

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 Poštno 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 zgoden 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 osebam, 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 poštah 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 osebne 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.

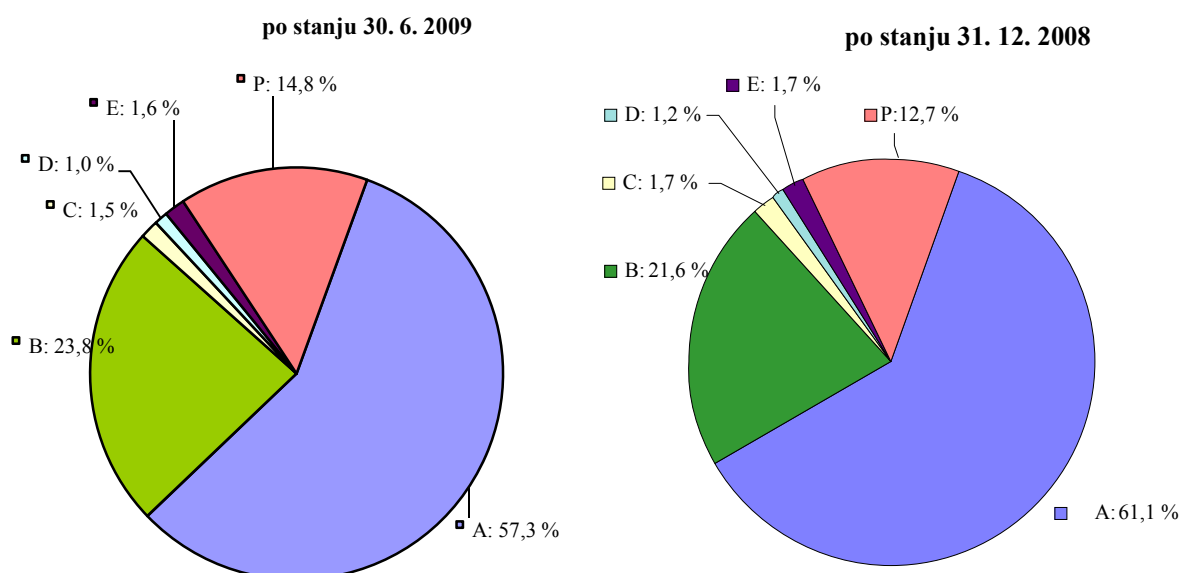
Kakovostno upravljanje tveganj, pravočasno odzivanje ter zmanjševanje izpostavljenosti tveganjem je banka dosegla z izdelavo notranjih dokumentov, to je politik, metodologij in navodil s področja prevzemanja in upravljanja tveganj. Pri njihovi izdelavi je upoštevala veljavno zakonodajo, sklepe Banke 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. Dobitek 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.