

PBS.

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

POLLETNO POROČILO 2009

KAZALO

POSLOVNO POROČILO	2
1. IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA	3
2. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA	4
3. PREDSTAVITEV BANKE	5
3.1. PREDSTAVITEV BANKE	5
3.2. OSEBNA IZKAZNICA BANKE	6
3.3. POMEMBNEJŠI DOGODKI IN DOSEŽKI V PRVEM POLLETJU 2009	6
4. POROČILO O POSLOVANJU BANKE V PRVEM POLLETJU 2009	7
4.1. POSLOVNE IN RAZVOJNE USMERITVE	7
4.2. PREGLED POSLOVANJA BANKE	8
4.3. UPRAVLJANJE TVEGANJ V PRVEM POLLETJU 2009 IN NAPOVED ZA DRUGO POLLETJE	13
4.4. ORGANIZIRANOST IN UPRAVLJANJE BANKE	17
RAČUNOVODSKO POROČILO	18
1. IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA	19
2. ZGOŠČENI POLLETNI RAČUNOVODSKI IZKAZI BANKE (NEREVIDIRANI)	20
3. POJASNILA K ZGOŠČENIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	24
3.1. RAZKRITJA POMEMBNEJŠIH RAČUNOVODSKIH SMERNIC	24
3.2. POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA	24
3.3. POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA	30
3.4. DRUGA RAZKRITJA	33

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 2009 in predstavljajo resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja banke ter izidov njenega poslovanja za polletje, končano 30. junija 2009.

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 tisočih EUR)	30. 6. 2009	31. 12. 2008
Bilančna vsota	777.006	702.556
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	555.942	522.507
– pravnih in drugih oseb	68.594	56.142
– prebivalstva	487.348	466.365
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	412.391	390.620
– pravnim in drugim osebam	336.538	316.546
– prebivalstvu	75.853	74.074
Celotni kapital	35.535	33.054
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije	44.589	40.134
Obseg zunajbilančnega poslovanja	88.141	80.124
Izkaz poslovnega izida (v tisočih EUR)	1-6/2009	1-6/2008
Čiste obresti	10.088	9.667
Čisti neobrestni prihodki	5.385	3.742
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	7.552	6.872
Amortizacija	946	801
Oslabitve in rezervacije	4.535	1.244
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavavljenega poslovanja	2.440	4.491
Čisti poslovni izid	1.928	3.503
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega in ustav. posl.	512	988
Zaposleni	30.6.2009	31.12.2008
Število zaposlenih	236	235
Delnice	30.6.2009	31.12.2008
Število delničarjev	2	2
Število delnic	441.300	441.300
Nominalna vrednost delnice - EUR	16,6917	16,6917
Knjigovodska vrednost delnice - EUR	80,52	74,90
KAZALCI	30.6.2009	31.12.2008
Kapital (v tisočih EUR)	53.381	50.235
Kapitalske zahteve (v tisočih EUR)	40.406	38.629
Kapitalska ustreznost (v %)	10,57	10,40
Kvaliteta aktive (v %)		
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti/razvrščene aktivne bilančne in zunajbilančne postavke	6,72	6,83
Profitabilnost (v %)		
Obrestna marža	2,77	3,13
Marža finančnega posredništva	4,27	4,32
Donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,67	0,55
Donos na aktivo po obdavčitvi	0,53	0,42
Donos na kapital pred obdavčitvijo	14,96	12,02
Donos na kapital po obdavčitvi	11,73	9,21
Operativni stroški (v %)		
Operativni stroški / povprečna aktiva	2,33	2,47
Likvidnost (v %)		
Likvidna sredstva/ kratkoročne vloge do nebančnega sektorja	8,67	7,28
Likvidna sred./ povprečna aktiva	6,03	5,25

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

3. PREDSTAVITEV BANKE

3.1. PREDSTAVITEV BANKE

Poštna banka Slovenije je na slovenskem bančnem trgu že 17 let. Delovati je začela 1. julija 1992. Skoraj leto dni pred začetkom njenega 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 nekdanje Jugoslavije in potem, ko je svojo filialo v Sloveniji zaprla Poštna hranilnica, prevzela njene posle.

Banka že od začetka posluje prek močno razvejenega in 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 pa ima banka odprta predstavništva, ki v večini poslujejo s pravnimi osebami.

Po skromnih začetkih, ko je banka zagotavljala le nekaj klasičnih bančnih storitev, se je razvila v ustanovo, ki zdaj ponuja celovit nabor bančnih in finančnih storitev. Banka nenehno povečuje obseg poslovanja, širi svojo ponudbo in daje poudarek kakovosti poslovanja. Ta se kaže v ponudbi storitev in v odnosu do komitentov.

Hkrati z večanjem 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 leta 2004 postala članica bančne skupine Nove KBM, d. d. in s tem članica širše finančne skupine Nove KBM, d. d., ki prek različnih podjetij ponuja celovito paleto finančnih storitev. Vključitev v bančno skupino za Pošno banko Slovenije pomeni novo poglavje v njenem nadaljnjem razvoju.

Dejavnost banke

Banka opravlja finančne storitve, med katere sodijo 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.

3.2. OSEBNA IZKAZNICA BANKE

Ime družbe: 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

3.3. POMEMBNEJŠI DOGODKI IN DOSEŽKI V PRVEM POLLETJU 2009

Januar

– Banka je končala projekt redefiniranja vloge trženjske funkcije.

Februar

– Banka se je uspešno vključila v sistem SEPA SIMP.

Marec

– Banka je pri poslovanju s pravnimi osebami uvedla dodatno programsko rešitev elektronskega bančništva.

– Banka se je uspešno vključila v sistem SEPA IKP.

Junij

– Zaradi spremenjenih razmer poslovanja in vplivov finančne in gospodarske krize je banka v soglasju z nadzornim svetom izvedla rebalans finančnega načrta za leto 2009.

– V juniju je skupščina banke z mesta člana nadzornega sveta odpoklicala Igorja Šujico in namesto njega za člana nadzornega sveta banke imenovala Simona Hvaleca.

4. POROČILO O POSLOVANJU BANKE V PRVEM POLLETJU 2009

4.1. POSLOVNE IN RAZVOJNE USMERITVE

Nadzorni svet banke je junija 2008 sprejel *Strategijo Poštne banke Slovenije 2008–2013*, ki izhaja iz strategije Nove KBM, d. d. in je v vseh ključnih usmeritvah z njo tudi usklajena. V strategiji so opredeljeni poslanstvo, vizija in strateški cilji banke.

Decembra 2008 je nadzorni svet banke potrdil poslovno politiko in finančni načrt za leto 2009 ter projekcije do leta 2012, ki so izhajale iz strategije banke za obdobje 2008–2013, iz jesenskih makroekonomskih napovedi Umarja za Slovenijo za obdobje 2008–2010 ter takrat znanih razsežnosti učinkov finančne krize.

Ob koncu leta 2008 in še posebej v prvih mesecih leta 2009 pa je finančna kriza dosegla neslutene razsežnosti, ki pomembno vplivajo na poslovanje tako bank kakor tudi realnega sektorja. Ne glede na zgođen odziv banke na krizo ter njeno nenehno prilagajanje razmeram na finančnih trgih in v realnem sektorju se negativnim vplivom iz okolja banka ne more v celoti izogniti.

Zaradi spremenjenih razmer poslovanja in znanih vplivov finančne in gospodarske krize na poslovanje banke je njena uprava v prvi polovici leta 2009 nadzornemu svetu predložila v soglasje predlog rebalansa finančnega načrta za leto 2009, ki je na novo ovrednotil finančne cilje banke za to leto. Po njih banka med drugim načrtuje nižjo bilančno vsoto ter bistveno nižji čisti dobička za leto 2009. Nadzorni svet je s predlaganim rebalansom finančnega načrta za leto 2009 v juniju soglašal.

V sprejetem rebalansu finančnega načrta za leto 2009 banka predvideva povečanje bilančne vsote za devet odstotkov. Za pridobivanje novih virov ter nadomeščanje starih bo banka veliko pozornost namenila individualni obravnavi komitentov ter izkoriščanju sinergijskih učinkov v bančni skupini. Pri tem banka načrtuje desetodstotno povečanje dolgov do strank, ki niso banke.

Pri plasiranju sredstev bo banka v najvišji meri upoštevala omejitvene dejavnike, ki ji bodo zagotavljali ustrezno likvidnost, kapitalsko trdnost in dobičkonosnost. Tako načrtuje sedemodstotno povečanje kreditov strankam, ki niso banke, in 34-odstotno povečanje naložb v vrednostne papirje.

Z načrtovanim obsegom poslovanja, zniževanjem stroškov na sredstva ter z obvladovanjem vseh vrst tveganj si bo banka prizadevala ustvariti čisti poslovni izid v višini 2,96 milijona

evrov, kar pomeni 8,7-odstotni čisti donos na povprečni kapital ter 0,4-odstotni čisti donos na sredstva.

Glavno tveganje za uresničitev že spremenjenih finančnih ciljev je še vedno negotovost o razsežnosti učinkov finančne krize ter obenem o njenem trajanju in globini. Kljub tej negotovosti pa banka glede na že dosežene poslovne rezultate v prvem polletju 2009 ocenjuje, da bo vse pomembne finančne cilje do konca leta dosegla.

4.2. PREGLED POSLOVANJA BANKE

Poslovanje Poštne banke Slovenije je bilo v prvem polletju 2009 uspešno. Kljub poslabšanju makroekonomskih kazalcev je banka v tem obdobju povečala obseg poslovanja za 11 odstotkov in pri tem ustvarila za 2,4 milijona evrov bruto dobička.

4.2.1. Finančni rezultat banke

Banka je v prvem polletju 2009 ustvarila poslovni rezultat pred obdavčitvijo v višini 2.440 tisoč evrov, kar je 46 odstotkov manj kot v istem lanskem obdobju, obenem pa 29 odstotkov več, kot je načrtovala.

S prihodki v višini 41.676 tisoč evrov, odhodki v višini 39.236 tisoč evrov ter ob obračunanem davku od dohodka v višini 512 tisoč evrov je banka dosegla 1.928 tisoč evrov *čistega dobička iz poslovanja*.

	1. 1.-30. 6. 2009		1. 1.-30. 6. 2008	
	V tisočih EUR	Sestava, v %	V tisočih EUR	Sestava, v %
Čiste obresti	10.088	65,2	9.667	72,1
Čiste opravnine	4.492	29,0	4.012	29,9
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih za trgovanje	185	1,2	-689	-5,1
Drugi čisti dobički	708	4,6	419	3,1
Bruto dohodek	15.473	100,0	13.409	100,0

Bruto dohodek je v prvem polletju tekočega leta pomenil 15.473 tisoč evrov in se je v primerjavi z istim obdobjem lani povečal za 15 odstotkov.

V sestavi so imele največji delež čiste obresti, in sicer 65,2-odstotnega (v primerljivem lanskem obdobju je bil ta delež 72,1-odstoten). *Obrestna marža*, izračunana na povprečno aktivo, je pomenila 2,8 odstotka. V istem lanskem obdobju je dosegla 3,1 odstotka, za leto 2009 pa je bila načrtovana v višini 2,6 odstotka.

Čiste opravnine so pomenile 4.492 tisoč evrov in so za 12 odstotkov višje od opravnin, doseženih v istem lanskem obdobju.

Banka je v prvem polletju 2009 ustvarila dobiček iz *naslova finančnih sredstev, namenjenih za trgovanje*, v višini 185 tisoč evrov. Od tega se 98 tisoč evrov čistega dobička nanaša na poslovanje z vrednostnimi papirji in 87 tisoč iz poslovanja s tujo valuto. V istem obdobju lani je banka izkazovala izgubo v višini 689 tisoč evrov. Pri tem je pri poslovanju s tujo valuto dosegala pozitiven rezultat v višini 64 tisoč evrov, pri poslovanju z vrednostnimi papirji pa negativnega, in to v višini 753 tisoč evrov.

V drugih čistih dobičkih v višini 708 tisoč evrov so zajeti 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 4.535 tisoč evrov neto *rezervacij in oslabitev*, od tega za 437 tisoč evrov rezervacij in za 4.098 tisoč evrov oslabitev. V primerjavi z istim lanskim obdobjem je banka oblikovala za 279 tisoč evrov več rezervacij ter za 3.012 tisoč evrov več oslabitev. Povečanje odhodkov iz naslova rezervacij in oslabitev je predvsem posledica negativnih učinkov finančne krize, ki se kaže v poslabšanju kreditnega portfelja banke.

V prvih šestih mesecih leta 2009 je banka izkazovala *administrativne stroške* v višini 7.552 tisoč evrov, kar je deset odstotkov več kot v istem obdobju lani. Pri tem so stroški dela pomenili 4.800 tisoč evrov, stroški materiala in storitev pa 2.752 tisoč evrov. Stroški amortizacije za prvo polletje 2009 so bili 946 tisoč evrov, kar je 18 odstotkov več kot v istem lanskem obdobju. Pri tem se je kazalec operativnih stroškov na bilančno vsoto v primerjavi z istim lanskim obdobjem znižal, in sicer z 2,4 odstotka na 2,3 odstotka.

4.2.2. Finančni položaj banke

Bilančna vsota banke je na dan 30. junija 2009 dosegla 777.006 tisoč evrov. V primerjavi s koncem prejšnjega leta se je povečala za 74.450 tisoč evrov oziroma za 11 odstotkov, kar že pomeni preseganje načrtovanega obsega za tekoče leto.

Izkaz finančnega položaja – viri

	v tisočih EUR					
	30. 6. 2009	V %	Sprememba	31. 12. 2008	V %	Indeks
	1	2	3 = 1 - 4	4	5	6 = 1 : 4
Finančne obveznosti do centralne banke	20.003	2,6	20.003	-	-	-
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	689.588	88,7	30.929	658.659	93,8	105
– <i>dolgovi do bank</i>	92.122	11,9	-2.359	94.481	13,4	98
– <i>dolgovi do strank, ki niso banke</i>	555.942	71,5	33.435	522.507	74,4	106
– <i>dolžniški vrednostni papirji</i>	17.043	2,2	373	16.670	2,4	102
– <i>podrejene obveznosti</i>	24.481	3,2	-520	25.001	3,6	98
Druge obveznosti	31.880	4,1	21.037	10.843	1,5	294
Kapital	35.535	4,6	2.481	33.054	4,7	108
Viri	777.006	100	74.450	702.556	100	111

Dolgovi do strank, ki niso banke, so ob koncu prvega polletja 2009 pomenili 555.942 tisoč evrov in so se v opazovanem obdobju povečali za 33.435 tisoč evrov oziroma za šest odstotkov. Pri tem so se dolgovi do gospodinjstev povečali za 20.774 tisoč evrov, dolgovi do gospodarskih družb pa za 12.661 tisoč evrov.

Finančne obveznosti do centralne banke: konec junija 2009 je banka sodelovala na avkciji Evropske centralne banke in iz naslova operacij dolgoročnejšega refinanciranja pridobila 20 milijonov evrov sredstev.

Kapital banke se je povečal za 2.481 tisoč evrov in pomeni 35.535 tisoč evrov. Povečanje izhaja iz naslova dobička poslovnega leta v višini 1.928 tisoč evrov ter iz naslova spremembe presežka iz prevrednotenja v višini 553 tisoč evrov.

Izkaz finančnega položaja – sredstva

v tisočih EUR

	30. 6. 2009	V %	Sprememba	31. 12. 2008	V %	Indeks
	1	2	3 = 1 - 4	4	5	6 = 1 : 4
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	61.199	7,9	-10.374	71.573	10,2	86
Finančna sredstva, namenjena za trgovanje	328	0,0	97	231	0,0	142
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	152.932	19,7	30.596	122.336	17,4	125
Kreditni bankam	27.616	3,6	-5.397	33.013	4,7	84
Kreditni strankam, ki niso banke	412.391	53,1	21.771	390.620	55,6	106
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	101.514	13,1	33.285	68.229	9,7	149
Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva	10.282	1,3	-465	10.747	1,5	96
Druga sredstva	10.744	1,4	4.937	5.807	0,8	185
Sredstva	777.006	100	74.440	702.556	100	111

Banka je v opazovanem obdobju najbolj povečala naložbe v *finančna sredstva v posesti do zapadlosti*, in sicer za 33.285 tisoč evrov (49-odstotno povečanje). Sledijo jim naložbe v *finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo*, ki so se povečala za 30.596 tisoč evrov (25-odstotno povečanje) ter naložbe v *kredite strankam, ki niso banke*, ki so se povečali za 21.771 tisoč evrov (6-odstotno povečanje). Pri zadnje omenjenih so se krediti gospodarstvu in samostojnim podjetnikom povečali za šest odstotkov, prebivalstvu pa za dva odstotka. Povečanje pri sredstvih v posesti do zapadlosti ter pri sredstvih, razpoložljivih za prodajo, v največji meri pomenijo nakupi državnih obveznic.

4.2.3. Področja poslovanja banke

Poslovanje s prebivalstvom

V prvem polletju 2009 je banka pri poslovanju s prebivalstvom nadaljevala 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 povečevala obseg poslovnega sodelovanja tudi z obstoječimi komitenti, je banka obsege povečevala tudi z ustrezno politiko oblikovanja obrestnih mer, tako na pasivi kot aktivni.

V prvem polletju 2009 je banka komitentom ponudila tudi nekaj novosti na področju elektronskega bančništva, hkrati pa je razvijala nove storitve, ki so jim na voljo v drugi polovici leta.

V prvih šestih mesecih leta 2009 je banka pri *zbiranju sredstev* dosegla rast vpoglednih sredstev za pet odstotkov ter štiriodstotno povečanje obsega drugih zbranih sredstev (depozitov, raznih oblik varčevanja). Od tega je pri dolgoročnih varčevanjih dosegla 38-odstotno rast. Vsa zbrana sredstva prebivalstva so se v prvih šestih mesecih tekočega leta povečala za 4,5 odstotka in so presegla 487 milijonov evrov.

Število osebnih računov je ostalo podobno, kot je bilo konec leta 2008 (nekaj manj kot 120.000). Pri tem je banka povečala število osebnih računov s kartico kot instrumentom poslovanja za 900, s čimer se je delež teh računov v celotnem številu osebnih računov povečal z 42 na 43 odstotkov.

Banka je v prvem polletju 2009 povečala obseg *plasiranih sredstev* prebivalstvu za 2,5 odstotka. Kratkoročni plasmaji so se sicer nekoliko zmanjšali (predvsem zaradi znižanja izkoriščenih limitov na osebnih računih), medtem ko so se dolgoročni plasmaji povečali za nekaj več kot štiri odstotke.

Poslovanje s pravnimi osebami

Skladno s sprejeto poslovno politiko za leto 2009 in strategijo trženja v banki so bile aktivnosti pri poslovanju s pravnimi osebami usmerjene v pridobivanje novih komitentov, v povečanje obsega storitev ter rast in nadaljnji razvoj banke. Tržne aktivnosti je banka izvajala po načelih osebne prodaje in z uporabo direktne pošte po posameznih segmentih komitentov. Ob pridobivanju novih komitentov je banka izvajala tudi aktivnosti za zadržanje in povečanje obsega poslovanja z obstoječimi komitenti.

Banka je povečala *naložbe* (kreditni, garancije) pravnim osebami, ki niso banke, za 22,4 tisoča evrov oziroma za šest odstotkov v primerjavi s stanjem na dan 31. decembra 2008. Banka je že izpolnila in hkrati tudi presegla zastavljene cilje v tem obdobju, sprejete v poslovni politiki za leto 2009.

Banka je veliko pozornost namenila vplivu finančne krize na realni sektor in razsežnosti recesije. Kot posledico finančne krize je banka v tem obdobju zaznavala predvsem zmanjšanje kreditne sposobnosti komitentov. Hkrati se je na eni strani povečalo povpraševanje komitentov po sredstvih, na drugi strani pa je bilo opaziti umirjanje kreditne aktivnosti bank.

Poslovanje plačilnega prometa

Plačilni sistemi: Poštna banka Slovenije je v letu 2009 za namen 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),
- ŽIRO KLIRING (domači plačilni sistem za procesiranje plačil malih vrednosti),
- SEPA IKP (plačilni sistem za interna kreditna plačila SEPA),
- SEPA EKP (plačilni sistem za eksterna kreditna plačila SEPA).

Februarja 2009 se je banka vključila v plačilni sistem SIMP za procesiranje eksternih kreditnih plačil SEPA, marca 2009 pa v plačilni sistem za procesiranje internih kreditnih plačil SEPA. Banka je vsa domača kreditna plačila iz sistema žiro kliring preselila v sistem SEPA IKP marca 2009. V letu 2009 banka opaža nekoliko manjši obseg plačilnega prometa, predvsem plačil velikih vrednosti. Obseg malih kreditnih plačil v državi se je v primerjavi s prejšnjim letom neznatno povečal, pri čemer pa je vrednost teh plačil manjša za dva odstotka. Zmanjšanje obsega banka pripisuje učinkom finančne krize.

Transakcijski računi pravnih oseb: v prvem polletju 2009 je banka pospešeno pridobivala nove komitente, predvsem s ponudbo brezplačnega elektronskega bančništva. Ciljna skupina banke so manjša podjetja, samostojni podjetniki in društva. Ob koncu prvega polletja 2009 je banka povečala število transakcijskih računov za osem odstotkov.

Elektronsko bančništvo uporablja 2.235 komitentov banke, od tega jih je 1.118 pravnih oseb, 827 pa samostojnih podjetnikov in društev. Banka je do konca polletja 2009, poleg obstoječe podpore elektronskega bančništva, komitentom zagotovila še uporabo Hal E-bank za domači plačilni promet. Komitenti banke, ki bodo želeli poslovati z banko po elektronske poti, bodo lahko izbirali med rešitvijo ponudnikov elektronske banke Hermes Softlab in Halcom E-ban.

Plačilni promet na poštih okencih: banka je pri plačilnem prometu za fizične osebe ohranila vodilno vlogo pri sprejemu in obdelavi plačilnih nalogov, vplačanih z gotovino. Banka že dlje časa opaža trend upada pri plačilnem instrumentu posebne položnice, ki jo bo v letu 2010 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.

Mednarodni plačilni promet: v letu 2009 si banka prizadeva pridobivati nove komitente in ohraniti obstoječi obseg poslovanja s tujino. Banka omogoča poslovanje za pravne osebe in samostojne podjetnike prek enotnega transakcijskega računa v domači in tuji valuti, za fizične osebe pa prek večvalutnega osebnega računa. Obseg mednarodnega plačilnega prometa je v letu 2009 nižji kot v prejšnjih obdobjih. Zmanjšanje obsega banka pripisuje upadu obsega poslovanja svojih komitentov tudi zaradi finančne krize.

Banka opravlja plačilni promet s tujino za fizične osebe tudi z *mednarodnimi poštnimi nakaznicami*. V prvem polletju 2009 je banka opazala povečan obseg izplačanih mednarodnih poštnih nakaznic, predvsem pa povečano povprečno vrednost izplačane mednarodne poštne nakaznice.

Poslovanje zakladništva

Banka je na področju zakladništva tudi v prvem polletju 2009 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 2009 je banka končala s 26 milijonov evrov naložb v medbančne depozite ter z mejnim depozitom pri Banki Slovenije v višini 32 milijonov evrov.

Zaradi uravnavanja denarnih tokov znotraj dneva, skladno s pravili dobre prakse pri izvajanju plačilnega prometa, je banka praviloma dnevno najemala posojilo čez dan pri Banki Slovenije. Mejnih posojil v prvih šestih mesecih leta 2009 banka ni uporabljala.

Konec prvega polletja 2009 je imela banka iz naslova *depozitov nebančnega sektorja* (brez prebivalstva) zbranih 72,6 milijona evrov depozitov. Navedeni znesek je zajemal 20,2 milijona evrov hibridnih depozitov ter nočne depozite v višini 2,9 milijona evrov.

Tudi prvo polletje 2009 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 junija 2009 pridobila dolgoročni medbančni vir pri domači banki v višini 5,5 milijona evrov, sodelovala pa je tudi na avkciji Evropske centralne banke ter iz naslova operacij dolgoročnejšega refinanciranja pridobila 20 milijonov evrov sredstev z rokom zapadlosti eno leto.

Banka je v okviru zakladništva upravljala tudi obsežne *naložbe v vrednostne papirje*. Pri tem je sledila ciljem 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 2009 bilo 39,7 odstotka v skupini do zapadlosti, 60,2 odstotka pa v skupini razpoložljivih za prodajo.

Banka ima majhen delež *vrednostnih papirjev, ki so namenjeni za trgovanje*, in sestavljajo postavke trgovalne knjige. Po stanju na dan 30. junija 2009 so ti vrednostni papirji pomenili 0,1 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 92-odstotni delež. Banka zaradi možnega sodelovanja pri operacijah z denarnimi instrumenti Evropske centralne banke vzdržuje velik delež naložb v prvovrstne vrednostne papirje, ki so primerni za zavarovanje terjatev v okviru evrosistema. Delež vseh vrednostnih papirjev v aktivih banke je 32,8-odstoten.

Glede na konservativno naložbeno politiko banka nima naložb v tujih lastniških vrednostnih papirjih, zato iz naslova propada nekaterih finančnih ustanov v času finančne krize ni imela izgub. V prvem polletju 2009 bi bil rezultat poslovanja v primeru prodaj vrednostnih papirjev po tržnih cenah pozitiven.

4.3. UPRAVLJANJE TVEGANJ V PRVEM POLLETJU 2009 IN NAPOVED ZA DRUGO POLLETJE

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

Upravljanje tveganj se izvaja v sodelovanju z nadrejeno banko v smislu poenotenja politik in metodologij obvladovanja tveganj.

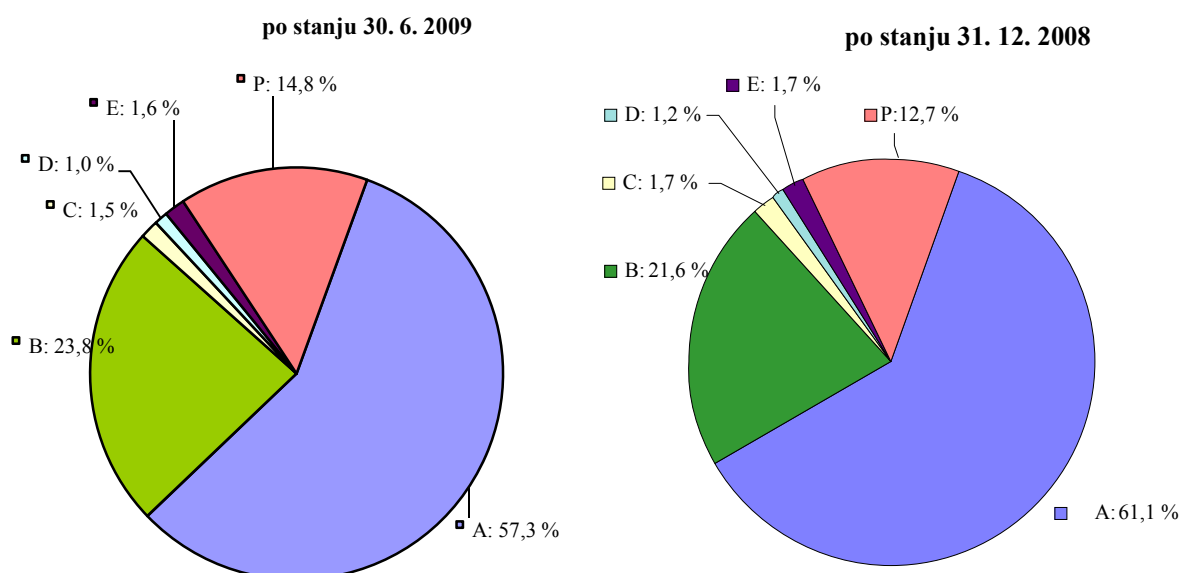
Kakovostno upravljanje tveganj, pravočasno odzivanje ter zmanjševanje izpostavljenosti tveganjem je banka dosegla z izdelavo notranjih dokumentov, to je politik, metodologij in navodil s področja prevzemanja in upravljanja tveganj. Pri njihovi izdelavi je upoštevala veljavno zakonodajo, sklepe Banke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

Z razvijanjem notranjega poročanja in obravnavanjem ter 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 zagotavljati dolgoročno finančno stabilnost.

Kreditno tveganje

Banka omejuje kreditno tveganje z rednim spremljanjem portfelja po bonitetnih skupinah. Banka vse dolžnike razvrsti ob nastanku njihovega poslovnega razmerja z banko, najmanj enkrat na leto pa pregleda in razvrsti celoten portfelj banke. Posamično pomembna finančna sredstva in privzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah banka pregleda in jih slabi posamično, če za to obstojajo pogoji. V nasprotnem primeru jih slabi skupinsko, tako kot vsa posamično nepomembna sredstva.

Sestava portfelja glede na boniteto komitentov



Banka ima največji delež razvrščenih terjatev vseh komitentov v skupini A. Ta delež se je sicer v prvem polletju 2009 zmanjšal glede na prejšnje leto, predvsem na račun povečanja deleža posamičnih oslabitev in na račun skupine B. Delno je poslabšanje tudi posledica finančne krize. V sestavi so zajete razvrščene terjatve vseh komitentov, tako pravnih kot fizičnih oseb.

Glede na izpostavljenost komitentov po dejavnostih banka ugotavlja, da so največja tveganja v gradbeništvu, finančnih in zavarovalniških dejavnostih. Povečana so tudi tveganja v trgovini in predelovalnih dejavnostih. Zaradi poslabšanja gospodarskih razmer banka pogosteje pristopa k analiziranju komitentov.

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 odprte devizne pozicije). Tržna tveganja bančne knjige pa obsegajo pozicijsko tveganje lastniških in dolžniških vrednostnih papirjev, valutno tveganje in obrestno tveganje.

Vrednostne papirje, namenjene za trgovanje, 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 v finančne instrumente, razpoložljive za prodajo, ter se vrednotijo 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 2009 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 minimiranja likvidnostnega tveganja, saj je to eden od temeljev varnega poslovanja banke. Pri tem banka preudarno odloča o gospodarjenju s svojimi sredstvi in obveznostmi, 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 za primer različnih okoliščin, ki lahko vplivajo na likvidnost.

Povprečni količniki likvidnosti v 1. polletju 2009: koeficient

	Domača valuta		Tuja valuta	
	I. razred	II. razred	I. razred	II. razred
Količnik likvidnosti	1,22	1,26	2,14	1,63
Količnik – skupaj	1,22	1,26		

Povprečni količniki likvidnosti v letu 2008:	koeficient			
	Domača valuta		Tuja valuta	
	I. razred	II. razred	I. razred	II. razred
Količnik likvidnosti	1,14	1,16	1,39	1,16
Količnik – skupaj	1,14	1,16		

Kapitalsko tveganje

Kar zadeva kapitalsko tveganje, banka redno spremlja gibanje regulatornega in notranjega kapitala, kapitalskih zahtev ter načrtuje gibanja za naslednje triletno obdobje. Banka za prihodnja leta načrtuje samooskrbo s kapitalom z razporeditvijo načrtovanih čistih dobičkov v rezerve, kar sta podprla tudi oba lastnika pri sprejetju dolgoročne strategije banke. Spremenjene gospodarske razmere, povzročene s finančno krizo, ter nižanje referenčnih obrestnih mer, vezanih na obrestne mere ECB, nižajo dobičke, kot so bili predvideni v sprejeti dolgoročni strategiji. Hkrati ima banka priložnosti na trgu za sodelovanje z novimi komitenti z ustrezno boniteto in s perspektivnimi programi. Če bi premajhen obseg kapitala zaviralno vplival na možnosti za širitev poslovanja banke, bo uprava lastnikoma predlagala vnovično proučitev že sprejete strategije v delu, ki se nanaša na zagotavljanje obsega kapitala in na obseg celotnega poslovanja banke.

Kapitalska ustreznost (po minimalnih zahtevah Banke Slovenije)

	30. 6. 2009	31. 12. 2008
Kapital (v tisočih evrov)	53.381	50.235
Kapitalske zahteve (v tisočih evrov)	40.406	38.629
Kapitalski količnik (v %)	10,57	10,40

Banka vzdržuje kapitalsko ustreznost nad regulatorno predpisanim minimumom, skladno z oceno ustreznega notranjega kapitala.

Skupaj so zahteve po notranjem kapitalu na dan 30. junija 2009 dosegle 44.113 tisoč evrov, notranji kapital pa 55.309 tisoč evrov. Sestavlja ga kapital, izračunan po minimalnih zahtevah Banke Slovenije, ter tekoči čisti dobiček banke, ki ga – skladno s svojo strategijo o delitvi dobička – banka razporeja v rezerve iz dobička. Presežek notranjega kapitala je bil 11.196 tisoč evrov.

Operativno tveganje

Banka sistematično spremlja škodne dogodke iz operativnega tveganja.

O škodnih dogodkih se v banki poroča mesečno vsem odgovornim osebam za posamezna področja. Najmanj četrtletno pa se pripravi poročilo za odbor za operativna tveganja, ki sprejema ukrepe za odpravo oziroma zmanjševanje vzrokov škodnih dogodkov.

Napoved

Zaradi negotovih razmer na finančnih trgih in v realnem sektorju, za katere banka ocenjuje, da se tudi v drugi polovici leta 2009 ne bodo bistveno izboljšale, se pričakujejo poslabšanje bonitete komitentov in posledično povečane potrebe po oblikovanju dodatnih oslabitev in rezervacij.

Iz naslova drugih vrst tveganj (tržnih, operativnih, likvidnostnih) banka v drugem polletju 2009 ne pričakuje povečanja izgub.

4.4. ORGANIZIRANOST IN UPRAVLJANJE BANKE

Organizacija

Banka je v prvem polletju leta 2009 izpeljala manjše spremembe v organiziranosti. Na novo je bil organiziran sektor za marketing in odnose z javnostmi. Funkcija marketinga in odnosov z javnostmi se je do 15. junija 2009 izvajala v sektorju za pravne, kadrovske in splošne zadeve ter marketing. V novem sektorju opravljajo svoje delo tudi mobilni bančni svetovalci, ki so bili pred tem organizacijsko umeščeni v sektor za poslovanje s prebivalstvom. Z novo organiziranostjo želi banka doseči bistveno izboljšanje delovanja banke na področju marketinga.

Organi upravljanja banke

Skupščina banke se je v prvem polletju 2009 sestala enkrat, in to 11. junija 2009, na 23. seji, kjer so bili sprejeti naslednji sklepi:

- sprejeto je bilo letno poročilo o notranjem revidiranju,
- skupščina se je seznanila z letnim poročilom in s poročilom nadzornega sveta,
- sprejet je bil predlog uporabe bilančnega dobička,
- podeljeni sta bili razrešnici upravi banke in nadzornemu svetu,
- sprejete so bile nove višine sejin za člane nadzornega sveta in člane komisij nadzornega sveta,
- odpoklican je bil dotedanji član nadzornega sveta in imenovan novi nadomestni član nadzornega sveta,
- imenovan je bil revizor za leto 2009.

Spremembe v upravi banke

Uprava banke je obravnavanem šestmesečnem obdobju nespremenjena in jo sestavljata:
mag. Drago Pišek – predsednik uprave,
Viktor Lenče – član uprave.

Spremembe v nadzornem svetu banke

Člani nadzornega sveta so:

- | | |
|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. predsednik | Matjaž Kovačič, Nova KBM, d. d. |
| 2. namestnik predsednika | Aleš Hauc, Pošta Slovenije, d. o. o |
| 3. član | Igor Šujica, KBM Fineko, d. o. o. (odpoklican 11. junija 2009); Simon Hvalec, Nova KBM, d. d. (na novo imenovan 11. junija 2009 – mandat mu je začel teči 12. junija 2009), |
| 4. član | mag. Andrej Plos, Nova KBM, d. d. |
| 5. član | Jurij Blatnik, ZEER, d. o. o. |

Novi član nadzornega sveta je bil imenovan na 23. seji skupščine, dne 11. junija 2009.

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

RAČUNOVODSKO POROČILO

1. IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA

Uprava potrjuje računovodske izkaze po stanju na dan 30. junija 2009 in uporabljene računovodske smernice 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 2009.

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 Lenč
član uprave



mag. Drago Pišek
predsednik uprave

2. ZGOŠČENI POLLETNI RAČUNOVODSKI IZKAZI BANKE (NEREVIDIRANI)

Izkaz finančnega položaja

v tisočih EUR

Vsebina	Pojasnilo	30. 6. 2009	31. 12. 2008
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	3.2.1.	61.199	71.573
Finančna sredstva, namenjena za trgovanje		328	231
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	3.2.2.	152.932	122.336
Kreditni	3.2.3.	440.007	423.633
– krediti bankam		27.616	33.013
– krediti strankam, ki niso banke		412.391	390.620
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	3.2.4.	101.514	68.229
Opredmetena osnovna sredstva		9.210	9.516
Neopredmetena sredstva		1.072	1.231
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		1.280	699
– terjatve za davek		657	76
– odložene terjatve za davek		623	623
Druga sredstva		9.464	5.108
SKUPAJ SREDSTVA		777.006	702.556
Finančne obveznosti do centralne banke	3.2.5.	20.003	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.2.6.	689.588	658.659
– vloge bank		220	0
– vloge strank, ki niso banke		555.942	522.507
– krediti bank		91.902	94.481
– dolžniški vrednostni papirji		17.043	16.670
– podrejene obveznosti		24.481	25.001
Rezervacije	3.2.7.	3.474	3.073
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		823	179
– obveznosti za davek		667	166
– odložene obveznosti za davek		156	13
Druge obveznosti		27.583	7.591
SKUPAJ OBVEZNOSTI		741.471	669.502
Osnovni kapital	3.2.8.	7.366	7.366
Kapitalske rezerve	3.2.8.	8.996	8.996
Presežek iz prevrednotenja	3.2.8.	601	48
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	3.2.8.	16.644	14.535
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	3.2.8.	1.928	2.109
SKUPAJ KAPITAL		35.535	33.054
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		777.006	702.556

Izkaz poslovnega izida

VSEBINA	Pojasnilo	v tisočih EUR	
		1. 1.–30. 6. 2009	1. 1.–30. 6. 2008
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	3.3.1.	17.650	17.185
Odhodki za obresti in podobni odhodki	3.3.1.	-7.562	-7.518
Čiste obresti	3.3.1.	10.088	9.667
Prihodki iz dividend		10	0
Prihodki iz opravnin	3.3.2.	22.480	6.605
Odhodki za opravnine	3.3.2.	-17.988	-2.593
Čiste opravnine	3.3.2.	4.492	4.012
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		0	-1
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih za trgovanje		185	-689
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik		0	-10
Drugi čisti poslovni dobički/izgube		698	429
Administrativni stroški	3.3.3.	-7.552	-6.872
Amortizacija	3.3.4.	-946	-801
Rezervacije	3.3.5.	-437	-158
Oslabitve	3.3.6.	-4.098	-1.086
DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA		2.440	4.491
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	3.3.7.	-512	-988
ČISTI DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA		1.928	3.503
ČISTI DOBIČEK V POSLOVNEM OBDOBJU		1.928	3.503
Osnovni in popravljen dobiček na delnico (v EUR)	3.2.8.	4,37	9,06

Izkaz vseobsegajočega donosa

VSEBINA	v tisočih EUR	
	1. 1.–30. 6. 2009	1. 1.–30. 6. 2008
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	1.928	3.503
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI	553	-106
Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z nekratkoročnimi sredstvi in odtujenimi skupinami v posesti za prodajo	696	-136
Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	696	-136
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	-143	30
VSEOBSEGAJOČI DONOS V POSLOVNEM OBDOBJU PO OBDAVČITVI	2.481	3.397

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

v tisočih EUR

VSEBINA	1. 1.–30. 6. 2009	1. 1.–30. 6. 2008
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	2.440	4.492
Amortizacija	947	801
Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih dolgoročnih sredstev in drugih sredstev	0	5
Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	0	10
Neto (dobički)/izgube iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	0	-35
Neto (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	32	0
Neto nerealizirani dobički v kapitalu oziroma presežku iz prevrednotenja iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (brez učinka odloženega davka)	-696	-136
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	437	-158
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	3.160	4.979
(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	-66.831	-46.935
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-97	2.415
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-30.596	-3.185
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	-31.782	-44.008
Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	0	0
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	-4.356	-2.157
Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	71.380	43.706
Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke	20.003	0
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	31.449	36.530
Čisto povečanje/(zmanjšanje) dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	0	544
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti in uskladitve	19.928	6.632
Denarni tokovi pri poslovanju	7.709	1.750
(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	-74	996
Neto denarni tokovi pri poslovanju	7.635	2.746
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
Prejemki pri naložbenju	21.928	43.072
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	23	5
Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	21.905	43.067
Izdatki pri naložbenju	-54.143	-57.436
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	-470	-782
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)	-216	-130
(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	-53.457	-56.524
Neto denarni tokovi pri naložbenju	-32.215	-14.364
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
Prejemki pri financiranju	0	1.668
Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	0	1.668
Izdatki pri financiranju	-1.202	-757
(Poplačila podrejenih obveznosti)	-1.202	-757
Neto denarni tokovi pri financiranju	-1.202	911
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	0	0
Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	-25.782	-10.707
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	104.586	70.893
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	78.804	60.186

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

v tisočih 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
Vseobsegajoči 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

Izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje od 1. januarja 2008 do 30. junija 2008

v tisočih 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	6.418	6.609	-1.156	12.163	1.669	25.703
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	-106	0	3.503	3.397
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	474	1.194	0	0	0	1.668
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	1.669	-1.669	0
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	6.892	7.803	-1.262	13.832	3.503	30.768

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 2009 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 2009 uporabila enake računovodske smernice kot pri sestavi izkazov za leto 2008.

Spremembe računovodskih standardov in pojasnil (MRS, MSRP, OPMSRP), ki so začele veljati z letom 2009, ne vplivajo na vrednotenje postavk in računovodske izkaze banke.

3.2. POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

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

	v tisočih EUR	
	30. 6. 2009	31. 12. 2008
Gotovina v blagajni	19.451	12.680
Obvezne vloge pri centralni banki	7.797	7.790
– poravnalni račun pri centralni banki	7.797	7.790
Druge vloge pri centralni banki	33.951	51.103
Skupaj	61.199	71.573

Denarna sredstva in denarni ustrezniki

	v tisočih EUR	
	30. 6. 2009	31. 12. 2008
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	61.199	71.573
Kreditni bankam	17.605	33.013
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	0	0
Skupaj	78.804	104.586

3.2.2. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

v tisočih EUR

	30. 6. 2009	31. 12. 2008
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po pošteni vrednosti	1.688	1.414
– kapitalske naložbe v banke	24	27
– kapitalske naložbe v druge finančne organizacije	1.656	1.379
– 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	151.217	120.895
– izdani od države in centralne banke	115.155	94.775
– izdani od bank	34.819	24.760
– izdani od drugih izdajateljev	1.243	1.360
Skupaj	152.932	122.336

3.2.3. Krediti

Kreditni po vrstah

v tisočih EUR

	30. 6. 2009			31. 12. 2008		
	Bruto vrednost	Oslabitev	Neto vrednost	Bruto vrednost	Oslabitev	Neto vrednost
Kreditni bankam	27.616	0	27.616	33.013	0	33.013
Kreditni strankam, ki niso banke	453.447	41.056	412.391	427.605	36.985	390.620
Skupaj kreditni	481.063	41.056	440.007	460.618	36.985	423.633

Kreditni strankam, ki niso banke, po sektorjih

v tisočih EUR

	30. 6. 2009	31. 12. 2008
Nefinančne družbe	295.189	278.103
Država	5.328	5.438
Druge finančne organizacije	15.004	15.774
Tuje osebe	4.292	2.820
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	343	444
Gospodinjstva	92.235	88.041
Skupaj – neto vrednost	412.391	390.620
Oslabitev	41.056	36.985
Skupaj – bruto vrednost	453.447	427.605

Gibanje oslabitev kreditov strankam, ki niso banke v tisočih EUR

	2009	2008
Stanje na dan 1. 1.	36.985	30.468
Dodatne oslabitve za glavnice	3.984	6.922
Dodatne/odpravljene oslabitve za obresti	110	122
Dodatne/odpravljene oslabitve za provizije	0	0
Odpisi kreditov strankam, ki niso banke	-23	-527
Stanje na dan 30. 6. oziroma 31. 12.	41.056	36.985

3.2.4. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

v tisočih EUR

	30. 6. 2009	31. 12. 2008
Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti		
Izdani od države in centralne banke	79.621	61.596
– kratkoročni vrednostni papirji	16.703	987
– dolgoročni vrednostni papirji	62.918	60.609
Izdani od bank	15.108	0
– dolgoročni vrednostni papirji	15.108	0
Izdani od drugih izdajateljev	6.785	6.633
– dolgoročni vrednostni papirji	6.785	6.633
Skupaj	101.514	68.229

3.2.5. Finančne obveznosti do centralne banke

v tisočih EUR

	30. 6. 2009	31. 12. 2008
Kredit od centralne banke	20.003	0
Kratkoročni krediti	20.003	0
Skupaj	20.003	0

Banka je junija 2009 pridobila kredit od Banke Slovenije na podlagi zastave finančnega premoženja z rokom zapadlosti eno leto.

3.2.6. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

	v tisočih EUR	
	30. 6. 2009	31. 12. 2008
Vloge	556.162	522.507
Kreditni	91.902	94.481
Dolžniški vrednostni papirji	17.043	16.670
Podrejene obveznosti	24.481	25.001
Skupaj	689.588	658.659

Vloge in krediti po sektorjih

	v tisočih EUR	
	30. 6. 2009	31. 12. 2008
Vloge	556.162	522.507
Banke	220	0
Nefinančne družbe	24.403	20.872
Država	24.255	19.596
Druge finančne organizacije	9.096	5.616
Tuje osebe	790	721
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	7.395	6.473
Gospodinjstva	490.003	469.229
Kreditni	91.902	94.481
Banke	91.902	94.481
Skupaj	648.064	616.988

Dolžniški vrednostni papirji

	v tisočih EUR	
	30. 6. 2009	31. 12. 2008
Dolgoročni vrednostni papirji	17.043	16.670
– potrdila o vlogah	0	0
– izdane obveznice	17.043	16.670
Skupaj	17.043	16.670

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

Podrejene obveznosti

v tisočih EUR

	30. 6. 2009	31. 12. 2008
Depoziti	20.171	20.791
– dolgoročni depoziti Pošte Slovenije, d. o. o.	8.594	8.839
– dolgoročni depoziti NKBM	11.577	11.952
Obveznice	4.310	4.210
– obveznice 6. izdaje	4.310	4.210
Skupaj	24.481	25.001

Podrejene obveznosti po nominalni vrednosti

v tisočih EUR

	Valuta	Datum zapadlosti	Obrestna mera	30. 6. 2009	31. 12. 2008
Izdani vrednostni papirji				4.173	4.173
6. emisija	EUR	30. 9. 2011	4,70 %	4.173	4.173
Depoziti				19.590	19.590
Pošta Slovenije, d. o. o.	EUR	brez roka	E6M + 2,70 %	6.456	6.456
Pošta Slovenije, d. o. o., 5. vplačilo	EUR	brez roka	E6M + 3,50 %	1.890	1.890
Nove KBM, d. d.	EUR	brez roka	E6M + 2,70 %	8.934	8.934
Nove KBM, d. d., 4. vplačilo	EUR	brez roka	E6M + 3,50 %	2.310	2.310
Skupaj				23.763	23.763

3.2.7. Rezervacije

v tisočih EUR

	30. 6. 2009	31. 12. 2008
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	564	564
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	778	815
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	1.860	1.428
Druge rezervacije – NSVS	272	266
Skupaj	3.474	3.073

3.2.8. Kapital banke

1. Število delničarjev: konec prvega polletja leta 2009 sta bila delničarja banke Nova KBM, d. d. s 55-odstotnim deležem in Pošta Slovenije s 45-odstotnim deležem.
2. Število delnic: na dan 30. junija 2009 je osnovni kapital banke pomenil 7.366 tisoč evrov in je bil sestavljen iz 441.300 navadnih delnic (Nova KBM, d. d. ima v lasti 242.715 delnic, Pošta Slovenije pa 198.585 delnic).
3. Nominalna vrednost delnice je 16,6917 evra.
4. Delniški kapital na dan 30. junija 2009 je pomenil 35.535 tisoč evrov.
5. Knjigovodska vrednost delnice:
 - na dan 31. decembra 2008: 74,90 evra,
 - na dan 30. junija 2009: 80,52 evra.

Delniški kapital

	v tisočih EUR	
	30. 6. 2009	31. 12. 2008
Osnovni kapital	7.366	7.366
Kapitalske rezerve	8.996	8.996
Presežek iz prevrednotenja	601	48
Rezerve iz dobička	16.644	14.535
Čisti dobiček poslovnega leta	1.928	2.109
Skupaj delniški kapital	35.535	33.054

Čisti dobiček na delnico

	30. 6. 2009	31. 12. 2008
Čisti dobiček poslovnega leta (v tisočih EUR)	1.928	2.812
Tehtano povprečno število izdanih delnic	441.300	407.791
Osnovni in prilagojeni dobiček na delnico (v EUR na delnico)	4,37	6,89

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

3.2.9. Zunajbilančne obveznosti

Potencialne in prevzete obveznosti

	v tisočih EUR	
	30. 6. 2009	31. 12. 2008
Finančne garancije	11.947	11.779
Storitvene garancije	28.891	25.861
Skupaj garancije	40.838	37.640
Odobreni, neizkoriščeni krediti	19.422	15.526
Odobreni, neizkoriščeni limiti	21.353	20.018
Drugo	6.195	6.549
Skupaj prevzete obveznosti	46.970	42.093
Skupaj	87.808	79.733

3.3. POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

3.3.1. Čiste obresti in podobni odhodki

	v tisočih EUR	
	1. 1.–30. 6. 2009	1. 1.–30. 6. 2008
Prihodki iz obresti		
Obresti iz stanj na računih pri centralni banki	82	193
Obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	2.761	1.720
Obresti iz danih kreditov in vlog	12.664	12.339
Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	1.733	2.754
Obresti iz drugih terjatev	410	179
Skupaj	17.650	17.185
Odhodki za obresti		
Obresti za finančne obveznosti do centralne banke	3	0
Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	7.559	7.339
Obresti za druge finančne obveznosti	0	179
Skupaj	7.562	7.518
Čiste obresti	10.088	9.667

3.3.2. Čiste opravnine

	v tisočih EUR	
	1. 1.–30. 6. 2009	1. 1.–30. 6. 2008
Prihodki iz opravnin		
Opravnine od danih jamstev	222	166
Opravnine od storitev opravljanja bankam v skupini	39	39
Opravnine od plačilnega prometa v državi*	19.298	3.846
Opravnine od plačilnega prometa s tujino	33	35
Opravnine od kreditnih poslov	788	452
Opravnine za opravljene administrativne storitve	2.100	2.067
Skupaj	22.480	6.605
Odhodki za opravnine		
Opravnine za bančne storitve v državi	1.759	1.853
Opravnine za bančne storitve v tujini	10	12
Opravnine za opravljanje menjalniški poslov	41	41
Opravnine za opravljene borzne posle in druge posle z vrednostnimi papirji	14	34
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa*	15.645	132
Opravnine za opravljene storitve odvisnim družbam	219	265
Opravnine, dane Bankartu	188	152
Opravnine, dane za druge storitve	112	104
Skupaj	17.988	2.593
Čiste opravnine	4.492	4.012

Opomba: *Sprememba se nanaša na način obračunavanja in delitve provizije iz naslova plačilnega prometa med Pošto, d. o. o., in Poštno banko Slovenije. S 1. januarjem 2009 je banka uvedla bruto načelo izkazovanja, zato so tako prihodki kot odhodki iz tega naslova večji. Neto učinek je enak in ne vpliva na rezultate poslovanja banke.

3.3.3. Administrativni stroški

	v tisočih EUR	
	1. 1.–30. 6. 2009	1. 1.–30. 6. 2008
Stroški dela	4.800	4.376
Splošni in administrativni stroški	2.752	2.496
Skupaj	7.552	6.872

3.3.4. Amortizacija

	v tisočih EUR	
	1. 1.–30. 6. 2009	1. 1.–30. 6. 2008
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	571	570
Amortizacija neopredmetenih dolgoročnih sredstev	375	231
Skupaj	946	801

3.3.5. Rezervacije

	v tisočih EUR	
	1. 1.–30. 6. 2009	1. 1.–30. 6. 2008
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti	-2	0
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	432	140
Druge rezervacije	7	18
Skupaj	437	158

3.3.6. Oslabitve

	v tisočih EUR	
	1. 1.–30. 6. 2009	1. 1.–30. 6. 2008
Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.098	1.081
Oslabitve kreditov in terjatev, merjenih po odplačni vrednosti	4.098	1.081
Oslabitve drugih sredstev	0	5
Skupaj oslabitve	4.098	1.086

3.3.7. Davek iz dohodka pravnih oseb

	v tisočih EUR	
	1. 1.–30. 6. 2009	1. 1.–30. 6. 2008
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	512	988
Skupaj	512	988

Banka med letom obračunava davek od dohodka po stopnji 21 odstotkov.

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 tisočih EUR

	30. 6. 2009		31. 12. 2008	
	Nova KBM, d. d.	Pošta Slovenije, d. o. o.	Nova KBM, d. d.	Pošta Slovenije, d. o. o.
Sredstva	11.659	3.135	672	451
Dani krediti in vloge	10.270	0	280	0
Druga sredstva	1.389	3.135	392	451
Obveznosti	34.162	10.113	40.912	10.479
Prejeti krediti in vloge	22.439	1.231	28.703	923
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0
Podrejene obveznosti	11.577	8.594	11.952	8.839
Druge obveznosti	146	288	257	717

Izkaz poslovnega izida

v tisočih EUR

	1. 1.–30. 6. 2009		1. 1.–30. 6. 2008	
	Nova KBM d.d.	Pošta Slovenije, d.o.o.	Nova KBM d.d.	Pošta Slovenije, d.o.o.
Prihodki	205	18.118	127	2.579
– od obresti	137	0	82	0
– od opravnin	38	18.118	36	2.579
– od drugih poslovnih prihodkov	0	0	1	0
– iz finančnih poslov	30	0	8	0
Odhodki	1.211	17.878	955	2.371
– za obresti	911	265	788	267
– za opravnine	193	17.161	154	1.702
– iz finančnih poslov	17	0	13	0
– za druge stroške	90	452	0	402

Izkaz finančnega položaja

v tisočih EUR

	Podjetja v finančni skupini*	
	30. 6. 2009	31. 12. 2008
Sredstva	5.733	7.932
Dani krediti in vloge	5.719	7.932
Druga sredstva	14	0
Obveznosti	6.029	5.934
Prejeti krediti in vloge	2.770	2.740
Dolžniški vrednostni papirji	3.259	3.188
Druge obveznosti	0	6
Zunajbilančne obveznosti	1.000	1.000

Izkaz poslovnega izida

v tisočih EUR

	Podjetja v finančni skupini*	
	1. 1.–30. 6. 2009	1. 1.–30. 6. 2008
Prihodki	143	197
– od obresti	142	196
– od opravnin	1	1
Odhodki	148	128
– za obresti	137	117
– za opravnine	1	1
– za druge stroške	10	10

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

Člani uprave, delavci z individualno pogodbo in člani nadzornega sveta

v tisočih EUR

	Člani uprave in zaposleni na podlagi individualnih pogodb	
	30. 6. 2009	31. 12. 2008
Dani krediti	229	234
Obrestni prihodki	6	16
Prejete vloge	148	118
Odhodki za obresti	2	5

S člani nadzornega sveta banka nima sklenjenih bančnih poslov.

Izpostavljenost do Banke Slovenije in države

	v tisočih EUR	
	30. 6. 2009	31. 12. 2008
Banka Slovenije	41.942	59.897
Republika Slovenije	217.630	86.681
– obveznice	150.328	77.142
– drugi vrednostni papirji	21.561	981
– krediti	1.200	1.200
– naložbe z garancijo Republike Slovenije	39.592	4.692
– obresti	3.310	1.784
– drugo	1.639	882
Skupna izpostavljenost do Banke Slovenije in države	259.572	146.578
Delež v bilančni vsoti, v %	33,4	20,8
Bilančna vsota	777.006	702.556

3.4.2. Analiza poslovanja po segmentih

	v tisočih EUR				
	Prebivalstvo	Poslovanje z gospodarskimi subjekti	Finančni trgi	Drugo (nerazporejeno)	Skupaj
Finančni in poslovni prihodki in odhodki (zunajni)	2	14.263	1.199	9	15.473
Čiste obresti	-720	9.719	1.089	0	10.088
Čiste opravnine	725	3.800	-33	0	4.492
Prihodki iz dividend	0	0	10	0	10
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih za trgovanje	36	50	99	0	185
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	-46	10	35	1	0
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	7	684	-1	8	698
Rezervacije in oslabitve	-119	-4.418	0	2	-4.535
Amortizacija	-358	-85	-7	-496	-946
Nabavna vrednost pridobljenih osnovnih sredstev	131	97	18	252	498
Sredstva po segmentih	77.376	361.107	325.788	12.735	777.006
Obveznosti (brez kapitala) po segmentih	490.177	79.328	167.407	4.559	741.471

	Prebivalstvo	Poslovanje z gospodarskimi subjekti	Finančni trgi	Drugo (nerazporejeno)	Skupaj
Finančni in poslovni prihodki in odhodki (eksterni)	118	12.259	805	226	13.408
Čiste obresti	-587	8.689	1.565	0	9.667
Čiste opravnine	457	3.567	-10	-2	4.012
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi IPI	0	0	0	-1	-1
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih za trgovanje	63	2	-754	0	-689
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	25	-6	-30	1	-10
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	160	7	34	228	429
Rezervacije in oslabitve	-141	-1.100	0	-3	-1.244
Amortizacija	-233	-100	-3	-465	-801
Nabavna vrednost pridobljenih osnovnih sredstev	15	87	0	1.160	1.262
Sredstva po segmentih	71.929	313.117	278.403	13.321	676.770
Obveznosti (brez kapitala) po segmentih	455.748	27.867	157.570	4.817	646.002

Banka spremlja poslovanje po poslovnih segmentih, in sicer glede na organiziranost in odgovornost za posamezne segmente. Tako spremlja ločeno štiri poslovna področja:

- poslovanje s prebivalstvom, ki zajema vse aktivne, pasivne in nevtralne storitve do prebivalstva, vodene v okviru sektorja poslovanja s prebivalstvom,
- poslovanje z gospodarskimi subjekti, ki zajema posle naložb in plačilnega prometa za pravne osebe ter plačilni promet fizičnih oseb na poštah,
- finančne trge, ki zajemajo poslovanje z vrednostnimi papirji in posle za zagotavljanje likvidnosti banke,
- drugo, ki zajema aktivnosti področij skupnega pomena.

Obveznosti oziroma viri so po segmentih poslovanja razdeljeni glede na to, v katerem segmentu poslovanja so bili pridobljeni. Prav tako se odhodki in prihodki od obresti ter drugi, neobrestni prihodki in odhodki nahajajo po tistih segmentih, v katerih so bili pridobljeni viri oziroma kjer so bile realizirane naložbe.

3.4.3. 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 2009 ni bilo po naravi ali obsegu nenavadnih postavk, ki bi vplivale na finančni položaj banke.

3.4.4. 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.