

PBS.

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

POLLETNO POROČILO 2010

KAZALO

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

POSLOVNO POROČILO

1. IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA

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

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



Viktor Lenče
član uprave



mag. Drago Pišek
predsednik uprave

2. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA

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

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

3. PREDSTAVITEV BANKE IN NJENEGA OKOLJA

3.1. PREDSTAVITEV BANKE

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

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

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

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

Dejavnost banke

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

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

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

- sprejemanje depozitov,
- dajanje kreditov, ki vključujejo:
 - potrošniške kredite,
 - hipotekarne kredite,
 - odkup terjatev z regresom ali brez njega (faktoring),
 - financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnimi instrumenti (forfetiranje),
- storitve plačilnega prometa po zakonu o plačilnem prometu, razen storitev upravljanja plačilnih sistemov,
- izdajanje in upravljanje plačilnih instrumentov (na primer kreditnih kartic in potovalnih čekov),
- izdajanje garancij in drugih jamstev,
- trgovanje za svoj račun ali za račun strank:
 - s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli,

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

Organi banke:

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

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

3.2. OSEBNA IZKAZNICA BANKE

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

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

Sedež: Ulica Vita Kraigherja 5, 2000 Maribor

Telefon: (02) 228 82 00

Telefaks: (02) 228 82 10

Spletni naslov: www.pbs.si

Elektronska pošta: info@pbs.si

Ustanovitev: 1. avgusta 1991

Začetek delovanja: 1. julija 1992

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

Matična številka: 5620112

Davčna številka: 24009725

Identifikacijska številka za DDV: SI24009725

Šifra dejavnosti: 64.190

Osnovni kapital: 7.366.048,71 EUR

Številka računa: 01000-0009000034

IBAN: SI56 0100 0000 9000 034

Koda SWIFT/BIC: PBSLSI22

Predsednik uprave: mag. Drago Pišek

Predsednik nadzornega sveta: Matjaž Kovačič

3.3. POMEMBNEJŠI DOGODKI IN DOSEŽKI V PRVEM POLLETJU 2010

Februar

- Uprava banke je začela nov petletni mandat.

Marec

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

Junij

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

4. POROČILO O POSLOVANJU BANKE V PRVEM POLLETJU 2010

4.1. PREGLED POSLOVANJA BANKE

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

4.1.1. Finančni rezultat banke

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.1.2. Finančni položaj banke

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

Izkaz finančnega položaja – viri

v tisoč EUR

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

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

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

Izkaz finančnega položaja – sredstva

v tisoč EUR

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

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

4.1.3. Področja poslovanja banke

Poslovanje s prebivalstvom

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

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

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

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

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

Poslovanje s pravnimi osebami

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

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

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

Poslovanje plačilnega prometa

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Poslovanje zakladništva

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

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

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

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

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

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

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

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

4.2. UPRAVLJANJE TVEGANJ V PRVEM POLLETJU 2010

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

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

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

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

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

Kreditno tveganje

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

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

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

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

Tržna tveganja

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

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

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

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

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

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

Likvidnostna tveganja

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

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

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

Povprečni količniki likvidnosti v I. polletju 2010:

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

Povprečni količniki likvidnosti v letu 2009:

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

4.3. ORGANIZIRANOST IN UPRAVLJANJE BANKE

Organizacija

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

Organi upravljanja banke

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

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

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

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

Spremembe v upravi banke

Uprava banke je obravnavanem šestmesečnem obdobju nespremenjena in jo sestavljata:

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

RAČUNOVODSKO POROČILO

1. IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA

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

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

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

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



Viktor Lenčec
član uprave



mag. Drago Rizek
predsednik uprave

2. ZGOŠČENI POLLETNI RAČUNOVODSKI IZKAZI BANKE (NEREVIDIRANI)

Izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

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

Izkaz vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

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

Izkaz finančnega položaja

v tisoč EUR

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

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

v tisoč EUR

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

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

v tisoč EUR

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

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

v tisoč EUR

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

3. POJASNILA K ZGOŠČENIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

Polletni računovodski izkazi so nerevidirani.

3.1. RAZKRITJA POMEMBNEJŠIH RAČUNOVODSKIH SMERNIC

Izjava o skladnosti

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

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

Računovodske smernice

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

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

3.2. POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

3.2.1. Čiste obresti in podobni odhodki

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

3.2.2. Čiste opravnine

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

3.2.3. Administrativni stroški

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

3.2.4. Amortizacija

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

3.2.5. Rezervacije

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

3.2.6. Oslabitve

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

3.2.7. Davek iz dohodka pravnih oseb

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

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

3.2.8. Čisti dobiček na delnico

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

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

3.3. POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

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

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

Denarna sredstva in denarni ustrezniki

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

3.3.2. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

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

3.3.3. Krediti

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

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

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

3.3.4. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

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

3.3.5. Finančne obveznosti do centralne banke

	v tisoč EUR	
	30. 6. 2010	31. 12. 2009
Kreditni od centralne banke	40.314	40.113
Kratkoročni krediti	40.314	40.113
Skupaj	40.314	40.113

3.3.6. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

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

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

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

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

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

Podrejene obveznosti po nominalni vrednosti

v tisoč EUR

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

3.3.7. Rezervacije

v tisoč EUR

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

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

v tisoč EUR

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

Lastniška sestava

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

Podatki o delnici

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

Nominalna vrednost delnice je 16,6917 evra.

Knjigovodska vrednost delnice:

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

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

3.3.9. Kapitalska ustreznost

v tisoč EUR

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

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

3.3.10. Zunajbilančne obveznosti

Potencialne in prevzete obveznosti, po vrsti

v tisoč EUR

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

3.4. DRUGA RAZKRITJA

3.4.1. Pomembnejše povezave z banko

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

Delničarji in podjetja v skupini

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

Izkaz poslovnega izida

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

Izkaz finančnega položaja

v tisoč EUR

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

Izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

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

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

Člani uprave, delavci z individualno pogodbo in člani nadzornega sveta

v tisoč EUR

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

S člani nadzornega sveta banka nima sklenjenih bančnih poslov.

Izpostavljenost do Banke Slovenije in države

v tisoč EUR

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

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

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

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

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