	14.790
Zneski odplačanih kreditov v tekočem letu	9.996	15	2.298

Prejemki uprave in članov nadzornega sveta so razvidni iz spodnje tabele:

	Boris Pesjak	Ciril Dragonja	Dušan Valenčič
Fiksni prejemki	64	120	118
Premije za pokojninsko zavarovanje	1	2	2
Povračila stroškov	2	2	2
Skupaj prejemki v letu 2012	**67**	**124**	**122**

	Boris Pesjak	Ciril Dragonja	Dušan Valenčič
Fiksni prejemki	120	120	119
Premije za pokojninsko zavarovanje	2	2	2
Povračila stroškov	3	2	2
Skupaj prejemki v letu 2011	**125**	**124**	**123**

	Letno nadomestilo	Sejnine
Nadzorni svet		
Dr. Peter Falatov	3	7

Vera Mihatovič	2	6
Bogdan Lipovšek	2	4
Andrej Ručigaj	1	2
Jožica Potočnik	2	5
Darko Bajec	1	2
Boris Milevoj	1	3
Skupaj prejemki v letu 2012	**12**	**29**

	Letno nadomestilo	**Sejnine**
Nadzorni svet		
Dr. Peter Falatov	3	9
Vera Mihatovič	2	8
Bogdan Lipovšek	2	5
Andrej Ručigaj	2	6
Jožica Potočnik	2	6
Skupaj prejemki v letu 2011	**11**	**34**

V letu 2012 so znašala izplačila članom uprave skupaj 302 tisoč EUR (leta 2011: 359 tisoč EUR), - vsa izplačila so bila fiksna. Izplačila članom nadzornega sveta v letu 2012 so znašala 41 tisoč EUR (2011: 45 tisoč EUR). Skupni znesek prejemkov, ki so jih prejeli delavci banke, zaposleni na podlagi pogodbe, za katero ne velja tarifni del kolektivne pogodbe znaša 2.601 tisoč EUR (v letu 2011: 2.317 tisoč EUR).

46. Pripojitev KD Banke

Factor banka je v mesecu maju 2012 podpisala pogodbo o nakupu KD Banke d.d. (v nadaljevanju: KD Banka), na podlagi katere je z 11. julijem 2012 postala 100 % lastnica KD Banke. Nakupna cena je znašala 820 tisoč EUR. Factor banka je KD Banko kupila z namenom pripojitve le-te k Factor banki.

Odločitev za pripojitev KD Banke k Factor banki je bila v skladu z interesom Factor banke kot 100 % lastnice KD Banke po konsolidaciji in optimizaciji poslovanja obeh bank in maksimiranju sinergičnih učinkov. Dejavnosti obeh bank sta se namreč prekrivali, predvsem na področju storitev, povezanih s finančnimi trgi ter na področju nekaterih bančnih storitev za prebivalstvo in poslovni sektor, zato je Factor banka ocenila, da bo pripojitev privedla do optimizacije in racionalizacije poslovanja Factor banke, kar naj bi rezultiralo v večjih prihodkih, znižanju stroškov in posledično v boljših poslovnih rezultatih Poleg tega je KD Banka imela razvito informacijsko in tehnično/logistično infrastrukturo za poslovanje s prebivalstvom, ki je Factor banki po izvedbi pripojitve omogočila lažjo razširitev svoje ponudbe s širšim naborom storitev poslovanja s prebivalstvom. KD Banka je imela namreč razvit nabor storitev poslovanja s prebivalstvom, ki jih Factor banka še ni imela razvitih, kot so različne oblike osebnih računov, varčevalne račune, kartično poslovanje ter elektronsko banko.

Pripojitev KD Banke k Factor banki je bila vpisana v sodni register dne 5. 11. 2012 in s tem dnem je Factor banka kot univerzalni pravni naslednik KD Banke vstopila v vse pravice, obveznosti in pravna razmerja, katerih subjekt je bila KD Banka, z obračunskim datumom pripojitve 31. 7. 2012. Glede na navedeno so od 1 .8. 2012 dalje računovodski izkazi KD Banke vključeni v računovodske izkaze Factor banke. V letnem poročilu so tako vsa

povečanja /zmanjšanja, ki se nanašajo na pripojitev KD Banke k Factor banki, prikazana na dan 1. 8. 2012.

Na obračunski dan pripojitve je Factor banka v svojih izkazih pripoznala slabo ime v znesku 4.061 tisoč EUR, kar je razvidno iz spodnje tabele:

Sredstva	**Poštena vrednost na dan 31. julij 2012**
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	5.061
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	10.322
Krediti	21.931
Finančna sredstva, v posesti do zapadlosti	19.168
Osnovna sredstva in neopredmetena sredstva	2.028
Terjatve za davek od dohodka pravnih oseb	2.652
Druga sredstva	523
Obveznosti	
Finančne obveznosti do centralne banke	17.090
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	38.457
Druge obveznosti	857
Poštena vrednost sredstev	5.281
Slabo ime	4.061
Znesek plačane kupnine	820
Pogojna plačila	400

Celotni stroški, vezani na nakup in pripojitev KD Banke so znašali 122 tisoč EUR.

KD Banka je v obdobju od pripojitve do zaključka leta prispevala 326 tisoč EUR prihodkov v izkazu poslovnega izida ter povečala izgubo za 536 tisoč EUR. Če bi bila pripojitev veljavna od 1. januarja 2012 bi bili prihodki skupine 54.930 tisoč EUR, ter izguba skupine iz rednega poslovanja 27.626 tisoč EUR.

Lastnik KD Banke d.d. je bil zaradi notranjih razlogov primoran prodati banki, poleg tega pa je bila banka najbolj sprejemljivi kupec z vidika centralne banke. Glavni razlog za nastanek slabega imena je v tem, da je poštena vrednost sredstev višja od plačane kupnine. Pripoznani znesek slabega imena se izvzema iz obračuna davka.

Bruto znesek kreditov na dan pripojitve KD Banke je znašal 18.108 tisoč EUR, od tega banka ocenjuje, da ob zapadlosti ne bo odplačanih za 1.096 tisoč EUR kreditov. Za druga finančna sredstva banka ocenjuje, da bodo ob zapadlosti v celoti povrnjena.

47. Plačilo revizorjem

Banka je revizijski družbi plačala te zneske:

	2012	**2011**
Revizijski stroški	58	50
Druge opravnine	4	29

Skupaj	**62**	**79**

48. Dogodki po datumu bilance stanja

V marcu 2013 je banka prodala lastniške vrednostne papirje, ki so bili razvrščeni kot nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo. Banka je pri prodaji realizirala 2.306 tisoč EUR izgube.

V mesecu aprilu 2013 je sklicana skupščina delničarjev banke, kjer se bo odločalo o izdaji novih delnic v skupni vrednosti 24.969 tisoč EUR.

Revizorjevo poročilo

pwc

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Delničarjem Factor banke d.d.

Poročilo na računovodske izkaze

Revidirali smo priložene računovodske izkaze Factor banke d.d. ("Banka"), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2012, izkaz poslovnega izida, izkaz vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Odgovornost uprave za računovodske izkaze

Uprava je odgovorna za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska Unija, ter zahtevami Zakona o gospodarskih družbah in Zakona o bančništvu in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo uprave potrebno, da omogoči pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh računovodskih izkazih na podlagi revizije. Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja. Ti standardi zahtevajo od nas izpolnjevanje etičnih zahtev ter načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev sprejemljivega zagotovila, da računovodski izkazi ne vsebujejo pomembno napačne navedbe.

Revizija vključuje izvajanje postopkov za pridobitev revizijskih dokazov o zneskih in razkritjih v računovodskih izkazih. Izbrani postopki so odvisni od revizorjeve presoje in vključujejo tudi ocenjevanje tveganj napačne navedbe v računovodskih izkazih zaradi prevare ali napake. Pri ocenjevanju teh tveganj prouči revizor notranje kontroliranje, povezano s pripravljanjem in poštenim predstavljanjem računovodskih izkazov družbe, da bi določil okoliščinam ustrezne revizijske postopke, ne pa, da bi izrazil mnenje o uspešnosti notranjega kontroliranja družbe. Revizija vključuje tudi ovrednotenje ustreznosti uporabljenih računovodskih usmeritev in utemeljenosti računovodskih ocen uprave kot tudi ovrednotenje celotne predstavitve računovodskih izkazov. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše revizijsko mnenje.

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše revizijsko mnenje.

Mnenje

Računovodski izkazi so v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega stanja Banke d.d. na dan 31. decembra 2012 ter njenega poslovnega izida, vseobsegajočega donosa in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, Zakonom o gospodarskih družbah in Zakonom o bančništvu.

Pojasnjevalni odstavek – delujoče podjetje

Ne da bi izrazili mnenje s pridržkom opozarjamo na pojasnilo 1.1.1 v računovodskih izkazih, ki se nanaša na vpliv izgub iz naslova oslabitev na finančni položaj Banke ter na načrtovane dejavnosti za vzdrževanje kapitalske ustreznosti in likvidnosti Banke. Te okoliščine, predstavljene v pojasnilu 1.1.1, nakazujejo, da obstaja pomembna negotovost, ki bi lahko vzbudila bistven dvom v sposobnost Banke, da nadaljuje kot delujoče podjetje.

***PricewaterhouseCoopers d.o.o.**, Cesta v Kleče 15, SI-1000 Ljubljana, Slovenia*
T: +386 (1)5836 000, F:+386 (1) 5836 000, www.pwc.com/si
Matriculation No.: 5717159, VAT No..: SI35498161

Družba je vpisana v sodni register pri Okrožnem sodišču v Ljubljani s sklepom Srg. 200110427 z dne 19. 07. 2001 pod vložno številko 12156800 ter v register revizijskih družb pri Slovenskem inštitutu za revizijo pod številko RD-A-014. Višina vpisanega osnovnega kapitala je 34.802 EUR. Seznam zaposlenih revizorjev z veljavno licenco za delo je na voljo na sedežu družbe.

Poročilo o drugih pravnih in poročevalskih zahtevah

Uprava je odgovorna tudi za pripravo poslovnega poročila v skladu z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah. Revizor mora pregledati poslovno poročilo in podati mnenje o njegovi usklajenosti z računovodskimi izkazi ter zahtevami Zakona o gospodarskih družbah.

Po našem mnenju je poslovno poročilo skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi na dan 31. decembra 2012.

Ljubljana, 25. april 2013

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

Leon Živec
pooblaščeni revizor

Jock Nunan
partner

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

Konsolidirani računovodski izkazi Skupine Factor banka

Računovodski izkazi za leto 2012, sestavljeni skladno z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, ki jih je sprejela EU

Splošne informacije

Skupino Factor banka (v nadaljevanju skupina) sestavljajo banka ter odvisne družbe PV Naložbe, d. o. o., Factor Projekt, d. o. o., Zagreb, in Factor-in, d. o. o., Factor BG Eood, Sofia in Factor Projekt d. o. o, Ljubljana.

Banka posluje kot specializirana banka, ki se ukvarja s financiranjem podjetij, mednarodnimi plačili, faktoringom, zasebnim bančništvom in trgovanjem na borzi. Sedež uprave je v Ljubljani. Banka nima poslovalnic. Poslovanje banke je organizirano na dveh glavnih področjih in sicer:

- bančni posli za podjetja (krediti pravnim osebam in depoziti pravnih oseb, transakcijski računi itd.)
- finančni trgi (zakladniški posli, investicijsko bančništvo)
- osebno bančnoštvo, ki vsebuje varčevalne račune, kartično poslovanje ter depozite in kreditev fizičnim osebam..

Banko zastopa predsednik uprave Ciril Dragonja.

Banka ima trenutno 2,26 - odstotni tržni delež na slovenskem bančnem trgu. Je regionalna banka, ki posluje izključno s svojega sedeža v Ljubljani. Ljubljana z okolico je potencialno največji bančni trg v Sloveniji. Glavni konkurenti Factor banke so druge manjše banke v regiji.

Računovodski izkazi so izraženi v evrih (EUR). Nadzorni svet je dne 23. maja 2013 potrdil računovodske izkaze za objavo.

Naslov sedeža banke je:

Factor banka d.d., Ljubljana
Tivolska cesta 48
1000 Ljubljana
Slovenija

Delnice banke ne kotirajo na domači ali mednarodni borzi, so pa izdane obveznice banke uvrščene na trg Ljubljanske borze ter Luksemburške borze.

Izjava o odgovornosti uprave

Uprava potrjuje, da je odgovorna za pripravo računovodskih izkazov za leto do 31. decembra 2012 ter za priložene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim usmeritvam.

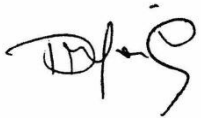
Uprava je odgovorna za pripravo in pošteno predstavitev računovodskih izkazov v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, ki jih je sprejela Evropska unija, ter slovenskima zakonoma o gospodarskih družbah in o bančništvu, z namenom, da verodostojno prikaže finančno stanje in računovodske izkaze banke za 31. 12. 2012.

Uprava nadalje potrjuje, da so bile dosledno uporabljene ustrezne računovodske usmeritve in da so bile računovodske ocene pripravljene po načelih preudarnosti in dobrega vodenja. Razen tega uprava potrjuje, da so računovodski izkazi banke skupaj s pojasnili pripravljeni ob domnevi, da bo banka še naprej delovala v nezmanjšanem obsegu ter v skladu z veljavnimi predpisi in Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, ki jih je sprejela Evropska unija.

Uprava je tudi odgovorna za ustrezne računovodske postopke, sprejemanje ustreznih varnostnih ukrepov ter preprečevanje in odkrivanje goljufij in drugih nepravilnosti ali nezakonitih dejanj.

Davčni organi lahko revidirajo poslovanje banke kadarkoli v petih letih po izdaji davčne odločbe, kar ima lahko za posledico dodatno davčno obveznost, zamudne obresti in globe v zvezi z davkom od dohodka ali z drugimi davki ali dajatvami. Uprava ne ve za kakršnekoli okoliščine, ki bi v zvezi s tem lahko povzročile morebitno materialno odgovornost.

Dušan Valenčič, član uprave	Ciril Dragonja, predsednik uprave



V Ljubljani, 26. aprila 2013

Konsolidirani izkaz finančnega položaja

(vsi zneski so v tisoč EUR)	Pojasnila	Stanje 31. decembra	
		2012	**2011**
Sredstva		**1.024.827**	**1.043.572**
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	17	17.505	18.230
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	18	10.628	25.464
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	19	72.246	70.920
Krediti:		743.993	812.406
- krediti bankam	20	12.622	9.942
- krediti strankam, ki niso banke	21	730.057	795.648
- druga finančna sredstva	28	1.314	6.816
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	22	89.039	69.559
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	23	39.235	8.061
Opredmetena osnovna sredstva	24	8.006	7.432
Naložbene nepremičnine	25	22.461	18.875
Neopredmetena sredstva	24	1.909	228
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	26	6.384	6.397
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb:		9.422	4.143
- terjatve za davek		467	1.914
- odložene terjatve za davek	27	8.955	2.229
Druga sredstva	28	3.999	1.857
Obveznosti		**942.685**	**938.617**
Finančne obveznosti do centralne banke	29	136.362	77.058
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	18	-	175
Finančne obveznosti merjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	35	2.603	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		**800.015**	**856.912**
- vloge bank	30	32.826	50.474
- vloge strank, ki niso banke	31	395.641	394.307
- krediti bank	32	199.237	219.265
- dolžniški vrednostni papirji	33	145.359	159.661
- podrejene obveznosti	34	25.613	32.542
- druge finančne obveznosti	38	1.339	663
Rezervacije	36	2.329	1.798
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb:		715	937
- odložene obveznosti za davek	37	715	937
Druge obveznosti	38	661	1.737
Kapital		**82.142**	**104.955**
Osnovni kapital	39	11.577	11.577
Kapitalske rezerve	39	40.749	40.749
Presežek iz prevrednotenja	40	3.199	3.245
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	41	49.417	47.767
Čisti dobiček/ izguba poslovnega leta	41	(22.800)	1.617

Skupaj obveznosti in kapital	**1.024.827**	**1.043.572**

Pojasnila na 139 do 223 strani so sestavni del računovodskih izkazov.

Konsolidiran izkaz poslovnega izida

(vsi zneski so v tisoč EUR)	Pojasnila	Stanje 31. decembra	
		2012	**2011**
Prihodki za obresti	5	48.711	55.546
Odhodki za obresti	5	(32.736)	(33.378)
Čiste obresti	**5**	**15.975**	**22.168**
Prihodki iz dividend	7	481	557
Prihodki iz opravnin (provizij)	6	3.480	2.691
Odhodki za opravnine (provizije)	6	(512)	(410)
Čiste opravnine (provizije)	**6**	**2.968**	**2.281**
Realizirani dobički/ izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8	1.471	(1.788)
Čisti dobički/ izgube iz finan. sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	9	(739)	713
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		32	-
Čisti dobički/ izgube iz tečajnih razlik		(10)	189
Čisti dobički/ izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		(988)	(34)
Drugi poslovni dobički	10	963	1.098
Druge poslovne izgube	10	(419)	(530)
Administrativni stroški	11	(8.978)	(7.246)
Amortizacija		(659)	(450)
Rezervacije	13	(522)	(14)
Oslabitve	14	(50.368)	(15.312)
Slabo ime	45	4.061	-
Pripadajoči dobički/izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi		(13)	(54)
Čisti dobiček/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	15	9.839	233
DOBIČEK/ IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		**(26.906)**	**1.811**
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	**16**	**4.106**	**(194)**
ČISTI DOBIČEK/ IZGUBA POSLOVNEGA LETA		**(22.800)**	**1.617**

Pojasnila na 139 do 223 strani so sestavni del računovodskih izkazov.

Konsolidiran izkaz vseobsegajočega donosa

(vsi zneski so v tisoč EUR)	Stanje 31. decembra	
	2012	**2011**
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	**(22.800)**	**1.617**
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOSI PO OBDAVČITVI	**(47)**	**621**
Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz preverednotenja v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi	(39)	(48)
Dobički/izgube pripoznani v uskupinjevalnem popravku kapitala	2	7
Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	2	7
Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo	**(232)**	**817**
Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	2.510	1.254
Prenos dobičkov/izgub iz presežka prevrednotenja v poslovni izid	(2.742)	(437)
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	222	(155)
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	**(22.847)**	**2.238**

Pojasnila na 139 do 223 strani so sestavni del računovodskih izkazov.

Konsolidirani izkaz sprememb lastniškega kapitala za leto 2012

Vsi zneski so v tisoč EUR

VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček oz. izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	**Skupaj kapital**
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	**11.577**	**40.749**	**3.245**	**42.315**	**7.069**	**104.955**
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	**-**	**-**	**(47)**	**-**	**(22.800)**	**(22.847)**
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička (Pojasnilo 41)	-	-	-	1.258	(1.258)	**-**
Drugo (Pojasnilo 41)	-	-	-	-	33	**33**
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	**11.577**	**40.749**	**3.198**	**43.573**	**(16.956)**	**82.141**

Analiza gibanja rezerv je predstavljena v pojasnilu 41.

Pojasnila na 139 do 223 strani so sestavni del računovodskih izkazov.

Konsolidiran izkaz sprememb lastniškega kapitala za leto 2011

Vsi zneski so v tisoč EUR

VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček oz. izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	**Skupaj kapital**
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	**11.577**	**40.749**	**2.624**	**37.194**	**10.535**	**102.679**
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	**-**	**-**	**621**	**-**	**1.617**	**2.238**
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička (Pojasnilo 41)	-	-	-	5.121	(5.121)	**-**
Drugo (Pojasnilo 41)	-	-	-	-	38	**38**
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	**11.577**	**40.749**	**3.245**	**42.315**	**7.069**	**104.955**

Analiza gibanja rezerv je predstavljena v pojasnilu 41.

Pojasnila na 139 do 223 strani so sestavni del računovodskih izkazov.

Konsolidirani izkaz denarnih tokov v obdobju od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012 (po neposredni metodi oziroma različici I)

(vsi zneski so v tisoč EUR)	Stanje 31. decembra	
	2012	**2011**
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
Prejete obresti	37.401	43.018
Plačane obresti	(33.895)	(32.939)
Prejete dividende	455	515
Prejete opravnine (provizije)	3.250	2.723
Plačane opravnine (provizije)	(488)	(416)
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	3.250	688
Realizirane izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(1.862)	(447)
Čisti dobički/izgube iz trgovanja	(60)	2.770
Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(9.214)	(7.312)
Drugi prejemki	958	1.280
Drugi izdatki	(419)	(532)
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	**(624)**	**9.348**
(Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	**47.115**	**32.352**
Čisto (povečanje)/zmanjšanje sredstev pri centralni banki	(56)	4
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	3.392	17.656
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	243	(8.392)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	48.117	32.708
Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratk. sredstev v posesti za prodajo	(3.350)	(2.567)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	(1.231)	(7.057)
Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti:	**(44.785)**	**(48.636)**
Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke	42.275	37.034
Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	(175)	(239)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(71.761)	(55.735)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(14.003)	(30.541)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	(1.121)	845
Denarni tokovi pri poslovanju	**1.706**	**(6.936)**
(Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	**1.163**	**(1.756)**
Neto denarni tokovi pri poslovanju	**2.869**	**(8.692)**
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
Prejemki pri naložbenju	**22.057**	**17.541**
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	2.009	**40**
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo	700	-
Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	15.287	17.501
Drugi prejemki iz naložbenja	4.061	-

Izdatki pri naložbenju	**(13.708)**	**(19.944)**
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(650)	(201)
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)	(241)	(59)
(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	(12.817)	(19.684)
Neto denarni tokovi pri naložbenju	**8.349**	**(2.403)**
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
Prejemki pri financiranju	**2.458**	**6.500**
Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	2.458	6.500
Izdatki pri financiranju	**(9.000)**	**-**
(Odplačila podrejenih obveznosti)	(9.000)	-
Neto denarni tokovi pri financiranju	**(6.542)**	**6.500**
Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	**4.676**	**(4.595)**
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja (Pojasnilo 44)	**25.230**	**29.584**
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (Pojasnilo 44)	**29.810**	**25.230**

Pojasnila na 139 do 223 strani so sestavni del teh računovodskih izkazov.

Pojasnila k računovodskim izkazom Skupine Factor banka

(v pojasnilih so vsi zneski prikazani v tisoč EUR)

1. Računovodske usmeritve

V nadaljevanju so navedene temeljne računovodske usmeritve, sprejete za izdelavo teh računovodskih izkazov. Če ni posebej drugače navedeno, so bile te usmeritve dosledno uporabljene za vsa predstavljena računovodska obdobja.

1.1. Podlaga za sestavo računovodskih izkazov

Računovodski izkazi so bili sestavljeni skladno z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (v nadaljevanju MSRP), ki jih je sprejela EU.

V nadaljevanju navedene usmeritve so bile dosledno uporabljene za vsa predstavljena računovodska obdobja.

Računovodski izkazi so bili izdelani ob upoštevanju izvirnih vrednosti, spremenjenih s prevrednotenjem finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, zgradb in zemljišč, naložbenih nepremičnin ter finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Izdelava računovodskih izkazov skladno z MSRP zahteva uporabo nekaterih pomembnih računovodskih ocen. Poleg tega mora pri uporabi računovodskih usmeritev družbe tudi uprava dati svojo presojo. Področja, ki so zahtevnejša ali vključujejo več presoje, oziroma področja, na katerih so domneve in ocene pomembne za računovodske izkaze, so razkrita v pojasnilu 2.

1.1.1. Smernice dolgoročnega poslovanja

Skupina je v letu 2012 realizirala izgubo, v letu 2013 pa pričakuje še dodatne izgube, ki bodo posledica obstoječih izgub iz posojil in drugih rezervacij (Pojasnilo št. 14) zaradi upada slovenskega gospodarstva, ki se kaže v negativnem BDP. Kot je razvidno iz Pojasnila št 3.8, je 31. decembra 2012 Skupina izpolnjevala minimalne zahteve Banke Slovenije, vrednost količnika kapitalske ustreznosti pa se je v letu 2012 zmanjšala z 10,6 % na 9,3 %. Zaradi pričakovanih nadaljnjih izgub v letu 2013, ki dodatno vplivajo na kapital, je vodstvo pripravilo načrt ukrepov, s katerimi bo banka sposobna vzdrževati svojo kapitalsko ustreznost nad minimalnimi zahtevami.

Vodstvo meni, da bodo v letu 2013 na prihodnje poslovanje Skupine in na njeno sposobnost ohranjanja ustrezne ravni kapitalizacije in likvidnosti vplivali naslednji dejavniki:

- Bonitetna ocena Republike Slovenije: sposobnost Skupine za refinanciranje z dolžniškimi vrednostnimi papirji, kar trenutno za Skupino predstavlja pomembno možnost financiranja ter del njene sekundarne likvidnosti, ki je povezana z bonitetno oceno Republike Slovenije. V primeru, da bi bonitetna ocena padla na raven, ki je nižja sprejemljive ravni za zastavo pri Evropski centralni banki, bi se Skupina soočila s precej večjim likvidnostnim tveganjem.
- Zmanjšanje depozitov države in SID banke (Slovenska izvozna in razvojna banka): struktura financiranja Skupine vključuje veliko število državnih depozitov in dolgoročnih namenskih posojil, odobrenih s strani SID banke. Pri obeh institucijah je opaziti težnje po zmanjšanju naložb pri slovenskih bankah.

- Nadaljnje poslabšanje kakovosti kreditnega portfelja: kot je razvidno iz Pojasnila št. 21, so se slabitve posojil v letu 2012 povečale za 40 milijonov evrov, kar je posledica povečanja slabih posojil. Ta poslabšanja kreditnega portfelja so negativno vplivala tudi na prihodke od obresti, kar je imelo dodaten negativen vpliv na dobičkonosnost Skupine. Če se bodo v letu 2013 nadaljevali negativni trendi v kreditnem portfelju, bo potreben dodaten delniški kapital, ob predpostavki, da so druge možnosti omejene.
- Skupina že načrtuje zbiranje dodatnega kapitala v prvi polovici leta 2013, vendar ostaja vprašanje, ali bodo glavni delničarji sposobni izpolnjevati kapitalske zahteve. Poleg tega v trenutnih okoliščinah ni jasno, ali bi bili zunanji delničarji pripravljeni zagotoviti kapital za namene povečanja delniškega kapitala. Eden od ciljev povečanja kapitala bi bilo zagotoviti, da bi Skupina dosegla stopnjo kapitalske ustreznosti, ki bi pokrila tudi tveganja iz drugega kapitalskega stebra. Pri tem se Skupina sklicuje na tako imenovano oceno ICAP, ki ima kapitalsko zahtevo nad 11 %. Če Skupina ne bo dosegla te stopnje kapitala, bi po oceni uprave to pomenilo, da bi bila izpostavljena morebitnim ukrepom Banke Slovenije (npr. omejitev kreditne aktivnosti), kar bi še zlasti privedlo do dodatnih izgub.

Zaradi kombinacije vseh navedenih dejavnikov se pojavlja negotovost v zvezi s potrebno injekcijo dodatnega kapitala v letu 2013. Če do tega ne bi prišlo, bi to lahko vplivalo na zmožnost Skupine, da nadaljuje svojo pot kot delujoče podjetje v obstoječem obsegu poslovanja. Ne glede na omenjene okoliščine in negotovosti pa uprava ocenjuje, da lahko ob uspešnem izvajanju zgoraj navedenih ukrepov pričakujemo, da bo Skupina še naprej izpolnjevala minimalne kapitalske zahteve in da se lahko računovodski izkazi Skupine pripravijo na podlagi predpostavke o delujočem podjetju.

Da bi odpravili negativne posledice na kapitalsko ustreznost Skupine iz obstoječih oslabitev finančnih sredstev, je Skupina opredelila vrsto ukrepov, ki bi lahko bili v pomoč pri upravljanju kapitalskih zahtev, dokler ne bo na voljo dodaten kapital za dokapitalizacijo Skupine. Ti ukrepi vključujejo:

- zmanjšanje tveganju prilagojenih sredstev, kar vključuje zmanjšanje kreditnega portfelja in prodajo zavarovanj s poroštvom na nepremičninah. Skupina ima v svojem portfelju več slabih posojil za financiranje nepremičninskih projektov. V kolikor bi bilo to potrebno, bo Skupina prevzela nekatere od nepremičninskih zavarovanj iz nedonosnih kreditov in nepremičnine prodati.
- Prenos slabih posojil: v letu 2013 je slovenska vlada ustanovila t. i. slabo banko, katere osnovni namen je prevzem slabih posojil komercialnih bank, da bi jim s tem pomagala prebroditi krizo. Družba je pričela delovati aprila 2013, prve prenose slabih posojil komercialnih bank pa lahko pričakujemo poleti 2013. Če bo potrebno, bo Skupina izkoristila to možnost, kar bi nam omogočilo znižanje tveganju prilagojenih sredstev in upravljanje s kapitalsko ustreznostjo.
- Upravljanje likvidnostnih potreb z vzdrževanjem vrednostnih papirjev, ki izpolnjujejo pogoje ECB. 15 % vseh sredstev Skupine predstavljajo vrednostni papirji in posojila, ki jih je mogoče zastaviti za pridobivanje sredstev ECB. Skupina je v letu 2012 uporabila 60 do 70 odstotkov teh razpoložljivih sredstev v obliki kratkoročnih finančnih instrumentov z ECB. Poleg gotovine predstavljajo preostala sredstva primarne likvidnostne rezerve Skupine. Če sredstva ECB ne bi bila več na razpolago, bi bila Skupina primorana prodati sklad vrednostnih papirjev, ki izpolnjujejo pogoje ECB. Ker gre za visoko likvidne instrumente, je prodaja zelo verjetna.

Novi Mednarodni računovodski standardi računovodskega poročanja

V poslovnem letu 2012 je Skupina vpeljala vse nove in dopolnjene standarde ter pojasnila, ki sta jih izdala Odbor za mednarodne računovodske standarde (v nadaljevanju OMRS) in Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (v nadaljevanju

OPMSRP), katerih uporaba je obvezna za letno poročevalsko obdobje, ki se začne s 1. januarjem 2012.

Računovodski standardi ter dopolnitve in pojasnila k obstoječim standardom, ki veljajo od vključno 1. januarja 2012 in jih je potrdila EU in Skupina vpeljala

- MSRP 7 (dopolnitev) – Prenosi finančnih sredstev (velja od 1. julija 2011). Dopolnitev določa dodatna razkritja glede na izpostavljenost tveganju, ki izhaja iz prenesenega finančnega sredstva. Dopolnitev vključuje zahtevo, da se po vrstah prenesenih sredstev razkrijejo informacije glede narave tveganj, njihove vrednosti in opis tveganja oziroma koristi finančnih sredstev, ki so bile prenesene na tretjo osebo, vendar niso izpolnjeni pogoji za odpravo pripoznanja. Razkritja omogočajo uporabnikom razumeti znesek povezanih obveznosti in razmerje med finančnim sredstvom in obveznostjo. Ko je finančnemu sredstvu odpravljeno pripoznanje, vendar je družba še vedno izpostavljena določenemu tveganju in koristim, ki so povezane s prenesenim sredstvom, je potrebno dodatno razkritje za razumevanje učinkov tveganja. Dopolnitve ne vplivajo na razkritja računovodskih izkazov Skupine.

- Druge spremembe in dopolnitve standardov ter pojasnila: spremembe MSRP 1 Prva uporaba Mednarodnih standardov računovodskega poročanja, ki se nanašajo na hudo hiperinflacijo in odpravo fiksnih datumov za pripravljavce, ki prvikrat uporabljajo MSRP in spremembe MRS 12 Davek iz dobička, ki se nanašajo na povrnitev vrednosti osnovnih sredstev – naložbenih nepremičnin, izkazanih po pošteni vrednosti. Dopolnitve ne vplivajo na računovodske izkaze Skupine.

Računovodski standardi ter dopolnitve in pojasnila k obstoječim standardom, ki jih je EU potrdila in jih Skupina ni predčasno vpeljala

- MRS 19 (sprememba) - Zaslužki zaposlencev (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali kasneje). Spremembe standarda se nanašajo na pripoznavanje in merjenje obvez za določene zaslužke ter na razkritje vseh zaslužkov zaposlencev. Skupina trenutno preučuje vpliv novega standarda na računovodske izkaze.

- MRS 1 (sprememba) - Predstavljanje računovodskih izkazov (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. julija 2012 ali kasneje). Standard ohranja možnost, da se poslovni izid in drugi vseobsegajoči donos predstavita bodisi v enem izkazu ali v dveh ločenih, toda zaporednih izkazih. Vendar pa spremembe standarda zahtevajo, da se v delu, ki se nanaša na drugi vseobsegajoči donos, opravijo dodatna razkritja, in sicer tako da so postavke drugega vseobsegajočega donosa razvrščene v dve kategoriji: postavke, ki se pozneje ne bodo prerazvrstile v izkaz poslovnega izida, ter postavke, ki se bodo pozneje prerazvrstile v izkaz poslovnega izida, kadar bodo izpolnjeni posebni pogoji. Davek iz dobička za vsako postavko drugega vseobsegajočega donosa je treba izkazovati na enaki podlagi. Sprememba vpliva na predstavitev konsolidiranih računovodskih izkazov Skupine.

- MSRP 7 (dopolnitev) – Pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti (velja za letna obdobja od 1. januarja 2013). Dopolnitev standarda zahteva dodatna razkritja, ki bodo uporabnikom računovodskih informacij omogočile oceno dejanskih in potencialnih učinkov pobotanja finančnih sredstev in finančnih obveznosti, vključno z neto poravnavo finančnih sredstev in obveznosti. Skupina trenutno preučuje vpliv novega standarda na računovodske izkaze.

- MRS 32 (dopolnitev) - Pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti (velja za letna obdobja od 1. januarja 2014). Dopolnitev vsebuje pojasnila k MRS 32, s katerimi odpravlja nedoslednosti glede izpolnjevanja pogojev za pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti. Dodatno je pojasnjena trenutna in uradno izvršljiva pravica pobotanja pripoznanih

zneskov ter možnosti hkratne poravnave sredstev in obveznosti, ki se smatrajo kot enakovredne pobotu. Skupina trenutno preučuje vpliv novega standarda na računovodske izkaze.

- MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi, MSRP 11 Skupni podvigi, MSRP 12 Razkrivanje deležev v drugih podjetjih, prenovljena različica MRS 27 Ločeni računovodski izkazi, ki je bil spremenjen zaradi izdaje MSRP 10, vendar pa ohranja obstoječa navodila za pripravo ločenih računovodskih izkazov, ter prenovljena različica MRS 28 Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige, ki je bil spremenjen zaradi skladnosti s spremembami na podlagi izdaje MSRP 10 in MSRP 11. Navedeni standardi veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje, pri čemer je uporaba pred tem datumom dovoljena, če se takrat uporabijo tudi vsi drugi navedeni standardi. Vendar pa lahko podjetja pri pripravi svojih konsolidiranih računovodskih izkazov uporabijo katere koli zahteve glede razkrivanja, določene v MSRP 12, ne da bi predčasno uvedla MSRP 12. Skupina trenutno preučuje vpliv novega standarda na računovodske izkaze.

- MSRP 10 (nov standard). Novi standard nadomešča dele MRS 27 Skupinski in ločeni računovodski izkazi, ki obravnavajo konsolidirane računovodske izkaze. Pojasnilo SOP 12 Konsolidacija – podjetja za posebne namene je bilo preklicano ob izdaji MSRP 10. Po MSRP 10 obstaja samo ena podlaga za konsolidacijo, in sicer obvladovanje. Poleg tega MSRP 10 vključuje novo opredelitev obvladovanja, po kateri to vsebuje tri elemente: moč nad podjetjem, v katero vlaga vlagatelj, izpostavljenost ali pravice do spremenljivih donosov, ki izhajajo iz vpetosti vlagatelja v podjetje, v katero vlaga, in zmožnost vlagatelja, da zaradi svoje moči nad podjetjem, v katero vlaga, vpliva na višino svojih donosov. V MSRP 10 so bila dodana obširna navodila za obravnavanje kompleksnih scenarijev. Skupina trenutno preučuje vpliv novega standarda na računovodske izkaze.

- MSRP 11 (nov standard). Novi standard nadomešča MRS 31 Deleži v skupnih podvigih. MSRP 11 določa, kako je treba razvrstiti skupni podvig, ki je predmet skupnega obvladovanja dveh ali več strank. Pojasnilo SOP 13 Skupaj obvladovana podjetja – nedenarni prispevki podvižnikov je bilo preklicano ob izdaji MSRP 11. Po MSRP 11 se skupni podvig razvrsti kot skupno delovanje ali skupno vlaganje, odvisno od pravic in obveznosti strank v skupnem podvigu. Nasprotno v okviru MRS 31 obstajajo tri vrste skupnih podvigov: skupaj obvladovana podjetja, skupaj obvladovana sredstva in skupaj obvladovano delovanje. Poleg tega je treba skupna vlaganja na podlagi MSRP 11 obračunavati po kapitalski metodi, medtem ko se lahko na podlagi MRS 31 obračunavajo z uporabo kapitalske metode ali sorazmerne konsolidacije. Skupina trenutno preučuje vpliv novega standarda na računovodske izkaze.

- MSRP 12 (nov standard). Novi standard obravnava razkrivanje in ga morajo uporabljati podjetja, ki imajo deleže v odvisnih podjetjih, skupnih podvigih, pridruženih podjetjih in/ali nekonsolidiranih strukturiranih podjetjih. Na splošno so zahteve glede razkrivanja, ki jih določa MSRP 12, obsežnejše kot zahteve glede razkrivanja, ki jih določajo trenutni standardi. Skupina trenutno preučuje vpliv novega standarda na računovodske izkaze.

- MSRP 13 (nov standard) Merjenje poštene vrednosti (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje). Standard na enem mestu združuje navodila za merjenje poštene vrednosti in razkritja o merjenju poštene vrednosti. Standard opredeljuje pošteno vrednost, vzpostavlja okvir za merjenje poštene vrednosti in zahteva razkritja o merjenju poštene vrednosti. Področje uporabe standarda je široko; uporablja se za postavke finančnih instrumentov in postavke nefinančnih instrumentov, pri katerih drugi standardi zahtevajo ali dovoljujejo merjenje poštene vrednosti in razkritja o merjenju poštene vrednosti, razen v posebej določenih okoliščinah. Na splošno so zahteve glede razkrivanja, ki jih določa MSRP 13, obsežnejše kot zahteve glede razkrivanja, ki jih določajo trenutni standardi. MSRP 13 na primer kvantitativna in kvalitativna razkritja na podlagi tristopenjske hierarhije poštene vrednosti, ki se za finančne instrumente trenutno zahtevajo samo v okviru MSRP 7 Finančni

instrumenti: razkritja, razširi tako, da obsegajo vsa sredstva in obveznosti, ki spadajo na njegovo področje uporabe. Skupina trenutno ocenjuje potencialni vpliv sprejetja navedenega standarda na njene konsolidirane računovodske izkaze

- Izboljšave Mednarodnih standardov računovodskega poročanja. Izboljšave vsebujejo spremembe petih standardov. Sprememba MSRP 1 (i) določa, da lahko družba izbira med ponovno uporabo MSRP 1 pri pripravi računovodskih izkazov ali pa uporabi vse MSRP za nazaj, kot da jih ni nikoli nehala uporabljati, in (ii) omogoča družbam, ki prvič uporabljajo MSRP, izjemo pri uporabi MRS 23 Stroški izposojanja za nazaj. Sprememba MRS 1 pojasnjuje, da pojasnila k računovodskim izkazom niso potrebna pri pripravi tretjega izkaza finančnega položaja s stanjem na začetku predhodnega obdobja, ki ga družba pripravi, ko imajo sprememba zneskov za nazaj, sprememba računovodskih usmeritev ali prerazvrstitve postavk za nazaj pomemben vpliv na informacije v izkazu finančnega položaja, medtem ko so pojasnila k računovodskim izkazom potrebna, ko se družba prostovoljno odloči razkriti dodatne primerjalne izkaze. Sprememba MRS 16 pojasnjuje, da se oprema za vzdrževanje, ki se uporablja več kot eno poročevalsko obdobje, razvrsti med opredmetena sredstva in ne med zaloge. Sprememba MRS 32 pojasnjuje, da je treba določene davčne vplive delitve lastnikom kapitalskih instrumentov pripoznati v izkazu poslovnega izida, kot je to vedno zahteval MRS 12. Sprememba MRS 34 usklajuje zahteve MRS 34 z MSRP 8. MRS 34 bo zahteval razkritje meril glede skupnih sredstev in obveznosti za vsak posamezni odsek poročanja, če se takšni zneski redno sporočajo organu, ki sprejema poslovne odločitve, in če je prišlo do pomembne spremembe razkritega zneska v zadnjih letnih računovodskih izkazih za navedeni odsek poročanja. Skupina trenutno pregleduje vpliv novega standarda na svoje finančne izkaze.

- Druge spremembe in dopolnitve standardov ter pojasnila: sprememba OPMSRP 20 Stroški odstranjevanja krovne plasti v proizvodni fazi dnevnega kopa. Skupina trenutno preučuje vpliv novega standarda na računovodske izkaze.

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

- MSRP 9 – Finančni instrumenti. MSRP 9, ki je bil izdan novembra 2009, nadomešča dele MRS 39, ki se nanašajo na klasifikacijo in merjenje finančnih sredstev. MSRP 9 je bil pozneje oktobra 2010 dopolnjen s klasifikacijo in merjenjem finančnih obveznosti. Ključne značilnosti novega standarda:

- Finančna sredstva je treba razvrstiti v dve skupini: finančna sredstva po pošteni vrednosti ali finančna sredstva po odplačni vrednosti. Odločitev je treba sprejeti ob začetnem pripoznanju in mora temeljiti na poslovnem modelu.

- Finančno sredstvo je dovoljeno meriti po odplačni vrednosti, če gre za dolžniški instrument in je namen držanja zbiranje pogodbenih denarnih tokov, ki pomenijo izključno poplačilo glavnice in obresti. Drugi dolžniški instrumenti morajo biti vrednoteni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida.
- Vsi lastniški instrumenti morajo biti vrednoteni po pošteni vrednosti. Lastniški instrumenti, ki so namenjeni trgovanju, se vrednotijo po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida. Ostale lastniške instrumente je treba vrednotiti po pošteni vrednosti skozi izkaz vseobsegajočega donosa, brez kasnejšega prenosa dobičkov ali izgub v izkaz poslovnega izida. Dividende morajo še naprej biti pripoznane kot prihodek v izkazu poslovnega izida, saj pomenijo donos naložbe.

- Večina določil MRS 39, ki se nanašajo na klasifikacijo in merjenje finančnih obveznosti, je prenesena v sklop MSRP 9. Ključna sprememba je le, da bo družba morala spremembe finančnih obveznosti po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, ki so posledica spremembe lastnega kreditnega tveganja, pripoznati v drugem vseobsegajočem donosu.

- Vpeljava MSRP 9 je obvezna s 1. januarjem 2015, z možnostjo predčasne vpeljave. Skupina preučuje posledice novega standarda na računovodske izkaze in postavlja časovni okvir, v katerem bo novosti vpeljala

- Spremembe MSRP 10, MSRP 11 in MSRP 12 – Navodila ob prehodu, ki veljajo za letna obdobja z začetkom 1. 1. 2013. Spremembe vplivajo na navodila ob prehodu na MSRP 10 Skupinski računovodski izkazi. Družbe, ki prvič uporabijo MSRP 10, morajo narediti oceno o tem, ali obstaja nadzor, na prvi dan letnega obdobja, v katerem družba prvič uporabi MSRP 10, in, če se ocena nadzora po MSRP 10 razlikuje od ocene po MRS 27 in SOP 12, mora družba narediti ustrezne popravke za nazaj (torej za leto 2012, če družba prvič uporabi MSRP 10 v letu 2013), razen če je to neizvedljivo. Spremembe omogočajo tudi dodatno oprostitev ob prehodu na MSRP 10, MSRP 11 Skupni dogovori in MSRP 12 Razkrivanje deležev v drugih družbah, tako da mora družba narediti ustrezne popravke za nazaj le za eno obdobje. Poleg tega bodo spremembe odstranile zahtevo po predstavitvi primerjalnih informacij za razkritja, povezana z neuskupinjenimi družbami za obdobja pred prvo uporabo MSRP 12. Skupina trenutno pregleduje vpliv novega standarda na svoje finančne izkaze.

- Spremembe MSRP 10, MSRP 12 in MRS 27 – Investicijske družbe. Sprememba uvaja opredelitev investicijske družbe kot družbe, ki (i) prejema denarna sredstva investitorjev za namen zagotavljanja storitev upravljanja naložb, (ii) se zavezuje svojim investitorjem, da je namen njenega poslovanja investiranje sredstev izključno za zvišanje vrednosti kapitala ali za dohodek od investicij, in (iii) meri in vrednoti svoje investicije po pošteni vrednosti. Investicijska družba bo morala pripoznavati in meriti svoje odvisne družbe po pošteni vrednosti skozi poslovni izid in uskupinjevati le tiste odvisne družbe, ki opravljajo storitve, povezane z investicijskimi aktivnostmi investicijske družbe. Sprememba MSRP 12 se nanaša na dodatna razkritja, vključno z vsemi pomembnimi predpostavkami za določitev, ali je družba investicijska družba, in informacijami o finančni ali drugi podpori, ki je namenjena ali že zagotovljena neuskupinjeni odvisni družbi. Skupina trenutno pregleduje vpliv novega standarda na svoje finančne izkaze.

1.2. Konsolidacija

Odvisne družbe so pravne osebe, v katerih ima skupina neposredno ali posredno, več kot polovico glasovalnih pravic ali so sicer pooblaščene za urejanje finančnih in poslovnih politik, namenjenih pridobivanju koristi. Obstoj in učinkovanje morebitnih glasovalnih pravic, ki jih je trenutno mogoče uveljavljati, se upoštevata pri ocenjevanju, ali ima skupina vpliv na drugo pravno osebo. Odvisne družbe so konsolidirane od datuma prenosa upravljanja na skupino dalje. Skupina izključi družbo iz konsolidacije z dnem prenehanja upravljanja dalje.

Za nakup odvisnih družb se uporablja prevzemna metoda obračunavanja. Pridobljena ugotovljiva sredstva ter obveznosti in pogojne obveznosti, prevzete v poslovni kombinaciji, se merijo po njihovi pošteni vrednosti z dnem nakupa, ne glede na obseg katerega koli neobvladujočega deleža.

Skupina meri neobvladujoči delež, ki je obstoječi lastniški delež in ob likvidaciji daje imetniku pravico do sorazmernega deleža čistih sredstev: (a) po pošteni vrednosti ali pa (b) po sorazmernem deležu čistih sredstev prevzetega podjetja v neobvladujočem deležu. Neobvladujoči deleži, ki niso obstoječi lastniški deleži, se merijo po pošteni vrednosti.

Posli med povezanimi družbami, stanja in nerealizirani dobički iz poslov med družbami v skupini so izločeni; enako velja za nerealizirane izgube, če stroška ni mogoče izterjati. Banka in vse njene odvisne družbe uporabljajo enotne računovodske usmeritve v skladu s politiko skupine.

Dobro ime se meri z odbitkom čistih sredstev prevzetega podjetja od skupnega zneska plačila, prenesenega za prevzeto podjetje, z odbitkom zneska neobvladujočega deleža v prevzetem podjetju in z odbitkom poštene vrednosti deleža v prevzetem podjetju, kakršna je obstajala neposredno pred datumom nakupa. Kakršenkoli negativen znesek (slabo ime) je pripoznan v izkazu poslovnega izida, potem ko vodstvo ponovno oceni, ali so bila ugotovljena vsa kupljena sredstva ter vse prevzete in pogojno prevzete obveznosti, in ko presodi o ustreznosti njihovega merjenja.

Na prevzeto podjetje preneseno plačilo se meri po pošteni vrednosti opuščenih sredstev, izdanih kapitalskih instrumentov ter prevzetih obveznosti, vključno s pošteno vrednostjo sredstev ali obveznosti iz pogojnih plačil, izključuje pa z nakupom povezane stroške, kot npr. za svetovanje, pravne storitve, vrednotenje in podobne strokovne storitve. Stroški posla, nastali z izdajo kapitalskih instrumentov, se odtegnejo od lastnega kapitala; stroški posla, nastali z izdajo dolga, se odtegnejo od njegove knjigovodske vrednosti, vsi drugi stroški posla v zvezi s tem nakupom pa se obravnavajo kot stroški.

1.3. Poročanje po področjih

Poročanje po poslovnih področjih poteka v skladu s pravili notranjega poročanja glavni odgovorni osebi za sprejemanje poslovnih odločitev, ki je uprava banke. Glavna odgovorna oseba za sprejemanje odločitev je oseba (uprava), ki namenja sredstva in ocenjuje uspešnost poslovnih področij posameznega subjekta.

Vsi posli med poslovnimi področij so strogo poslovni, brez prihodkov in stroškov. Določanje uspešnosti poslovnega področja temelji na prihodkih in odhodkih v neposredni zvezi s posameznim področjem.

V skladu z MSRP 8 ima skupina: podjetniški in finančni trg ter osebno bančništvo.

1.4. Prevedba tuje valute

Funkcionalna in predstavitvena valuta
Postavke, vključene v računovodske izkaze, so izmerjene v valuti izvirnega gospodarskega okolja, v katerem posluje vsaka pravna oseba skupine. Računovodski izkazi so predstavljeni v evrih, ki so funkcionalna in predstavitvena valuta skupine.

Računovodski izkazi so predstavljeni v tisoč evrih, kar je valuta banke za predstavljanje in uporabo.

Posli in stanja na računih
Posli v tuji valuti se prevedejo v funkcionalno valuto po tečaju z dnem poslovnega dogodka. Pozitivne in negativne tečajne razlike iz poravnave takih poslov in iz prevedbe denarnih sredstev in obveznosti, izraženih v tujih valutah, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Tečajne razlike pri nedenarnih postavkah, kot so lastniški vrednostni papirji, so pripoznane po pošteni vrednosti s poslovnim izidom in izkazane kot del dobička ali izgube iz vrednotenja po pošteni vrednosti. Tečajne razlike pri nedenarnih postavkah, kot so lastniški vrednostni papirji, razvrščeni med finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, se kot rezerve pripoznajo neposredno v kapitalu.

Uspešnost in finančni položaj vsake pravne osebe v skupini sta prevedena v predstavitveno valuto:
(i) sredstva in obveznosti v posamezni bilanci stanja so prevedeni po končnem tečaju z dnem take bilance stanja;
(ii) prihodki in izdatki v posameznem izkazu uspeha so prevedeni po povprečnem tečaju z dnem takega izkaza uspeha;
(iii) vse posledične tečajne razlike so pripoznane kot ločena sestavina lastnega kapitala: ob odtujitvi odvisne družbe s prodajo, likvidacijo, poplačilom osnovnega kapitala ali z likvidacijo take pravne osebe ali dela se tečajne razlike, vključene v kapital, prerazporedijo v dobiček ali izgubo.

Pri odprodaji odvisne družbe v tujini, pri kateri banka izgubi upravljavske pravice, se valutne spremembe, ki so bile prej prikazane v vseobsegajočem donosu, prenesejo v izkaz poslovnega izida kot del dobička ali izgube iz naslova odsvojitve. Pri delni prodaji odvisne družbe, pri kateri banka obdrži upravljavske pravice, se valutne spremembe prenesejo v kapital pod manjšinske deleže.

1.5. Izvedeni finančni instrumenti

Izvedeni finančni instrumenti se na začetku pripoznajo po pošteni vrednosti z dnem sklenitve pogodbe, pozneje pa se ponovno izmerijo po njihovi pošteni vrednosti. Poštene vrednosti se dobijo iz kotirane tržne cene na delujočih trgih, vključno z zadnjimi posli na trgu in z uporabo metod vrednotenja, med katerimi so modeli diskontiranega denarnega toka in modeli za določanje cen opcij, kar od tega je ustreznejše. Vsi izvedeni finančni instrumenti se izkazujejo kot sredstva, če je njihova poštena vrednost pozitivna, in kot obveznosti, če je njihova poštena vrednost negativna. Najboljši dokaz poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta pri začetnem pripoznanju je v poslu dosežena cena (to je poštena vrednost danega ali prejetega nadomestila).

Spremembe pri pošteni vrednosti izvedenih finančnih instrumentov so pripoznane neposredno v izkazu poslovnega izida skupaj z dobički ali izgubami iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju.

1.6. Pobotanje finančnih instrumentov

Finančna sredstva in obveznosti se med seboj pobotajo in v bilanci stanja izkažejo čisti zneski, če je pravica pobotanja pripoznanih zneskov zakonsko uveljavljena in če namerava družba poravnati čiste zneske ali hkrati unovčiti sredstvo in poravnati obveznost.

1.7. Prihodki in odhodki iz obresti

Prihodki in odhodki iz obresti se v izkazu poslovnega izida pripoznajo za vse dolžniške instrumente, izmerjene po odplačni vrednosti, z uporabo metode efektivnih obresti. Metoda efektivnih obresti je metoda izračunavanja odplačne vrednosti finančnega sredstva ali finančne obveznosti in prihodkov iz obresti ali odhodkov za obresti v ustreznem obdobju. Efektivna obrestna mera je obrestna mera, ki natančno diskontira ocenjeni tok prihodnjih denarnih plačil ali prejemkov v pričakovanem obdobju finančnega instrumenta ali, če je ustrezno, v krajšem obdobju na čisto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva ali finančne obveznosti. Pri izračunavanju efektivne obrestne mere skupina oceni denarne tokove ob upoštevanju vseh pogodbenih pogojev finančnega instrumenta (npr. opcije predplačila), ne upošteva pa prihodnjih kreditnih izgub. Izračun vključuje vsa plačana ali prejeta nadomestila

in točke, ki so sestavni del efektivne obrestne mere, stroške posla in vse druge premije ali popuste.

Ko se finančno sredstvo ali skupina podobnih finančnih sredstev delno odpiše kot posledica izgube zaradi oslabitve, se prihodki iz obresti pripoznajo na podlagi obrestne mere, ki je bila uporabljena pri diskontiranju prihodnjih denarnih tokov za merjenje izgube zaradi oslabitve.

1.8. Prihodki iz opravnin

Opravnine se praviloma pripoznajo po nastanku poslovnega dogodka, torej ko je storitev opravljena. Opravnine za kredite, ki bodo verjetno izkoriščeni, se razmejijo skupaj z neposrednimi stroški, ki so z njimi povezani in pripoznajo kot popravek efektivne obrestne mere na kreditu. Opravnine kreditnim posrednikom za sklepanje kreditnih poslov in poslov z vrednostnimi papirji, kot je npr. dogovor o nakupu delnic ali drugih vrednostnih papirjev ali o nakupu ali prodaji podjetij, se pripoznajo, ko je osnovni posel končan. Opravnine za upravljanje portfelja in premoženja ali drugo svetovanje in zaračunane storitve se pripoznajo na podlagi ustreznih pogodb o opravljanju storitev, navadno glede na porabljeni čas.

Opravnine, prejete za posle plačilnega prometa, se pripoznajo, ko so ustrezne storitve opravljene.

1.9. Merjenje in pripoznavanje finančnih sredstev

Glede na razvrstitev finančnih sredstev so le-ta pripoznana po pošteni vrednosti ali po odplačni vrednosti.

Poštena vrednost je znesek, za katerega se lahko zamenja sredstvo ali poravna obveznost med dobro obveščenimi strankami, ki so pripravljene sodelovati v strogo poslovnem poslu. Poštena vrednost je obstoječa ponudbena cena za finančne instrumente in trenutna ponudbena cena za finančne obveznosti, ki kotirajo na aktivnem trgu. Za sredstva in obveznosti z izravnalnimi tržnimi tveganji skupina lahko uporablja srednje tržne cene kot podlago za določanje poštenih vrednosti za izravnavanje tveganj, ponudbeno ceno pa glede na primer za odprto neto pozicijo. Finančni instrument kotira na aktivnem trgu, če so ponujene cene nemudoma in redno na voljo na borzi ali pri drugi ustanovi, navedene cene pa pomenijo dejanske in redne tržne posle na strogo poslovni podlagi.

Če delujočega trga za finančno sredstvo ni, skupina določi njegovo pošteno vrednost po metodah za vrednotenje. Med temi so primerjava z zadnjimi posli med nepovezanimi osebami, analiza diskontiranega denarnega toka in druge metode vrednotenja, ki jih običajno uporabljajo udeleženci na trgu.

Stroški transakcije so mejni stroški, ki so neposredno povezani z nakupom, izdajo ali odtujitvijo finančnega instrumenta. Mejni strošek je strošek, ki ne bi nastal, če ne bi bilo tega posla. Stroški transakcije obsegajo honorarje in provizije agentom (vključno z zaposlenci v vlogi prodajnih agentov), svetovalcem, borznim posrednikom in borznim trgovcem, dajatve pristojnim organom in borzam vrednostnih papirjev, ter davke in prispevke za prenos. Stroški transakcije ne obsegajo dolžniških premij ali popustov, stroškov financiranja, niti notranjih upravnih stroškov ali stroškov posredovanja.

Prihodki in odhodki iz obresti ter opravnine so prikazani skupaj s finančnim instrumentom.
Amortizirani strošek je znesek, pri katerem je bil finančni instrument prvotno pripoznan, zmanjšan za kakršnakoli odplačila glavnice, povečan za zapadle obresti, in pri finančnih

instrumentih, zmanjšan za kakršenkoli odpis zaradi izgub pri slabljenju. Zapadle obresti vključujejo amortizacijo stroškov transakcije, odloženih ob prvotnem pripoznanju, in katerekoli premije ali popusta do zneska zapadlosti ob uporabi metode dejanskih obresti.

1.10. Finančna sredstva

Skupina razvršča svoja finančna sredstva v te skupine: finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, krediti in terjatve, finančna sredstva v posesti do zapadlosti in finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo. Skupina opredeli vrste svojih naložb ob začetnem pripoznavanju.

a) Finančna sredstva, namenjena trgovanju

Ta skupina ima dve podvrsti: finančna sredstva, namenjena trgovanju, in tista, ki so bila že na začetku pripoznana po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. Finančno sredstvo je uvrščeno kot sredstvo, namenjeno trgovanju, če je pridobljeno ali prevzeto v glavnem zaradi prodaje in ustvarjanja dobička. Skupina razvrsti finančna sredstva v to skupino, če jih namerava obdržati v svojem porfelju le kratek čas.

Tržni vrednostni papirji se vodijo po pošteni vrednosti. Obresti od tržnih vrednostnih papirjev, izračunane po metodi dejanske obrestne mere, so v konsolidiranem izkazu uspeha prikazane kot dohodek od obresti. Dividende so vključene v dohodek od dividend v okviru ostalega dohodka iz poslovanja, če je skupina upravičena do izplačila dividend in če obstaja verjetnost za njihovo izterjavo. Vse druge sestavine sprememb poštene vrednosti in dobičkov ali izgub pri nepripoznavanju so v izkazu poslovnega izida prikazane kot dobički minus izgube iz tržnih vrednostnih papirjev v obdobju, v katerem so nastale.

Skupina v svojem portfelju nima finančnih instrumentov, določenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida ob začetnem pripoznanju.

b) Krediti in terjatve

Krediti in terjatve so neizvedena finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili, ki ne kotirajo na delujočem trgu, razen; (a) tistih, ki jih podjetje namerava prodati takoj ali kratkoročno, ki se uvrstijo kot sredstva, namenjena trgovanju in tistih, ki jih skupina po začetnem pripoznanju označi kot sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti prek poslovnega izida; (b) tistih, ki jih skupina po začetnem pripoznanju označi kot razpoložljiva za prodajo; ali (c) tistih, za katera imetnik morda ne dobi povrnjene skoraj celotne pripoznane začetne naložbe, vendar ne zaradi poslabšanja kreditne sposobnosti.

c) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti v plačilo so neizvedena finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili in določeno zapadlostjo v plačilo, ki jih skupina nedvoumno namerava in zmore posedovati do zapadlosti. Če bi skupina prodala več kot le majhen del sredstev v posesti do zapadlosti, bi se celotna skupina prerazporedila v sredstva, razpoložljiva za prodajo, razen:

(a) tistih, ki jih banka po začetnem pripoznanju označi kot finančna sredstva namenjena trgovanju,
(b) tistih, ki jih banka označi kot razpoložljive za prodajo in

(c) tistih, ki ustrezajo opredelitvi posojil in terjatev.

So začetno pripoznana po pošteni vrednosti, ki vključuje neposredne in mejne stroške poslovanja in merjene pozneje po amortizirani vrednosti z uporabo metode efektivne obrestne mere. Obresti so vključene v izkaz poslovnega izida in so prikazane kot prihodki iz obresti in podobni prihodki. V primeru oslabitve je izguba zaradi oslabitve prikazana kot odbitek od knjigovodske vrednosti naložbe in je v izkazu poslovnega izida pripoznana kot »Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev, ki niso merjeni po pošteni vrednosti«. Sem spadajo podjetniške obveznice.

Če bi skupina prodala več kot le majhen del sredstev v posesti do zapadlosti, bi se celotna skupina prerazporedila v sredstva, razpoložljiva za prodajo.

d) Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Sem spadajo naložbeni vrednostni papirji, ki jih banka namerava imeti nedoločen čas in se lahko po potrebi prodajo zaradi likvidnosti ali zaradi spremenjenih obrestnih mer, menjalnih tečajev ali cen kapitala. Skupina razporedi finančna sredstva kot razpoložljiva za prodajo ob nakupu.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, se vodijo po pošteni vrednosti. Dohodek od obresti iz dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, se izračuna z uporabo metode dejanskih obresti in se pripozna v izkazu poslovnega izida. Dividende iz lastniških instrumentov, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, kadar je banka upravičena do izplačila dividend in kadar obstaja verjetnost za izterjavo dividend.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, se merijo pozneje po pošteni vrednosti, pri čemer sta dobiček in izguba pripoznana v poslovnem izidu, razen izgub zaradi oslabitve ter tečajnih razlik, do odprave pripoznanja finančnega sredstva. Tečajne razlike pri denarnih sredstvih, označenih kot razpoložljiva za prodajo, so pripoznane v poslovnem izidu.

Izgube zaradi slabitev se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, če nastanejo zaradi enega ali več dogodkov ("nastale izgube"), ki nastanejo po prvotnem pripoznavanju naložbenih vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo. Močno ali daljše znižanje poštene vrednosti lastniškega vrednostnega papirja pod njegovo nabavno vrednost pomeni, da je tak vrednostni papir oslabljen. Kumulativna izguba zaradi slabitev – merjena kot razlika med nabavno ceno in sedanjo pošteno vrednostjo, minus kakršna koli izguba zaradi slabitve tega sredstva, predhodno pripoznanega v izkazu poslovnega izida, je izločena iz presežka iz prevrednotenja in pripoznana v izkazu poslovnega izida. Odprava slabitev lastniških instrumentov ni dovoljena, in vsi morebitni dobički so pripoznani v izkazu vseobsegajočega donosa. Če se pozneje poštena vrednost dolžniškega instrumenta, razporejenega kot razpoložljivega za prodajo, zviša in se tako zvišanje objektivno pripisuje dogodku, po pripoznavanju izgube zaradi slabljenja v izkazu poslovnega izida, skupina odpravi nastalo slabitev.

e) Začetno pripoznanje finančnih sredstev

Finančna sredstva, ki so izkazana po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se na začetku pripoznajo po pošteni vrednosti, povečani za stroške posla. Druga finančna sredstva se na začetku pripoznajo po pošteni vrednosti. Poštene vrednosti naložb, ki kotirajo na delujočih trgih, temeljijo na zadnjih znanih tržnih cenah. Dobiček ali izguba ob začetnem pripoznanju se prikaže v izkazu poslovnega izida samo, če je

razlika med pošteno vrednostjo in transakcijsko ceno, ki je lahko dokazana s primerljivimi tržnimi transakcijami pri enakih instrumentih ali z modeli vrednotenja.

Redni nakupi in prodaje finančnih sredstev po pošteni vrednosti, v posesti do zapadlosti razpoložljivi za prodajo, so pripoznani z dnem trgovanja – z dnem, ko banka sklene sredstvo kupiti ali prodati. Posojila se pripoznajo ob prenosu denarnih sredstev posojilojemalcem. Vsi drugi nakupi in prodaje se pripoznajo z dnem plačila.

1.11. Pogodbe o prodaji in povratnem nakupu

Pogodbe o prodaji in povratnem nakupu (repo pogodbe), ki učinkovito zagotavljajo posojilodajalčevo vračilo nasprotni stranki, se obravnavajo kot zavarovano financiranje. Pripoznanje vrednostnih papirjev, prodanih po takih pogodbah o prodaji in povratnem nakupu, se ne odpravi. Vrednostni papirji se v bilanci stanja ne prerazporedijo, če prevzemnik ni po pogodbi ali po ustaljeni praksi upravičen do prodaje vrednostnih papirjev, ki so v tem primeru prerazporejeni kot terjatve za povraten nakup. Ustrezna obveznost je izkazana v zneskih, dolgovanih drugim bankam, ali v drugih izposojenih sredstvih.

Vrednostni papirji, pridobljeni po pogodbah o odprodaji (povratne repo pogodbe), ki dejansko zagotavljajo posojilodajalčevo vračilo, so izkazani kot prejeti krediti drugih bank ali strank. Razlika med prodajno ceno in ceno povratnega nakupa se obravnava kot dohodek iz obresti in se ves čas trajanja repo pogodb obračunava po metodi dejanskih obresti.

Vrednostni papirji, posojeni nasprotnim strankam za fiksno opravnino, v računovodskih izkazih ostanejo v izvirni bilančni kategoriji, če nasprotna pogodbena stranka ni po pogodbi ali kako drugače upravičena take vrednostne papirje prodati ali ponovno zastaviti. V tem primeru se prerazporedijo in prikažejo ločeno. Vrednostni papirji, izposojeni za fiksno opravnino, v računovodskih izkazih niso prikazani, razen pri prodaji tretjim osebam. V tem primeru sta nakup in prodaja v izkazu poslovnega izida izkazana kot dobiček zmanjšan za izgubo iz tržnih vrednostnih papirjev. Obveznost vračila vrednostnih papirjev je izkazana kot poštena vrednost drugih izposojenih sredstev.

1.12. Oslabitev kreditov in terjatev

Vsak dan bilance stanja skupina oceni, ali obstaja kakšen nepristranski dokaz o oslabljenosti finančnega sredstva ali skupine finančnih sredstev. Finančno sredstvo ali skupina finančnih sredstev je oslabljena in so nastale izgube zaradi oslabitve samo takrat, ko obstajajo objektivni dokazi o oslabitvi zaradi dogodka ali dogodkov, ki so nastopili po začetnem pripoznanju sredstva (škodni dogodek) in je vpliv tega škodnega dogodka oziroma dogodkov na ocenjene prihodnje denarne tokove finančnega sredstva ali skupine finančnih sredstev mogoče zanesljivo oceniti. Nepristranski dokazi o oslabljenosti finančnega sredstva ali skupine sredstev so pomembne informacije, ki imetnika sredstva opozarjajo na:

(I.) precejšnje finančne težave izdajatelja ali zavezanca;

(II.) kršenje pogodbe, kot je neizpolnitev obveznosti ali kršitev pri plačevanju obresti ali glavnice;

(III.) posebne pogoje, ki jih skupina odobri kreditojemalcu iz gospodarskih ali pravnih razlogov v zvezi z njegovimi finančnimi težavami in jih kreditodajalec sicer ne bi upošteval;

(IV.) verjetnost, da bo kreditojemalec šel v stečaj ali finančno reorganizacijo;

(V.) izginitev delujočega trga za tako finančno sredstvo zaradi finančnih težav ali

(VI.) pomembne podatke, ki kažejo, da obstaja izmerljivo zmanjšanje ocenjenih prihodnjih denarnih tokov iz skupine finančnih sredstev vse od začetnega pripoznanja sredstev, čeprav se zmanjšanje ne da prepoznati pri posameznih finančnih sredstvih v skupini, kar vključuje:
- neugodne spremembe v plačilnem stanju kreditojemalcev v skupini ali
- gospodarske razmere v državi ali kraju, ki sovpadajo z neplačili po sredstvih v skupini.

Skupina najprej oceni, ali obstajajo objektivni dokazi o oslabitvi posamezno za finančna sredstva, ki so sama zase pomembna. Sredstva, za katera se oslabitev oceni posamezno in se zanje pripozna ali še naprej pripoznava izguba zaradi oslabitve, niso vključena v skupno oceno oslabitve. Velja, da so finančna sredstva in morebitne obveznosti oslabljeni posamezno, če posamezna celotna izpostavljenost v odnosu do ene stranke preseže 0,5 % kapitala in so pri vseh drugih strankah posamezno pomembni dokazi oslabitve. Sredstva, za katera ni objektivnih dokazov za oslabitev, so ponovno razvrščena v skupinsko oslabitev.

Če so nepristranski dokazi, da je izguba nastala zaradi oslabitve pri kreditih ali finančnih sredstvih v posesti do zapadlosti, ki se izkazujejo po knjigovodski vrednosti, se znesek izgube izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo pričakovanih prihodnjih denarnih tokov (brez prihodnjih kreditnih izgub, ki jih še ni), diskontirano po prvotni efektivni obrestni meri. Knjigovodska vrednost sredstva se zmanjša za znesek slabitve, izguba pa se prikaže v izkazu poslovnega izida.

Na drugi stopnji skupne ocene oslabitve se finančna sredstva uvrstijo v skupine na podlagi podobnih značilnosti kreditnega tveganja (metoda prehodnih matrik). Te značilnosti so pomembne za oceno prihodnjih denarnih tokov za skupine takih sredstev, saj kažejo na zmožnost dolžnikov, da bodo plačali vse dolgovane zneske skladno z določili pogodb za sredstva, ki se ocenjujejo. Skupno ocenjevanje se uporablja za stranke, katerih celotna izpostavljenost je manjša od 0,5 % kapitala.

Ocena stopnje izgub v preteklosti (in posledično verjetnost neplačil) temelji na podlagi preteklih izkušenj (prehodne matrike kreditne izpostavljenosti temeljijo na četrtletnih podatkih za več kot 11 let). Deli prehodnih matrik so povprečne sorazmerne pogostnosti spreminjanja bonitete v zadnjih 11 letih. Prehodne matrike so pripravljene na podlagi preteklega posojilnega portfelja skupine. To skupini omogoča proučevanje različnih vidikov kreditne izpostavljenosti, kakor se je razvijala v času. Zelo pomembno je proučevanje povezave med spreminjanjem bonitete stranke in značilnimi podatki iz njene bilance stanja in izkaza poslovnega izida, ker to opredeljuje obnašanje stranke pred podpisom pogodbe in po njem ter njeno sposobnost odplačevanja kreditov. Statistično se to kaže v številu dni zamud pri plačilih. Vodstvo pregleduje rezultate modela najmanj vsake tri mesece iz vidika dejanskih izgub iz kreditnega portfelja banke.

Če kredit ni izterljiv, ga skupina odpiše, ko so končani vsi potrebni postopki in je znesek izgube določen. Poznejše poplačilo prej odpisanih zneskov se evidentira med prihodke v izkazu poslovnega izida.

Če se v poznejšem obdobju znesek izgube zaradi oslabitve zmanjša in je to zmanjšanje dejansko posledica dogodka, ki se je zgodil po pripoznanju oslabitve (tak dogodek je na primer izboljšanje bonitetne ocene dolžnika), se prvotno pripoznane izgube zaradi oslabitve odpravijo s prilagoditvijo stanj popravkov vrednosti. Znesek odprave oslabitve se pripozna v izkazu poslovnega izida.

1.13. Odprava pripoznanja finančnih sredstev

Skupina odpravi pripoznanje finančnih sredstev, kadar (a) so sredstva unovčena ali so pravice do denarnih tokov iz sredstev sicer potekle, ali (b) je banka prenesla pravice do denarnih tokov iz finančnih sredstev ali je sklenila ustrezen premostitveni dogovor, pri čemer je v glavnem prenesla tudi vsa tveganja in denarna nadomestila za lastništvo sredstev, ali pa ni prenesla niti zadržala vseh tveganj in denarnih nadomestil za lastništvo, ni pa tudi obdržala nadzora. Nadzor se obdrži, če nasprotna stranka praktično ni sposobna sredstva v celoti prodati nepovezani tretji osebi, ne da bi morala postaviti dodatne omejitve za prodajo.

1.14. Opredmetena osnovna sredstva

Začetno vrednost opredmetenih osnovnih sredstev skupina izmeri po nakupni vrednosti. Nakupna vrednost opredmetenega osnovnega sredstva zajema nakupno ceno skupaj z vsemi stroški, ki jih je mogoče neposredno pripisati sredstvu.

Po pripoznanju je treba opredmetena osnovna izkazovati po pošteni vrednosti, za kar se uporabi model prevrednotenja.

Opredmetena osnovna sredstva se prevrednotijo redno, kar zagotavlja, da se knjigovodska vrednost bistveno ne razlikuje od tiste, ki bi bila določena z uporabo poštene vrednosti ob poteku obdobja poročanja. Zvišane knjigovodske vrednosti zaradi prevrednotenja se prikažejo v izkazu drugega vseobsegajočega donosa in povečajo prevrednotovalni presežek kapitala. Znižanja, ki izravnajo prejšnja zvišanja istega sredstva, so pripoznana v izkazu drugega vseobsegajočega donosa in znižujejo predhodno pripoznani prevrednotevalni presežek kapitala; vsa druga znižanja so posledica dobička ali izgube poslovnega leta. Prevrednotevalni popravek opredmetenih osnovnih sredstev, ki so vključena v kapital, se prenese neposredno v zadržani dobiček, kadar se prevrednotevalni presežek uresniči ob odpravi ali odtujitvi sredstva, ali če tako sredstvo uporablja skupina; v tem primeru je znesek ustvarjenega presežka razlika med amortizacijo, ki temelji na prevrednoteni knjigovodski vrednosti sredstva, in amortizacijo, ki temelji na prvotni ceni takega sredstva.
Pri ocenjevanju vrednosti obravnavanih osnovnih sredstev je uporabljen standardni način primerljivih prodaj, katere rezultat je bila indikacija tržne vrednosti, ki pomeni ocenjeni znesek, za katerega naj bi voljan kupec in voljan prodajalec zamenjala premoženje na datum ocenjevanja vrednosti v transakciji med nepovezanima in neodvisnima strankama po ustreznem trženju, pri kateri sta stranki delovali seznanjeno, previdno in brez prisile.
Ocenjena vrednost je izdelana skladno s Hierarhijo standardov ocenjevanja vrednosti in Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja.

Za opredmetena osnovna sredstva skupina vsako leto oceni, ali so znaki, ki bi kazali na njihovo oslabitev. Če taki znaki so, skupina oceni njihovo nadomestljivo vrednost. Nadomestljiva vrednost je poštena vrednost zmanjšanja za stroške prodaje ali vrednost pri uporabi, in sicer tista, ki je višja. Če je nadomestljiva vrednost opredmetenega osnovnega sredstva višja od knjigovodske vrednosti, sredstva niso oslabljena. Knjigovodska vrednost sredstva se takoj odpišejo na njegovo nadomestljivo vrednost, če je knjigovodska vrednost sredstva višja od njegove nadomestljive vrednosti.

Osnovna in neopredmetena dolgoročna sredstva se amortizirajo prvi dan naslednjega meseca, potem ko so na razpolago za uporabo. Sredstva se časovno enakomerno amortizirajo po stopnjah, ki zagotavljajo, da se v ocenjenem obdobju uporabnosti odpišejo nakupne in ocenjene vrednosti opredmetenih osnovnih sredstev.

Uporabljajo se te približne letne stopnje:

	2012	2011
zgradbe	od 2,6% do 4,3%	od 2,6% do 3,9%
računalniki	od 25% do 50%	od 25% do 50%
oprema	od 6,6% do 25%	od 6,6% do 25%

Sredstva v pripravi ali izdelavi se ne amortizirajo, dokler niso dana v uporabo. Na vsak dan bilance stanja se pregledajo preostale vrednosti ter čas uporabnosti sredstev in se ustrezno prilagodijo.

Dobički in izgube, ki nastanejo ob odtujitvi opredmetenih osnovnih sredstev, se določijo glede na njihovo knjigovodsko vrednost in upoštevajo v izkazu poslovnega izida. Vzdrževanje in popravila se vključijo v izkaz poslovnega izida finančnega obdobja, v katerem ti stroški nastanejo.

1.15. Neopredmetena sredstva

Neopredmetena sredstva skupina pripozna po nakupni vrednosti. Stroški, ki jih je mogoče pripisati pridobitvi neopredmetenega osnovnega sredstva, povečujejo njihovo nakupno vrednost.

Neopredmeteno sredstvo se po začetnem pripoznanju izkazuje po njegovi nakupni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek vrednosti in nabrane izgube zaradi oslabitve.

Knjigovodska vrednost neopredmetenih sredstev se mora zmanjšati, če presega njihovo nadomestljivo vrednost. Izguba zaradi oslabitve se pripozna v poslovnem izidu.
Nakupna vrednost neopredmetenih sredstev se med stroške prenaša z amortiziranjem.

Amortizacija neopredmetenih sredstev se obračunava po metodi enakomernega časovnega amortiziranja. Stopnje amortizacije so določene tako, da je vrednost neopredmetenih osnovnih sredstev razporejena v stroške v ocenjenem obdobju njihove uporabnosti. Amorizacija se začne, ko je sredstvo na voljo za uporabo.

Skupina amortizira neopredmetena osnovna sredstva s stopnjami od 10 do 50 %.

Obdobje uporabnosti in metodo amortiziranja banka pregleda najmanj na koncu vsakega poslovnega leta. Če se pričakovan čas uporabnosti neopredmetenega sredstva pomembno razlikuje od prejšnje ocene, je treba čas amortiziranja ustrezno spremeniti.

Med neopredmetenimi osnovnimi sredstvi je programska oprema skupine.

1.16. Naložbene nepremičnine

Začetno vrednost naložbenih nepremičnin skupina izmeri po njihovi nakupni vrednosti in kaže nakupno ceno in vse neposredno pripisljive stroške.

Po pripoznanju skupina meri naložbene nepremičnine po modelu poštene vrednosti. Poštena vrednost kaže tržne razmere z dnem bilance stanja in jo preverja vsako leto pooblaščeni ocenjevalec nepremičnin.

Preveritev vrednosti naložbenih nepremičnin je bila opravljena konec leta 2012. Opravili so jo pooblaščeni ocenjevalci vrednosti nepremičnin Slovenskega inštituta za revizijo. Na podlagi njihovega Poročila o izvršeni oceni je skupina prevrednotila del naložbenih nepremičnin.

Naložbene nepremičnine so zgradbe, ki jih skupina ne uporablja sama, temveč jih oddaja v poslovni najem. Dobički in izgube iz spremembe poštene vrednosti so vključeni v izkaz poslovnega izida. Če se spremeni namen uporabe nepremičnine, ker jo začne uporabljati lastnik, se prenese med lastna sredstva.

Pri prenosu naložbenih nepremičnin med lastniško uporabljena sredstva se le ta prenesejo po pošteni vrednosti na dan prenosa, ki tako postane nabavna vrednost lastniško uporabljenih sredstev.

1.17. Denarna sredstva in denarni ustrezniki

Za namene izkaza denarnih tokov so denarna sredstva in denarni ustrezniki stanja sredstev z manj kot 90-dnevno zapadlostjo od dneva pridobitve in vključujejo: denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki, kredite bankam in terjatve do bank.

1.18. Pridružene družbe

Pridružene družbe so subjekti, na katere ima skupina velik (neposreden ali posreden) vpliv, vendar jih ne obvladuje; običajno je udeležena z 20 do 50 % glasovalnih pravic. Naložbe v pridružene družbe se obračunavajo s kapitalsko metodo in so začetno pripoznane po nabavni vrednosti. Knjigovodska vrednost pridruženih družb vključuje boniteto, ugotovljeno ob nabavi minus morebitne nabrane izgube zaradi slabitve. Dividende pridruženih družb zmanjšujejo knjigovodsko vrednost naložbe v pridružene družbe. Druge po-nabavne spremembe glede deleža skupine v čistem premoženju pridružene družbe so pripoznane, kot (i) delež skupine v dobičku ali izgubi pridruženih družb je v konsolidiranem izkazu uspeha za določeno leto prikazan kot delež poslovnega rezultata pridruženih družb, (ii) delež skupine v drugem vseobsegajočem donosu je pripoznan v drugem vseobsegajočem donosu in je prikazan ločeno; (iii) vse druge spremembe glede deleža skupine v knjigovodski vrednosti čistega premoženja pridruženih družb so v izkazu uspeha pripoznane v okviru deleža poslovnega rezultata pridruženih družb. Kadar pa je delež izgub skupine v pridruženi družbi enak njenemu deležu v taki pridruženi družbi ali ga celo presega, vključno s katerimi koli drugimi nezavarovanimi terjatvami, skupina ne pripoznava nadaljnjih izgub, razen če ni prevzela obveznosti ali izvedla plačil v imenu take pridružene družbe.

Odsvojitev odvisnih pridruženih družb. Kadar skupina ni več obvladujoča ali nima več pomembnega vpliva, se kakršen koli zadržani delež v takem subjektu ponovno določi po njegovi pošteni vrednosti, pri čemer se sprememba knjigovodske vrednosti prizna v izkazu uspeha. Poštena vrednost je začetna knjigovodska vrednost za nadaljnje obračunavanje zadržanega deleža v obliki pridružene družbe, skupnega vlaganja ali finančnega sredstva. Razen tega se vsi zneski, predhodno pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu v zvezi s tem subjektom, obračunajo tako, kot če bi skupina taka sredstva ali obveznosti neposredno odsvojila. To lahko pomeni, da se zneski, ki so bili predhodno pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu, preoblikujejo v dobiček ali izgubo.

Če se lastniški delež v pridruženi družbi zmanjša, pomemben vpliv pa se ohrani, se v dobiček ali izgubo glede na primer prerazvrsti le sorazmerni delež zneskov, ki so bili predhodno pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu.

1.19. Nekratkoročna sredstva, v posesti za prodajo

Dolgoročna sredstva in skupine za odtujitev, ki lahko vključujejo tako dolgoročna in kratkoročna sredstva, so v izkazu finančnega položaja razvrščeni kot nekratkoročna sredstva, v posesti za prodajo', če se bo njihova knjigovodska vrednost povečala v glavnem s prodajo, vključno z izgubo nadzora nad odvisno družbo – imetnico sredstev, v dvanajstih mesecih po izteku obdobja poročanja. Sredstva so ponovno razvrščena, kadar so izpolnjeni ti pogoji: (a) sredstva so na voljo za neposredno prodajo v obstoječem stanju; (b) vodstvo skupine je potrdilo in začelo izvajati aktivni program za iskanje kupca; (c) sredstva se dejavno tržijo za prodajo po ugodni ceni; (d) prodajo je pričakovati v enem letu in (e) ni pričakovati bistvenih sprememb prodajnega načrta ali umika takega načrta. Dolgoročna sredstva ali skupine za odtujitev, ki so v izkazu finančnega položaja za tekoče obdobje razvrščeni kot namenjeni za prodajo, v primerjalnem izkazu finančnega položaja niso ponovno razvrščeni ali ponovno prikazani tako, da bi kazali razvrstitev ob koncu tekočega obdobja.

Skupina za odtujitev je skupina sredstev (kratkoročnih ali dolgoročnih), namenjenih za odtujitev, s prodajo ali drugače, skupaj kot skupina v posameznem poslu, in obveznosti, neposredno povezanih s tistimi sredstvi, ki bodo v takem poslu prenesena. Dobro ime je vključeno, če skupina za odtujitev vključuje poslovanje znotraj denar ustvarjajoče enote, ki ji je bilo dobro ime pripoznano ob nakupu. Dolgoročna sredstva so sredstva, ki vključujejo zneske, ki naj bi jih dobili povrnjene ali bi jih izterjali več kot dvanajst mesecev po izteku obdobja poročanja. Če je potrebna prerazporeditev, se prerazporedijo tako kratkoročni kot dolgoročni deleži sredstva.

Obveznosti, ki so neposredno povezane s skupinami za odtujitev, ki bodo prenesene v okviru odtujitve, se v izkazu finančnega položaja prerazporedijo in prikažejo posebej.

1.20. Zastavljene nepremičnine

Sredstva, pridobljena na osnovi vnovčitve prejetih zavarovanj sestavljajo finančna in nefinančna sredstva, ki jih je banka pridobila s poplačilom zapadlih posojil. Sredstva se najprej pripoznajo po pošteni vrednosti ob nakupu in vključitvi v stavbe in opremo, druga finančna sredstva, naložbeno premoženje ali v zaloge znotraj drugih sredstev glede na njihovo naravo in glede na namero banke, da ta sredstva izterja, nato pa se ponovno izmerijo in obračunajo v skladu z računovodskimi usmeritvami za te kategorije sredstev.

V nekaterih okoliščinah se nepremičnine zasežejo ob zapadlosti hipoteke nepoplačanih posojil. Skupina tako zasežene nepremičnine proda, ko zanje najde kupca.

1.21. Rezervacije

Rezervacije se pripoznajo, če ima skupina zaradi preteklega dogodka sedanjo zakonsko ali posredno obveznost in je verjetno, da bo pri poravnavi obveznosti potreben odtok dejavnikov, ki omogočajo pritekanje gospodarskih koristi, ter je znesek obveznosti mogoče zanesljivo oceniti.

1.22. Zaslužki zaposlencev

Zaslužki zaposlencev vključujejo jubilejne nagrade, odpravnine ob upokojitvi in druge nagrade za službovanje. Te obveznosti ovrednotijo neodvisni aktuarji.

Skupina plačuje prispevke po pokojninskem načrtu z vnaprej določenimi prispevki skladno s slovensko zakonodajo. Razen plačil prispevkov nima skupina nikakršnih drugih plačilnih obveznosti. Redni prispevki so čiste stroški v obdobju, v katerem dospejo v plačilo, in so kot taki vključeni v stroške dela.

Zaposleni se upokojijo skladno s slovensko zakonodajo in takrat so, ob izpolnitvi pogojev, upravičeni do odpravnine ob upokojitvi v enkratnem znesku. Zaposleni so upravičeni tudi do jubilejne nagrade za vsakih deset let službovanja v banki. Te obveznosti so izmerjene po sedanji vrednosti prihodnjih denarnih odtokov, dobički in izgube so pripoznani v izkazu poslovnega izida.

Rezervacije iz odpravnin in jubilejnih nagrad 31. 12. 2012 so oblikovane na podlagi izračuna pooblaščenega aktuarja. Izračunane so na podlagi podatkov o zaposlenih, ki vsebujejo podatke o spolu, datumu rojstva, skupni delovni dobi, pokojninski delovni dobi, delovni dobi v podjetju in znesku osnove za odpravnino.

Odpravnine se ob upokojitvi izplačujejo skladno s Kolektivno pogodbo dejavnosti bank in hranilnic. Zaposlenim praviloma pripada odpravnina v višini treh povprečnih mesečnih bruto plač v RS za zadnje tri mesece oziroma treh povprečnih bruto plač v zadnjih treh mesecih pred upokojitvijo, če je to zanj ugodnejše.

Jubilejne nagrade se izplačujejo glede na delovno dobo pri zadnjem delodajalcu v skladu z Uredbo o višini povračil stroškov v zvezi z delom in drugih dohodkov, ki se ne vštevajo v davčno osnovo.

Pri izračunu so upoštevani rast plač 1,5 % (2011: 1,5 %), ocenjena fluktuacija zaposlenih na podlagi izkušenj pri podobnih podjetjih in čas upokojitve skladno z najnujnejšimi pogoji za pridobitev pravice do starostne pokojnine.

Uporabljena diskontna stopnja za izračun je 4,70 % letno, v izračun pa je zajeto 81 zaposlenih.

1.23. Pogodbe o finančnem poroštvu

Pogodbe o finančnem poroštvu so pogodbe, ki od izdajatelja zahtevajo izvedbo plačil, s katerimi se imetniku povrne izguba, ki je nastala zato, ker dolžnik ni izvedel plačila skladno z določili dolgovnega instrumenta. Taka finančna poroštva se dajejo bankam, finančnim institucijam in drugim strankam za zavarovanje kreditov, prekoračitev črpanja in drugih možnosti kreditiranja.

Finančna poroštva se na začetku pripoznajo v računovodskih izkazih po pošteni vrednosti, ko je bilo poroštvo dano. Po začetnem pripoznanju se obveznosti skupine po takih poroštvih merijo po višji od teh vrednosti: od vrednosti, izmerjene na začetku, zmanjšane za amortizacijo, izračunano za pripoznanje prihodka od opravnine, enakomerno zaračunane za ves čas trajanja poroštva, ali po najboljši oceni vseh odhodkov za poravnavo finančne obveznosti, ki bi bili izkazani z dnem bilance stanja. Te ocene se določijo na podlagi izkušenj s podobnimi posli in izgubami v preteklosti, potrebna pa je tudi dodatna presoja uprave banke.

1.24. Storitvene garancije

Storitvena garancija je pogodba, na podlagi katere je izdajatelj dolžan plačati znesek, s katerim poravna imetniku škodo, ki je nastala zaradi neizpolnitve dogovorjene dobave ali

zaradi neopravljene storitve v pogodbenem roku. Ta instrument se izda strankam kot oblika zavarovanja pred tveganjem neizpolnitve pogodbenih obveznosti. Garancije se na začetku pripoznajo po pošteni vrednosti, ki se običajno dokazuje s prejetimi opravninami. Po začetnem pripoznanju se obveznosti Skupine v zvezi z garancijami v izkazu poslovnega izida izkazujejo v višini, ki je višja od višine nerazporejene provizije in višine ocenjenih izdatkov, ki bodo potrebni za poravnavo obveznosti, ki bi nastale na datum poročanja. Te ocene temeljijo na izkušnjah s podobnimi posli in preteklimi izgubami ter na oceni uprave.

V vsakem poročevalskem obdobju Skupina oceni ustreznost pripoznanih obveznosti iz zavarovanj glede na pričakovane prihodnje denarne tokove. Vsako povečanje v obveznosti na podlagi ocenjenih izdatkov, potrebnih za poravnavo obveznosti, je v izkazu poslovnega izida izkazano med rezervacijami.

1.25. Obdavčitev

Obdavčitev je v računovodskih izkazih prikazana skladno z veljavno slovensko zakonodajo. Odhodki za davke v izkazu poslovnega izida za tekoče leto vključujejo redni davek in spremembe za odloženi davek. Redni davek je izračunan na podlagi obdavčljivega dobička poslovnega leta po davčnih stopnjah, ki so veljale z dnem bilance stanja, to je 18 %.

Odloženi davek od dohodka je v celoti obračunan na podlagi metode obveznosti po bilanci stanja, pri čemer se upoštevajo vse začasne razlike med vrednostjo sredstev, in obveznosti za davčne namene ter njihovo knjigovodsko vrednostjo v računovodskih izkazih. Odloženi davek od dohodka je določen po davčnih stopnjah, ki veljajo z dnem bilance stanja oziroma so do tega dne skoraj že uzakonjene in je pričakovati, da bodo veljale, ko bo uresničena zadevna terjatev za odloženi davek od dohodka ali poravnana obveznost za odloženi davek od dohodka.

Odložene terjatve za davek se pripozna za vse odbitne začasne razlike, če je verjetno, da bo nastal razpoložljivi, obdavčljivi dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti odbitne začasne razlike.

Odloženi davek, vezan na ponovno merjenje poštene vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se pripozna neposredno v kapitalu in je posledično prikazan v izkazu vseobsegajočega donosa skupaj z odloženimi dobički ali izgubami.

1.26. Najeti krediti

Najeti krediti se na začetku pripoznajo po pošteni vrednosti, poštena vrednost prejetega nadomestila brez nastalih stroškov tega poslovnega dogodka se evidentira kot prejemek v izkazu poslovnega izida. Najeti krediti so pozneje izkazani po odplačni vrednosti; vse razlike med prejemki brez stroškov poslovnega dogodka in odkupno vrednostjo se pripoznajo v izkazu poslovnega izida za obdobje najetega kredita z uporabo metode efektivnih obresti.

Odprava pripoznanja finančnih obveznosti se odpravi, ko so take finančne obveznosti odplačane ali drugače izbrisane.

1.27. Delniški kapital

Stroški izdaje delnic
Dodatni stroški, ki jih je mogoče neposredno pripisati izdaji novih delnic ali opcij ali nakupu podjetja, so izkazani v kapitalu kot odbitek od izkupička, brez davka.

Dividende na navadne delnice
Dividende na navadne delnice se pripoznajo v kapitalu v obdobju, v katerem so jih odobrili delničarji skupine.

Dividende za tekoče leto so pripoznane šele z dnem izplačila le-teh.

1.28. Spremembe v predstavitvi izkazov

Zaradi spremenjenih shem računovodskih izkazov so bili ustrezni zneski prilagojeni prikazu zneskov tekočega leta.

1.29. Investicijske storitve in posli

Skupina na podlagi sklenjenih pogodb o borznem posredovanju izvaja naročila strank. Skupina nastopa tudi kot upravljalka premoženja, kar pomeni, da izbira naložbe v finančne instrumente v imenu posameznikov, skladov, pokojninskih načrtov in podjetij. Sredstva strank, ki jih upravlja banka, niso pripoznana v bilanci stanja skupine, ker to niso sredstva skupine.

2. Pomembne računovodske ocene in presoje pri uporabi računovodskih usmeritev

Skupina pripravlja ocene in domneve, ki vplivajo na zneske sredstev, o katerih poroča in obveznosti v naslednjem poslovnem letu. Ocene in presoje se nenehnoo preverjajo in temeljijo na preteklih izkušnjah in drugih dejavnikih, vključno s prihodnjimi dogodki, ki se v danih okoliščinah zdijo smiselna.

Izgube zaradi oslabitve kreditov in terjatev
Sektor za obvladovanje tveganj četrtletno presoja, ali obstajajo nepristranski dokazi oslabitve za vsak posamezen pomemben kredit posebej. Če taki dokazi so, se s podrobnim izračunom oslabitve ugotovi, ali je izgubo zaradi oslabitve treba prikazati v izkazu poslovnega izida.

Znesek izgube se izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo ocenjenih denarnih tokov, diskontiranih po prvotni efektivni obrestni meri finančnega sredstva.

Če za kredite, ki se sicer slabijo posamično, slabitev ni potrebna, se taki krediti slabijo skupinsko na podlagi ugotovljenih sorodnih značilnosti komitentov glede kreditne izpostavljenosti.

Z dodatnimi stresnimi testi scenariji (predvideli smo možnosti za bistveno poslabšanje kakovosti kreditnega portfelja, ki izhaja iz migracijske matrike in časovne serije zadnjih 56 kvartalov). V ta namen smo predvideli: negativno rast GDP Slovenije (-4 %), negativno rast

kreditov nebančnega sektorja (-2 %), negativno rast cen nepremičnin (-20 %). Pri teh predpostavkah (zaradi poslabšanja ekonomskega cikla) bi se slabitve še dodatno lahko povečale za 11.500 tisoč EUR (2011: 10.000 tisoč EUR). Poslabšanje kreditnega porfelja in posledično višji nivo slabitev od scenarija, opisanega v tej točki v letu 2012, je posledica poglabljanja gospodarske krize v Sloveniji in zapadlih, neplačanih terjatev do pomembnejšega kreditojemalca.

Oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo.
Skupina določa, da so kapitalske naložbe, razvrščene kot razpoložljive za prodajo, oslabljene, kadar je poštena vrednost občutno ali dalj časa nižja od nabavne vrednosti. Ta opredelitev, kaj je občutno ali dalj časa trajajoče, je stvar presoje. Pri takem presojanju Skupina med drugimi dejavniki ocenjuje nihanja cen delnic. Nadalje je lahko oslabitev primerna, kadar gre za dokazane tehnološke spremembe ali v primeru poslabšanja finančnega položaja podjetja, v katero se vlaga, zmanjšane uspešnosti panoge in sektorja, ali pa finančnih denarnih tokov. Če bi vrednost kapitalskih naložb padla za 10 %, bi bile potrebne dodatne oslabitve v višini 1.935 tisoč EUR(v letu 2011: za 1.526 tisoč EUR).

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti
Skupina skladno z MRS 39 razvršča finančna sredstva z določenimi in določljivimi plačili in določeno zapadlostjo kot sredstva v posesti do zapadlosti. Taka razvrstitev zahteva veliko presojanja. Pri teh presojah skupina ocenjuje svojo namero in zmožnost, da zadrži take naložbe v posesti do zapadlosti. Če skupina ne bi zmogla obdržati teh naložb do zapadlosti, bi morala (razen v posebnih okoliščinah, ko na primer prodazelo majhen del teh naložb tik pred zapadlostjo) prerazvrstiti celotno skupino med finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo. Te naložbe bi prevrednotili iz knjigovodske na pošteno vrednost.

Če bi skupina prerazporedila celotni portfelj finančnih sredstev v posesti do zapadlosti med finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, bi bila njihova vrednost za 549 tisoč EUR višja, kar bi skupina pripoznala v povečanju presežka iz prevrednotenja (v letu 2011: 484 tisoč EUR).

Poštene vrednosti osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin
Opredmetena osnovna sredstva in naložbene nepremičnine so knjiženi po njihovi pošteni vrednosti, temelječi na poročilih, ki so jih pripravili neodvisni cenilci.

Skupina je konec leta pridobila Poročilo o izvršeni oceni nepremičninskih pravic na poslovnih nepremičninah in Izkaz gibanja vrednosti nepremičnin, ki so ju pripravili pooblaščeni ocenjevalci vrednosti nepremičnin.

Zaradi obstoječega gospodarskega okolja in tržnih razmer so postali nepremičninski posli manj pogosti. Kljub temu ostaja vodstvo pri ocenjevanju dovolj tržno dejavno, da pri določanju poštene vrednosti bančnih nepremičnin in naložbenih nepremičnin zagotovi primerljive cene za posle s podobnimi nepremičninami.

Za te nepremičnine je vrednotenje predvsem temeljilo na projekcijah diskontiranih denarnih tokov, temelječih na zanesljivih ocenah prihodnjih denarnih tokov, na podlagi obstoječih najemnih in drugih pogodb in zunanjih dokazov, kot so tekoče tržne najemnine za podobne nepremičnine na isti lokaciji in v enakem stanju, ter ob uporabi diskontnih stopenj, ki izražajo ocene negotovosti glede zneska in časovnega okvira denarnih tokov na obstoječem trgu.

Vodstvo je pregledalo izhodiščna predvidevanja cenilcev glede modelov diskontiranih denarnih tokov v rabi pri vrednotenju in je potrdilo, da so bili dejavniki, kot je uporabljena

diskontna stopnja, ustrezno določeni glede na tržne razmere ob poteku obdobja poročanja. Ne glede na navedeno pa vodstvo meni, da je treba vrednotenje bančnih nepremičnin in naložbenih nepremičnin trenutno intenzivneje presojati ter da obstaja večja verjetnost, da se lahko sedanji prihodek od prodaje razlikuje od knjigovodske vrednosti.

3. Upravljanje tveganj

3.1. Strategija pri uporabi finančnih instrumentov

Po svoji naravi so dejavnosti skupine povezane predvsem z uporabo finančnih instrumentov, vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti. Skupina sprejema od strank vloge (depozite) po stalnih in spremenljivih obrestnih merah in za različna obdobja ter skuša zaslužiti obrestne marže z vlaganjem teh sredstev v zelo kakovostno premoženje. Skupina si prizadeva doseči večje marže z uskupinjevanjem kratkoročnih sredstev in njihovim posojanjem na daljša obdobja po višjih obrestnih merah, pri tem pa ohranjati zadostno likvidnost, da lahko izplača vse zahtevke, ki bi utegnili dospeti v plačilo.

Skupina si prizadeva povečati svoje obrestne marže tudi tako, da doseže nadpovprečne razlike med danimi in dobljenimi obrestmi, brez rezervacij, s posojanjem denarja podjetjem in malim kreditojemalcem z zelo različnimi bonitetami. Taka izpostavljenost tveganjem se ne nanaša samo na kredite in terjatve, izkazane v bilanci stanja, temveč skupina vstopa tudi v poroštva in druge prevzete obveznosti, kot so akreditivi ter jamstva za izpolnjevanje obveznosti in druge storitvene garancije.

3.2. Kreditno tveganje

Kreditno tveganje je tveganje, da komitenti banke ne bodo poravnale njenih naložb. Kreditno tveganje se pojavi pri bančnem poslovanju pri:

- tveganih aktivnih bilančnih postavkah (dospeli in nedospeli krediti vseh ročnosti, naložbe v vrednostne papirje in dolgoročne naložbe v kapital, eskontirane menice, terjatve iz finančnih najemov, terjatve iz izvedenih (izpeljanih) finančnih instrumentov, naložbe v naložbene nepremičnine, obračunane obresti, nadomestila in opravnine (provizije) ter terjatve za plačane garancije, avale in druge prevzete obveznosti, vloge pri bankah ter druge postavke, ki jih je mogoče razporediti na posameznega dolžnika in so merjene po metodi odplačne vrednosti, po nabavni vrednosti ali po pošteni vrednosti) in
- tveganih zunajbilančnih postavkah banke (izdane finančne garancije, avali, nekriti akreditivi ter posli s podobnim tveganjem, na podlagi katerih lahko za banko nastane obveznost plačila).

3.2.1. Upravljanje in ocenjevanje kreditnega tveganja

Ko banka ocenjuje kreditno sposobnost komitenta upošteva naslednje:

- pretekle in tekoče podatke o poslovanju komitenta,
- preteklo in sedanje poravnavanje obveznosti do banke,
- ocenjeni denarni tok iz poslovanja v zvezi s sposobnostjo poravnavanja obveznosti do banke in drugih,
- ocenjeno vrednost zavarovanja.

Na podlagi izdelane ocene kreditne sposobnosti se komitent in posledično finančne naložbe in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah razvrstijo v posamezne skupine – AA, A, B,

C, D in E. Kreditno tveganje oziroma kreditne sposobnosti komitenta se ponovno ocenjujejo ob vsakem zahtevku o povečanju ali podaljšanju naložb.

V **skupino AA**, ki se ne slabi, se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah:

- do Banke Slovenije, Republike Slovenije, Evropskih skupnosti, vlad in centralnih bank držav cone A, ki je opredeljena v veljavnem Sklepu o kapitalski ustreznosti bank in hranilnic,
- ki so zavarovane s prvovrstnim zavarovanjem:
  - bančna vloga, za katero je pogodbeno določena obveznost, da se uporabi za poplačilo;
  - vrednostni papirji Republike Slovenije, Banke Slovenije ter vlad in centralnih bank držav cone A, kot je opredeljeno v veljavnem sklepu o kapitalski ustreznosti bank in hranilnic;
  - nepreklicne garancije na prvi poziv bank, ki so pridobile dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje bančnih storitev, prvovrstnih bank držav članic in prvovrstnih tujih bank;
  - prvovrstni dolžniški vrednostni papirji bank, s katerimi se trguje na finančnih trgih; pri tem se ne upoštevajo podrejeni in zamenljivi dolžniški vrednostni papirji;
  - nepreklicna jamstva Republike Slovenije (vključno z nepreklicnimi garancijami na prvi poziv SID, d. d., ki so bile izdane do uveljavitve Zakona o zavarovanju in financiranju mednarodnih gospodarskih poslov).

V **skupino A** se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah:

- do dolžnikov, za katere ni pričakovati težav s plačevanjem obveznosti in ki plačujejo svoje obveznosti ob dospelosti oziroma izjemoma z zamudo do 15 dni.

V **skupino B** se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do dolžnikov:

- za katere se ocenjuje, da bo treba dospele obveznosti delno reprogramirati, ker je njihovo finančno stanje slabše, ne kaže pa, da se bo bistveno poslabšalo,
- ki terjatve poravnavajo z zamudo do 30 dni, občasno tudi z zamudo od 31 do 90 dni.

V **skupino C** se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do dolžnikov:

- za katere se ocenjuje, da denarni tokovi ne bodo zadostovali za redno poravnavanje dospelih obveznosti;
- ki plačujejo obveznosti z zamudo do 90 dni, občasno tudi z zamudo od 91 do 180 dni;
- ki so izrazito podkapitalizirani;
- ki nimajo zadostnih dolgoročnih virov sredstev za financiranje dolgoročnih naložb;
- od katerih skupina ne prejema tekoče zadovoljivih informacij ali ustrezne dokumentacije v zvezi s poravnavanjem obveznosti.

V **skupino D** se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do dolžnikov:

- za katere obstaja velika verjetnost izgube dela finančnega sredstva oziroma plačila po prevzeti obveznosti;
- ki plačujejo obveznosti z zamudo več kot 90 dni do 180 dni, občasno tudi z zamudo od 181 do 360 dni;
- ki so nesolventni;
- za katere je bil pri pristojnem sodišču vložen predlog za začetek postopka prisilne poravnave ali stečaja;

- ki so v sanaciji oziroma v postopku prisilne poravnave;
- ki so v stečaju.

V **skupino E** se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do dolžnikov:

- za katere se ocenjuje, da sploh ne bodo poplačane;
- s sporno pravno podlago;
- ki plačujejo obveznosti z zamudo več kot 360 dni.

Spodnja tabela prikazuje merilo za razvrščanje komitentov v bonitetne razrede:

Bonitetni razred	**Opis**	**Zunanja boniteta: Standard&Poor oz. ekivalent**
A,AA	Skupina A	AAA, AA+, AA-, A+, A-
B	Skupina B	BBB+, BBB, BBB-, BB+, BB, BB-, B+, B, B-
C	Skupina C	CC do C
D,E	Skupina D,E	D

Skupina z ustrezno politiko naložb skuša zagotavljati čim manjše kreditno tveganje, ki še zagotavlja primerno donosnost kapitala.

Skupina skrbi za obvladovanje kreditnega tveganja predvsem z ustrezno politiko zavarovanja naložb in njihovo primerno razpršenostjo. Skupina skrbi za primerno razpršenost naložb po posameznih komitentih, upoštevaje pri tem tudi njihovo medsebojno povezanost. Tako je obseg izpostavljenosti posameznemu komitentu in z njim povezanim osebam omejen skladno z veljavnimi predpisi in notranjimi akti Skupine.

Dodatne učinke glede primerne razpršenosti naložb skušamo doseči tudi s povezavami z našimi partnerji v več različnih državah.

Skupina skrbi za primerno geografsko razpršenost plasmajev v tujini. Veljavni limiti:

ZDA, Kanada, Švica, države EU, razen Bolgarije	brez omejitve
Srbija	1,0 x kapital banke
Hrvaška	1,0 x kapital banke
Bolgarija	1,0 x kapital banke
Kosovo	1,0 x kapital banke
Rusija	1,0 x kapital banke
Ukrajina	1,0 x kapital banke
Druge države	skupna izpostavljenost posamezni državi ne bi smela presegati 50 % kapitala banke oz. skupaj v teh državah 2 kratnika jamstvenega kapitala banke

Državni limiti kažejo državna tveganja (mednarodne ratinge objavljajo: FITCH, Standard&Poors, Moodys). Pri odločanju pa je državno tveganje samo edena izmed številnih dejavnikov, ki jih moramo upoštevati pri vsakem posameznem primeru pred podpisom pogodbe, kar je še zlasti pomembno v finančni krizi. Poleg kreditne analize na posamični ravni (posamezni komitent) namenjamo posebno skrb tudi celotnemu kreditnemu portfelju.

Razpršenost naložb po vrstah poslov, dejavnostih, komitentih in omejitev velikosti naložb glede na zmožnost komitentov zmanjšujejo kreditno tveganje.

Skupina skrbi tudi za primerno raznolikost zavarovanja kreditnih tveganj (hipoteke, lombardi, odstopi terjatev...).

Izvedeni finančni instrumenti
Skupina strogo nadzoruje omejitve glede zneska in ročnosti za neto odprte pozicije izvedenih finančnih instrumentov (to je za razliko med vrednostjo nakupnih in prodajnih pogodb). V vsakem trenutku je znesek, ki pomeni kreditno tveganje, omejen na trenutno pošteno vrednost instrumentov, ki so za banko ugodni (to je sredstev s pozitivno pošteno vrednostjo), kar je pri izvedenih finančnih instrumentih le majhen del pogodbe, ali na ocenjene vrednosti, s katerimi se izraža obseg neporavnanih instrumentov. Izpostavljenost temu kreditnemu tveganju se obvladuje kot del splošnih omejitev za kreditne posle s strankami, skupaj z morebitno izpostavljenostjo zaradi tržnih gibanj. Izpostavljenosti kreditnemu tveganju pri teh instrumentih navadno ni mogoče zavarovati z zastavo premoženja ali drugimi poroštvi, razen, če skupina zahteva depozite od nasprotnih strank.

Potencialne in prevzete obveznosti
Primarni namen teh instrumentov je zagotoviti, da bodo sredstva stranki na voljo, ko jih bo zahtevala. Garancije in akreditivi standby, ki pomenijo nepreklicno zagotovilo, da bo skupina plačala, če stranka ne more izpolniti svojih obveznosti do tretjih strank, vsebujejo enako kreditno tveganje kot krediti. Dokumentarni in komercialni akreditiv, ki sta pisni zavezi skupine v imenu njene stranke in pooblaščata tretjo stranko, da pri banki po posebnih pogojih črpa sredstva do določenega zneska, sta zavarovana s pošiljkami blaga, na katere se nanašata, in zato nista tako tvegana kot neposredni krediti.

Limiti za dane kredite pomenijo neizkoriščene dele dovoljenj za odobravanje kreditov v obliki kredita, garancije ali akreditiva. Glede kreditnega tveganja prevzetih obveznosti za odobritev kredita je skupina potencialno izpostavljena izgubi v znesku, ki je enak vsem neizrabljenim prevzetim obveznostim skupaj. Verjetni znesek izgube pa je manjši od vseh neizrabljenih prevzetih obveznosti skupaj, ker je večina prevzetih obveznosti za odobritev kredita pogojna in odvisna od tega, kako stranka upošteva posebna pravila tega kreditiranja. Skupina spremlja ročnost kreditov, za katere je prevzela obveznosti, ker dolgoročnejše prevzete obveznosti na splošno pomenijo višjo stopnjo kreditnega tveganja kot kratkoročnejše prevzete obveznosti.

3.2.2. Slabitve kreditov

Če na podlagi narave posla in ocenjene kreditne sposobnosti dolžnika ocenjujemo, da bo kredit ob zapadlosti poravnan, potem kredita posamično ne slabimo in se skupinsko ocenjuje. Višina oslabitve takega kredita je ob izdelani metodologiji predhodnih matrik odvisna od preteklih izgub v posameznem bonitetnem razredu.

Metodologija slabitev kreditov je podrobneje opisana v točki 1.12.

Če obstajajo nepristranski dokazi o oslabljenosti finančnega sredstva:

- zamude pri poravnavi pogodbenih obveznosti,
- kršitev pogodbenih zavez,
- poslabšanje finančnega položaja dolžnika in s tem zmanjšanje pričakovanih denarnih tokov iz poslovanja,
- poslabšanje dolžnikove konkurečnosti na trgu,
- zmanjšanje vrednosti zavarovanj,

potem vsa finančna sredstva in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah, katerih celotna izpostavljenost do enega dolžnika presega 0,5 % kapitala banke, preizkušamo z vidika

posamične slabitve. V tem primeru ocenjujemo, ali diskontirani pričakovani denarni tokovi iz unovčitve zavarovanj (depoziti, vrednostni papirji, poroštvo finančno primerne družbe, zastava nepremičnin in premičnin) ob upoštevanju časa unovčitve zavarovanja in stroškov unovčitve presegajo knjigovodsko vrednost finančnega sredstva in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah. Če diskontirani pričakovani denarni tokovi iz unovčitve zavarovanj (depoziti, vrednostni papirji, poroštvo finančno primerne družbe, zastava nepremičnin in premičnin) ob upoštevanju časa vnovčitve zavarovanja in stroškov unovčitve presegajo knjigovodsko vrednost finančnega sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah, potem je finančno sredstvo oziroma prevzeta obveznost po zunajbilančnih postavkah oslabljena.

Spodnja tabela prikazuje slabitve kreditov glede na boniteto komitenta:

	2012		**2011**	
	Krediti (%)	**Oslabitve (%)**	**Krediti (%)**	**Oslabitve (%)**
1. Skupina A	20,73	1,61	21,85	1,60
2. Skupina B	21,43	5,48	30,25	8,98
3. Skupina C	29,13	21,95	34,98	31,47
4. Skupina D,E	28,71	70,96	12,92	57,96
	100,00	**11,75**	**100,00**	**8,40**

3.2.3. Izpostavljenost kreditnemu tveganju

Spodnja tabela prikazuje izpostavljenost bilančne aktive kreditnemu tveganju:

	Maksimalna izpostavljenost	
	2012	**2011**
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	17.505	18.230
Krediti bankam in terjatve do bank	12.622	9.942
Krediti strankam in terjatve do strank	730.057	795.648
Krediti posameznikom:	17.403	18.302
- komercialni krediti	17.353	18.302
- osebno bančništvo in kartično poslovanje	50	-
Krediti podjetjem:	712.654	777.346
- okvirni krediti	1.124	866
- krediti zavarovani z vrednostnimi papirji	8.891	12.311
- komercialni krediti	696.169	737.545
- odkupi terjatev	6.470	26.624
Finančna sredstva, namenjena trgovanju:	7.465	9.481
- dolžniški vrednostni papirji	5.483	8.580
- izvedeni finančni instrumenti	1.982	901
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo:	59.853	46.372
- dolžniški vrednostni papirji	59.853	46.372
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti:	89.039	69.559
- dolžniški vrednostni papirji	89.039	69.559

Druga finančna sredstva	1.314	6.816
Skupaj	**917.855**	**956.048**
Finančne garancije	52.592	51.777
Okvirni krediti in druge kreditne linije	21.727	27.981
Na dan 31. decembra	**74.319**	**79.758**
Skupaj izpostavljenost	**992.174**	**1.035.806**

Iz tabele je razvidno, da kar 80 % (leta 2011: 84 %) kreditnega tveganja izhaja iz danih kreditov strankam in bankam. Izpostavljenost dolžniškim vrednostnim papirjem pa je 17 % (leta 2011: 13 %) celotne izpostavljenosti kreditnemu tveganju.

3.2.4.Krediti strankam in bankam

Krediti strankam in bankam glede na slabitve prikazuje spodnja tabela:

	Na dan 31. decembra 2012		**Na dan 31. decembra 2011**	
	Krediti strankam	**Krediti bankam**	**Krediti strankam**	**Krediti bankam**
Skupinsko slabljeni in nezapadli krediti	357.433	12.622	470.273	9.942
Zapadli, skupinsko slabljeni krediti	114.879	-	150.191	-
Posamično slabljeni krediti	354.928	-	247.269	1
Skupaj	**827.240**	**12.622**	**867.733**	**9.943**
Slabitve kreditov	(97.183)	-	(72.085)	(1)
Neto stanje kreditov	**730.057**	**12.622**	**795.648**	**9.942**

Slabitve kreditov strankam znašajo 97.183 tisoč EUR (2011: 72.085 tisoč EUR), od tega je posamičnih slabitev 86.661 tisoč EUR (in 2011: 63.103 tisoč EUR) in preostalih 10.522 tisoč EUR (2011: 8.982 tisoč EUR) slabitev je oblikovanih za portfelje, ki se slabijo skupinsko. Slabitve kreditov strankam so podrobneje opisane v pojasnilu 21.

Krediti, ki so skupinsko slabljeni in nezapadli

Postavka skupinsko slabljeni in nezapadli krediti vključuje skupine finančnih sredstev, ki se skupinsko ocenjujejo. Postavka vključuje tudi posamično pomembna finančna sredstva (več kot 0,5 % kapitala), za katera skupina ni ugotovila nepristanskih dokazov za njihovo slabitev.

Za to postavko banka oblikuje slabitve glede na skupino, v katero so krediti razvrščeni. Teh slabitev je 7.879 tisoč EUR (2011: 6.728 tisoč EUR).

Krediti, ki niso slabljeni, niti zapadli, so prikazani naslednji tabeli:

Na dan 31. decembra 2012

	Krediti strankam						Skupaj	
	Posamezniki		Podjetja					
	Transakcijski računi in kartice	Komercialni krediti	Oknirni krediti	Krediti zavarovani z vrednostnimi papirji	Komercialni krediti	Odkupi terjatev	**Krediti strankam**	**Krediti bankam**
Bonitetna ocena:								
1. Skupina A	50	8.003	129	2.002	107.016	2.503	119.703	12.622
2. Skupina B	1	419	572	7.166	113.064	1.819	123.041	-
3. Skupina C	-	160	9	-	114.158	362	114.689	-
Skupaj	**51**	**8.582**	**710**	**9.168**	**334.238**	**4.684**	**357.433**	**12.622**

Na dan 31. decembra 2011

	Krediti strankam					Skupaj	
	Posamezniki	Podjetja					
	Komercialni krediti	Okvirni krediti	Krediti zavarovani z vrednostnimi papirji	Komercialni krediti	Odkupi terjatev	**Krediti strankam**	**Krediti bankam**
Bonitetna ocena:							
1. Skupina A	10.067	324	10.346	322.714	7.209	350.712	9.942
2. Skupina B	1.402	520	-	97.604	1.569	101.095	-
3. Skupina C	25	28	-	18.465	-	18.518	-
Skupaj	**11.494**	**872**	**10.346**	**438.783**	**8.778**	**470.273**	**9.942**

Znesek, ki je prikazan kot zapadel, ni pa oslabljen, je celotno stanje takih posojil in ne le posameznih zapadlih obrokov.

Zapadli, skupinsko slabljeni krediti

Postavka zapadli, skupinsko slabljeni krediti vključuje zapadle terjatve. Skladno z IFRS7 BC55(a) zneski v tabeli vključujejo celotne izpostavljenosti iz posameznega posla, ne glede na to ali so postavke zapadle delno ali v celoti.

Postavka zapadli, skupinsko slabljeno krediti vključuje skupine finančnih sredstev, ki se skupinsko ocenjujejo. Postavka vključuje tudi posamično pomembna finančna sredstva (več kot 0,5 % kapitala), za katera banka ni ugotovila nepristranskih dokazov za njihovo slabitev.

	Na dan 31. decembra 2012			**Na dan 31. decembra 2011**	
	Posamezniki			**Posamezniki**	
	Transakcijski računi in kartice	Komercialni krediti	**Skupaj**	Komercialni krediti	**Skupaj**
Zapadli do 30 dni	2	141	**143**	930	**930**
Zapadli od 30 do 60 dni	-	1.403	**1.403**	404	**404**
Zapadli od 60 do 90 dni	-	1.866	**1.866**	59	**59**
Zapadli od 90 do 180 dni	-	207	**207**	76	**76**

Zapadli od 180 do 365 dni	1	-	**1**	-	**-**
Zapadli nad 365 dni	2	-	**2**	-	**-**
Skupaj	**5**	**3.617**	**3.622**	**1.469**	**1.469**
Poštena vrednost zavarovanja	**-**	**4.300**	**-**	**3.298**	**-**

	Na dan 31. decembra 2012			
	Podjetja			
	Okvirni krediti	Komercialni krediti	Odkupi terjatev	**Skupaj**
Zapadli do 30 dni	-	39.152	110	**39.262**
Zapadli od 30 do 60 dni	-	4.284	487	**4.771**
Zapadli od 60 do 90 dni	-	29.809	86	**29.895**
Zapadli od 90 do 180 dni	-	17.913	1.127	**19.040**
Zapadli od 180 do 365 dni	13	7.891	41	**7.945**
Zapadli nad 365 dni	-	10.343	1	**10.344**
Skupaj	**13**	**109.392**	**1.852**	**111.257**
Poštena vrednost zavarovanja	**-**	**162.114**	**1.378**	**-**

	Na dan 31. decembra 2011			
	Podjetja			
	Okvirni krediti	Komercialni krediti	Odkupi terjatev	**Skupaj**
Zapadli do 30 dni	5	54.127	9.286	**63.418**
Zapadli od 30 do 60 dni	-	21.395	125	**21.520**
Zapadli od 60 do 90 dni	-	20.973	76	**21.049**
Zapadli od 90 do 180 dni	-	12.319	164	**12.483**
Zapadli od 180 do 365 dni	10	12.645	8.407	**21.062**
Zapadli nad 365 dni	-	9.190	-	**9.190**
Skupaj	**15**	**130.649**	**18.058**	**148.722**
Poštena vrednost zavarovanja		**219.727**	**187**	

Znesek oblikovanih slabitev za te kredite znaša 2.643 tisoč EUR (2011: 2.254 tisoč EUR).

Krediti, slabljeni posamično

Ta postavka vključuje kredite, ki so obravnavani in slabljeni posamično. Slabitve za posamično slabljene kredite v letu 2012 znašajo 86.661 tisoč EUR (2011: 63.103 tisoč EUR).

	Posamezniki		Podjetja			
	Komercialni krediti	**Skupaj**	Okvirni krediti	Komercialni krediti	Odkupi terjatev	**Skupaj**
Na dan 31. decembra 2012						
1. Skupina A	6	6	-	4.387	-	4.393
2. Skupina B	-	-	155	1.673	-	1.828
3. Skupina C	5.939	5.939	9	113.679	-	119.627
4. Skupina D,E	4.364	4.364	291	224.257	168	228.912
Skupaj	**10.309**	**10.309**	**455**	**343.996**	**168**	**344.619**
Poštena vrednost zavarovanja	**7.331**	**7.331**	**296**	**424.842**	-	**-**

	Posamezniki		Podjetja				
	Komercialni krediti	**Skupaj**	Okvirni krediti	Krediti zavarovani z vrednostnimi papirji	Komercialni krediti	**Skupaj**	**Krediti bankam**
Na dan 31. decembra 2011							**1**
1. Skupina A	1.697	1.697	29	2.008	54.457	56.494	-
2. Skupina B	463	463	-	-	61.707	61.707	-
3. Skupina C	1.703	1.703	-	-	78.040	78.040	-
4. Skupina D,E	6.775	6.775	-	-	40.390	40.390	1
Skupaj	**10.638**	**10.638**	**29**	**2.008**	**234.594**	**236.631**	**1**
Poštena vrednost zavarovanja	**8.399**	**8.399**	**72**	**6.071**	**208.324**	**-**	**-**

V prvi vrstici je prikazan celotni znesek danih kreditov, brez upoštevanja zavarovanj.

Vrednost zavarovanja finančnih sredstev po odplačni vrednosti je določena na podlagi metod vrednotenja v odvisnosti od vrste zavarovanja.

Poslovne prostore, stanovanja in zemljišča oceni sodno zapriseženi cenilec vrednosti skladno s tržnimi dejavniki in mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti.

Vrednostni papirji namenjeni za zavarovanje finančnega sredstva po odplačni vrednosti, so vrednoteni po tržni ceni na Ljubljanski borzi ali tržni ceni, ki je določena na podlagi trgovanja med profesionalnimi subjekti.

3.2.5. Dolžniški vrednostni papirji

Spodnja tabela prikazuje dolžniške vrednostne papirje po stanju 31. 12. 2012, z upoštevanjem bonitetne ocene Standard & Poor:

Bonitetna ocena	**Fin. sredstva namenjena trgovanju**	**Fin. sredstva razpoložljiva za prodajo**	**Fin. sredstva v posesti do zapadlosti**	**Skupaj**
AAA	1.302	16.298	16.167	33.767
AA- do AA+	-	7.071	-	7.071

A- do A+	3.151	26.406	66.206	95.763
Kotacija manj kot A-	1.030	10.063	6.666	17.759
Skupaj	**5.483**	**59.838**	**89.039**	**154.360**

Spodnja tabela prikazuje posamično slabljene dolžniške vrednostne papirje:

	2012	
	Fin. sredstva razpoložljiva za prodajo	**Skupaj**
Zapadli nad 365 dni	2.241	2.283
Skupaj	**2.241**	**2.283**
Zmanjšano za oblikovane slabitve	2.226	2.268
Stanje dolžniških vrednostnih papirjev	**15**	**15**

Spodnja tabela prikazuje dolžniške vrednostne papirje po stanju 31. 12. 2011, z upoštevanjem bonitetne ocene Standard & Poor:

Bonitetna ocena	**Fin. sredstva namenjena trgovanju**	**Fin. sredstva razpoložljiva za prodajo**	**Fin. sredstva v posesti do zapadlosti**	**Skupaj**
AAA	1.240	26.794	18.281	46.315
AA- do AA+	5.109	14.641	48.216	67.966
A- do A+	605	3.572	-	4.177
Kotacija manj kot A-	1.217	-	-	1.217
Netržni	409	1.350	3.062	4.821
Skupaj	**8.580**	**46.357**	**69.559**	**124.496**

Spodnja tabela prikazuje posamično slabljene dolžniške vrednostne papirje:

	2011	
	Fin. sredstva razpoložljiva za prodajo	**Skupaj**
Zapadli nad 365 dni	2.283	2.283
Skupaj	**2.283**	**2.283**
Zmanjšano za oblikovane slabitve	2.268	2.268
Stanje dolžniških vrednostnih papirjev	**15**	**15**

Skupina v svojem portfelju nima dolžniških zapadlih in neslabljenih vrednostnih papirjev.

Dolžniški vrednostni papirji so zastavljeni pri centralni banki kot zavarovanje za sistem refinanciranja.

3.2.6. Koncentracija kreditnega tveganja

Geografska izpostavljenost

Spodnja tabela prikazuje izpostavljenost kreditnemu tveganju po posameznih geografskih območjih:

Na dan 31. decembra 2012	**Slovenija**	**Države bivše Jugoslavije**	**Evropa**	**Druge države**	**Skupaj**
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	17.505	-	-	-	17.505
Krediti bankam in terjatve do bank	396	2.332	4.744	5.150	12.622
Krediti strankam in terjatve do strank	450.624	126.591	109.596	43.246	730.057
Krediti posameznikom:	14.942	2.248	213	-	17.403
- komercialni krediti	14.892	2.248	213	-	17.353
- osebno bančništvo in kartično poslovanje	50	-	-	-	50
Krediti podjetjem:	435.682	124.343	109.383	43.246	712.654
- okvirni krediti	1.124	-	-	-	1.124
- krediti zavarovani z vrednostnimi papirji	6.895	1.996	-	-	8.891
- komercialni krediti	426.267	122.345	107.163	40.394	696.169
- odkupi terjatev	1.396	2	2.220	2.852	6.470
Finančna sredstva, namenjena trgovanju:	6.059	-	1.406	-	7.465
- izvedeni finančni instrumenti	1.982	-	-	-	1.982
- dolžniški vrednostni papirji	4.077	-	1.406	-	5.483
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo:	35.659	15	24.179	-	59.853
- dolžniški vrednostni papirji	35.659	15	24.179	-	59.853
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti:	70.283	-	18.756	-	89.039
- dolžniški vrednostni papirji	70.283	-	18.756	-	89.039
Druga finančna sredstva	1.213	99	2	-	1.314
Skupaj	**581.739**	**129.037**	**158.683**	**48.396**	**917.855**

Na dan 31. decembra 2011	**Slovenija**	**Države bivše Jugoslavije**	**Evropa**	**Druge države**	**Skupaj**
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	18.230	-	-	-	18.230
Krediti bankam in terjatve do bank	425	4.685	855	3.977	9.942
Krediti strankam in terjatve do strank	500.628	128.501	138.192	28.327	795.648
Krediti posameznikom:	16.032	2.174	96	-	18.302
- komercialni krediti	16.032	2.174	96	-	18.302

Krediti podjetjem:	484.596	126.327	138.096	28.327	777.346
- okvirni krediti	866	-	-	-	866
- krediti zavarovani z vrednostnimi papirji	10.311	-	2.000	-	12.311
- komercialni krediti	454.436	124.459	133.906	24.744	737.545
- odkupi terjatev	18.983	1.868	2.190	3.583	26.624
Finančna sredstva, namenjena trgovanju:	6.901	-	2.580	-	9.481
- izvedeni finančni instrumenti	901	-	-	-	901
- dolžniški vrednostni papirji	6.000	-	2.580	-	8.580
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo:	13.387	-	32.985	-	46.372
- dolžniški vrednostni papirji	13.387	-	32.985	-	46.372
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti:	51.278	-	18.281	-	69.559
- dolžniški vrednostni papirji	51.278	-	18.281	-	69.559
Druga finančna sredstva	5.612	25	1.179	-	6.816
Skupaj	**596.461**	**133.211**	**194.072**	**32.304**	**956.048**

Med izpostavljenostmi do Evrope je tudi izpostavljenost do Cipra za dane kredite v znesku 29.537 tisoč EUR (2011: 21.557 tisoč EUR). Krediti so dani pravnim osebam. Pogodbeni znesek kreditov znaša 39.795 tisoč EUR, prejeta zavarovanja za te kredite znašajo 39.873 tisoč EUR, oslabljeni pa so v znesku 10.258 tisoč EUR.

Izpostavljenost po posameznih področjih

V tej tabeli je prikazana izpostavljenost glede na posamezne gospodarske panoge:

Na dan 31. decembra 2012	**Finančne in druge storitve**	**Trgovina in obrt**	**Kovinsko-predeloval. industrija**	**Tuja podjetja**	**Promet**	**Zasebniki**	**Gradbeništvo in inženiring**	**Javni sektor**	**Druge panoge**	**Skupaj**
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	17.505	-	-	-	-	-	-	-	-	17.505
Krediti bankam in terjatve do bank	396	-	-	12.226	-	-	-	-	-	12.622
Krediti strankam in terjatve do strank	144.577	52.973	86.995	278.649	8.572	14.942	81.466	17.525	44.358	730.057
Krediti posameznikom:	-	-	-	2.461	-	14.942	-	-	-	17.403
- komercialni krediti	-	-	-	2.461	-	14.892	-	-	-	17.353
- osebno bančništvo in kartično poslovanje	-	-	-	-	-	50	-	-	-	50
Krediti podjetjem:	144.577	52.973	86.995	276.188	8.572	-	81.466	17.525	44.358	712.654
- okvirni krediti	268	495	231	-	5	-	88	-	37	1.124
- krediti zavarovani z vrednostnimi papirji	6.895	-	-	1.996	-	-	-	-	-	8.891
- komercialni krediti	137.269	52.050	86.731	269.120	8.567	-	81.100	17.460	43.872	696.169
- odkupi terjatev	145	428	33	5.072	-	-	278	65	449	6.470
Finančna sredstva, namenjena trgovanju:	2.387	-	-	1.405	-	-	-	3.151	522	7.465
- Izvedeni finančni instrumenti	1.982	-	-	-	-	-	-	-	-	1.982
- dolžniški vrednostni papirji	405	-	-	1.405	-	-	-	3.151	522	5.483
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo:	9.280	-	-	24.194	-	-	-	25.596	783	59.853
- dolžniški vrednostni papirji	9.280	-	-	24.194	-	-	-	25.596	783	59.853
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti:	6.665	-	-	18.756	-	-	-	63.618	-	89.039
- dolžniški vrednostni papirji	6.665	-	-	18.756	-	-	-	63.618	-	89.039
Druga finančna sredstva	745	19	58	77	1		257	-	157	1.314

Skupaj	**181.555**	**52.992**	**87.053**	**335.307**	**8.573**	**14.942**	**81.723**	**109.890**	**45.820**	**917.855**

Na dan 31. decembra 2011	**Finančne in druge storitve**	**Trgovina in obrt**	**Kovinsko-predeloval. industrija**	**Tuja podjetja**	**Promet**	**Zasebniki**	**Gradbeništvo in inženiring**	**Javni sektor**	**Druge panoge**	**Skupaj**
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	18.230	-	-	-	-	-	-	-	-	18.230
Krediti bankam in terjatve do bank	481	-	-	9.461	-	-	-	-	-	9.942
Krediti strankam in terjatve do strank	191.816	59.452	93.844	296.425	4.310	16.032	7.661	22.363	34.797	795.648
Krediti posameznikom:	-	-	-	2.270	-	16.032	-	-	-	18.302
- komercialni krediti	-	-	-	2.270	-	16.032	-	-	-	18.302
Krediti podjetjem:	182.528	59.452	93.844	294.155	4.310	-	85.897	22.363	34.797	777.346
- okvirni krediti	58	395	177	-	86		69		81	866
- krediti zavarovani z vrednostnimi papirji	10.311	-	-	2.000	-	-	-	-	-	12.311
- komercialni krediti	171.676	58.692	93.667	284.514	4.224	-	76.101	14.039	34.632	737.545
- odkupi terjatev	483	365	-	7.641	-	-	9.727	8.324	84	26.624
Finančna sredstva, namenjena trgovanju:	2.325	-	-	2.580	-	-	-	4.093	483	9.481
- dolžniški vrednostni papirji	1.424	-	-	2.580	-	-	-	4.093	483	8.580
- izvedeni finančni instrumenti	901	-	-	-	-	-	-	-	-	901
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo:	3.380	-	-	33.000	-	-	-	9.992	-	46.372
- dolžniški vrednostni papirji	3.380	-	-	33.000	-	-	-	9.992	-	46.372
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti:	9.140	-	-	18.281	-	-	-	42.138	-	69.559
- dolžniški vrednostni papirji	9.140	-	-	18.281	-	-	-	42.138	-	69.559
Druga finančna sredstva	42	72	5.219	-	2	-	265	947	269	6.816
Skupaj	**216.126**	**59.524**	**99.063**	**359.747**	**4.312**	**16.032**	**86.162**	**79.533**	**35.549**	**956.048**

3.3. Tržno tveganje

Skupina prevzema tudi tržno tveganje. Tržno tveganje izhaja iz odprtih pozicij pri obrestni meri, valuti in vrednostnih papirjih, ki so vsi izpostavljeni splošnim in posebnim tržnim gibanjem. Skupina uporablja za oceno tržnega tveganja vseh svojih pozicij in največje pričakovane izgube metodo tvegane vrednosti, ki temelji na številnih predpostavkah za različne spremembe tržnih razmer. Skupina določi zgornje meje vrednosti tveganja, ki ga še lahko sprejme.

Podrobneje so omejitve in postopki opredeljeni z notranjimi Navodili za trgovanje.

Valutno tveganje na mednarodnem trgu

- tvegana vrednost (VaR) ocenjena na manj kot 1 mio. EUR (povprečje v 12 mesecih 2012 = 107 tisoč EUR);
- HP = 10 (HP (holding period) 10 pomeni, da se devizne pozicije banke ne bodo spremenili prihodnjih 10 dni);
- dovoljena gornja meja 1 % kapitala banke (pomeni, da tvegana vrednost ne sme biti višja od 1 % od kapitala banke;

- alfa = 2,33 (pomeni 99 - odstotno stopnjo zaupanja, kar pomeni 99 - odstotno verjetnost, da izgube iz valutnega tveganja ne morejo biti večje od skupne tvegane vrednosti 107 tisoč EUR ob zgornji predpostavki v povprečju 12 mesecev);
- valutno tveganje banka izračunava in preverja vsaj enkrat mesečno.

Analiza vpliva deviznih tečajev na poslovni izid skupine pomeni, da izračunavamo tvegano vrednost (angl. value at risk ali skrajšano VaR) aktive in pasive, ki smo ju predhodno strukturirali po valutah.

Za ugotavljanje vpliva deviznih tečajev na poslovni izid skupine smo uporabili časovno vrsto gibanja dnevnih deviznih tečajev za eno letno obdobje. Z vidika občutljivosti to pomeni, da (povprečno v 12 mesecih) skupina ne bo izgubila več kakor 64 tisoč EUR iz vpliva gibanja deviznih tečajev. Dovoljena zgornja meja za tvegano vrednost je 1 % od kapitala. To pomeni, da je dejanska tvegana vrednost precej manjša od dovoljene zgornje meje. Primerjalno, v letu 2011, skupina ne bi v povprečju izgubila več kakor 139 tisoč EUR, iz vpliva 10 dnevnega gibanja deviznih tečajev.

Obrestno tveganje

Analiza občutljivosti (12 mesečno povprečje) kaže, da bi banka utrpela največ 1,85 mio. EUR izgube, če bi se krivulja donosa premaknila za 200 bazičnih točk. Znesek 1,85 mio. EUR je večji od 4 % kapitala, ker je največja vrednost za obrestno tveganje.

a) Predpostavke, uporabljene za izračun obrestnega tveganja:
   - usklajenost sredstev in obveznosti (tako imenovana analiza obrestnih vrzeli);
   - izračuni zneskov obrestnih vrzeli po posamenznem tipu obrestne mere (fiksna obrestna mera, 3-mesečni EURIBOR, 6-mesečni EURIBOR, 12-mesečni EURIBOR, 3-mesečni USD LIBOR, 6-mesečni USD LIBOR, 12-mesečni USD LIBOR, itd.);
   - izračuni tveganih vrednosti znotraj posamezne časovne vrzeli;
   - analiza višine obrestnih vrzeli po vrstah obrestnih mer, (BIS standard 2004) znotraj posameznih časovnih horizontov (v 12 mesecih leta 2011 pričakovano manj kot je dovoljena zgornja meja 4 % kapitala, če se krivulja donosa premakne za 200 bazičnih točk, povprečje v 12 mesecih 2012 = 1,85 mio. EUR). Znesek 1,85 mio. EUR je bil manjši od 4 % kapitala (4 % kapitala so najvišja dovoljena zgornja meja).

Znesek obrestnega tveganja izračunamo tako:

- izračun obrestnih razmikov (razlika med aktivnimi/dolgimi in pasivnimi/kratkimi postavkami bilance stanje) v vsakem časovnem horizontu;
- vsako vrednost (dolge/kratke) obrestne vrzeli pomnožimo z utežjo obrestne vrzeli, ki pomeni vzporedni premik krivulje donosnosti za 200 bt in 5 - odstotno donosnost;
- končni rezultat v znesku 1,85 mio. EUR je povprečna vrednost tehtanih vsot obrestnih vrzeli iz vsakega časovnega horizonta;
- obrestno tveganje se izračunava najmanj enkrat na mesec.

b) Spremembe glede na leto 2011:

V letu 2012 se je izpostavljenost obrestnemu tveganju povečala z 1,72 mio. EUR na 1,85 mio. EUR. Ta sprememba je posledica sprememb na trgu, v primerjavi z letom 2011 in zmanjšanja obrestnih vrzeli v primerjavi z letom 2012 (metodologija in predpostavke se niso spremenile). V letu 2012 smo bili pozorni glede uravnavanja izpostavljenosti obrestnega tveganja v limitu 4 %.

Tveganje pri vrednostnih papirjih

- tvegana vrednost (VaR) ocenjena na manj kot 4 mio. EUR v 12 mesecih (povprečje v 12 mesecih leta 2012 = 0,2 mio. EUR);
- HP = 30 (pomeni, da se portfelj vrednostnih papirjev ne bo spreminjal v naslednjih 30 dneh);
- alfa = 2,33 (pomeni 99-odstotno verjetnost, da izgube iz tveganja pri vrednostnih papirjih ne morejo biti večje od 0,2 mio. EUR oz. dovoljene zgornje meje tvegane vrednosti, ki znaša 4 % kapitala);
- pozicije vključujejo domače in tuje lastniške vrednostne papirje, domače in tuje obveznice;
- tveganje pri vrednostnih papirjih se izračunava najmanj enkrat mesečno.

Tvegana vrednost (angl. value at risk ali skrajšano VaR) je merilo tržnega tveganja. VaR pomeni vrednost (izraženo v odstotkih ali nominalno), za katero lahko ob določeni stopnji verjetnosti rečemo, da jo bo dejanska izguba v določenem časovnem horizontu presegala.

Z vidika občutljivosti to pomeni, da skupina (v 12 mesečnem povprečju) ne bo imela več kot 0,2 mio. EUR izgube, nastale zaradi spreminjanja cen vrednostnih papirjev. Ta vrednost je precej manjša od 4 % kapitala.

Spodnja tabela prikazuje izpostavljenost tržnemu tveganju za leto 2012 in 2011:

	12 mesecev - 31 december 2012			**12 mesecev - 31 december 2011**		
	Povpr.	**Najvišje**	**Najnižje**	**Povpr.**	**Najvišje**	**Najnižje**
Valutno tveganje	107	169	6	139	177	109
Obrestno tveganje	1.850	3.993	75	1.722	3.240	517
Kapitalsko tveganje	237	333	133	146	299	49
Skupna tvegana vrednost (VaR)	**2.194**	**4.495**	**214**	**2.007**	**3.716**	**675**

3.4. Valutno tveganje

Skupina za primerno obvladovanje valutnih tveganj ves čas, najmanj pa enkrat na mesec, presoja tečajna tveganja po metodi preseka stanj plasmajev in naložb po valutni strukturi, vključno z valutno klavzulo in skrbi za primerno pokritost morebitnih odprtih pozicij s kapitalom.

Pri posameznih večjih poslih, ki vplivajo na devizno pozicijo skupine, se skupina uporablja tudi terminske posle in posle forward, vendar izključno kot instrumenta za zmanjševanje tečajnih tveganj.

Tudi pri trgovalnih in transakcijskih poslih uprava banke predvsem z instrumenti omejitve pooblastil pri trgovanju poskuša obvladovati tisti del tečajnega rizika, ki izvira iz trgovalne oz. transakcijske devizne pozicije banke.

Skupina je imela te pomembne valutne pozicije:

Na dan 31. december 2012	**EUR**	**USD**	**Drugo**	**Skupaj**
Sredstva				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	17.504	1	-	17.505
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	10.388	-	240	10.628
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	71.756	88	402	72.246
Krediti:				
- krediti bankam	5.246	5.333	2.043	12.622
- krediti strankam, ki niso banke	727.159	609	2.289	730.057
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	89.039	-	-	89.039
Druga finančna sredstva	1.288	-	26	1.314
Skupaj sredstva	**922.380**	**6.031**	**5.000**	**933.411**
Obveznosti				
Finančne obveznosti do centralne banke	136.362	-	-	136.362
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti	2.603	-	-	2.603
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti:				
- vloge bank	30.556	576	1.694	32.826
- vloge strank, ki niso banke	394.330	1.181	130	395.641
- krediti bank	193.109	6.128	-	199.237
- dolžniški vrednostni papirji	145.359	-	-	145.359
- podrejene obveznosti	25.613	-	-	25.613
Druge finančne obveznosti	1.325	6	8	1.339
Skupaj sredstva	**929.257**	**7.891**	**1.832**	**938.980**
Izpostavljenost valutnemu tveganju	**(6.877)**	**(1.860)**	**3.168**	**(5.569)**

Na dan 31. december 2011	**EUR**	**USD**	**Drugo**	**Skupaj**
Sredstva				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	18.230	-	-	18.230
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	25.464	-	-	25.464
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	70.905	15	-	70.920
Krediti:				
- krediti bankam	5.020	3.482	1.440	9.942
- krediti strankam, ki niso banke	792.615	2.232	801	795.648
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	69.559	-	-	69.559
Druga finančna sredstva	6.816	-	-	6.816
Skupaj sredstva	**988.609**	**5.729**	**2.241**	**996.579**
Obveznosti				
Finančne obveznosti do centralne banke	77.058	-	-	77.058
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	175	-	-	175
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti:				

- vloge bank	47.528	1.085	1.861	50.474
- vloge strank, ki niso banke	392.243	1.879	185	394.307
- krediti bank	213.025	6.240	-	219.265
- dolžniški vrednostni papirji	159.661	-	-	159.661
- podrejene obveznosti	32.542	-	-	32.542
Druge finančne obveznosti	655	-	8	663
Skupaj obveznosti	**922.887**	**9.204**	**2.054**	**934.145**
Izpostavljenost valutnemu tveganju	**65.722**	**(3.475)**	**187**	**62.434**

Valutno tveganje za izvenbilančne postavke je :

Na dan 31. decembra 2012	**EUR**	**USD**	**Ostalo**	**Skupaj**
Finančne garancije	52.157	372	63	**52.592**
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	21.727	-	-	**21.727**
Skupaj	**73.884**	**372**	**63**	**74.319**

Na dan 31. decembra 2011	**EUR**	**USD**	**Ostalo**	**Skupaj**
Finančne garancije	48.360	271	3.146	**51.777**
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	27.981	-	-	**27.981**
Skupaj	**76.341**	**271**	**3.146**	**79.758**

3.5. Obrestno tveganje

Obrestno tveganje je izpostavljenost neugodnemu gibanju obrestnih mer. Obvladovanje obrestnega tveganja zagotavljamo s sistematičnim spremljanjem obsega poslov, sklenjenih s fiksno in gibljivo obrestno mero na pasivi in njihove usklajenosti z enakovrednimi posli na aktivi.

Za obvladovanje obrestnega tveganja skupina po potrebi kupuje ustrezne tržne instrumente.

Obrestna občutljivost sredstev in obveznosti :

Stanje na dan 31.december 2012	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesece**	**Od 3 do 12 mesecev**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**	**Neobrestovano**	**Skupaj**
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	17.505	-	-	-	-	-	**17.505**
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	10.509	-	-	-	-	119	**10.628**
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	12.643	-	9.855	28.311	20.104	1.333	**72.246**
Krediti:							

-krediti bankam	12.620	-	-	-	-	2	**12.622**
-krediti strankam, ki niso banke	175.014	81.745	256.120	171.047	6.793	39.338	**730.057**
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	512	32.206	39.914	14.629	1.778	**89.039**
Druga finančna sredstva	-	-	-	-	-	1.314	**1.314**
Skupaj sredstva	**228.291**	**82.257**	**298.181**	**239.272**	**41.526**	**43.884**	**933.411**
Finančne obveznosti do centralne banke	44.000	55.000	-	37.000	-	362	**136.362**
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti	-	-	-	-	2.603	-	**2.603**
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti:							
-vloge bank	16.294	9.800	5.430	820	-	482	**32.826**
-vloge strank, ki niso banke	95.075	129.718	73.801	86.474	2.975	7.598	**395.641**
-krediti bank	44.004	59.052	47.750	47.558	-	873	**199.237**
-dolžniški vrednostni papirji	-	13.164	28.439	101.509	-	2.247	**145.359**
-podrejene obveznosti	-	-	6.493	-	18.681	439	**25.613**
Druge finančne obveznosti	-	-	-	-	-	1.339	**1.339**
Skupaj obveznosti	**199.373**	**266.734**	**161.913**	**273.361**	**24.259**	**13.340**	**938.980**
Izpostavljenost obrestnemu tveganju	**28.918**	**(184.477)**	**136.268**	**(34.089)**	**17.267**	**30.544**	**(5.569)**

Stanje na dan 31.december 2011	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesece**	**Od 3 do 12 mesecev**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**	**Neobrestovano**	**Skupaj**
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	18.230	-	-	-	-	-	**18.230**
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	25.270	-	-	-	-	194	**25.464**
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	25.934	-	2.001	13.792	28.131	1.062	**70.920**
Krediti:							
-krediti bankam	7.260	2.500	154	-	-	28	**9.942**
-krediti strankam, ki niso banke	120.697	79.986	271.041	213.017	81.195	29.712	**795.648**
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	2.136	4251	6.074	39.592	16.054	1.452	**69.559**
Druga finančna sredstva	-	-	-	-	-	6.816	**6.816**
Skupaj sredstva	**199.527**	**86.737**	**279.270**	**266.401**	**125.380**	**39.264**	**996.579**
Finančne obveznosti do centralne banke	30.000	32.000	15.000	-	-	58	**77.058**
Finančne obveznosti, namenjena trgovanju	175	-	-	-	-	-	**175**

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti:							
-vloge bank	15.032	27.099	6.954	1000	-	389	**50.474**
-vloge strank, ki niso banke	104.158	99.208	99.997	82.230	1.201	7.513	**394.307**
-krediti bank	-	2.386	22.667	145.768	46.935	1.509	**219.265**
-dolžniški vrednostni papirji	3.103	11.910	8.593	120.375	13.000	2.680	**159.661**
-podrejene obveznosti	-	-	9.000	16.681	6.500	361	**32.542**
Druge finančne obveznosti	-	-	-	-	-	663	**663**
Skupaj obveznosti	**152.468**	**172.603**	**162.211**	**366.054**	**67.636**	**13.173**	**934.145**
Izpostavljenost obrestnemu tveganju	**47.059**	**(85.866)**	**117.059**	**(99.653)**	**57.744**	**26.091**	**62.434**

Obrestno tveganje pri izvenbilančnih postavkah

Obrestno tveganje je upoštevano tudi z vidika izvenbilančnih postavk.

Če obrestno tveganje preseže 4 % kapitala, banka uporabi ustrezne instrumente za zaščito pred obrestnim tveganjem (t. i. plain vanill interest rate swap) in tako zniža zneske obrestnih vrzeli. Nominalna vrednost obrestnih zamenjav je konec leta 2012 znašala 0 mio EUR (2011: 3 mio. EUR).

3.6. Likvidnostno tveganje

Za zagotavljanje obvladovanja likvidnostnega tveganja uprava in zakladnik:

- ves čas spremljata strukturo naložb in virov sredstev glede na ročnost in zagotavljata,da je obseg kratkoročnih terjatev skupine vedno večji od obsega kratkoročnih obveznosti in da se najmanj 15 % kratkoročnih naložb skupine financira z dolgoročnimi viri sredstev,
- dnevno presojata operativno likvidnost dkupine in dnevno sprejemata ukrepe za njeno primernost,
- tedensko in mesečno načrtujeta likvidnostne tokove v skupini,
- presojata koncentracijo vlog po vlagateljih, vrstah vlog in njihovi časovni razporejenosti ter sprejemata ukrepe za njihovo primerno razpršitev,
- zagotavljata izpolnjevanje predpisov o obvezni rezervi in likvidnostni lestvici,
- zagotavljata stalen obseg naložb v zastavljive prvovrstne državne papirje v višini najmanj 7 % bilančne vsote, kot sekundarni vir za zagotavljanje likvidnosti skupine,
- ves čas preverjata vrednost koeficientov usklajenosti naložb z viri sredstev in predlagata ukrepe za izboljšanje stanja v primerih, da vrednost posameznega koeficienta pade pod 1,01 (predpisana vrednost najmanj 1,0).

Spodnja tabela prikazuje zapadlosti postavk bilance stanja, razvrščene v časovne pasove na preostali čas do pogodbene zapadlosti: Tabela prikazuje zneske neeskontiranih denarnih tokov v skladu s pogodbo, Skupina obvladuje likvidnostno tveganje, ki temelji na predvidenih neeskontiranih denarnih tokovih.

Stanje na dan 31.decembra 2012	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesece**	**Od 3 do 12 mesecev**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**	**Skupaj**
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	17.505	-	-	-	-	17.505
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.790	-	3.354	4.228	1.740	11.112
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	12.644	-	9.965	32.658	24.036	79.303
Krediti:						
-krediti bankam	12.624	-	-	-	-	12.624
-krediti strankam, ki niso banke	199.159	54.546	300.216	166.081	128.414	848.416
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	532	32.798	47.863	19.782	100.975
Druga finančna sredstva	901	99	147	146	21	1.314
Skupaj sredstva	**244.623**	**55.177**	**346.480**	**250.976**	**173.993**	**1.071.249**
Finančne obveznosti do centralne banke	44.007	55.108	-	37.994	-	137.109
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti:						-
-vloge bank	16.359	10.114	5.706	900	-	33.079
-vloge strank, ki niso banke	102.047	100.509	104.669	93.684	3.548	404.457
-krediti bank	-	-	18.994	132.921	73.865	225.780
-krediti strank, ki niso banke	-	-	-	-	-	-
-dolžniški vrednostni papirji	3.381	13.224	14.227	109.823	14.835	155.490
-podrejene obveznosti	-	65	-	22.328	9.061	31.454
Druge finančne obveznosti	759	515	-	-	-	1.274
Skupaj obveznosti	**166.553**	**179.535**	**143.596**	**397.650**	**101.309**	**988.643**
Skupna izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	**78.070**	**(124.358)**	**202.884**	**(146.674)**	**72.684**	**82.606**

Stanje na dan 31.decembra 2011	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesece**	**Od 3 do 12 mesecev**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**	**Skupaj**
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	18.286	-	-	-	-	18.286
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	17.645	-	1.205	5.288	2.287	26.425
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	26.007	-	2.067	15.435	35.085	78.594
Krediti:						
-krediti bankam	7.207	2.532	157	-	-	9.896
-krediti strankam, ki niso banke	174.504	84.575	260.009	239.611	118.691	877.390
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	2.208	4.432	6.260	44.079	21.805	78.784
Druga finančna sredstva	6.612	27	39	119	19	6.816
Skupaj sredstva	**252.469**	**91.566**	**269.737**	**304.532**	**177.887**	**1.096.191**

Finančne obveznosti do centralne banke	30.007	32.089	15.161	-	-	77.257
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti:						
-vloge bank	15.064	27.459	7.320	1.200	-	51.043
-vloge strank, ki niso banke	107.384	100.904	104.908	92.616	1.534	407.346
-krediti bank	-	2.395	23.346	167.117	67.346	260.204
-dolžniški vrednostni papirji	3.226	12.387	8.909	134.559	16.594	175.675
-podrejene obveznosti	-	-	9.126	20.844	9.501	39.471
Druge finančne obveznosti	582	18	63	-	-	663
Skupaj obveznosti	**156.263**	**175.252**	**168.833**	**416.336**	**94.975**	**1.011.659**
Skupna izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	**96.206**	**(83.686)**	**100.904**	**(111.804)**	**82.912**	**84.532**

Denarni tokovi izvedenih finančnih instrumentov

a) Izvedeni finančni instrumenti z neto poravnavo

Med izvedene finančne instrumente, ki se poravnajo na neto osnovi banka vključuje:
– obrestne zamenjave (interest rate swap).

Spodnja preglednica prikazuje analizo izvedenih finančnih instrumentov z negativno pošteno vrednostjo, ki se poravnajo na neto osnovi. Tabela je razvrščena v smiselne skupine po ročnosti na podlagi preostale, pogodbeno določene zapadlosti z dnem bilance stanja za leto 2012 in 2011.

Na dan 31. december 2011	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesece**	**Od 3 do 12 mesecev**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**	**Skupaj**
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju						
- izvedeni finančni instrumenti na obrestno mero	-	-	(36)	(141)	-	(177)

V letu 2012 ni bilo izvedenih instrumentov z neto poravnavo.

Likvidnostno tveganje za izvenbilančne postavke

Likvidnostno tveganje izvenbilančnih postavk je prikazano v spodnji tabeli. Podrobnejša predstavitev izvenbilančnih postavk je v pojasnilu 42.

Stanje na dan 31.decembra 2012	**Do 1 meseca**	**Skupaj**
Finančne garancije	52.592	52.592
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	21.727	21.727
Skupaj	**74.319**	**74.319**

Stanje na dan 31.decembra 2011	**Do 1 meseca**	**Skupaj**
Finančne garancije	51.777	**51.777**
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	27.981	**27.981**
Skupaj	**79.758**	**79.758**

Sredstva, namenjena uravnavanju likvidnostnega tveganj

Banka tveganje, da ji v zaostrenih likvidnostih razmerah ne bi uspelo pravočasno poravnati svojih tekočih in potencialnih obveznosti, uravnava z razpršenim portfeljem denarnih sredstev in likvidnih vrednostnih papirjev ustrezne kreditne kakovosti. Naložbe za uravnavanje likvidnosti so:

- denar na računu pri centralni banki;
- državne in podjetniške obveznice ter obveznice finančnih izdajateljev z visoko bonitetno oceno, ki so primerne za zavarovanje terjatev Eurosistema pri operacijah odprtega trga. Tovrstni vrednostni papirji so okoli 10 % bilančne vsote, veliko večino pa predstavljajo obveznice držav EU z minimalno bonitetno oceno AA- vsaj ene izmed pomembnih bonitetnih agencij;
- medbančni kratkoročni depoziti;
- netržno finančno premoženje (bančna posojila), ki je primerno za zavarovanje terjatev Eurosistema.

Skupina ima v posesti tudi druge dolžniške in lastniške vrednostne papirje, ki bi jih lahko v zaostrenih likvidnostnih razmerah prodala na sekundarnem trgu kapitala ali sklenila pogodbo o njihovi prodaji s hkratnim obveznim povratnim odkupom s katero izmed poslovnih bank ali drugih finančnih institucij.

3.7. Poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti

a) finančni instrumenti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti

	2012		**2011**	
Sredstva	**Knjigovodska vrednost**	**Poštena vrednost**	**Knjigovodska vrednost**	**Poštena vrednost**
Krediti bankam in terjatve do bank	12.622	12.656	9.942	9.969
Krediti strankam in terjatve do strank	730.057	739.792	795.648	808.317
Krediti posameznikom:	17.403	17.636	18.302	18.592
- osebno bančništvo in kartično poslovanje	50	51	-	-
- komercialni krediti	17.353	17.585	18.302	18.592
Krediti podjetjem:	712.654	722.156	777.346	789.725
- okvirni krediti	1.124	1.140	866	880
- krediti zavarovani z vrednostnimi papirji	8.891	9.009	12.311	12.506
- komercialni krediti	696.169	705.450	737.545	749.293
- odkupi terjatev	6.470	6.557	26.624	27.046
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	89.039	88.491	69.559	69.694
Obveznosti				
Finančne obveznosti, merjene po odplačni	798.676	791.173	856.249	848.131

vrednosti				
- vloge bank	32.826	32.584	50.474	50.102
- vloge strank, ki niso banke	395.641	390.488	394.307	389.001
- krediti bank	199.237	198.669	219.265	218.640
- dolžniški vrednostni papirji	145.359	144.536	159.661	158.757
- podrejene obveznosti	25.613	24.896	32.542	31.631

Finančna sredstva in obveznosti, za katere se ocenjujejo poštene vrednosti, so:

- terjatve do drugih bank, ki vključujejo medbančne plasmaje in postavke v izterjavi. Poštena vrednost plasmajev po gibljivi obrestni meri in depozitov čez noč je njihova knjigovodska vrednost;
- krediti in terjatve ne vključujejo rezervacij zaradi oslabitve. Ocenjena poštena vrednost kreditov in terjatev je diskontirani znesek ocenjenih prihodnjih denarnih tokov, ki jih pričakujemo;
- naložbeni vrednostni papirji – finančna sredstva v posesti do zapadlosti, katerih knjigovodska vrednost je 89,0 mio. EUR, ocenjena poštena vrednost pa 88,5 mio. EUR. Če bi se tržna vrednost naložbenih vrednostnih papirjev povečala za 100 bazičnih točk, bi se njihova poštena vrednost povečala za 2,2 mio. EUR;
- najpomembnejši del finančnih obveznosti so kratkoročne vloge (vloge strank), večina drugega dolgoročnega dolga Skupine pa ima spremenljive obrestne mere;
- za izdane dolžniške vrednostne papirje v nominalni vrednosti 145,4 mio. EUR je ocenjena poštena vrednost 144,5 mio. EUR. Če bi se tržna vrednost dolžniških vrednostnih papirjev povečala za 100 bazičnih točk, bi se njihova poštena vrednost povečala za 1,4 mio. EUR ;
- razlika med ocenjeno pošteno vrednostjo drugih finančnih obveznosti in obveznosti do centralne banke in njihovo knjižno vrednostjo le-teh ni materialno pomembna;
- krediti strankam so podrobneje razkriti v pojasnilu 21, vloge strank pa v pojasnilu 30. Razlika med knjižno vrednostjo postavk in pošteno vrednostjo le teh je zanemarljiva.

Predpostavke za izračun poštenih vrednosti so bile:

- obrestna mera, uporabljena za izračun poštenih vrednosti, je spremenljiva tržna obrestna mera, ki vključuje pribitek v višini od 2 do 4 odstotne točke v večini primerov;
- krediti in terjatve do strank ne vključujejo popravkov vrednosti zaradi oslabitve,
- poštena vrednost plasmajev po spremenljivi obrestni meri in depozitov čez noč je njihova knjigovodska vrednost (večina depozitov banke je danih po spremenljivi obrestni meri, ki je tržna obrestna mera);
- poštena vrednost naložbenega porftelja do zapadlosti se določa na podlagi tržnih cen ali informacij borznih posrednikov. Če informacij o tržnih cenah ni, banka tako naložbo vrednoti na podlagi drugih dostopnih informacij na trgu in informacij o izdajatelju takga vrednostnega papirja;
- omejen portfelj kreditov in terjatev s stalno obrestno mero in daljšo ročnostjo (več kot 70 % bilančne vsote do 2 let);
- naložbeni vrednostni papirji vključujejo samo obrestovana sredstva v posesti do zapadlosti (majhen delež);
- vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, so izmerjeni po pošteni vrednosti;
- večina depozitov skupine je dana po spremenljivi obrestni meri, ki je tržna obrestna mera;
- večina dolgoročnega dolga skupine ima spremenljive obrestne mere.

Pri metodologiji ugotavljanja poštene vrednosti za vrednostne papirje, ki so tržni in razpoložljivi za prodajo in hkrati ne kotirajo na borzi, banka uporablja informacije oz. transakcije, nastale, zunaj borznih trgov. Pomembne so tudi informacije o finančnem položaju konkretnega podjetja, ki je izdalo vrednostne papirje in druge javne informacije o izdajateljih takih vrednostnih papirjev.

b) Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti

MSRP 7 določa hierarhijo modelov vrednotenja, ki temelji na dejstvu, ali je transakcije v okviru takih modelov vrednotenja mogoče upoštevati ali ne. Transakcije, ki jih je mogoče upoštevati, kažejo tržne podatke, pridobljene iz neodvisnih virov; transakcije, ki jih ni mogoče upoštevati, pa tržne ocene. Ti dve vrsti transakcij sta oblikovali tako hierarhijo poštene vrednosti:

- 1. raven – tržne cene na aktivnih trgih za enaka sredstva ali obveznosti. Ta raven obsega vrednostne papirje, ki kotirajo na borzi, in dolžniške inštrumente na borzah (npr. Londonska borza, Frankfurtska borza, Newyorška borza) ter izvedene finančne instrumente, kot so terminski posli (npr. Nasdaq, S&P 500);
- 2. raven – transakcije izven cen iz 1. prve ravni, ki jih je mogoče upoštevati za sredstva ali obveznosti. Ta raven obsega večino pogodb o izvedenih finančnih instrumentih, tržna posojila in izdani strukturirani dolg. Vira transakcijskih parametrov, kot sta krivulja donosa LIBOR ali kreditno tveganje nasprotne stranke, sta Bloomberg in Reuters;
- 3. raven – transakcije za sredstva ali obveznosti, ki ne temeljijo na tržnih podatkih, ki bi jih bilo mogoče upoštevati. Ta raven obsega kapitalske naložbe in dolžniške finančne instrumente s pomembnimi sestavinami, za katere skupina pripravi model oz. oceno vrednotenja.

Ta hierarhija narekuje uporabo razpoložljivih tržnih podatkov, ki jih je mogoče upoštevati. Skupina v svojih vrednotenjih po možnosti upošteva tržne cene, ki so relevantne in jih je mogoče upoštevati.

3.7.1. Sredstva in obveznosti, merjene po pošteni vrednosti

Na dan 31. december 2012	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	**5.757**	**2.004**	**2.867**	**10.628**
- dolžniški vrednostni papirji	5.483	-	-	5.483
- lastniški vrednostni papirji	274	22	2.867	3.163
- izvedeni finančni instrumenti	-	1.982	-	1.982
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	**60.554**	**85**	**11.607**	**72.246**
- dolžniški vrednostni papirji	59.838	-	15	59.853
- lastniški vrenostni papirji	716	85	11.592	12.393
Skupaj sredstva	**66.311**	**2.089**	**14.474**	**82.874**

Na dan 31. december 2011	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	**8.926**	**994**	**15.544**	**25.464**
- dolžniški vrednostni papirji	8.580	-	-	8.580
- lastniški vrednostni papirji	346	93	15.544	15.983
- izvedeni finančni instrumenti	-	901	-	901

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	**46.357**	**4.652**	**19.911**	**70.920**
- dolžniški vrednostni papirji	46.357	-	15	46.372
- lastniški vrenostni papirji	-	4.652	19.896	24.548
Skupaj sredstva	**55.283**	**5.646**	**35.455**	**96.384**
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	**-**	**175**	**-**	**175**
- izvedeni finančni instrumenti	-	-	-	-
Skupaj obveznosti	**-**	**175**	**-**	**175**

Finančna sredstva in obveznosti, uvrščene v tretjo raven lahko prikažemo v naslednji tabeli:

	Fin. sredstva, namenjena trgovanju		**Fin. sredstva, razpoložljiva za prodajo**		
	Lastniški vrednostni papirji	**Skupaj**	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	**Skupaj**
Stanje 1. januarja 2012	**15.544**	**15.544**	**15**	**19.896**	**19.911**
Dobiček ali izguba	(1.819)	(1.819)	-	(6.975)	(6.975)
Drugi vseobsegajoči donos				(238)	(238)
Nakupi	-	-	-	1.777	1.777
Pripojitev KD Banke	-	-	-	1.672	1.672
Prodaje	(120)	(120)	-	(3.418)	(3.418)
Prenos iz 3. ravni	(10.738)	(10.738)	-	(1.122)	(1.122)
Stanje 31. decembra 2012	**2.867**	**2.867**	**15**	**11.592**	**11.607**
Skupni dobički/(izgube) vključene v izkazu poslovnega izida na dan 31. december 2012	(1.726)	(1.726)	-	(7.139)	(7.139)

	Fin. sredstva, namenjena trgovanju		**Fin. sredstva, razpoložljiva za prodajo**		
	Lastniški vrednostni papirji	**Skupaj**	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	**Skupaj**
Stanje 1. januarja 2011	**15.662**	**15.662**	**15**	**15.718**	**15.733**
Dobiček ali izguba	(119)	(119)	-	(83)	(83)
Nakupi	-	-	-	11.161	11.161
Prodaje	-	-	-	(449)	(449)
Prenos iz 3. ravni	1	1		(6.451)	(6.451)
Stanje 31. decembra 2011	**15.544**	**15.544**	**15**	**19.896**	**19.911**
Skupni dobički/(izgube) vključene v izkazu poslovnega izida na dan 31. december 2011	(119)	(119)	-	56	56

Prenos sredstev v zneksu 10.738 tisoč EUR in 1.122 tisoč EUR iz tretjega nivoja se nanaša na delnice družbe, ki jih je banka prenesla med nekratkoročna sredstva v prodaji, ker je v postopku prodaje teh delnic.

Znesek v višini 6.451 tisoč EUR se nanaša na prenos naložbe iz kategorije razpoložljivo za prodajo med pridružene družbe, ki je podrobneje opisana v Pojasnilu 25.

Skupni dobiček ali izguba v obdobju, ki ga zajema izkaz poslovnega izida, ter skupni dobiček ali izguba v zvezi s sredstvi/obveznostmi ob koncu obračunskega obdobja so izkazani v postavki čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju.
Za finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so čisti dobički/izgube prikazani v presežku iz prevrednotenja ali pa kot slabitve v izkazu poslovnega izida.

Naslednja tabela prikazuje občutljivost ocen tretje ravni za smiselno možne drugačne predpostavke:

	V izkazu poslovnega izida		**V presežku iz prevrednotenja**	
	Ugodne spremembe	Neugodne spremembe	Ugodne spremembe	Neugodne spremembe
Stanje 31. decembra 2012				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	348	(580)	-	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	164	(262)	30	(75)
Stanje 31. decembra 2011				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	452	(559)	-	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	139	(278)	566	(995)

Skupina je upoštevala sledeče možne predpostavke:

- Pri tržnih obveznicah, ki ne kotirajo je skupina upoštevala, da se njihova vrednost, po stanju na dan 31.12.2012 (po stanju na dan 31.12.2011 je skupina upoštevala spremembo za 1 %), lahko spremeni za 3 % (gre za možne pozitivne in negativne spremembe) zaradi višje spremenljivosti kreditne kvalitete teh vrednostnih papirjev.
- Pri tržnih delnicah, ki ne kotirajo je skupina upoštevala, da se njihova vrednost po stanju na dan 31.12.2012 in 2011 lahko spremeni za približno 5 % (gre za možne negativne spremembe) zaradi sicer specifične negativne situacije na trgu. Skupina je sicer upoštevala tudi relativno stabilno kreditno kvaliteto teh delnic. Poslabšanje ekonomskih pogojev in spremenjene okoliščine pa bi vodile v poslabšanje kreditne kvalitete.
- Pri obveznicah, razpoložljivih za prodajo, ki ne kotirajo, je skupina upoštevala, da se njihova vrednost po stanju na dan 31.12.2012 (1 % na dan 31.12.2011) lahko spremeni za približno 3 % (gre za možne pozitivne in negativne spremembe). Poslabšanje ekonomskih pogojev in spremenjene okoliščine pa bi vodile v poslabšanje kreditne kvalitete.

3.8. Kapitalska ustreznost

Kapitalsko ustreznost in uporabo regulatornega kapitala spremljamo vsake tri mesece in o tem poročamo Banki Slovenije. Pri večjih spremembah kapitala in izdaje vrednostnih papirjev, ki povečujejo kapital banke in je povečanje zaradi izpostavljenosti za poslovanje banke potrebno, se izdelajo in pošljejo Banki Slovenije izračuni regulatornega kapitala in kapitalske ustreznosti še po stanju na zadnji dan v mesecu, ko je sprememba nastala.
Pri izračunu regulatornega kapitala in kapitalske ustreznosti upoštevamo predpise Banke Slovenije, ki so izdelani na podlagi baselskih standardov.

Kapital skupine je vsota temeljnega kapitala, dodatnega kapitala I in dodatnega kapitala II. Pri izračunu višine regulatornega kapitala se upoštevajo odbitne postavke od posameznih sestavin kapitala, razmerja in omejitve med posameznimi sestavinami kapitala.

Kapital skupine sestavljajo temeljni kapital in dodatni kapital I in II.

Temeljni kapital je sestavljen iz:
- vplačanega osnovnega kapitala,
- kapitalskih rezerv,
- rezerv iz dobička,
- zadržanega dobička oziroma zadržane izgube,
- dobička med letom, če ga potrdi pooblaščeni revizor s pisnim mnenjem, zmanjšan za morebitne vmesne dividende, izplačane med letom, ali davke ali druge obveznosti, ki bremenijo dobiček, in
- inovativnih instrumentov v višini le 15 % temeljnega kapitala.

Temeljni kapital se zmanjša za:
- odkupljene lastne delnice,
- sedanjo vrednost neopredmetenih dolgoročnih sredstev in z njimi povezan presežek iz prevrednotenja,
- čisto izgubo poslovnega leta oziroma izgubo med letom,
- negativne neto presežke iz prevrednotenja iz varovanja neto naložb v družbah v tujini, iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, varovanja denarnih tokov, v zvezi s pridruženimi družbami in skupaj obvladovanimi družbami, ki so obračunane po kapitalski metodi in negativne neto presežke iz prevrednotenja naložbenih nepremičnin in osnovnih sredstev, pri čemer je negativni neto presežek iz prevrednotenja negativna vrednost razlike med popravkom prevrednotevalnega popravka posameznega sredstva in prevrednotevalnega popravka,
- neizkazane oslabitve in rezervacije zaradi zamika v knjiženju po stanju, za katero se izračunava kapital.

Vsota vplačanega osnovnega kapitala in kapitalskih rezerv ter rezerv iz dobička in zadržanega dobička ali izgube, zmanjšana za navedene odbitne postavke, mora pokrivati najmanj polovico zneska kapitalskih zahtev.

Dodatni kapital I sestavljajo:
- presežki iz prevrednotenja (80 % pozitivnih učinkov iz presežka iz prevrednotenja v zvezi z delnicami in deleži, razpoložljivimi za prodajo, v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi in v zvezi z naložbenimi nepremičninami);
- hibridni instrumenti;
- presežek oziroma del vrednosti inovativnih instrumentov, ki presega 15 % temeljnega kapitala
- prednostne kumulativne delnice brez fiksnega donosa in
- podrejeni dolžniški instrumenti – podrejeni dolg z najmanj 5 -letnim pogodbenim rokom ter
- prednostne kumulativne delnice s fiksnim donosom, ki skupaj ne smeta presegati 50 % temeljnega kapitala.

Dodatni kapital I ne sme presegati zneska temeljnega kapitala.

Od temeljnega kapitala se odšteje polovica in od dodatnega kapitala I se prav tako odšteje vsota:
- naložb v druge kreditne ali finančne institucije, ki posamično presegajo 10 % osnovnega kapitala druge kreditne ali finančne institucije;

- neposrednih naložb banke v druge kreditne ali finančne institucije, če seštevek neposrednih in posrednih naložb presega 10 % osnovnega kapitala druge kreditne ali finančne institucije;
- naložb v inovativne in hibridne instrumente ter podrejeni dolg drugih kreditnih ali finančnih institucij, v katerih je banka pridobila več kot 10 % osnovnega kapitala;
- seštevek naložb v kapital, inovativne in hibridne instrumente ter podrejeni kapital drugih kreditnih in finančnih institucij, ki presega 10 % seštevka temeljnega in dodatnega kapitala I banke;
- udeležb banke v zavarovalnicah, pozavarovalnicah, pokojninskih družbah in zavarovalnih holdingih;
- naložb v finančne instrumente v zavarovalnicah, pozavarovalnicah, pokojninskih družbah in zavarovalnih holdingih, v katerih je udeležena banka;
- prenesene vrednosti finančnih instrumentov, tujih valut ali blaga zaradi časovne neusklajenosti plačila ali izročitve;
- ocenjene višine potrebnih prilagoditev na postavkah trgovalne knjige, če dodatni kapital II ne zadostuje za pokrivanje teh prilagoditev, in
- znesek preseganj omejitev kvalificiranih deležev v osebah nefinančnega sektorja.

Če polovica seštevka vseh odbitnih postavk presega dodatni kapital I, se presežek vsote odbitnih postavk odšteje od temeljnega kapitala banke.

Dodatni kapital II je podrejeni dolg z najmanj dveletnim pogodbenim rokom, izplačljivim predčasno le ob likvidaciji ali stečaju in po poravnavi vseh drugih obveznosti banke, ki pokriva vsoto kapitalskih zahtev za pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga. Razlika med nominalno vrednostjo izdanega podrejenega dolga za pokrivanje tržnega tveganja in vsoto kapitalskih zahtev za pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga je neizkoriščeni razpoložljivi dodatni kapital II.

Dodatni kapital II je lahko največ 1,5 - kratnik prostega temeljnega kapitala (temeljni kapital z odbitnimi postavkami, ki ni bil porabljen za pokrivanje vseh drugih kapitalskih zahtev, razen za kapitalske zahteve za pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga).

Bilančne postavke se razvrstijo v skupine izpostavljenosti (centralna raven države in centralna banka, regionalna oziroma lokalna raven države, osebe javnega sektorja, multilateralne razvojne banke, mednarodne organizacije, institucije, podjetja, izpostavljenost, zavarovana z nepremičninami, zapadle postavke, regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti, izpostavljenost do institucij ali podjetij s kratkoročno bonitetno oceno, izpostavljenost iz naložb v odprte kolektivne naložbene podjeme oziroma investicijske sklade in druge izpostavljenosti), ki jih nato, zmanjšane za upoštevana zavarovanja (depoziti, dolžniški vrednostni papirji držav, institucij in podjetij s primerno bonitetno oceno, vrednostni papirji, ki so v delniškem indeksu SBI 20, osebna kreditna jamstva – garancije bank, jamstvo države) skladno s standardiziranem pristopom izračuna kapitalske ustreznosti tehtamo z utežjo od 0 %, 10 %, 20 %, 50 % ali 100 %. Te dobimo tveganju prilagojene vrednosti, se pomnožijo z 8 %, kar je kapitalska ustreznost za posamezno kategorijo.

Zunajbilančne postavke v izračunu se po upoštevanju zavarovanja prevedejo s konverzijskimi faktorji, ki so določeni na podlagi narave posla, v bilančne postavke.

TEMELJNI KAPITAL	**2012**	**2011**
Osnovni kapital	11.577	11.577
Kapitalske rezerve	40.749	40.749
Rezerve iz dobička in zadržani dobiček	27.592	47.881

Hibridni instrumenti	7.458	5.000
Odbitne postavke:	2.592	726
-popravki vrednostnih delnic in deležev. razpoložljivih za prodajo. naložbenih nepremičnin in osnovnih sredstev na podlagi bonitetnih filtrov	382	289
-neopredmetena dolgoročna sredstva	1.909	228
-prilagoditev za finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti	291	199
-polovica vseh naložb v kapital drugih finančnih in kreditnih institucij. ki posamično presegajo 10 % drugih finančnih instrumentov in kreditnih institucij, hibridnih instrumentov drugih finančnih institucij in drugo.	10	10
Skupaj temeljni kapital	**84.784**	**104.481**
DODATNI KAPITAL I		
Podrejeni dolžniški instrumenti	12.738	13.474
Presežki iz prevrednotenja (80 % pozitivnih učinkov iz presežka iz prevrednotenja v zvezi z delnicami in deleži, razpoložljivimi za prodajo, v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi in v zvezi z naložbenimi nepremičninami)	2.423	2.405
Odbitne postavke	10	10
-polovica vsote naložb v kapital drugih finančnih in kreditnih institucij. ki posamično presegajo 10 % drugih finančnih in kreditnih institucij. hibridnih instrumentov drugih finančnih institucij in drugo	10	10
Skupaj dodatni kapital I	15.151	15.869
Skupaj regulatorni kapital	**99.935**	**120.350**
Kapitalska zahteva za kreditno tveganje	80.961	83.596
-izpostavljenost do enot centralne ravni države ali centralne banke	18	57
-izpostavljenost do enot regionalne ali lokalne ravni držav	208	220
-izpostavljenost do oseb javnega sektorja	2	131
-izpostavljenost do institucij	629	1.644
-izpostavljenost do podjetij	49.426	55.876
-izpostavljenost, zavarovana z nepremičninami	177	231
-zapadle postavke	7.029	6.262
-regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	19.634	14.596
-izpostavljenost do institucij ali podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	206	68
-naložbe v investicijske sklade	1.745	2.748
-druge izpostavljenosti	1.886	1.763
Kapitalska zahteva za tržno tveganje	487	2.399
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	4.629	4.536
Skupaj kapitalske zahteve	86.077	90.531
Kapitalska ustreznost	**9,29%**	**10,64%**

V letu 2012 in 2011 skupina izpolnjuje zakonsko predpisane zahteve glede kapitalske ustreznosti. Skupina ni zavezana k nadzoru na konsolidirani osnovi.

4. Poslovanje po področjih

Poslovno področje

V skladu z načinom vodenja po MSRP 8 poročanje o poslovanju poteka v skladu z notranjim poročanjem upravi (glavni odgovorni osebi za sprejemanje poslovnih odločitev). Vsi segmenti poslovanja, ki jih uporablja skupina, ustrezajo opredelitvi o segmentu poročanja v skladu z MSRP 8.

Skupina posluje na treh glavnih področjih:

- bančni posli za podjetja, ki vključujejo: komercialne kredite gospodarskim družbam in podjetjem v državni lasti, prejete vloge teh strank, transakcijske račune, limite na računih, in so najpomembnejši del poslovanja skupine (podjetniški trg),
- finančni trgi, ki vsebujejo zakladniške posle in investicijsko bančništvo,
- osebno bančništvo, ki vsebuje varčevalne račune, kartično poslovanje ter depozite in kreditov fizičnim osebam.

Med letom na nobenem področju poročanja ni bilo sprememb.

Poslovanje med poslovnimi segmenti poteka strogo poslovno. Prihodek iz poslovanja, o katerem se poroča upravi, se meri na način, ki je v skladu z izkazom poslovnega izida.

Med poslovnimi segmenti ni bistvenih prihodkov ali izdatkov.

Poročanje vodstvu banke temelji na merjenju poslovnega dobička, ki vključuje čiste obresti, slabitve posojil, čiste provizije in druge prihodke. Podatki o takem segmentu temeljijo na notranjih poročilih o poslovnem izidu posameznega segmenta, o sredstvih in na drugih podatkih, ki jih uprava banke redno pregleduje.

Sredstva in obveznosti posameznega segmenta vključujejo poslovna sredstva in obveznosti, ki pomenijo večino bilance stanja, izključujejo pa postavke, kot je davek.

Na dan 31. decembra 2012	**Podjetniški trg**	**Finančni trg**	**Osebno bančništvo**	**Drugo**	**Skupaj**
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	42.172	5.596	939	4	48.711
Odhodki za obresti in podobni odhodki	14.601	18.003	125	7	32.736
Prihodki iz dividend	-	481	-	-	481
Oslabitve in rezervacije	(38.005)	(12.743)	(23)	(119)	(50.890)
Čiste opravnine	2.560	392	26	(10)	2.968
Drugi prihodki/izgube	769	10.663	-	4.176	15.608
Stroški dela	2.295	996	188	1.121	4.600
Splošni in administrativni stroški	2.618	876	261	623	4.378
Amortizacija	313	157	77	112	659
Drugi odhodki	732	4	-	675	1.411
DOBIČEK/ IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	**(13.063)**	**(15.647)**	**291**	**1.513**	**(26.906)**
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(1.719)	(2.156)	(279)	48	(4.106)

ČISTI DOBIČEK/IZGUBA	**(11.344)**	**(13.491)**	**570**	**1.465**	**(22.800)**
Sredstva	754.482	194.995	19.202	10.529	979.208
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	6.384	-	-	6.384
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	29.015	10.220	-	-	39.235
Skupaj sredstva	**783.497**	**211.599**	**19.202**	**10.529**	**1.024.827**
Skupaj obveznosti	**293.014**	**542.000**	**106.151**	**1.520**	**942.685**

Na dan 31. decembra 2011	**Podjetniški trg**	**Finančni trg**	**Drugo**	**Skupaj**
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	49.035	6.511	-	55.546
Odhodki za obresti in podobni odhodki	16.137	17.241	-	33.378
Prihodki iz dividend	8	549	-	557
Oslabitve in rezervacije	(12.816)	(2.490)	(20)	(15.326)
Čiste opravnine	1.922	338	21	2.281
Drugi prihodki/izgube	(1.185)	1.283	313	411
Stroški dela	1.788	972	1.284	4.044
Splošni in administrativni stroški	1.718	776	708	3.202
Amortizacija	242	125	83	450
Drugi odhodki	242	-	342	584
DOBIČEK/ IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	**16.837**	**(12.923)**	**(2.103)**	**1.811**
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	3.422	(2.816)	(412)	194
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA	**13.415**	**(10.107)**	**(1.691)**	**1.617**
Sredstva	824.044	193.169	11.901	1.029.114
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	6.397	6.397
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	8.061	-	-	8.061
Skupaj sredstva	**832.105**	**193.169**	**18.298**	**1.043.572**
Skupaj obveznosti	**396.329**	**540.403**	**1.885**	**938.617**

Geografsko področje

Razpršenost sredstev in prihodkov po posameznih geografskih območjih lahko prikažemo v spodnji tabeli:

Stanje 31. decembra 2012	**Nekratkoročna sredstva**	**Prihodki**
Slovenija	38.040	34.335
Države nekdanje Jugoslavije	720	6.815
Države EU	-	9.700
Druge države	-	1.822
Skupaj	**38.760**	**52.672**

Stanje 31. decembra 2011	Nekratkoročna sredstva	Prihodki
Slovenija	31.782	36.844
Države nekdanje Jugoslavije	812	9.213
Države EU	-	8.589
Druge države	-	4.148
Skupaj	**32.594**	**58.794**

8. Pojasnila k izkazu poslovnega izida (Pojasnila od 5 do 16)

5. Čiste obresti

Prihodki iz obresti	**2012**	**2011**
Stanje na računih pri centralni banki	44	146
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	264	406
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.394	1.131
Finančna sredstva, v posesti do zapadlosti	2.782	2.243
Plasmaji pri drugih bankah	62	166
Krediti strankam in terjatve do strank	43.655	50.519
Odkupi terjatev	510	935
Skupaj	**48.711**	**55.546**

Odhodki iz obresti	**2012**	**2011**
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	14
Obresti za finančne obveznosti do centralne banke	878	715
Vloge in krediti bank	9.490	9.227
Vloge drugih strank	14.726	15.574
Dolžniški vrednostni papirji	7.635	7.848
Obresti za druge finančne obveznosti	7	-
Skupaj	**32.736**	**33.378**
Čiste obresti	**15.975**	**22.168**

Obrestni prihodki iz naslova slabljenih kreditov strankam znašajo 15.770 tisoč EUR (2011: 13.157 tisoč EUR).

6. Čiste opravnine (provizije)

Prihodki iz opravnin (provizij)	**2012**	**2011**
Opravnine (provizije) za kreditne posle	36	22
Opravnine za garancije	1.876	1.173
Opravnine (provizije) od poslov z vrednostnimi papirji	663	507
Opravnine (provizije) plačilnega prometa	829	968
Druge opravnine (provizije)	76	21

Skupaj	**3.480**	**2.691**

Odhodki iz opravnin (provizij)	**2012**	**2011**
Opravnine (provizije) za opravljanje borznih poslov	270	169
Druge plačane opravnine (provizije)	242	241
Skupaj	**512**	**410**
Čiste opravnine	**2.968**	**2.281**

Prihodki od provizij za storitvene garancije so v letu 2012 znašali 871 tisoč EUR (leto 2011:604 tisoč EUR).

7. Prihodki iz dividend

	2012	**2011**
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	458	549
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	23	8
Skupaj	**481**	**557**

8. Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi IPI

	2012	**2011**
Čisti dobiček iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	1.254	488
Čisti dobički iz kreditov	224	(2.366)
Izgube iz drugih finančnih sredstev in obveznosti	(7)	90
Skupaj	**1.471**	**(1.788)**

Neto dobički iz naslova finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo zajemajo 2.953 EUR dobička (v letu 2011: 99 tisoč EUR izgube) iz prevrednotenja preko prevrednotovalnega popravka kapitala v okviru odsvojitve vrednostnih papirjev in 1.699 tisoč EUR (v letu 2011: 52 tisoč EUR izgube) realizirane izgube iz naslova odsvojitve vrednostnih papirjev neposredno preko izkaza poslovnega izida.

9. Čisti dobički /izgube iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju

	2012	2011
Čisti dobiček iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	(1.773)	751
Izvedeni finančni instrumenti	1.034	(38)
Skupaj	**(739)**	**713**

Prihodki iz naslova trgovanja z vrednostnimi papirji znašajo 367 tisoč EUR (v letu 2011: 3.713 tisoč EUR), izgube iz trgovanja z vrednostnimi papirji pa znašajo 2.140 tisoč EUR (v letu 2011: 2.962 tisoč EUR). Prihodki iz naslova izvedenih finančnih instrumentov znašajo 1.112 tisoč EUR(v letu 2011: 3.210 tisoč EUR), izgube iz izvedenih finančnih instrumentov pa 78 tisoč EUR (v letu 2011: 3.248 tisoč EUR).

10. Drugi čisti poslovni dobički/izgube

Prihodki	2012	2011
Storitvene pogodbe	386	251
Najemnine	570	761
Drugi prihodki	7	86
Skupaj	**963**	**1.098**

Odhodki	2012	2011
Davki in prispevki	117	138
Donacije	140	236
Članarine	60	58
Drugo	102	98
Skupaj	**419**	**530**
Čisti poslovni dobički	**544**	**568**

Prihodki od najemnin se nanašajo na naložbene nepremičnine (Pojasnilo 25).

11. Administrativni stroški

	2012	2011
Stroški dela (Pojasnilo 12)	4.600	4.044
Strokovne storitve	1.066	586
Oglaševanje in trženje	374	290
Upravni stroški	1.228	918
Material	203	179

Stroški vzdrževanja programske opreme	918	587
Najem prostorov	23	24
Drugo	566	618
Skupaj	**8.978**	**7.246**

12. Stroški dela

	2012	**2011**
Bruto plače	3.432	2.980
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	294	266
Dajatve za socialno zavarovanje	276	218
Druge dajatve	188	6
Drugi stroški dela	410	574
Skupaj	**4.600**	**4.044**

Na dan 31. decembra 2012 je bilo v banki zaposlenih 82 oseb (2011: 72).

13. Rezervacije

	2012	**2011**
Garancije in prevzete obveznosti (Pojasnilo 36)	502	9
Rezervacije za zaposlence (Pojasnilo 36)	20	5
Skupaj	**522**	**14**

14. Oslabitve

	2012	**2011**
Slabitve kreditov strankam (Pojasnilo 21)	40.859	12.682
Slabitve finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo (Pojasnilo 19)	7.369	2.490
Slabitve naložbenih nepremičnin (Pojasnilo 25)	100	15
Slabitve nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	1.640	-
Slabitve drugih sredstev (Pojasnilo 28)	400	125
Skupaj	**50.368**	**15.312**

Krediti strankam, ki niso banke, so se v letu 2012 zmanjšali za 8 %. S krčenjem kreditnega portfelja in spremembami v odplačilni sposobnosti posameznih komitentov zaradi gospodarskih sprememb in poslabšanja konkurenčnosti komitenta ter drugih dejavnikov, ki vplivajo na kakovost kreditnega portfelja, se je povečeval tudi obseg slabitev kreditov.

Slabitve kreditov so se povečale na 97.183 tisoč EUR (2011: 72.085 tisoč EUR), kar je 36 - odstotna rast (pojasnilo 21).

15. Čisti dobiček/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi

	2012	2011
Čisti dobiček/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	9.839	233
	9.839	233

Skupina je v oktobru 2012 kupila delnice družbe, ki so bile namenjene nadaljni prodaji. Delnice so bile v mesecu decembru prodane in banka je pri tem ustvarila dobiček v znesku 9.806 tisoč EUR.

16. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

	2012	2011
Redni davek	-	238
Odloženi davek (Pojasnilo 27)	(4.106)	(44)
Skupaj	**(4.106)**	**194**

Strošek obdavčitve je usklajen z izkazanim dobičkom, kot sledi:

	2012	2011
Izkazani dobiček pred davkom	(26.506)	1.811
Izračun davka po predpisani davčni stopnji	(3.976)	362
Prihodki, od katerih se davek ne obračuna	(823)	(189)
Odhodki, ki niso davčno priznani	388	51
Drugo	305	(24)
Olajšave	-	(6)
Davek od dohodka	**(4.106)**	**194**

Davčni organi lahko v naslednjih petih letih po letu poročanja za davčne namene kadar koli pregledajo poslovne knjige in razvide in lahko odmerijo dodatni davek in kazni. Uprava banke ne ve za okoliščine, zaradi katerih bi lahko nastale morebitne večje obveznosti.

9. Pojasnila k izkazu finančnega položaja (Pojasnila od 17 do 42)

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

	2012	2011
Denar v blagajni	160	1
Stanje na računih pri centralni banki:		
- poravnalni računi	17.028	3.468
- depoziti preko noči	317	14.761
Skupaj	**17.505**	**18.230**

Postavke in stanja tega pojasnila so v znesku 17.188 tisoč EUR (2011: 17.969 tisoč EUR) vključeni v postavko denarna sredstva in denarni ustrezniki (pojasnilo 43).

Skupina izpolnjuje zahteve glede obvezne rezerve. Znesek, ki ga je treba ohranjati kot obvezno rezervo, je odvisen od obsega in strukture vlog naših strank. Zahteva Banke Slovenije za izračun zneska obvezne rezerve je 2 % za vse vezane vloge do dveh let. Zahtevana obvezna rezerva za december 2012 je 2.844 tisoč EUR (2011: 6.975 tisoč EUR). Stanje obvezne rezerve skupina uporablja za dnevno poslovanje; vključeno je v postavko denarna sredstva in denarni ustrezniki.

18. Finančna sredstva, namenjena trgovanju

	2012	2011
Dolžniški vrednostni papirji	**5.483**	**8.580**
Državne obveznice - kotirajoče	4.557	5.415
Obveznice bank- kotirajoče	-	1.015
Obveznice drugih izdajateljev - kotirajoče	926	2.150
Obveznice drugih izdajateljev - nekotirajoče	-	-
Lastniški vrednostni papirji	**3.163**	**15.983**
- uvrščeni v borzno kotacijo	274	346
- netržni	2.889	15.637
Izvedeni finančni instrumenti	**1.982**	**901**
Skupaj	**10.628**	**25.464**

Skupina nima zastavljenih finančnih sredstev, namenjenih trgovanju.

Analiza kreditne kakovosti dolžniških papirjev na dan 31. decembra 2012 je sledeča:

Bonitetna ocena	Državne obveznice	Druge obveznice-kotirajoče	Skupaj
AAA	1.302	-	1.302
A- to A+	3.151	-	3.151

Kotacija manj kot A-	104	926	1.030
Skupaj	**4.557**	**926**	**5.483**

Analiza kreditne kakovosti dolžniških papirjev na dan 31. decembra 2011 je sledeča:

Bonitetna ocena	**Državne obveznice**	**Bančne obveznice**	**Druge obveznice-kotirajoče**	**Skupaj**
AAA	1.240	-	-	1.240
AA- to AA+	4.093	1.015	-	5.108
A- to A+	-	-	605	605
Kotacija manj kot A-	82	-	1.135	1.217
Netržni	-	-	410	410
Skupaj	**5.415**	**1.015**	**2.150**	**8.580**

Med finančna sredstva, namenjena trgovanju so vključeni tudi naslednji izvedeni finančni instrumenti:

		Poštena vrednost	
Na dan 31. decembra 2012	**Pogodbeni znesek**	**Sredstva**	**Obveznosti**
1) Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju			
a) terminska prodaja vrednostnih papirjev	2.720	1.982	-
Skupaj izvedena sredstva/(obveznosti), namenjena trgovanju	**2.720**	**1,982**	**-**

		Poštena vrednost	
Na dan 31. decembra 2011	**Pogodbeni znesek**	**Sredstva**	**Obveznosti**
1) Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju			
a) obrestni swap	3,000	-	(175)
b) terminska prodaja vrednostnih papirjev	2,720	901	-
Skupaj izvedena sredstva/(obveznosti), namenjena trgovanju	**5,720**	**901**	**(175)**

V terminsko prodajo vrednostnih papirjev je vključena pogodba, sklenjena z družbo, ki ne kotira na borzi.

Skupina je prerazvrstila delnice iz kategorije Finančna sredstva namenjena trgovanju v znesku 10.738 EUR v kategorijo Nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, ker poteka postopek prodaje teh delnic.

19. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

	2012	2011
Dolžniški vrednostni papirji - po pošteni vrednosti:	**59.853**	**46.372**
Državne obveznice - kotirajoče	49.525	42.977
Obveznice bank - kotirajoče	8.514	3.380
Obveznice drugih izdajateljev - nekotirajoče	15	15
Obveznice drugih izdajateljev - kotirajoče	1.799	-
Lastniški vrednostni papirji - po pošteni vrednosti:	**12.393**	**24.548**
Deleži - po pošteni vrednosti (nekotirajoči)	213	959
Delnice - po pošteni vrednosti	12.180	23.589
- uvrščeni na borzni trg	716	-
- netržni	11.464	23.589
Skupaj	**72.246**	**70.920**

Analiza kreditne kakovosi dolžniških papirjev na dan 31. decembra 2012 je sledeča:

Bonitetna ocena	**Državne obveznice**	**Bančne obveznice**	**Druge obveznice**	**Skupaj**
AAA	16.298	-	-	**16.298**
AA- to AA+	7.071	-	-	**7.071**
A- to A+	26.156	250	-	**26.406**
Kotacija manj kot A-	-	8.264	1.799	**10.063**
Skupaj	**49.525**	**8.514**	**1.799**	**59.838**

Analiza kreditne kakovosti dolžniških papirjev na dan 31. decembra 2011 je sledeča:

Bonitetna ocena	**Državne obveznice**	**Bančne obveznice**	**Skupaj**
AAA	26.794	-	**26.794**
AA- do AA+	12.611	2.030	**14.641**
A- do A+	3.572	-	**3.572**
Netržni	-	1.350	**1.350**
Skupaj	**42.977**	**3.380**	**46.357**

Gibanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo je:

	2012	2011
Stanje 1. januarja	**70.920**	**70.018**
Nakupi	45.482	41.198
Pripojitev KD Banke (Pojasnilo 46)	10.322	-
Natečene obresti	1.395	1.129
Dospele glavnice	(45.253)	(32.128)

Prerazporeditev iz RZP	(1.122)	-
Izplačane obresti	(1.851)	(1.829)
Dobički/ Izgube zaradi prevrednotenja vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, izkazani preko PPK	2.510	1.254
Tečajne razlike	(46)	318
Prenos na pridružene družbe	-	(6.113)
Prenos na pridružene družbe (prevrednotenje)	-	(338)
Oslabitve vrednostnih papirjev (Pojasnilo 14)	(7.369)	(2.490)
Prenos v izkaz poslovnega izida	(2.742)	(99)
Stanje 31. decembra	**72.246**	**70.920**

Dolžniški vrednostni papirji imajo kupone s stalno in gibljivo obrestno mero. Skupina nima zastavljenih vrednostnih papirjev.

Skupina je prerazvrstila delnice iz kategorije Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo v znesku 1.122 tisoč EUR v kategorijo Nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, ker poteka postopek prodaje teh delnic (glejte Pojasnilo 23).

20. Krediti bankam in terjatve do bank

	2012	2011
Plasmaji drugim bankam	8.619	5.259
Krediti drugim bankam	4.003	4.684
Oslabitve	-	(1)
Skupaj	**12.622**	**9.942**

Krediti drugim bankam in plasmaji pri drugih bankah v znesku 12.622 tisoč EUR (2011: 7.261 tisoč EUR) so vključeni v postavko denarni ustrezniki (pojasnilo 43).

Gibanja slabitve kreditov v letih 2012 in 2011:

	2012	2011
Stanje 1. januarja	**1**	**1**
Odpisane neizterljive terjatve	1	-
Stanje 31. decembra	**-**	**1**

Analiza kreditne kakovost kreditom bankam na dan 31. decembra 2012:

	Depoziti drugim bankam	Krediti drugim bankam	Skupaj
Krediti, ki so nezapadli in neslabljeni			
- Avstrija	13	2.000	2.013

- Švica	1.829	-	1.829
- Nemčija	690	-	690
- Druge države Evropske unija	620	-	620
- Druge evropske države	294	2.003	2.297
- Združene države Amerike	5.173	-	5.173
Skupaj	**8.619**	**4.003**	**12.622**

Analiza kreditne kakovost kreditom bankam na dan 31. decembra 2011:

	Depoziti drugim bankam	**Krediti drugim bankam**	**Skupaj**
Krediti, ki so nezapadli in neslabljeni			
- Bosna in Hercegovina	-	4.528	4.528
- Švica	1.160	-	1.160
- Nemčija	649	-	649
- Druge države Evropske unija	721	-	721
- Druge evropske države	67	155	222
- Združene države Amerike	2.662	-	2.662
Skupaj	**5.259**	**4.683**	**9.942**
Posamično slabljeni krediti			
- zapadli več kot 360 dni	-	**1**	**1**
Skupaj	-	**1**	**1**
Zmanjšano za slabitve	-	(1)	(1)
Skupaj krediti bankam	**5.259**	**4.683**	**9.942**

21. Krediti strankam in terjatve do strank

	2012	**2011**
Krediti posameznikom:	**22.564**	**23.601**
Komercialni krediti	22.509	23.601
- osebni računi in kartično poslovanje	55	-
Krediti podjetjem:	**804.676**	**844.132**
Okvirni krediti	1.179	916
Krediti zavarovani z vrednostnimi papirji	9.168	12.354
Komercialni krediti	787.625	804.026
Odkupi terjatev	6.704	26.836
Skupaj krediti	**827.240**	**867.733**
Oslabitve	(97.183)	(72.085)
Skupaj neto stanje kreditov	**730.057**	**795.648**

Finančni instrumenti po Pogodbi o prodaji in ponovnem nakupu (repo pogodbe) so v izkazu finančnega položaja prikazani kot dana posojila. 31. decembra 2012 ta posojila znašajo 9.168 tisoč EUR (2011: 12.311 tisoč EUR), medtem ko ocenjena vrednost teh finančnih instrumentov 31. decembra 2012 znaša 8.891 tisoč EUR (2011: 8.082 tisoč EUR). Razen finančnih instrumentov ima skupina depozite v vrednosti 2.000 tisoč EUR (2011: 2.000 tisoč EUR).

Gibanja slabitev kreditov:

	Posamezniki			**Podjetja**					
	Tran. računi in kartično poslovanje	Komercialni krediti	**Skupaj**	Okvirni krediti	Krediti zavarovani z vred. papirji	Komercialni krediti	Odkup terj.	**Skupaj**	**Skupaj**
Stanje 1. januarja 2012	-	**5.299**	**5.299**	**50**	**43**	**66.481**	**212**	**66.786**	**72.085**
Dodatno oblikovane / ukinjene slabitve	5	71	76	5	234	40.522	22	40.783	40.859
Odpisane neizterljive terjatve	-	(214)	(214)	-	-	(15.547)	-	(15.547)	(15.761)
Stanje 31. decembra 2012	**5**	**5.156**	**5.161**	**55**	**277**	**91.456**	**234**	**92.022**	**97.183**
Skupinsko slabljeni krediti	**1**	**112**	**113**	**21**	**278**	**9.886**	**224**	**10.409**	**10.522**
Posamično slabljeni krediti	**-**	**5.046**	**5.046**	**35**	**-**	**81.571**	**9**	**81.615**	**86.661**

	Posamezniki	**Podjetja**					
	Komercialni krediti	Okvirni krediti	Krediti zavarovani z vred. papirji	Komercialni krediti	Odkupi terjatev	**Skupaj**	**Skupaj**
Stanje 1. januarja 2011	**4.555**	**61**	**59**	**56.026**	**435**	**56.581**	**61.136**
Dodatno oblikovane / ukinjene slabitve	744	(11)	(16)	12.188	(223)	11.938	12.682
Odpisane neizterljive terjatve	-	-	-	(1.733)	-	(1.733)	(1.733)
Stanje 31. decembra 2011	**5.299**	**50**	**43**	**66.481**	**212**	**66.786**	**72.085**
Skupinsko slabljeni krediti	**365**	**50**	**35**	**8.315**	**212**	**8.612**	**8.977**
Posamično slabljeni krediti	**4.934**	**-**	**8**	**58.166**	**-**	**58.174**	**63.108**

Zavarovanja kreditov glede na vrsto lahko po stanju konec leta prikažemo v spodnji tabeli:

	2012	**2011**
Nepremičnine	730.716	710.434
Zastava premičnin	26.050	22.766
Vrednostni papirji	121.826	181.519
Zastava poslovnih deležev	41.552	32.416
Odstop terjatev	26.862	21.279
Depoziti	23.701	25.465
Prejeta poroštva	56.445	61.249
Garancije izdane v dobro banke	6.459	6.038
Poroštvo države	5.193	3.109
Skupaj zavarovanja	**1.038.804**	**1.064.275**

Finančni učinek poroštva je prikazan z razkritjem poroštvenih vrednosti, posebej (i) za tista finančna sredstva, kjer so poroštvo in druga kreditna zavarovanja enaka ali višja od knjigovodske vrednosti sredstva (zadostno zavarovani krediti) in (ii) za tista finančna sredstva, kjer poroštvo in druga kreditna zavarovanja ne dosegajo knjigovodske vrednosti sredstva (nezadostno zavarovani krediti).

Učinek poroštva na dan 31. december 2012:

2012	**Zadostno zavarovani krediti**		**Nezadostno zavarovani krediti**	
	Knjigovodska vrednost kreditov	Poštena vrednost zavarovanja	Knjigovodska vrednost kreditov	Poštena vrednost zavarovanja
Krediti posameznikom zavarovani z vrednostnimi papirji	-	-	55	-
Komercialni krediti posameznikom	11.794	20.759	10.717	4.411
Okvirni krediti	402	2.321	782	131
Krediti zavarovani z vrednostnimi papirji	9.168	14.370	-	-
Komercialni krediti	399.196	763.321	388.477	228.337
Odkupi terjatev	3.634	3.774	3.070	1.380
Skupaj	**424.194**	**804.545**	**403.046**	**234.259**

Učinek poroštva na dan 31. december 2011:

2011	**Zadostno zavarovani krediti**		**Nezadostno zavarovani krediti**	
	Knjigovodska vrednost kreditov	Poštena vrednost zavarovanja	Knjigovodska vrednost kreditov	Poštena vrednost zavarovanja
Komercialni krediti posameznikom	11.102	27.714	7.200	-
Okvirni krediti	422	1.336	444	4.559
Krediti zavarovani z vrednostnimi papirji	8.673	17.886	3.639	-

Komercialni krediti	564.015	930.296	173.581	(15.463)
Odkupi terjatev	6.800	6.984	19.824	93.963
Skupaj	**591.012**	**984.216**	**204.688**	**83.059**

Banka upošteva ocenjene vrednosti nepremičnin, ki jih določajo pooblaščeni ocenjevalci.

Stanje posojil, ki jih je banka odobrila delavcem, za katere ne velja tarifni del kolektivne pogodbe, je konec leta 2012 znašalo 1.904 tisoč EUR (2011: 1.423 tisoč EUR). Znesek odplačil iz naslova vračil kreditov je znašal 288 tisoč EUR (2011: 248 tisoč EUR). Povprečna obrestna mera za posojila je bila konec leta 2012 2,43 odstotka (2011: 2,99 odstotka).

22. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

	2012	2011
Dolžniški vrednostni papirji - po odplačni vrednosti	**89.039**	**69.559**
Državne obveznice - kotirajoče	79.492	56.400
Obveznice bank - kotirajoče	9.547	13.159
Skupaj vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	**89.039**	**69.559**

Analiza gibanja finančnih sredstev v posesti do zapadlosti je sledeča:

	2012	2011
Stanje 1. januarja	**69.559**	**65.134**
Nakupi	12.817	19.684
Pripojitev KD Banke	19.168	-
Obrestni prihodki	2.783	2.242
Dospelost	(13.027)	(14.769)
Prejete obresti	(2.261)	(2.732)
Stanje 31. decembra	**89.039**	**69.559**

Dolžniški vrednostni papirji imajo kupone s stalno in gibljivo obrestno mero. Skupina nima zastavljenih vrednostnih papirjev.

Analiza kreditne kakovosti finančnih sredstev v posesti do zapadlosti na dan 31. decembra 2012:

	Državne obveznice	Bančne obveznice	Skupaj
Nezapadle, neslabljene obveznice			
AAA	12.853	3.314	16.167
A- to A+	64.167	2.039	66.206
Kotacija manj kot A-	2.472	4.194	6.666
Skupaj obveznice	**79.492**	**9.547**	**89.039**

Skupaj obveznice v posesti do zapadlosti	**79.492**	**9.547**	**89.039**

Analiza kreditne kakovosti finančnih sredstev v posesti do zapadlosti na dan 31. decembra 2011:

2011	**Državne obveznice**	**Bančne obveznice**	**Skupaj**
Nezapadle, neslabljene obveznice			
AAA	11.199	7.082	18.281
AA- to AA+	42.139	6.077	48.216
Netržni	3.062	-	3.062
Skupaj obveznice	**56.400**	**13.159**	**69.559**
Skupaj obveznice v posesti do zapadlosti	**56.400**	**13.159**	**69.559**

23. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

	2012	**2011**
Nepremičnine	29.015	8.061
Lastniški vrednostni papirji v posesti za prodajo	10.220	-
Skupaj	**39.235**	**8.061**

Nekratkoročna sredstva so v izkazu finančnega položaja razporejena kot nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo, če bo njihova knjigovodska vrednost v glavnem poplačana s prodajo v dvanajstih mesecih po datumu bilance stanja. Sem spadajo za prodajo namenjena zemljišča in zgradbe, ki jih skupina ne amortizira.

Skupina je s pripojitvijo KD Banke postala več kot 20 % lastnik delnic. Skupina bi morala to naložbo voditi kot naložbo v pridruženo družbo od dneva pripojitve KD Banke. Skupina je že od dneva pripojitve sodelovala v postopku prodaje teh delnic, zato so bile delnice razporejene med nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo. Konec leta je Skupina ponovno ovrednotila pošteno vrednost naložbe in oblikovala slabitve v znesku 1.640 tisoč EUR (Pojasnilo 14).

Skupina pričakuje, da bodo delnice prodane v začetku leta 2013.

24. Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva

	Zemljišča in zgradbe	**Računalniki**	**Oprema**	**Naložbe v pripravi**	**Neopred. sredstva**	**Skupaj**
Nabavna ali ovrednotena vrednost						
Na dan 31. decembra 2011	**7.036**	**1.278**	**2.188**		**503**	**11.005**
Pripojitev KD	-	11	64	-	1.952	**2.027**
Nabave	332	46	137	21	241	**777**
Premiki iz naložbenih nepremičnin	408	-	-	-	-	**408**
Odtujitve	-	(425)	(275)	-	(391)	**(1.091)**

Na dan 31. decembra 2012	**7.776**	**910**	**2.114**	**21**	**2.305**	**13.126**
Amortizacijski popravek vrednosti						
Na dan 31. decembra 2011	**1.262**	**1.027**	**781**	**-**	**275**	**3.345**
Strošek amortizacije	116	139	80	-	323	**658**
Odtujitve	-	(420)	(170)	-	(202)	**(792)**
Na dan 31. decembra 2012	**1.378**	**746**	**691**	**-**	**396**	**3.211**
Čista knjižna vrednost na dan 31. decembra 2012	**6.398**	**164**	**1.423**	**21**	**1.909**	**9.915**

	Zemljišča in zgradbe	**Računalniki**	**Oprema**	**Naložbe v pripravi**	**Neopred. sredstva**	**Skupaj**
Nabavna ali ovrednotena vrednost						
Na dan 31. decembra 2010	**6.998**	**1.229**	**2.182**	**-**	**495**	**10.904**
Nabave	45	138	18	-	59	**260**
Odtujitve	-	(89)	(12)	-	(51)	**(152)**
Strošek oslabitve	(7)	-	-	-	-	(7)
Na dan 31. decembra 2011	**7.036**	**1.278**	**2.188**	**-**	**503**	**11.005**
Amortizacijski popravek vrednosti						
Na dan 31. decembra 2010	**1.147**	**980**	**688**	**-**	**226**	**3.041**
Strošek amortizacije	115	135	104	-	96	**450**
Odtujitve	-	(88)	(11)	-	(47)	**(146)**
Na dan 31. decembra 2011	**1.262**	**1.027**	**781**	**-**	**275**	**3.345**
Čista knjižna vrednost na dan 31. decembra 2011	**5.774**	**251**	**1.407**	**-**	**228**	**7.660**

Nabavne vrednosti opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev:

	Zemljišča in zgradbe	**Računalniki**	**Oprema**	**Naložbe v pripravi**	**Skupaj**
Na da 31. decembra 2012	**3.883**	**160**	**1.090**	**21**	**5.154**
Na dan 31. decembra 2011	**3.228**	**228**	**1.063**	**-**	**4.519**

25. Naložbene nepremičnine

Gibanja naložbenih nepremičnin so:

	2012	**2011**
Stanje 1. januarja	**18.875**	**18.140**
Pridobitev nove nepremičnine	6.651	**-**

Premik med lastniško uporabljene nepremičnine	(408)	-
Premik iz zalog	-	809
Prodaja	(2.557)	(67)
Prilagoditev poštene vrednosti	(100)	(7)
Stanje 31. decembra	**22.461**	**18.875**

Postavka drugi čisti poslovni dobički (pojasnilo 10) iz naložbenih nepremičnin vključuje najemnine v znesku 570 tisoč EUR (leto 2011: 761 tisoč EUR). V zvezi z naložbenimi nepremičninami, ki so ustvarile prihodke od najemnin, je imela skupina v tem letu 177 tisoč EUR stroškov (leto 2011: 240 tisoč EUR).

Nabavna vrednost naložbene nepremičnine je 21.745 tisoč EUR (leto 2011: 17.937 tisoč EUR). Vrednost naložbenih nepremičnin se je povečala zaradi dokapitalizacije hčerinske družbe s stvarnim vložkom v višini 6.600 EUR, razporejenim med naložbene nepremičnine . Preostali znesek povečanja 51 tisoč EUR je iz naslova nakupa dodatnih parkirnih prostorov.

26. Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb

Pregled ključnih podatkov za pridruženo družbo na dan 31. decembra 2012:

Casino Kobarid d.d.	**Velikost sredstev družbe na dan**	**Velikost obveznosti družbe**	**Prihodki od prodaje družbe**	**Čisti poslovni izid družbe**	**Udeležba banke v kapitalu v %**	**Stanje naložbe**
Na dan 31.12.2012	5,564	1,267	4,531	(33)	40	6,384
Na dan 31.12.2011	5,670	1,230	5,067	(217)	40	6,397

Skupina ima v lasti 40 % prednostnih delnic družbe Casino Kobarid, ki v zadnjih dveh letih ni izplačala dividend, zato so te prednostne delnice pridobile glasovalno pravico. Skupina od 30. junija 2011 družbo Casino Kobarid šteje kot pridruženo družbo.

27. Odložene terjatve za davek od dohodka pravnih oseb

	2012	**2011**
Na dan 1. januarja	**2.229**	**2.144**
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo	(1.318)	(441)
Odprava pripoznanja terjatev iz naslova davčnih izgub zaradi spremembe davčne stopnje	(61)	-
Odprava pripoznanja drugih terjatev	(18)	-
Ponovno merjenje poštene vrednosti:		
- finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, vključena v kapital	(24)	41
- finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.260	486
Druga sredstva-nekratk.sred.v posesti za prod.	279	-

Davčne izgube	3.955	-
Prenešena davčna izguba iz pripojitve KD banke	2.650	-
Drugo	3	(1)
Na dan 31. decembra	**8.955**	**2.229**

V letu 2012 se je višina odloženih terjatev za davke v zvezi z prevrednotenjem finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo na nižjo vrednost povečalo za 1.236 tisoč EUR, kar pomeni povečanje odloženih terjatev za davke z učinkom na izkaz poslovnega izida v višini 1.260 tisoč EUR in povečanje odloženih davkov z učinkom na presežek in prevrednotenja 24 tisoč EUR.

Terjatve za odloženi davek	**2012**	**2011**
Rezervacije za obveznosti in stroške	46	59
Poštena vrednost finančnih instrumentov	2.312	2.070
Amortizacija in vrednotenje osnovnih sredstev	102	100
Druge terjatve	19	-
Davčne izgube	6.476	-
Stanje 31. decembra	**8.955**	**2.229**
Vključeno skozi izkaz poslovnega izida	**8.830**	**2.104**
- rezervacije za obveznosti in stroške	46	59
- poštena vrednost finančnih instrumentov	2.187	1.945
- amortizacija in vrednotenje osnovnih sredstev in drugo	102	100
- slabitve drugih terjatev	19	-
- davčne izgube	6.476	-
Vključeno v drugi vseobsegajoči donos	**125**	**125**
- poštena vrednost finančnih instrumentov	125	125

Med odloženimi terjatvami za davek od dohodka pravnih oseb so vključeni:

- davek od oblikovanih,dodatnih rezervacij za zaposlene,
- davek od slabitev in prevrednotenja na nižjo vrednost preko kapitala, vrednostnih papirje razpoložljivih za prodajo,
- davek od nepriznanih odhodkov za obračunano amortizacijo, ki presega amortizacijo na podlagi predpisanih stopenj,
- davek od davčno nepriznanih slabitev osnovnih sredstev v letu 2005 in
- davek od neizkoriščenih davčnih izgub.

Odložene obveznosti za davek so izračunane po stopnji 15 do 17 %.

Skupina ima nepriznane odložene terjatve za davek iz naslova neizkoriščenih davčnih izgub v znesku 163 tisoč EUR (v letu 2011: 26 tisoč EUR).

Pravica prenosa davčnih izgub v naslednja leta ni omejena, dovoljena je največ v višini 50% davčne osnove davčnega obdobja.

Skupina ima tudi nepriznane odložene terjatve za davek iz naslova začasnih davčnih razlik v višini 79 tisoč EUR (v letu 2011 25 tisoč EUR).

28. Druga sredstva

Druga sredstva	**2012**	**2011**
Zaloge	53	36
Predujmi dobaviteljem	770	841
Akontacija davka	154	278
Osnovna sredstva, prejeta za poplačilo kreditov	2.763	489
Druga sredstva	259	213
Skupaj druga sredstva	**3.999**	**1.857**

Druga finančna sredstva	**2012**	**2011**
Terjatve do kupcev	677	415
Provizije	609	304
Terjatve za prodane vrednostne papirje	-	4.740
Drugo	599	1.907
Slabitve drugih sredstev	(571)	(550)
Skupaj druga finančna sredstva	**1.314**	**6.816**

Gibanja slabitev so prikazana v spodnji tabeli:

	2012	**2011**
Stanje 1. januarja	**550**	**425**
Oblikovane slabitve v letu	400	125
Odpisi terjatev	379	-
Stanje 31. decembra	**571**	**550**

Osnovna sredstva, prejeta za poplačilo kreditov, je skupina prejela na podlagi vloženih izvršb za neporavnane obveznosti strank, skupina bo v letu 2011 začela aktivnosti za prodajo.

29. Finančne obveznosti do centralne banke

	2012	**2011**
Finančne obveznosti do centralne banke	136.362	77.058
Skupaj	**136.362**	**77.058**

Banka sodeluje pri operacijah glavnega in dolgoročnejšega refinanciranja Evropske centralne banke. Tovrstne operacije predstavljajo enega izmed temeljev denarne politike Eurisistema.

30. Vloge bank

	2012	2011
Vloge na vpogled	2.814	423
Kratkoročne vloge bank	24.619	41.954
Dolgoročne vloge bank	5.393	8.097
Skupaj	**32.826**	**50.474**

Vloge bank so obrestovane s stalno obrestno mero.

31. Vloge strank, ki niso banke

	2012	2011
Podjetja:	**142.848**	**130.180**
- Transakcijski računi	7.831	14.412
- Depoziti	135.017	115.768
Finančne organizacije:	**3.421**	**42.314**
- Transakcijski računi	184	148
- Depoziti	3.237	42.166
Javni sektor:	**122.058**	**122.943**
- Depoziti	122.058	122.943
Tuje osebe:	**19.674**	**21.695**
- Transakcijski računi	6.790	909
- Depoziti	12.884	20.786
Fizične osebe:	**107.640**	**77.175**
- Transakcijski računi	2.414	5.147
- Depoziti	105.226	72.028
Skupaj	**395.641**	**394.307**

32. Krediti bank

	Obrestna mera %	2012	2011
Domače banke			
EUR 3m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2012	EURIBOR + 2,25	-	7.053
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2012	EURIBOR + 0,75	-	3.999
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2012	EURIBOR + 0,55	-	5.003
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2012	EURIBOR + 0,6	-	302
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2012	EURIBOR + 0,725	-	1.755
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2013	EURIBOR + 0,45	5.023	5.047
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2013	EURIBOR + 0,725	3.508	-

EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2014	EURIBOR + 0,375	20.074	20.157
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2014	EURIBOR + 1,6	3.498	3.751
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2014	EURIBOR + 3,09	9.999	-
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2014	EURIBOR + 4	20.420	25.650
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2015	EURIBOR + 2,01	8.355	11.727
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2015	EURIBOR + 1,78	8.407	11.229
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2015	EURIBOR + 2,18	5.198	5.610
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2015	EURIBOR + 0,587	450	653
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2016	EURIBOR + 2,13	4.832	-
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2016	EURIBOR + 2,5	5.830	5.251
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2016	EURIBOR + 1,5	-	6.218
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2016	EURIBOR + 2,33	7.816	10.080
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2016	EURIBOR + 2,48	11.648	14.980
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2016	EURIBOR + 2,74	12.351	13.903
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2018	EURIBOR + 0,2	2.033	2.443
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2019	EURIBOR + 0,55	1.872	2.014
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2019	EURIBOR + 3,75	4.155	4.765
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2019	EURIBOR + 2,75	4.633	4.990
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2020	EURIBOR + 2,62	4.028	7.236
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2020	EURIBOR + 4,66	19.997	-
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2021	EURIBOR + 1,8	9.988	9.984
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2027	EURIBOR + 3,59	3.992	-
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2029	EURIBOR + 1,95	750	9.977
EUR, stalna obrestna mera, kredit zapade 2014	5,84	10.250	10.240
USD 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2013	USDLIBOR + 3,00	6.128	6.240
Skupaj		**195.235**	**210.257**

	Obrestna mera %	**2012**	**2011**
Tuje banke			
EUR 3m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2012	EURIBOR + 3,00	-	2.001
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2013	EURIBOR + 3,00	2.005	2.005
EUR 6m, gibljiva obrestna mera, kredit zapade 2015	EURIBOR + 4	1.997	5.002
		4.002	**9.008**
Skupaj krediti bank		**199.237**	**219.265**

33. Dolžniški vrednostni papirji

	Obrestna mera %	**2012**	**2011**
Obveznice			
FB11 – EUR, gibljiva obrestna mera, zapadlost leta 2020	6mEuribor+1,50	13.020	13.034

FB14 – EUR, stalna obrestna mera, zapadlost leta 2012	4,0	-	12.326
FB20 – EUR, gibljiva obrestna mera, zapadlost leta 2013	6mEuribor+1,60	13.130	13.206
FB21 – EUR, gibljiva obrestna mera, zapadlost leta 2013	6mEuribor+1,60	7.349	7.357
FAC15 - EUR, stalana obrestna mera, zapadlost 2015	3,25	101.543	101.376
Skupaj		**135.042**	**147.299**
Potrdila o vlogah			
EUR, stalna obrestna mera, zapadlost leta 2012	3,5	-	5.712
EUR, stalna obrestna mera, zapadlost leta 2012	4,4	-	3.082
EUR, stalna obrestna mera, zapadlost leta 2012	4,5	-	3.568
EUR, stalna obrestna mera, zapadlost leta 2013	4,6	3.656	-
EUR, stalna obrestna mera, zapadlost leta 2013	4,8	6.661	-
		10.317	**12.362**
Skupaj		**145.359**	**159.661**

V letu 2010 so bile izdane 5-letne obveznice z jamstvom Republike Slovenije v višini 100.000.000,00 EUR. Kuponska obrestna mera znaša 3,25 %, ob izdaji je bil donos do dospetja 3,265 %. Obveznice imajo bonitetno oceno Baa2 (Moody's), kotirajo pa na Luksemburški borzi.

34. Podrejene obveznosti

	Datum izdaje	Datum dospetja	Obrestna mera	2012	2011
FB09 -EUR, stalna obrestna mera, dospe 2014	26-jul-04	26-jul-14	4,8	6.050	6.050
FB15 - EUR 6m, gibljive obresti, dospe 2012	1-jun-06	1-jun-12	EURIBOR + 1,05	-	9.020
FB16 – EUR, obveznice s stalno obrestno mero	30-nov-06	-	5,75	5.168	5.168
FB22 – EUR, 6m, gibljive obresti, dospe 2016	1-jun-09	1-jun-16	EURIBOR + 4,75	5.778	5.785
FB24 - EUR, obveznica s stalno obrestno mero, dospe 2018	15-dec-11	15-dec-18	6,5	6.512	6.519
KDB1 - EUR, obveznica s stalno obrestno mero, dospe 2017	1-apr-10	1-apr-17	7,00	2.105	-
Skupaj				**25.613**	**32.542**

Obveznica FB16 je hibridna s statusom kapitala prvega reda in brez datuma zapadlosti.

Obveznica FB24 je podrejena imenska obveznica z datumom zapadlosti 15. december 2018. Banka je 15. decembra 2011 v ponudbi, naslovljeni na manj kot 100 fizičnih ali pravnih oseb, ki nimajo položaja dobro poučenega vlagatelja, izdala podrejeno imensko obveznico,

nominirano v EUR v nematerializirani obliki z oznako FB 24. Nominalna vrednost enega lota obveznice je 1.000,00 EUR, celotni znesek emisije je 6.500 tisoč EUR. Datum dospetja zadnjega izplačila iz obveznice je 15. december 2018.

Obrestna mera na glavnico je nespremenljiva in znaša 6,5 %. Obresti dospevajo v plačilo enkrat letno za nazaj, 15. decembra do dospetja obveznice. Nominalna vrednost glavnice dospe v plačilo v celoti ob dospetju obveznice, to je 15. decembra 2018.

Obveznice so bile izdane zaradi vključitve v izračun dodatnega kapitala I skladno z Zakonom o bančništvu in Sklepom o izračunu kapitala bank in hranilnic.

Obveznosti iz obveznic so podrejene obveznostim do navadnih upnikov in obveznostim na podlagi podrejenega dolga, ki se vključuje v dodatni kapital II.

Drugih pravic, vključno z možnostjo zamenjave za druge vrste vrednostnih papirjev, obveznice ne zagotavljajo. Obveznice ne dajejo pravice do udeležbe pri dobičku izdajatelja. Obveznice ne vsebujejo klavzul, s katerimi bi si izdajatelj pridobil pravico do odpoklica vrednostnih papirjev pred njihovo dospelostjo. Imetnik obveznic nima pravice zahtevati od izdajatelja predčasnega unovčevanja terjatev iz obveznic pred roki, določenimi z amortizacijskim načrtom.

35. Druge obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti

	Datum izdaje	Datum dospetja	Obrestna mera	2012	2011
FB23 - EUR, obveznice s stalno obrestno mero	26-jul-04	-	9,75	2.603	-
Skupaj				**2.603**	**-**

Obveznica z oznako FB23 je hibridni instrument temeljnega kapitala v obliki zamenljive obveznice brez dospetja. Je instrument z vstavljenimi mnogovrstnimi izpeljanimi finančnimi instrumenti (opcija konvertiranja), ki se bo konvertiral v navadne kosovne delnice banke. Gostiteljski instrument vsebuje vstavljene izpeljane finančne instrumente (opcija konvertiranja), ki so medsebojno odvisni. V skladu z MRS 39 AG29 se morajo takšni izpeljani finančni instrumenti obravnavati skupaj kot en sam sestavljeni vstavljeni izpeljani finančni instrument in ločeno od gostiteljskega instrumenta. Skupno menjalno razmerje ni fiksno, zato je bil ta instrument v skladu z MRS 32 najprej razvrščen kot obveznost.

Banka je 9. januarja 2012 v ponudbi, naslovljeni na manj kot 100 fizičnih ali pravnih oseb, ki nimajo položaja dobro poučenega vlagatelja, izdala hibridni instrument temeljnega kapitala v obliki zamenljive obveznice, nominiran v EUR v nematerializirani obliki z oznako FB23. Nominalna vrednost enega lota obveznice je 60,00 EUR.

Obrestna mera na glavnico je nespremenljiva in znaša 9,75 %. Obresti dospevajo v plačilo enkrat letno za nazaj, in sicer vsakega 31. marca. Zamenljiva obveznica (hibridni instrument temeljnega kapitala) ni izplačljiva v denarju, temveč se lahko edino konvertira v navadne delnice izdajatelja, ki tvorijo enak razred z že obstoječimi navadnimi delnicami izdajatelja.

Zamenljive obveznice (hibridni instrument temeljnega kapitala) so bile izdane z namenom vključitve v izračun temeljnega kapitala, pri čemer se za izračun temeljnega kapitala upošteva le vplačani znesek.

Zamenljiva obveznica (hibridni instrument temeljnega kapitala) je v višini celotne terjatve upnika podrejena obveznostim do navadnih upnikov in obveznostim na podlagi vseh podrejenih dolžniških instrumentov, ki so vključeni v dodatni kapital I in dodatni kapital II, kar pomeni, da se ob morebitnem stečaju ali likvidaciji izplača šele tik pred navadnimi delnicami. Pri tem imetnik nima pravice terjati morebitnih preklicanih izplačil donosov po zamenljivih obveznicah.

Zamenljiva obveznica imetnikom ne daje pravice do udeležbe pri dobičku izdajatelja in ne vsebujejo klavzul, s katerimi bi si izdajatelj pridobil pravico do odpoklica vrednostnih papirjev.

Ker je FB23 hibridni vrednostni papir, vsebuje lastnosti delniških ter obvezniških instrumentov. Posledično vsebuje tržno tveganje, obrestno tveganje, kreditno tveganje ter tveganje konverzije. Vpliv teh tveganj na pošteno vrednost tega instrumenta v letu 2012 je znašal 32 tisoč EUR.

Znesek obresti, ki zapade v plačilo v naslednjem obdobju za te obveznice znaša 286 tisoč EUR.

36. Rezervacije

	Rezervacije za garancije in prevzete obveznosti	**Rezervacije za plačilne garancije**	**Rezervacije za storitvene garancije**	**Obveznosti za zaslužke zaposlencev**
Na dan 31. decembra 2010/ 1. januarja 2011	**624**	**864**	**-**	**298**
Oblikovane rezervacije	9	-	-	4
Na dan 31. decembra 2011/ 1. januarja 2012	**633**	**864**	**-**	**301**
Sprostitve rezervacij	215	-	-	-
Pripojitev Kd banke	-	-	-	7
Oblikovane rezervacije	-	527	191	20
Na dan 31. decembra 2012	**418**	**1.391**	**191**	**328**

Rezervacije za garancije in prevzete obveznosti so morebitne obveznosti banke za njihovo plačilo.

Rezervacije za zaposlence vključujejo obveznost banke za izplačilo jubilejnih nagrad in odpravnin ob upokojitvi, izračuna jih aktuar.

37. Odložene obveznosti za davek

	2012	2011
Na dan 1. januarja	**937**	**740**
Pripojitev KD banke	4	-
Ponovno merjenje poštene vrednosti:		
- finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, vključena v kapital	(81)	204
- naložbene nepremičnine	(145)	(9)
Drugo	-	2
Na dan 31. decembra	**715**	**937**

Vključeno v drugi vseobsegajoči donos	**2012**	**2011**
- prevrednotenje opredmetenih osnovnih sredstev	413	558
- poštena vrednost finančnih instrumentov	300	377
- drugo	2	2
Skupaj	**715**	**937**

Odložene obveznosti za davek od dohodka pravnih oseb vključujejo obračunane obveznosti iz ponovno izmerjene poštene vrednosti osnovnih sredstev in naložbenih vrednostnih papirjev, ki so knjižene na presežku iz prevrednotenja. Odložene obveznosti za davek so izračunane po stopnji od 15 % do 17 %.

38. Druge obveznosti

Druge obveznosti	**2012**	**2011**
Obveznosti za davek	74	85
Obveznosti iz poravnalnega računa	-	1.058
Pasivne časovne razmejitve:	587	570
Druge obveznosti	-	24
Skupaj druge obveznosti	**661**	**1.737**

Druge finančne obveznosti	**2012**	**2011**
Obveznosti do dobaviteljev	563	246
Obveznosti za bruto plače in nadomestila plač	324	266
Druge finančne obveznosti	452	151
Skupaj druge finančne obveznosti	**1.339**	**663**

39. Osnovni kapital in kapitalske rezerve

Izdani delniški kapital skupine sestavlja 1.387.152 navadnih kosovnih delnic. Vse delnice so v celoti vplačane.

V okviru svojih tržnih dejavnosti in rednega trgovanja z lastniškimi vrednostnimi papirji skupina niti ne kupuje niti ne prodaja svojih lastnih delnic.

	Število delnic	Navadne delnice	Kapitalske rezerve	Skupaj
Na dan 1. januarja 2011	1.387.152	11.577	40.749	52.326
Na dan 31. decembra 2011	1.387.152	11.577	40.749	52.326
Na dan 1. januarja 2012	1.387.152	11.577	40.749	52.326
Na dan 31. decembra 2012	1.387.152	11.577	40.749	52.326

40. Presežek iz prevrednotenja

	2012	2011
Presežek iz prevrednotenja v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi	2.335	2.229
Presežek iz prevrednotenja v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	857	1.011
Uskupinjevalni popravek kapitala	7	5
Skupaj	**3.199**	**3.245**

Presežek iz prevrednotenja v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi	**2012**	**2011**
Na dan 1. januarja	**2.229**	**2.268**
Amortizacija osnovnih sredstev	(39)	(47)
Odloženi davek od dohodka pravnih oseb	145	8
Na dan 31. decembra	**2.335**	**2.229**

Presežek iz prevrednotenja v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	**2012**	**2011**
Na dan 1. januarja	**1.011**	**356**
Dobiček/izguba zaradi spremembe poštene vrednosti	2.510	1.254
Prenos na izkaz poslovnega izida	(2.742)	(437)
Odloženi davek	78	(162)
Na dan 31. decembra	**857**	**1.011**

Presežek iz prevrednotenja	**2012**	**2011**
Na dan 1. januarja	**5**	**-**
Dobiček	2	7
Odloženi davek od dohodka pravnih oseb	-	(2)
Na dan 31. decembra	**7**	**5**

41. Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)

	2012	2011
Rezerve iz dobička	**43.573**	**42.314**
Zakonske rezerve	1.667	1.667
Statutarne rezerve	11.577	11.577
Druge rezerve	30.329	29.070
Zakonske rezerve		
Na dan 1. januarja	**1.667**	**1.667**
Na dan 31. decembra	**1.667**	**1.667**
Statutarne rezerve		
Na dan 1. januarja	**11.577**	**11.577**
Na dan 31. decembra	**11.577**	**11.577**
Druge rezerve		
Na dan 1. januarja	**29.070**	**23.949**
Prenos iz zadržanega dobička	1.259	5.121
Na dan 31. decembra	**30.329**	**29.070**
Zadržani dobiček in čisti dobiček poslovnega leta		
Na dan 1. januarja	**7.069**	**10.535**
Dobiček poslovnega leta	(22.800)	1.617
Presežek iz amortizacije osnovnih sredstev	33	38
Razporeditev v statutarne rezerve	(1.258)	(5.121)
Na dan 31. decembra	**(16.956)**	**7.069**

Zakonske rezerve so poleg rezerv za lastne delnice, statutarnih in drugih rezerv iz dobička, namensko zadržan del čistega dobička iz prejšnjih let predvsem za poravnavanje morebitnih izgub v prihodnosti.

Skupina lahko skladno s statutom družbe oblikuje **statutarne rezerve** v višini 100 % osnovnega kapitala skupine. Skupina lahko v posameznem poslovnem letu nameni v rezerve največ 30 % čistega dobička. Statutarne rezerve se lahko porabijo za pokritje čiste izgube poslovnega leta in pokritje prenesene izgube, za rezerve za lastne delnice in za povečanje osnovnega kapitala iz sredstev skupine.

Skupina oblikuje tudi **druge rezerve iz dobička** v višini največ do 60 % zneska čistega dobička poslovnega leta, ki ostane ob oblikovanju statutarnih in zakonskih rezerv. Druge rezerve iz dobička se lahko uporabijo za vse zakonsko dovoljene namene, izjemo je le izplačilo med delničarje ali druge osebe.

42. Prevzete in potencialne obveznosti

Pravni postopek. Občasno in med običajnim poslovanjem lahko pride do terjatev zoper skupino. Vodstvo na podlagi lastne presoje ter notranjega in zunanjega strokovnega

svetovanja meni, da v zvezi s terjatvami ne bo povzročena materialna izguba, zato ti konsolidirani računovodski izkazi tega ne obravnavajo.

Prevzete obveznosti za naložbe v osnovna sredstva: V letu 2012 in letu 2011 skupina ni imela nikakršnih prevzetih obveznosti za nakupe zgradb in opreme.

Potencialne obveznosti: Osnovni namen teh instrumentov je zagotovilo skupine, da bodo sredstva stranki na voljo, ko jih bo zahtevala. Garancije, ki so nepreklicno zagotovilo, da bo skupina plačala, če stranka ne more izpolniti svojih obveznosti do tretjih strank, imajo enako kreditno tveganje kot krediti. Akreditivi, ki so pisna zaveza skupine v imenu njene stranke in pooblaščajo tretjo stranko, da pri banki po posebnih pogojih črpa sredstva do določenega zneska, so zavarovani s pošiljkami blaga, na katere se nanašajo.
Potrebna gotovinska sredstva po garancijah so precej manjša od zneskov prevzetih obveznosti, ker skupina na splošno ne pričakuje, da bi tretja stranka črpala sredstva na podlagi take pogodbe.

Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov pomenijo neizvedeni del okvirnih limitov, limitov na transakcijskih računih in nečrpanih, že odobrenih kreditov. Okvirni limiti se lahko črpajo v obliki kreditov, garancij ali akreditivov. Glede kreditnega tveganja prevzetih obveznosti za odobritev kredita je skupina potencialno izpostavljena izgubi v znesku, ki je enak vsem neizkoriščenim prevzetim obveznostim skupaj. Verjetni znesek izgube, ki ga sicer ni lahko vrednostno opredeliti, pa je precej manjši od vseh neizrabljenih prevzetih obveznosti skupaj, ker je večina prevzetih obveznosti za odobritev kredita nepredvidena in odvisna od tega, kako stranka upošteva posebna pravila kreditiranja. Ker je nekaj kreditnega tveganja povezanega s preostalim delom prevzete obveznosti, se tveganje šteje za zmerno, ker izhaja iz možnosti, da bo stranka črpala neizkoriščene dele odobrenega kredita in da tako črpanega kredita ob zapadlosti ne bo plačala. Skupina spremlja ročnost kreditov, za katere je prevzela obveznosti, ker dolgoročnejše prevzete obveznosti na splošno pomenijo višjo stopnjo kreditnega tveganja kot kratkoročnejše prevzete obveznosti. Celotni odprti pogodbeni znesek prevzetih obveznosti za odobritev kredita ne pomeni nujno tudi potrebnih gotovinskih sredstev v prihodnosti, ker bodo številne od teh prevzetih obveznosti potekle ali bodo končane, ne da bi jih bilo sploh treba plačati.

Naslednja preglednica je prikaz pogodbenih zneskov bančnih potencialnih obveznosti:

	2012	**2011**
Finančne garancije	**52.592**	**51.777**
- zapadlost do enega leta	23.900	21.474
- zapadlost nad eno leto	28.692	30.303
Storitvene garancije	**61.523**	**72.435**
- zapadlost do enega leta	10.872	16.887
- zapadlost nad eno leto	50.651	55.548
Prevzete obveznosti iz odobrenih storitvenih limitov	**6.455**	**11.285**
- prvotni rok zapadlosti do enega leta	1.605	4.991
- prvotni rok zapadlosti nad eno leto	4.850	6.294
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	**21.727**	**27.981**
- prvotni rok zapadlosti do enega leta	334	15.865
- prvotni rok zapadlosti nad eno leto	21.393	12.116
Akreditivi	**6.847**	**13.037**
- prvotni rok zapadlosti do enega leta	2.876	7.643
- prvotni rok zapadlosti nad eno leto	3.971	5.394
Spot posel	**-**	**175**
Spot posel	-	175

Skupaj	**149.144**	**176.690**
Rezervacije za garancije in obveznosti (Pojasnilo 36)	**(2.001)**	**(1.497)**

Poštena vrednost finančnih garancij v letu 2012 bi znašala 827 tisoč EUR (v letu 2011: 458 tisoč EUR).

Gibanje storitvenih garancij je sledeče:

Na dan 1. januar 2011	**36.104**
Izdane storitvene garancije	62.176
Zapadle storitvene garancije	24.978
Plačane stortvene garancije	867
Na dan 31. december 2011	**72.435**
Izdane storitvene garancije	45.345
Zapadle storitvene garancije	48.966
Plačane stortvene garancije	7.291
Na dan 31. december 2012	**61.523**

Stanje neplačanih provizij za storitvene garancije na 31. december 2012 znaša 199 tisoč eur (v letu 2011: 223 tisoč EUR).

10. Druga pojasnila (Pojasnila od 43 do 48)

43. Dividenda na delnico

Izplačljive dividende se obračunajo šele potem, ko jih je potrdila letna skupščina delničarjev. Obračunane so v osnovnem kapitalu kot namensko porabljeni del zadržanega dobička.

Skupina s sklepom skupščine delničarjev v juniju 2012 ni izplačala dividend delničarjem za leto 2011.

44. Denarna sredstva in denarni ustrezniki

Za namene izkaza denarnih tokov so med denarna sredstva in denarne ustreznike vključena stanja teh postavk z zapadlostjo do 90 dni:

	2012	**2011**
S,tanje na računih pri centralni banki (Pojasnilo 17)	17.028	17.968
Denar v blagajni (Pojasnilo 17)	160	1
Krediti bankam (Pojasnilo 20)	12.622	7.261
Skupaj	**29.810**	**25.230**

45. Posli med povezanimi strankami

Stranke na splošno veljajo za povezane, če jih obvladuje isti subjekt, ali če ena stranka lahko obvladuje drugo stranko ali če lahko nanjo močno vpliva pri sprejemanju finančnih ali poslovnih odločitev. Pri obravnavanju posameznega mogočega razmerja povezane stranke namenjamo pozornost vsebini razmerja in ne le pravni obliki.

Spodnja tabela prikazuje posle s povezanimi osebami na dan 31. decembra 2012:

	Pomembnejši delničarji	**Člani uprave in nadzornega sveta**	**Pridružene družbe**
Bruto zneski kreditov strankam	4.681	61	259
- (pogodbene obrestne mere)	(6MEURIBOR+5,25%-7%)	(2,81-5,9%)	(6MEURIBOR+5%-6,7%)
Oslabitve kreditov strankam	47	-	1
Transakcijski računi	-	3	-
- (pogodbene obrestne mere)	-	(0,1%)	-
Dolžniški vrednosti papirji banke	-	55	-
- (pogodbene obrestne mere)	-	(3,33%)	-
Prejeti depoziti	-	698	-
- (pogodbene obrestne mere)	-	(0,9-4,5%)	-
Rezervacije za izvenbilančne obveznosti	-	-	4
Druge obveznosti	1	-	-

Spodnja tabela prikazuje posle s povezanimi osebami na dan 31. december 2011:

	Pomembnejši delničarji	**Člani uprave in nadzornega sveta**	**Pridružene družbe**
Bruto zneski kreditov strankam	4.424	87	306
- (pogodbene obrestne mere)	(7-7%)	(2,74-5,9%)	(6,78-6,78%)
Oslabitve kreditov strankam	15	3	1
Transakcijski računi	-	-	1
- (pogodbene obrestne mere)	-	-	(0,1%)
Dolžniški vrednosti papirji banke	-	20	-
- (pogodbene obrestne mere)	-	(3,33%)	-
Prejeti depoziti	-	698	100
- (pogodbene obrestne mere)	-	(0,9-4,5%)	(2-2%)
Rezervacije za izvenbilančne obveznosti	10	-	2
Druge obveznosti	1	20	-

V letu 2012 so bile v izkazu poslovnega izida zajeti naslednji prihodki in odhodki s povezanimi osebami:

	Pomembnejši delničarji	Člani uprave in nadzornega sveta	Pridružene družbe
Prihodki za obresti	303	4	22
Odhodki za obresti	-	3	-
Slabitve	(36)	(2)	5
Administrativni in drugi stroški	-	56	-

V letu 2011 so bile v izkazu poslovnega izida zajeti ti prihodki in odhodki s povezanimi osebami:

	Pomembnejši delničarji	Člani uprave in nadzornega sveta	Pridružene družbe
Prihodki za obresti	358	4	29
Odhodki za obresti	-	26	2
Slabitve	1	-	2
Rezervacije za izvenbilančne obveznosti	-	-	2
Administrativni in drugi stroški	-	488	-

Pregled danih posojil in prejetih odplačil povezanim osebam v letu 2012:

	Pomembnejši delničarji	Člani uprave in nadzornega sveta	Pridružene družbe
Zneski odobrenih kreditov v tekočem letu	10.100	-	-
Zneski odplačanih kreditov v tekočem letu	9.814	23	167

Pregled danih posojil in prejetih odplačil povezanim osebam v letu 2011:

	Pomembnejši delničarji	Člani uprave in nadzornega sveta	Pridružene družbe
Zneski odobrenih kreditov v tekočem letu	9.350	4	27
Zneski odplačanih kreditov v tekočem letu	9.996	15	194

Prejemki uprave in članov nadzornega sveta so prikazani v spodnji tabeli:

	Boris Pesjak	Ciril Dragonja	Dušan Valenčič
Fiksni prejemki	64	120	118
Premije za pokojninsko zavarovanje	1	2	2
Povračila stroškov	2	2	2
Skupaj prejemki v letu 2012	**67**	**124**	**122**

	Boris Pesjak	Ciril Dragonja	Dušan Valenčič
Fiksni prejemki	120	120	119
Premije za pokojninsko zavarovanje	2	2	2
Povračila stroškov	3	2	2
Skupaj prejemki v letu 2011	**125**	**124**	**123**

	Letno nadomestilo	Sejnine
Nadzorni svet		
Dr. Peter Falatov	3	7
Vera Mihatovič	2	6
Bogdan Lipovšek	2	4
Andrej Ručigaj	1	2
Jožica Potočnik	2	5
Darko Bajec	1	2
Boris Milevoj	1	3
Skupaj prejemki v letu 2012	**12**	**29**

	Letno nadomestilo	Sejnine
Nadzorni svet		
Dr. Peter Falatov	3	9
Vera Mihatovič	2	8
Darko Horvat	-	-
Bogdan Lipovšek	2	5
Andrej Ručigaj	2	6
Jožica Potočnik	2	6
Skupaj prejemki v letu 2011	**11**	**34**

V letu 2012 so znašala izplačila članom uprave skupaj 302 tisoč EUR (leta 2011: 359 tisoč EUR), vsa izplačila so bila fiksna. Izplačila članom nadzornega sveta v letu 2012 so znašala 41 tisoč EUR (2011: 45 tisoč EUR). Skupni znesek prejemkov, ki so jih prejeli delavci banke, zaposleni na podlagi pogodbe, za katero ne velja tarifni del kolektivne pogodbe znaša 2.601 tisoč EUR (v letu 2011: 2.317 tisoč EUR).

46. Pripojitev KD Banke

Factor banka je v mesecu maju 2012 podpisala pogodbo o nakupu KD Banke d.d. (v nadaljevanju: KD Banka), na podlagi katere je z 11. julijem 2012 postala 100 % lastnica KD Banke. Nakupna cena je znašala 820 tisoč EUR. Factor banka je KD Banko kupila z namenom pripojitve le-te k Factor banki.

Odločitev za pripojitev KD Banke k Factor banki je bila v skladu z interesom Factor banke kot 100 % lastnice KD Banke po konsolidaciji in optimizaciji poslovanja obeh bank in maksimiranju sinergičnih učinkov. Dejavnosti obeh bank sta se namreč prekrivali, predvsem na področju storitev, povezanih s finančnimi trgi ter na področju nekaterih bančnih storitev za prebivalstvo in poslovni sektor, zato je Factor banka ocenila, da bo pripojitev privedla do optimizacije in racionalizacije poslovanja Factor banke, kar naj bi rezultiralo v večjih prihodkih, znižanju stroškov in posledično v boljših poslovnih rezultatih Poleg tega je KD

Banka imela razvito informacijsko in tehnično/logistično infrastrukturo za poslovanje s prebivalstvom, ki je Factor banki po izvedbi pripojitve omogočila lažjo razširitev svoje ponudbe s širšim naborom storitev poslovanja s prebivalstvom. KD Banka je imela namreč razvit nabor storitev poslovanja s prebivalstvom, ki jih Factor banka še ni imela razvitih, kot so različne oblike osebnih računov, varčevalne račune, kartično poslovanje ter elektronsko banko.

Pripojitev KD Banke k Factor banki je bila vpisana v sodni register dne 5. 11. 2012 in s tem dnem je Factor banka kot univerzalni pravni naslednik KD Banke vstopila v vse pravice, obveznosti in pravna razmerja, katerih subjekt je bila KD Banka, z obračunskim datumom pripojitve 31. 7. 2012. Glede na navedeno so od 1. 8. 2012 dalje računovodski izkazi KD Banke vključeni v računovodske izkaze Factor banke. V letnem poročilu so tako vsa povečanja /zmanjšanja, ki se nanašajo na pripojitev KD Banke k Factor banki, prikazana na dan 1. 8. 2012.

Na obračunski dan pripojitve je Factor banka v svojih izkazih pripoznala slabo ime v znesku 4.061 tisoč EUR, kar je razvidno iz spodnje tabele:

Sredstva	**Poštena vrednost na dan 31. julij 2012**
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	5.061
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	10.322
Krediti	21.931
Finančna sredstva, v posesti do zapadlosti	19.168
Osnovna sredstva in neopredmetena sredstva	2.028
Terjatve za davek od dohodka pravnih oseb	2.652
Druga sredstva	523
Obveznosti	
Finančne obveznosti do centralne banke	17.090
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	38.457
Druge obveznosti	857
Poštena vrednost sredstev	5.281
Slabo ime	4.061
Znesek plačane kupnine	820
Pogojna plačila	400

Celotni stroški, vezani na nakup in pripojitev KD Banke so znašali 122 tisoč EUR.

KD Banka je v obdobju od pripojitve do zaključka leta prispevala 326 tisoč EUR prihodkov v izkazu poslovnega izida ter povečala izgubo za 536 tisoč EUR. Če bi bila pripojitev veljavna od 1. januarja 2012 bi bili prihodki skupine 53.607 tisoč EUR, ter izguba skupine iz rednega poslovanja 28.878 tisoč EUR.

Lastnik KD Banke d.d. je bil zaradi notranjih razlogov primoran prodati banki, poleg tega pa je bila banka najbolj sprejemljivi kupec z vidika centralne banke. Glavni razlog za nastanek slabega imena je v tem, da je poštena vrednost sredstev višja od plačane kupnine. Pripoznani znesek slabega imena se izvzema iz obračuna davka.

Bruto znesek kreditov na dan pripojitve KD Banke je znašal 18.108 tisoč EUR, od tega banka ocenjuje, da ob zapadlosti ne bo odplačanih za 1.096 tisoč EUR kreditov. Za druga finančna sredstva skupina ocenjuje, da bodo ob zapadlosti v celoti povrnjena.

47. Plačilo revizorjem

Skupina je revizijski družbi plačala naslednje zneske, kot sledi:

	2012	2011
Revizijski stroški	58	50
Druge opravnine	4	29
Skupaj	**62**	**79**

48. Dogodki po datumu bilance stanja

V marcu 2013 je banka prodala lastniške vrednostne papirje, ki so bili razvrščeni kot nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo. Banka je pri prodaji realizirala 2.306 tisoč EUR izgube.
V mesecu aprilu 2013 je sklicana skupščina delničarjev banke, kjer se bo odločalo o izdaji novih delnic v skupni vrednosti 24.969 tisoč EUR.

Revizorjevo poročilo

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Delničarjem Factor banke d.d.

Poročilo na skupinske računovodske izkaze

Revidirali smo priložene skupinske računovodske izkaze Factor banke d.d. in njenih odvisnih družb ("Skupina"), ki vključujejo skupinski izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2012, skupinski izkaz poslovnega izida, skupinski izkaz vseobsegajočega donosa, skupinski izkaz sprememb lastniškega kapitala in skupinski izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Odgovornost uprave za računovodske izkaze

Uprava je odgovorna za pripravo in pošteno predstavitev teh skupinskih računovodskih izkazov v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska Unija, ter zahtevami Zakona o gospodarskih družbah in Zakona o bančništvu in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo uprave potrebno, da omogoči pripravo skupinskih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh skupinskih računovodskih izkazih na podlagi revizije. Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja. Ti standardi zahtevajo od nas izpolnjevanje etičnih zahtev ter načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev sprejemljivega zagotovila, da računovodski izkazi ne vsebujejo pomembno napačne navedbe.

Revizija vključuje izvajanje postopkov za pridobitev revizijskih dokazov o zneskih in razkritjih v skupinskih računovodskih izkazih. Izbrani postopki so odvisni od revizorjeve presoje in vključujejo tudi ocenjevanje tveganj napačne navedbe v računovodskih izkazih zaradi prevare ali napake. Pri ocenjevanju teh tveganj prouči revizor notranje kontroliranje, povezano s pripravljanjem in poštenim predstavljanjem skupinskih računovodskih izkazov, da bi določil okoliščinam ustrezne revizijske postopke, ne pa, da bi izrazil mnenje o uspešnosti notranjega kontroliranja družbe. Revizija vključuje tudi ovrednotenje ustreznosti uporabljenih računovodskih usmeritev in utemeljenosti računovodskih ocen uprave kot tudi ovrednotenje celotne predstavitve skupinskih računovodskih izkazov.

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše revizijsko mnenje.

Mnenje

Skupinski računovodski izkazi so v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega stanja Skupine na dan 31. decembra 2012 ter njenega poslovnega izida, vseobsegajočega donosa in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, Zakonom o gospodarskih družbah in Zakonom o bančništvu.

Pojasnjevalni odstavek – delujoče podjetje

Ne da bi izrazili mnenje s pridržkom opozarjamo na pojasnilo 1.1.1 v skupinskih računovodskih izkazih, ki se nanaša na vpliv izgub iz naslova oslabitev na finančni položaj Skupine ter na načrtovane dejavnosti za vzdrževanje kapitalske ustreznosti in likvidnosti Skupine. Te okoliščine, predstavljene v pojasnilu 1.1.1, nakazujejo, da obstaja pomembna negotovost, ki bi lahko vzbudila bistven dvom v sposobnost Skupine, da nadaljuje kot delujoče podjetje.

***PricewaterhouseCoopers d.o.o.**, Cesta v Kleče 15, SI-1000 Ljubljana, Slovenia*
T: +386 (1)5836 000, F:+386 (1) 5836 000, www.pwc.com/si
Matriculation No.: 5717159, VAT No..: SI35498161

Družba je vpisana v sodni register pri Okrožnem sodišču v Ljubljani s sklepom Srg. 200110427 z dne 19. 07. 2001 pod vložno številko 12156800 ter v register revizijskih družb pri Slovenskem inštitutu za revizijo pod številko RD-A-014. Višina vpisanega osnovnega kapitala je 34.802 EUR. Seznam zaposlenih revizorjev z veljavno licenco za delo je na voljo na sedežu družbe.

pwc

Poročilo o drugih pravnih in poročevalskih zahtevah

Uprava je odgovorna tudi za pripravo poslovnega poročila v skladu z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah. Revizor mora pregledati poslovno poročilo in podati mnenje o njegovi usklajenosti z računovodskimi izkazi ter zahtevami Zakona o gospodarskih družbah.

Po našem mnenju je poslovno poročilo skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi na dan 31. decembra 2012.

Ljubljana, 25. april 2013

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

Leon Živec
pooblaščeni revizor

Jock Nunan
partner

pwc PricewaterhouseCoopers d.o.o.