

3/4

JANUAR – SEPTEMBER 2012

**NEREVIDIRANO POROČILO
O POSLOVANJU SKUPINE NOVE KBM**

NOVEMBER 2012

150let



Nova KBM
PRIPRAVLJENI NA JUTRI

Organi upravljanja na dan 30.9.2012

Uprava banke

Aleš Hauc	predsednik
Igor Žibrik	član

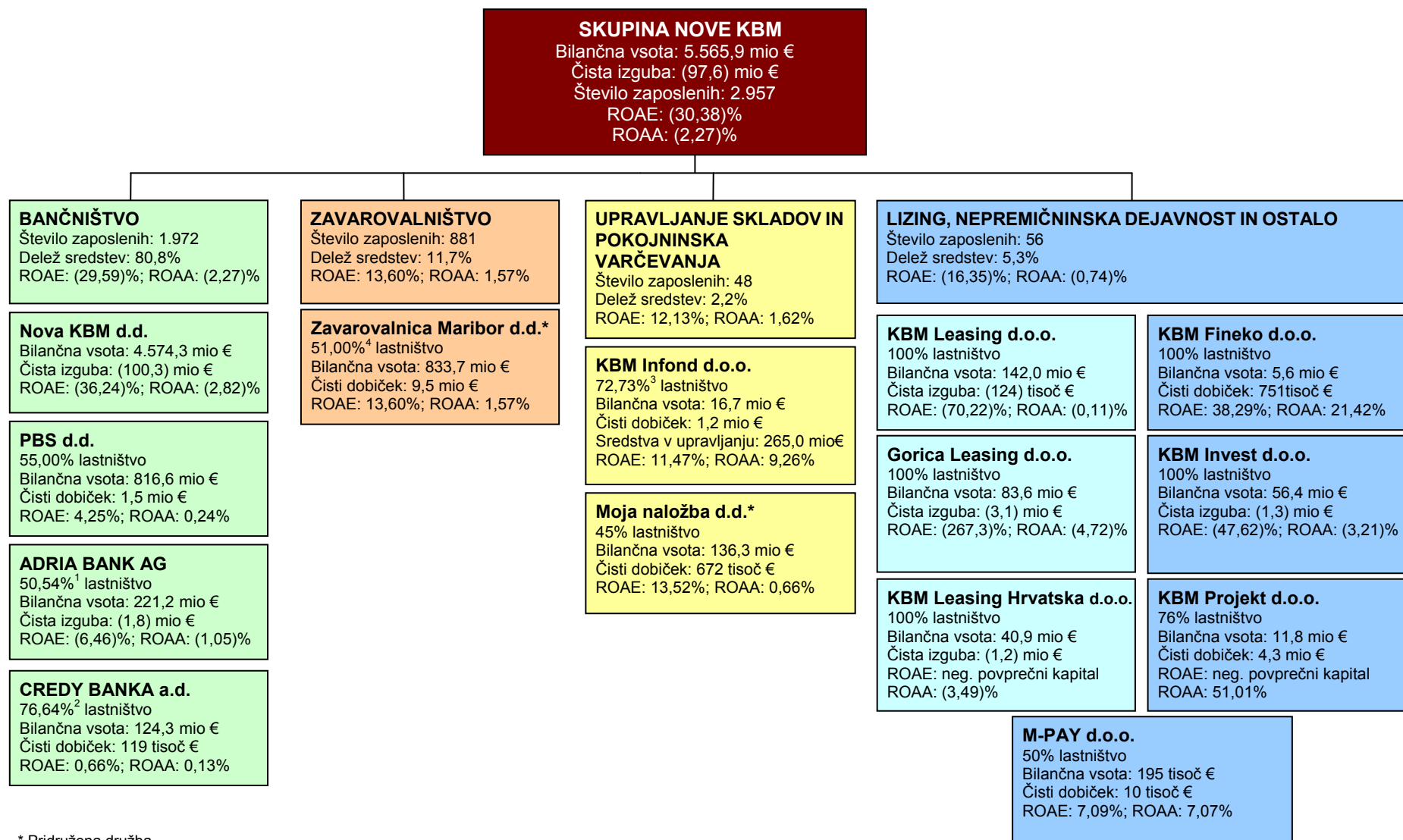
Izvršilni direktorji banke

Aleksander Batič
Anton Guzej
Ksenija Mrevlje
mag. Nataša Fesel
mag. Peter Kupljen
mag. Vlasta Brečko
Simon Hvalec

Nadzorni svet banke

dr. Peter Kukovica	predsednik
dr. Niko Samec	namestnik predsednika
dr. Andrej Fatur	član
dr. Egon Žižmond	član
Duška Jurenec	članica
Karmen Dvorjak	članica
Keith Miles	član
mag. Peter Kavčič	član
Miha Glavič	član

Ime obvladujoče banke:	Nova Kreditna banka Maribor d.d.
Skrajšano ime banke:	Nova KBM d.d.
Sedež:	Ulica Vita Kraigherja 4, 2505 Maribor
BIC (SWIFT):	KBMASI2X
Reuters:	KBMS
IBAN:	SI56 0100 0000 0400 014
Številka računa:	01000-0000400014
Matična številka:	5860580
Št. reg. vpisa pri Okrožnem sodišču v Mariboru:	062/10924200
Davčna številka:	94314527
Osnovni kapital:	40.814.313,08 evra



* Pridružena družba.

¹ Delež Skupine v osnovnem kapitalu in glasovalnih pravicah Adria Bank AG znaša 50,54 odstotka, delež v vpisanem kapitalu pa 46,65 odstotka. Le-ta sestoji iz osnovnega kapitala in participacijskih deležev brez glasovalnih pravic, ki so v lasti manjšinskih lastnikov.

² Med banko in Republiko Srbijo je za 12,89 odstotni delež v Credy banki, ki je v lasti Republike Srbije, sklenjen delničarski sporazum, ki vsebuje določilo o prodajni opciji za Republiko Srbijo in o nakupni opciji za banko. Po izvršitvi opcije bo banka imela 89,53-odstotni delež, Republika Srbija pa 0-odstotni delež.

³ Delež Skupine v osnovnem kapitalu KBM Infonda d.o.o. znaša 72,00 odstotka. Zaradi odstotka lastnih poslovnih deležev znaša delež Skupine v kapitalu in glasovalnih pravicah družbe KBM Infond 72,73 odstotka.

⁴ Zavarovalnica Maribor d.d. ni odvisna družba, ker niso izpolnjeni vsi pogoji za njeno obvladovanje.

Kazalo

MEDLETNO POROČILO SKUPINE NOVE KBM JANUAR–SEPTEMBER 2012

KAZALO.....	4
POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA SKUPINE NOVE KBM.....	5
REZULTATI POSLOVANJA V PRVIH DEVETIH MESECIH LETA 2012	6
DRUGI POMEMBNI DOGODKI.....	7
DOGODKI PO ZAKLJUČKU OBRAČUNSKEGA OBDOBJA.....	9
SPREMEMBE V NADZORNEM SVETU BANKE.....	10
PISMO DELNIČARJEM.....	10
IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE NOVE KBM ZA SESTAVO POROČILA ZA PRVIH DEVET MESECEV 2012	12
PREDSTAVITEV SKUPINE IN NOVE KBM.....	13
LASTNIŠKA STRUKTURA IN PODATKI O DELNICI	14
POSLOVNI IZID SKUPINE NOVE KBM.....	18
FINANČNI POLOŽAJ SKUPINE NOVE KBM.....	20
NAČRTI DO KONCA LETA 2012	22
POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA NOVE KBM – OBVLADUJOČA BANKA	23
MEDLETNO RAČUNOVODSKO POROČILO SKUPINE NOVE KBM.....	25
Medletni izkaz poslovnega izida – Skupina Nove KBM.....	26
Medletni izkaz vseobsegajočega donosa – Skupina Nove KBM	28
Medletni izkaz finančnega položaja – Skupina Nove KBM.....	30
Medletni izkaz denarnih tokov – Skupina Nove KBM	31
Medletni izkaz sprememb lastniškega kapitala – Skupina Nove KBM.....	33
Pojasnila k računovodskim izkazom Skupine Nove KBM.....	35
MEDLETNO RAČUNOVODSKO POROČILO NOVE KBM d.d.....	57
Medletni izkaz poslovnega izida – Nova KBM d.d.....	58
Medletni izkaz vseobsegajočega donosa – Nova KBM d.d.....	60
Medletni izkaz finančnega položaja – Nova KBM d.d.	62
Medletni izkaz denarnih tokov – Nova KBM d.d.	63
Medletni izkaz sprememb lastniškega kapitala – Nova KBM d.d.	65
Pojasnila k računovodskim izkazom Nove KBM d.d.	66
FINANČNI KOLEDAR NOVE KBM d.d. DO KONCA LETA 2012	84

Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja Skupine Nove KBM

	2012	2011	Indeks
Izkaz finančnega položaja (v tisoč evrih)	30.9.	31.12.	
Bilančna vsota	5.565.944	5.813.071	96
Vloge nebančnega sektorja	3.609.916	3.760.639	96
Kreditni nebančnemu sektorju	3.596.171	3.844.085	94
Celotni kapital	346.429	435.563	80

Izkaz poslovnega izida (v tisoč evrih)	1.1.–30.9.	1.1.–30.9.	
Čiste obresti	85.571	101.850	84
Čiste opravnine (provizije)	43.907	45.114	97
Čisti dobički/izgube iz poslovanja z vrednostnimi papirji in tujimi valutami	(3.239)	(3.353)	97
Drugi prihodki	6.298	7.188	88
Operativni stroški	(87.931)	(89.948)	98
Oslabitve in rezervacije	(148.470)	(69.781)	213
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	(98.744)	(6.074)	
Čisti dobiček/izguba poslovnega obdobja	(97.642)	(4.436)	

Kazalniki	30.9.	31.12.	
Čista izguba na delnico v evrih ¹	(3,33)	(2,38)	
Tečaj delnice v evrih	1,20	3,16	
Knjigovodska vrednost delnice v evrih ²	7,80	10,07	
Kapitalska ustreznost (celotni kapital, v %)	9,77	11,47	
Kapitalska ustreznost (temeljni kapital, v %)	6,77	8,59	
Kapitalska ustreznost (čisti temeljni kapital, v %)	6,21	8,06	
Donos na aktivo pred obdavčitvijo (v %)	(2,3)	(1,75)	
Donos na kapital pred obdavčitvijo (v %)	(30,71)	(21,51)	
Operativni stroški/povprečna aktiva	2,04	2,13	
Stroški/prihodki	63,88	63,21	

¹ Čisti dobiček/izguba na delnico je izračunan kot razmerje med čistim dobičkom/izgubo lastnikov obvladujoče banke, preračunanim na celo leto, in tehtanim povprečnim številom delnic v obdobju.

² Knjigovodska vrednost delnice na zadnji dan obračunskega obdobja je izračunana kot razmerje med kapitalom lastnikov obvladujoče banke in številom delnic banke na zadnji dan obračunskega obdobja.

Rezultati poslovanja v prvih devetih mesecih leta 2012

- **Dobiček iz rednega poslovanja pred rezervacijami in oslabitvami** Skupine Nove KBM (v nadaljevanju: Skupina) je znašal 49.726 tisoč evrov, kar je enako 62,0 odstotka načrtovanega zneska za leto 2012. Poslovanje Skupine poteka v negotovih gospodarskih razmerah in ob upadanju gospodarskih aktivnosti. Posledično je Skupina Nove KBM v prvih treh četrtletjih oblikovala relativno visoke rezervacije in oslabitve zaradi nadaljnega povečevanja kreditnega tveganja na področju bančnega poslovanja. Neto rezervacije in oslabitve so v obdobju januar–september 2012 znašale 148.470 tisoč evrov, kar je enako 89,7 odstotka načrtovanega zneska.
- **Čista izguba Skupine Nove KBM iz rednega poslovanja** je v obdobju januar–september 2012 znašala 97.642 tisoč evrov in za 21,8 odstotka preseгла letno načrtovano. Na izgubo v prvih treh četrtletjih 2012 vplivajo predvsem višje rezervacije in oslabitve ter nižje realizirane čiste obresti v primerjavi s planiranimi.
- **Bilančna vsota** Skupine je 30.9.2012 znašala 5.565.944 tisoč evrov in se je glede na konec leta 2011 znižala za 247.127 tisoč evrov oziroma za 4,3 odstotka.
- Skupina je v obdobju januar–september 2012 ustvarila 85.571 tisoč evrov **čistih obresti** in s tem dosegla 67,1 odstotka letno načrtovanih.
- **Čiste opravnine** Skupine, ki so v obdobju januar–september 2012 znašale 43.907 tisoč evrov, dosegajo 76,3 odstotka letno načrtovanih.
- **Administrativni stroški z amortizacijo** so v obdobju januar–september 2012 znašali 87.931 tisoč evrov in dosegajo 69,9 odstotka načrtovanega zneska. V primerjavi z enakim obdobjem preteklega leta so bili operativni stroški nižji za 2,2 odstotka. Kazalnik operativnih stroškov na povprečno aktivo je znašal 2,04 odstotka oziroma 0,09 odstotne točke manj kot konec leta 2011.
- **Donos na povprečni kapital** Skupine **pred obdavčitvijo** (ROAE) je v prvih treh četrtletjih znašal -30,7 odstotka, medtem ko je **donos na povprečno aktivo** Skupine **pred obdavčitvijo** (ROAA) znašal -2,3 odstotka.
- **Kapital Skupine Nove KBM** je 30.9.2012 znašal 346.429 tisoč evrov in je bil glede na konec leta 2011 nižji za 89.134 tisoč evrov (20,5 odstotka). Kapitalska ustreznost na celotni kapital je bila konec septembra 9,77 odstotna (1,70 odstotne točke manj kot konec lanskega leta).

Drugi pomembni dogodki

Januar

- 30. januarja 2012 je nadzorni svet Nove KBM d.d. (v nadaljevanju: banka ali Nova KBM) na redni seji potrdil poslovno politiko in finančni načrt Nove KBM za leto 2012. Na isti seji je člane nadzornega sveta s svojim nepreklicnim odstopom s funkcije člana nadzornega sveta Nove KBM seznanil mag. Ivan Simič.

Februar

- 14. februarja 2012 je predsednik uprave mag. Andrej Plos podal nadzornemu svetu banke odstopno izjavo.

Marec

- 9. marca 2012 je nadzorni svet banke imenoval Aleša Hauca na položaj predsednika uprave banke.

April

- 19. aprila 2012 je Nova KBM prejela odločbo Banke Slovenije s katero je bilo Alešu Haucu izdano dovoljenje za opravljanje funkcije predsednika uprave Nove KBM.
- 20. aprila 2012 je Nova KBM objavila revidirano konsolidirano letno poročilo Skupine Nove KBM in Nove KBM za leto 2011.
- 24. aprila 2012 je nastopil funkcijo predsednika uprave Aleš Hauc. Dotedanji predsednik uprave mag. Andrej Plos je z istim dnem postal član uprave, dotedanji članici uprave Manji Skernišak pa je prenehal mandat.
- 25. aprila 2012 je Moody's Investors Service Novi KBM znižal bonitetno oceno z Ba1/Non-Prime/D- na Ba2/Non-Prime/E+.

Maj

- 8. maja 2012 je Nova KBM objavila sklic 21. redne seje skupščine delničarjev banke za dne 8. junija 2012.

Junij

- 6. junija 2012 je nadzorni svet Nove KBM za člana uprave banke imenoval Igorja Žibrika.
- 8. junija 2012 je bila 21. skupščina delničarjev Nove KBM.

Julij

- 13. julija 2012 je Nova KBM objavila sklic 22. seje skupščine delničarjev banke za dne 14. avgusta 2012. Ker na junijski redni skupščini delničarji banke niso potrdili predlaganega revizorja, je uprava skladno z zakonom sklicala novo skupščino. Nadzorniki banke so soglašali, da se za revizijo poslovanja banke in Skupine v letu 2012 predlaga delničarjem revizijska družba Deloitte Revizija.
- 13. julija 2012 je članu uprave mag. Andreju Plosu sporazumno prenehalo delovno razmerje v Novi KBM.

- 24. julija 2012 je nadzorni svet na ustanovni seji izvolil predsednika nadzornega sveta Nove KBM. Novi predsednik z mandatno dobo 4 let je dr. Peter Kukovica, za njegovega namestnika je bil imenovan dr. Niko Samec. Nadzorni svet Nove KBM deluje v devetčlanski sestavi z mandatno dobo 4 let. Po sklepu delničarjev na 21. skupščini so v nadzornem svetu ob predsedniku in njegovem namestniku še dr. Andrej Fatur, dr. Egon Žižmond, Duška Jurenec, Karmen Dvorjak, Keith Miles, mag. Peter Kavčič in Miha Glavič.
- 26. julija 2012 je Moody's Investors Service Novi KBM znižal bonitetno oceno z Ba2/Non-Prime/E+ na B3/Non-Prime/E. Ocena dolgoročnega tveganja banke je tako sedaj 'B3', kratkoročnega tveganja 'Non-Prime', ocena njene finančne moči pa je 'E'. Obeti za prihodnost so ostali negativni.

Avgust

- 2. avgusta 2012 je Igor Žibrik pridobil dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje funkcije člana uprave Nove KBM. S tem so bili izpolnjeni pravno formalni pogoji za začetek njegovega dela v banki.
- 8. avgusta 2012 je Fitch Ratings, ena vodilnih svetovnih bonitetnih (rating) agencij, Novi KBM znižala bonitetno oceno z BBB/F3 na BBB-/F3. Znižanje bonitetne ocene Nove KBM je posledica znižanja bonitetne ocene države na A-, pri čemer je tudi ocena prihodnjih obetov za Slovenijo ostala negativna.
- 14. avgusta 2012 so delničarji na 22. skupščini Nove KBM imenovali družbo Deloitte Revizija iz Ljubljane za pooblaščenega revizorja za revidiranje računovodskih izkazov Nove KBM in Skupine Nove KBM za leto 2012.
- 17. avgusta 2012 je banka obvestila javnost o začetku postopka za izvedbo prodaje pridružene družbe Zavarovalnica Maribor. Banka je podpisala pogodbo s podjetjem UniCredit CAIB Slovenija d.o.o., ki bo svetovalo v postopku izvedbe prodaje 51-odstotnega deleža banke v Zavarovalnici Maribor. Prodaja deleža temelji na junijskem sklepu skupščine banke, kjer so delničarji naložili upravi banke, da prične z aktivnostmi za odprodajo neklučnih sredstev Skupine Nove KBM.

September

- 7. septembra 2012 je banka obvestila javnost, da banka glede na razmere na finančnih trgih, dne 12.10.2012, skladno z določili in pogoji prospekta, ne bo odpoklicala podrejenih obveznic NOVAKR Var 10/49 (ISIN XS0325446903).
- 27. septembra 2012 je Agencija za trg vrednostnih papirjev (ATVP) zaradi kršitve določb Zakona o prevzemih (ZPre-1) v ciljni družbi Nova KBM d.d. prepovedala uresničevati glasovalne pravice Agenciji za upravljanje kapitalskih naložb Republike Slovenije, Pošti Slovenije d.o.o., GEN d.o.o., Kapitalski družbi pokojninskega in invalidskega zavarovanja, d.d., Slovenski odškodninski družbi, d.d., ELES, d.o.o. in družbi Aerodrom Ljubljana, d.d. Prepoved uresničevanja glasovalnih pravic začne veljati z dnem dokončnosti odločbe in velja dokler navedene družbe ne dajo prevzemne ponudbe za delnice banke v skladu z ZPre-1, ali dokler ne znižajo lastniškega deleža, tako da prevzemnega praga ne bodo več dosegale.

Dogodki po zaključku obračunskega obdobja

Oktober

- 3. oktobra 2012 je Skupina Nove KBM objavila rezultate kapitalske vaje. Banka ima, ob upoštevanju končne ocene kapitalske vaje ter ob upoštevanju izpolnjevanja priporočil EBA, po stanju konec junija 2012 še vedno kapitalski primanjkljaj, za odpravo katerega pa se že izvajajo ustrezne aktivnosti, kot skrajna je predvidena podpora države (Republike Slovenije). Količnik kapitalske ustreznosti Core Tier 1 za Skupino Nove KBM je znašal 8,1 odstotka na 31.12.2011 in 7,4 odstotka na 30.6.2012.
- 11. oktobra 2012 se je začel skrbni pregled Zavarovalnice Maribor. Nova KBM je povabila k skrbnemu pregledu več ponudnikov, ki so oddali nezavezujoče ponudbe za nakup 51-odstotnega deleža banke v Zavarovalnici Maribor. Na podlagi skrbnega pregleda ponudniki prejmejo odločitev banke o oddaji zavezujoče ponudbe. Postopek prodaje naj bi bil zaključen do konca letošnjega leta.

November

- 7. novembra 2012 je banka v okviru postopka prodaje 51-odstotnega deleža Zavarovalnice Maribor od ponudnikov, ki so v Zavarovalnici Maribor opravili skrbni pregled, prejela različne ponudbe, med drugim zavezujočo ponudbo družbe Pozavarovalnica Sava d.d. in nezavezujočo ponudbo družbe KD Group d.d., ki sta kot javni delniški družbi svojo odločitev tudi javno objavili. Banka bo ponudbe skrbno preučila in nadaljevala pogajanja za prodajo deleža Zavarovalnice Maribor.
- 9. novembra 2012 je Nova KBM d.d. sklicala 23. sejo skupščine delničarjev banke za 11. decembra 2012. Na skupščini bo obravnavan predlog sklepa o povečanju osnovnega kapitala Nove KBM in predlog sklepa za spremembo statuta banke.
- 13. novembra 2012 je banka imetnikom hibridnih obveznic ponudila možnost delnega odkupa le-teh v gotovini z diskontom oziroma možnost zamenjave le-teh z diskontom v nepodrejen dolžniški vrednostni papir z zapadlostjo 5 let, skladno s pogoji, objavljenimi v ponudbi.

Spremembe v nadzornem svetu banke

Na 21. seji Skupščine Nove KBM d.d. dne 8.6.2012 so bili imenovani novi nadzorniki obvladujoče banke. Mandat starim članom nadzornega sveta se je iztekel 14.7.2012. Novi nadzorniki banke so: dr. Andrej Fatur, dr. Egon Žižmond, dr. Niko Samec, dr. Peter Kukovica, Duška Jurenec, Karmen Dvorjak, Keith Miles, mag. Peter Kavčič in Miha Glavič. Nadzorni svet Nove KBM deluje v devetčlanski sestavi z mandatno dobo 4 let. Dne 24.7.2012 je nadzorni svet na ustanovitveni seji izvolil predsednika nadzornega sveta Nove KBM. Novi predsednik je postal dr. Peter Kukovica, za njegovega namestnika pa je bil imenovan dr. Niko Samec.

Pismo delničarjem

NAGOVOR UPRAVE

**Spoštovani delničarji, poslovni partnerji,
komitenti in zaposleni v Skupini Nove
KBM!**

V tretjem četrtletju 2012 se je globalna gospodarska rast ponovno upočasnila. Intervencije na področju monetarne politike v ZDA in EU so znižale tveganje za finančni sistem, vendar je vpliv ukrepov na realno rast BDP omejen. Omenjeni ukrepi so kratkoročno povzročili znižanje pribitkov na obveznice držav iz ti. skupine PIIGS in tudi Slovenije. Makroekonomske napovedi za Slovenijo v letu 2012 napovedujejo padec gospodarske rasti in nadaljevanje trenda poslabševanja kreditnih portfeljev bank, predvsem zaradi zaostrenih razmer na področju poslovanja podjetij, stečajev in prisilnih poravnjav. Bilančna vsota slovenskih bank se v letu 2012 zmanjšuje, predvsem zaradi poplačil obveznic, krčenja kreditnih portfeljev bank in znižanja vlog države. Nadaljuje se trend odplačevanja obveznosti do tujine, kar je deloma posledica znižanja bonitetnih ocen dolgoročnega dolga države in nekaterih bank. Vloge gospodinjestev so porasle, vendar je rast nižja kot v preteklem letu. Obseg kreditov se znižuje zaradi dragih tujih virov in nižjega povpraševanja kreditno sposobnih podjetij in

gospodinjestev. Poslovni rezultati bank kažejo na povečanje bruto dohodka bank, predvsem na račun višjih neobrestnih prihodkov, medtem ko se čisti obrestni prihodki znižujejo. Naraščajoči odhodki za oslabitve in rezervacije vplivajo na poslovni rezultat bančnega sistema, ki posluje z izgubo.

Rezultati Skupine Nove KBM v prvih devetih mesecih leta 2012 so bili pod vplivom visokega števila stečajnih postopkov ter posledično visokega nivoja rezervacij in oslabitev. Nivo dejanskih rezervacij in oslabitev v prvih devetih mesecih leta 2012 je bil za 113,0 odstotkov višji od primerljivega obdobja lani in je dosegal 90,0 odstotkov planiranega zneska za leto 2012. Dobiček Skupine Nove KBM pred rezervacijami in oslabitvami je znašal 49,7 milijona evrov, izguba iz rednega poslovanja pa je znašala 98,7 milijona evrov ali 116 odstotkov letnega načrta za 2012. Skupina je za leto 2012 zaradi poslabšanja gospodarskih razmer z rebalansom poslovnega načrta predvidela izgubo iz rednega poslovanja v višini 85,4 milijonov evrov. Kapitalska ustreznost Skupine Nove KBM na celotni kapital je bila 9,77 odstotkov na 30.9.2012, nivo kapitala pa 346,4 milijona evrov, oziroma 20,5

odstotkov manj kot na začetku leta. Izguba iz rednega poslovanja Nove KBM v prvih devet mesecih leta 2012 je znašala 101,5 milijona evrov in čista izguba 100,2 milijona evrov.

Banka je v tretjem četrtletju nadaljevala z akcijskim načrtom za izboljšanje kapitalске ustreznosti. V okviru tega je banka pričela s postopkom prodaje 51-odstotnega deleža v Zavarovalnici Maribor, ki jo namerava zaključiti do konca leta 2012. Banka izvaja tudi vse potrebne aktivnosti za predčasen odkup/zamenjavo hibridnih obveznic, kar bo imelo vpliv na izboljšanje kapitalске ustreznosti. Nadalje je banka pričela izvajati tudi aktivnosti za izvedbo dokapitalizacije. V kolikor bomo izvedli vse predvidene aktivnosti iz akcijskega načrta, bo Skupina Nove KBM uspela znižati izgubo zaradi izjemno visokega nivoja rezervacij in oslabitev, a le ta bo še vedno presegala predvideno izgubo na podlagi rebalansa poslovnega načrta za leto 2012.

Skladno s pričakovanji mednarodnih institucij lahko predpostavljamo postopno okrevanje gospodarske aktivnosti v mednarodnem okolju šele v drugi polovici prihodnjega leta. V domačem okolju bo ključni dejavnik, ki bo zaznamoval gospodarska gibanja, nadaljevanje javno-finančne konsolidacije in sprejetje ključnih strukturnih reform. V banki in Skupini Nove KBM se bomo prilagajali trenutni situaciji in se osredotočali na povečanje stroškovne učinkovitosti, izpolnjevanju zahtev regulatorja in konsolidaciji dejavnosti znotraj Skupine.

Glede na sedanje razmere v poslovnem okolju, še vedno trajajočo gospodarsko in finančno krizo, napovedi počasnejšega gospodarskega okrevanja ter glede na aktualne zahteve in pričakovanja deležnikov namerava banka prenoviti svojo strategijo, kot tudi strategijo Skupine. Nova strategija bo pripravljena za obdobje

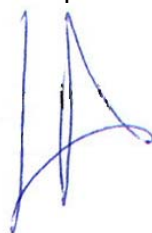
od leta 2013 do leta 2016. Osnovni vodili banke pri prenovi strategije sta izboljšati njeno poslovanje in okrepiti njen ugled. Pripravljena so najpomembnejša izhodišča za novo strategijo, to je postati trajno bolj učinkoviti, uspešni in konkurenčni, s čimer bo dosežena večja dodana vrednost za delničarje, komitente, zaposlene in okolje v katerem delujeta banka in Skupina.

V banki vlagamo velike napore v izpolnitev zahtev regulatorja na področju kapitalске ustreznosti. Zastavljene cilje bomo dosegli in prestrukturirali Skupino, da bo pripravljena na izzive in priložnosti v prihodnosti. Zahvaljujemo se vsem, ki s svojim delom in pozitivnim odnosom uresničujejo zahtevane poslovne cilje in delničarjem ter investitorjem za vso podporo in zaupanje.

Maribor, november 2012

Uprava Nove KBM d.d.

Igor Žibrik
član uprave



Aleš Hauc
predsednik uprave



Izjava o odgovornosti uprave Nove KBM za sestavo poročila za prvih devet mesecev 2012

(v skladu s 113. členom Zakona o trgu finančnih instrumentov)

Uprava banke s podpisom te izjave **potrjuje**, da je po njenem najboljšem vedenju:

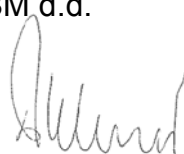
- medletno računovodsko poročilo sestavljeno v skladu z ustreznim okvirom računovodskega poročanja ter da daje resničen in pošten prikaz sredstev in obveznosti, finančnega položaja in poslovnega izida banke in družb, vključenih v konsolidacijo kot celote, in
- v poslovno poročilo vključen pošten prikaz razvoja in izidov poslovanja banke ter njenega finančnega položaja, vključno z opisom bistvenih vrst tveganja, ki so jim banka in družbe, vključene v konsolidacijo, kot celota izpostavljene.

Maribor, 20.11.2012

Uprava Nove KBM d.d.



Igor Žibrik
član uprave



Aleš Hauc
predsednik

Predstavitev Skupine in Nove KBM

Nova KBM je obvladujoča banka v Skupini Nove KBM. Skupino sestavlja poleg obvladujoče še 11 odvisnih družb. Banka ima naložbi tudi v dve pridruženi družbi. Imena družb in lastniški deleži so predstavljeni v tabeli v nadaljevanju.

Nova KBM je komercialna banka s tradicijo, usmerjena v standardne posle poslovanja s prebivalstvom in podjetji. Sedež ima v Ulici Vita Kraigherja 4, 2505 Maribor, Slovenija.

Banka je zavezana k pripravi skupinskih računovodskih izkazov.

Sestava Skupine Nove KBM s pridruženimi družbami na dan 30.9.2012

Družba	Razmerje	Delež lastništva v %
Nova KBM d.d.	obvladujoča banka	
Poštna banka Slovenije d.d.	odvisna banka	55,00
Adria Bank AG	odvisna banka	50,54
Credy banka a.d.	odvisna banka	76,64
KBM Fineko d.o.o.	odvisna družba	100,00
KBM Infond d.o.o.	odvisna družba	72,00
KBM Leasing d.o.o.	odvisna družba	100,00
KBM Invest d.o.o.	odvisna družba	100,00
Gorica Leasing d.o.o.	odvisna družba	100,00
M-Pay d.o.o.	odvisna družba	50,00
KBM Projekt d.o.o.	odvisna družba	76,00
KBM Leasing Hrvatska d.o.o.	odvisna družba	100,00
Zavarovalnica Maribor d.d.	pridružena družba	51,00
Moja naložba d.d.	pridružena družba	45,00

Deleži lastništva družb v Skupini se v prvih treh četrtletjih 2012 niso spreminjali.

Pomembnejši podatki o poslovanju posameznih družb v Skupini v prvih treh četrtletjih 2012

DRUŽBA	Število zaposlenih 30.9.2012	Čisti poslovni izid (v tisoč evrih)	Bilančna vsota (v tisoč evrih)	Čisti donos na kapital (v odstotkih)	Čisti donos na sredstva (v odstotkih)
Nova KBM d.d.	1.316	(100.254)	4.574.263	(36,24)	(2,82)
Poštna banka Slovenije d.d.	242	1.477	816.550	4,25	0,24
Adria Bank AG	32	(1.755)	221.161	(6,46)	(1,05)
Credy banka a.d.	382	119	124.333	0,66	0,13
KBM Fineko d.o.o.	11	751	5.584	38,29	21,42
KBM Infond d.o.o.	34	1.178	16.746	11,47	9,26
KBM Leasing d.o.o.	13	(124)	142.033	(70,22)	(0,11)
KBM Invest d.o.o.	10	(1.272)	56.435	(47,62)	(3,21)
Gorica Leasing d.o.o.	13	(3.111)	83.634	(267,30)	(4,72)
M-Pay d.o.o.	0	10	195	7,09	7,07
KBM Projekt d.o.o.	1	4.257	11.807	-*	51,01
KBM Leasing Hrvatska d.o.o.	8	(1.161)	40.889	-*	(3,49)
Zavarovalnica Maribor d.d.	881	9.458	833.695	13,60	1,57
Moja naložba d.d.	14	672	136.332	13,52	0,66

* Vrednost kazalnika ni izračunana zaradi negativnega povprečnega kapitala v obdobju.

Lastniška struktura in podatki o delnici

Lastniška struktura je bila konec septembra 2012 naslednja: delež Republike Slovenije je znašal 27,7 odstotka, delež Pošte Slovenije d.d. je znašal 6,6 odstotka, delež Gen d.o.o. je znašal 6,4 odstotka, delež Kapitalske družbe d.d. je znašal 4,8 odstotka, delež Slovenske odškodninske družbe d.d. je znašal 3,2 odstotka, delež ELES d.o.o. je znašal 2,4 odstotka, skupaj delež države v neposredni lasti (35,7 odstotka) in posredni lasti (15,4 odstotka) je ostal na 51,1 odstotka, delež gospodinjstev je znašal 17,8 odstotka (1,4 odstotne točke več kot na začetku leta), delež drugih finančnih organizacij 6,3 odstotka (0,2 odstotne točke manj kot na začetku leta), delež tujih oseb 21,1 odstotka (0,9 odstotne točke manj kot na začetku leta), delež nefinančnih družb 2,5 odstotka (enako kot na začetku leta) ter delež bank 1,3 odstotka (0,2 odstotne točke manj kot na začetku leta).

10 največjih delničarjev na dan 30.9.2012

Število delnic	% lastništva ³	Imetnik
10.822.805	27,66	REPUBLIKA SLOVENIJA
4.074.595	10,41	KDPW-FIDUCIARNI RAČUN
2.599.192	6,64	POŠTA SLOVENIJE
2.500.000	6,39	GEN
1.875.920	4,79	KAPITALSKA DRUŽBA
1.250.614	3,20	SLOVENSKA ODŠKODNINSKA DRUŽBA
937.500	2,40	ELES
935.833	2,39	NFD1, delniški
925.067	2,36	EAST CAPITAL BALKAN FUND
476.550	1,22	SALINK LIMITED

Od članov uprave in članov nadzornega sveta banke je na dan 30.9.2012 imel v lasti 24 delnic (0,000061 odstotka) član nadzornega sveta banke Keith Miles.

³ Enak odstotni delež glasovalnih pravic.

Podatki o delnici

Osnovni kapital banke je na 30.9.2012 znašal 40.814.313,08 evra in je bil razdeljen na 39.122.968 navadnih kosovnih delnic.

Nova KBM ima samo en razred delnic, ki so v vseh pogledih enakovredne in prosto prenosljive. Vsaka navadna delnica imetniku prinaša glas na skupščini delničarjev banke.

Imetniki navadnih delnic imajo naslednje pravice:

- pravico do udeležbe pri upravljanju banke,
- pravico do dela dobička (dividenda),
- pravico do ustreznega dela preostalega premoženja po likvidaciji ali stečaju banke.

Banka je obvezana izplačati delničarjem denarni znesek iz naslova uporabe bilančnega dobička ter jim omogočiti udeležbo in glasovanje na posamezni skupščini banke.

Številčni podatki o delnici

	30.9. 2012	30.6. 2012	31.3. 2012	31.12. 2011	31.12. 2010	31.12. 2009
Število delničarjev	97.533	97.690	97.948	98.354	100.295	102.514
Število navadnih kosovnih delnic (v tisoč)	39.123	39.123	39.123	39.123	26.082	26.082
Tečaj na zadnji trgovačni dan obdobja (v evrih)	1,20	2,00	3,49	3,16	10,20	11,44
Tržna kapitalizacija (v tisoč evrih)	46.948	78.246	136.539	123.629	266.036	298.378

	Nova KBM				Skupina Nove KBM			
	30.9. 2012	31.12. 2011	31.12. 2010	31.12. 2009	30.9. 2012	31.12. 2011	31.12. 2010	31.12. 2009
Knjigovodska vrednost delnice (v evrih) ¹	7,25	9,55	14,39	14,10	7,80	10,07	15,22	15,04
Čisti dobiček na delnico ² (v evrih)	(3,42)	(2,42)	0,36	0,47	(3,36)	(2,38)	0,41	0,40
Koeficient P/E ³	(0,35)	(1,31)	28,33	24,34	(0,36)	(1,33)	24,88	30,11
Koeficient P/B ⁴	0,17	0,33	0,71	0,81	0,15	0,31	0,67	0,76

¹ Knjigovodska vrednost delnice na zadnji dan obračunskega obdobja je izračunana kot razmerje med kapitalom banke oziroma pri Skupini med kapitalom lastnikov obvladujoče banke in tehtanim povprečnim številom delnic v obdobju.

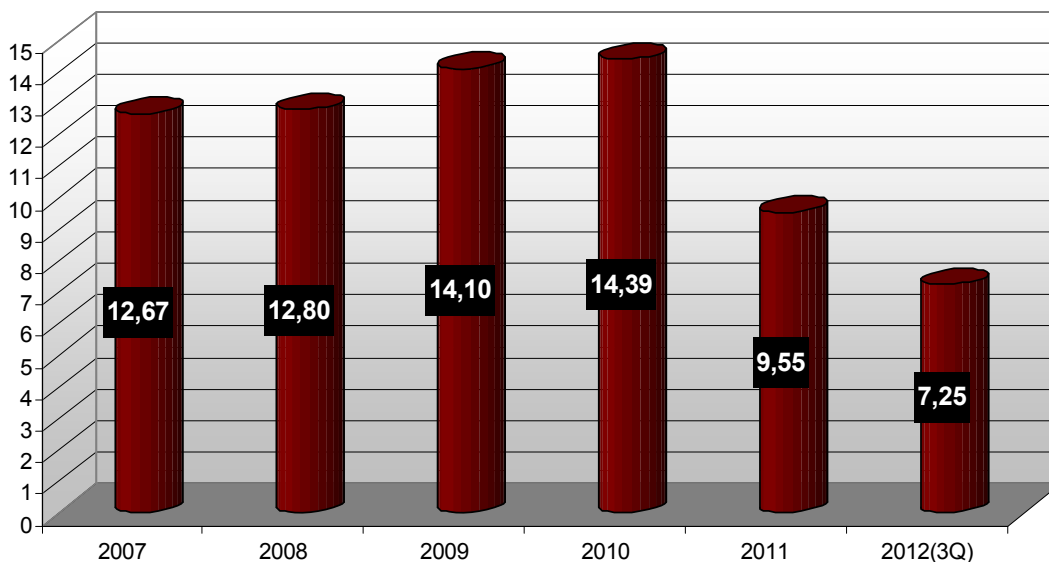
² Čisti dobiček na delnico je izračunan kot razmerje med čistim dobičkom banke oziroma pri Skupini med čistim dobičkom lastnikov obvladujoče banke, preračunanim na celo leto, in tehtanim povprečnim številom delnic v obdobju.

³ Koeficient P/E je izračunan kot razmerje med tečajem delnice na zadnji trgovačni dan in čistim dobičkom banke oziroma pri Skupini čistim dobičkom lastnikov obvladujoče banke na delnico.

⁴ Koeficient P/B je izračunan kot razmerje med tečajem delnice na zadnji trgovačni dan in knjigovodsko vrednostjo na delnice.

Knjigovodska vrednost delnice Nove KBM d.d. je v prvih treh četrtletjih 2012 zaradi izkazane izgube, ki se odraža v zmanjšanju kapitala banke, upadla za 2,30 evra⁴.

Knjigovodska vrednost delnice Nove KBM (v evrih)



Politika izplačevanja in izplačilo dividend

Izplačilo za poslovno leto	2012-2015	2011	2010	2009	2008	2007	2006
Bruto dividenda na delnico (v evrih)	-	-	0,08	0	0,2	0,2	0,7
Dividendna donosnost ⁵ (v odstotkih)	-	-	0,8	0	2,1	1,5	-
S politiko planiran delež dividend v čistem dobičku banke (v odstotkih)	35	35	35	30	20	10	-
Delež dividend v čistem dobičku banke ⁶ (v odstotkih)	-	-	36,2	0	29,4	11	44,3

Taka politika izplačevanja dividend se bo izvajala le, če ne bo ogrožena kapitalaska ustreznost bodisi banke bodisi Skupine.

⁴ Merjeno s knjigovodsko vrednostjo Nove KBM.

⁵ Bruto dividenda na delnico/tečaj delnice zadnji dan poslovnega leta.

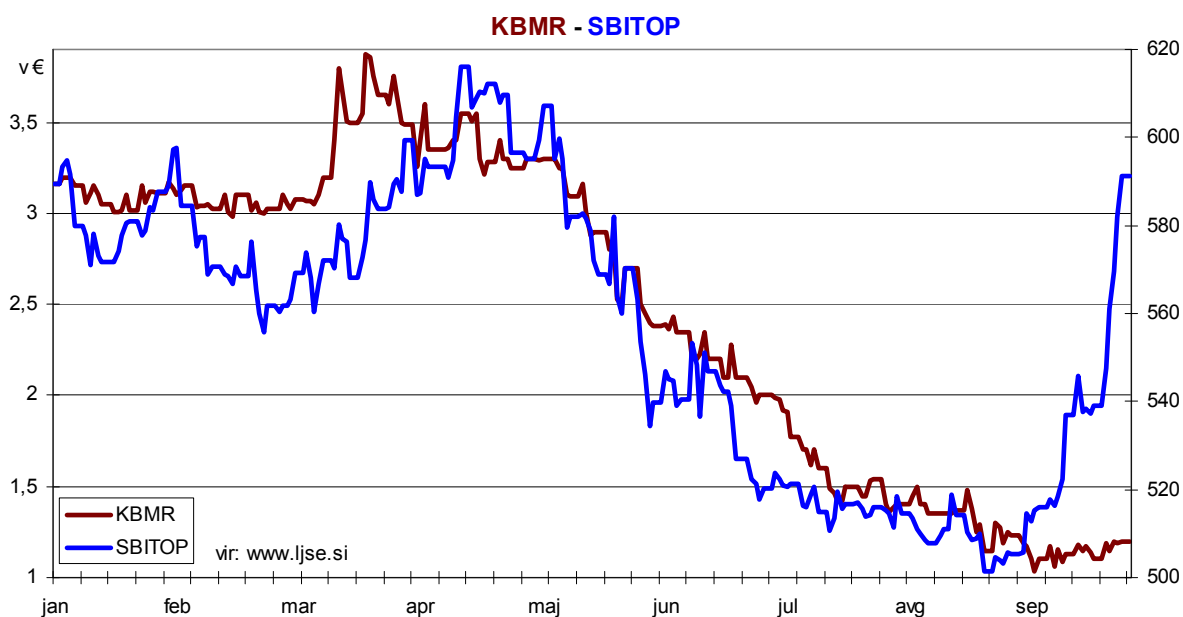
⁶ Bruto dividenda/čisti dobiček banke.

Gibanje tečaja delnice

Tečaj delnice Nove KBM d.d. – KBMR⁷ se je v obdobju od 1.1.2012 do 30.9.2012 na Ljubljanski borzi kot primarnem trgu gibal med 1,03 in 3,87 evri. Najvišjo vrednost je delnica dosegla dne 20.3.2012, ko je zaključni tečaj znašal 3,87 evra, najnižjo vrednost pa dne 6.8.2012, ko je delnica dosegla dno pri 1,03 evra.

Skupni promet z delnicami banke na Ljubljanski in Varšavski borzi je v obdobju od 1.1.2012 do 30.9.2012 znašal 2.080.405 delnic, kar pomeni, da je bil povprečni dnevni promet 11.185 delnic. Nova KBM d.d. je imela na dan 30.9.2012 skupaj 97.533 delničarjev.

Gibanje cene delnice Nove KBM (oznaka delnice KBMR, v evrih) v primerjavi s slovenskim borznim indeksom SBITOP na Ljubljanski borzi od 1.1.2012 do 30.9.2012



⁷ Oznaka delnice na Ljubljanski borzi.

Poslovni izid Skupine Nove KBM

Dobiček Skupine iz rednega poslovanja pred rezervacijami in oslabitvami je znašal 49.726 tisoč, kar je 78,1 odstotka dobička v lanskem enakem obdobju. **Izguba Skupine iz rednega poslovanja** je v obdobju januar–september 2012 znašala 98.744 tisoč evrov. V enakem lanskem obdobju je Skupina izkazala izgubo 6.074 tisoč evrov. Izguba Skupine Nove KBM iz rednega poslovanja je v primerjavi z enakim lanskim obdobjem predvsem rezultat več oblikovanih neto rezervacij in oslabitev (večje za 78,7 milijona evrov oziroma 2,1-kratnik lanskih), nižjih čistih obresti (nižje za 16,0 odstotka oziroma za 16,3 milijona evrov) ter nižjih operativnih stroškov (2,2 odstotka oziroma 2,0 milijona evrov) in višjih pripadajočih dobičkov iz naložb v kapital pridruženih družb obračunanih po kapitalski metodi (2,3 milijona evrov oziroma 1,8-kratnik lanskih dobičkov).

Čista izguba Skupine je znašala 97.642 tisoč evrov, od lastnikov obvladujoče banke 98.730 tisoč evrov izgube ter od manjšinskih lastnikov 1.088 tisoč evrov čistega dobička. Čista izguba Skupine je za 2.612 tisoč evrov manjša od čiste izgube Nove KBM, predvsem zaradi vpliva pripadajočega dela čistega poslovnega dobička pridruženih družb. Čisti dobiček so izkazale odvisne družbe KBM Projekt (4,3 milijona evrov), PBS (1,5 milijona evrov), KBM Infond (1,2 milijona evrov), KBM Fineko (0,8 milijona evrov), Credi banka (0,1 milijona evrov). Čisto izgubo so izkazale odvisne družbe KBM Leasing (0,1 milijona evrov), KBM Leasing Hrvatska (1,2 milijona evrov), KBM Invest (1,3 milijona evrov), Adria Bank (1,8 milijona evrov), Gorica Leasing (3,1 milijona evrov) in obvladujoča banka Nova KBM (100,3 milijona evrov).

Skupina je v obdobju januar–september 2012 ustvarila 85.571 tisoč evrov **čistih obresti**. Realizacija je bila letos nižja od primerljivega lanskega obdobja. Na 16-odstotno znižanje čistih obrestnih prihodkov so vplivale predvsem strukturne spremembe obrestonosne aktive, novi odhodki za oslabitve ter znižanje obrestonosne aktive in nižja referenčna obrestna mera. Na strani virov so bili odhodki primerljivi lanskim. Nižje čiste obrestne prihodke je realizirala obvladujoča banka (za 19,9 milijona evrov), medtem ko so jih odvisne banke v Skupini povečale (za 3,3 milijona evrov).

Čiste opravnine Skupine, ki so v obdobju januar–september 2012 znašale 43.907 tisoč evrov, so bile v primerjavi z lanskim enakim obdobjem nižje za 2,7 odstotka, predvsem zaradi nižjih opravnin iz naslova kreditiranja. Čiste opravnine so v primerjavi z lani upadle v vseh bankah Skupine (za 2,2 milijona evrov), na področju lizingov so bile enake kot lani, na drugih področjih poslovanja Skupine pa izstopajo za 1,1 milijona evrov višji čisti prihodki za opravnine družbe KBM Infond (zaradi prevzema novih skladov v upravljanje).

Skupina je v obdobju januar–september 2012 realizirala za 1.752 tisoč evrov dobička iz **finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida**. Čista izguba iz **finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju**, je v opazovanem obdobju znašala 5.314 tisoč evrov. Čista izguba v omenjenem obdobju je predvsem rezultat čiste izgube iz trgovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti iz naslova terminskih pogodb, vezanih na delnice.

Čiste izgube Skupine iz **tečajnih razlik** so v prvih devetih mesecih leta znašale 1.111 tisoč evrov. Skupina je letos iz **ostalega poslovanja**⁸ realizirala 503 tisoč evrov dobička (lani 880 tisoč evrov dobička).

Skupina je v prvih treh četrtletjih realizirala 5.120 tisoč evrov **dobička iz kapitalskih naložb v pridružene družbe**, kar je za 179,3 odstotka več kot v enakem obdobju lani.

Administrativni stroški z amortizacijo so v prvih treh četrtletjih 2012 znašali 87.931 tisoč evrov in so glede na enako obdobje lani nižji za 2,2 odstotka, in to navkljub letošnjem vkalkuliranju januarskih stroškov obvladujoče banke, katere je v prejšnjih letih obračunavala konec leta. Kazalnik operativnih stroškov na povprečno aktivo je znašal 2,04 odstotka oziroma 0,09 odstotne točke manj kot v letu 2011.

Neto odhodki za **rezervacije in oslabitve** so v obdobju januar–september 2012 znašali 148.470 tisoč evrov. Skupina je v prvih devetih mesecih 2012 oblikovala za 112,8 odstotka več rezervacij in oslabitev kot v enakem obdobju lani. Zniževanje kvalitete kreditnega portfelja se je v tretjem kvartalu 2012 stopnjevalo z večjo intenziteto, kar je bila posledica začetih stečajev, prisilnih poravnjav in zamud pri plačevanju.

Donos Skupine na povprečna sredstva (ROAA) pred obdavčitvijo je bil v prvih treh četrtletjih 2012 zaradi izkazane izgube negativen, in sicer -2,30 odstotka (v lanskem letu -1,75 odstotka). **Donos Skupine na povprečni kapital (ROAE)** pred obdavčitvijo je bil v prvih treh četrtletjih letos -30,71 odstotka (v lanskem letu -21,51 odstotka).

Marža finančnega posredništva v povprečni bilančni vsoti Skupine je v prvih treh četrtletjih 2012 znašala 3,22 odstotka, kar je za 0,15 odstotne točke manj kot v enakem obdobju leta 2011. **Obrestna marža**, izračunana na povprečno aktivo, je v enakem obdobju znašala 2,00 odstotka ali 0,31 odstotne točke manj kot v letu 2011.

Vseobsegajoči donos Skupine po obdavčitvi v obdobju januar–september 2012 je negativen in znaša 88.502 tisoč evrov. Od tega se 97.642 tisoč evrov nanaša na realizirano čisto izgubo poslovnega leta, 9.140 tisoč evrov pa na pozitivni drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi. Dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja iz naslova finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo, znašajo 12.356 tisoč evrov. Največji del krepitev se nanaša na porast tečaja obveznice RS59. Vseobsegajoči donos povečujejo tudi dobički v zvezi z naložbami v kapital pridruženih družb, ki znašajo 3.088 tisoč evrov, zmanjšujejo pa ga odloženi davki v višini 3.060 tisoč evrov.

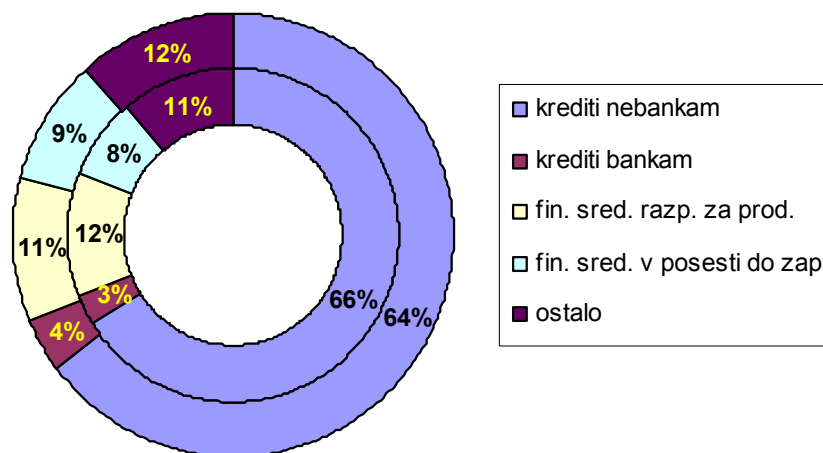
⁸ Ostali neto prihodki brez čistih obresti, čistih opravnin, dividend in dobičkov iz kapitalskih naložb v pridružene družbe.

Finančni položaj Skupine Nove KBM

Bilančna vsota Skupine je 30.9.2012 znašala 5.565.944 tisoč evrov in se je glede na konec leta 2011 znižala za 247.127 tisoč evrov oziroma za 4,3 odstotka.

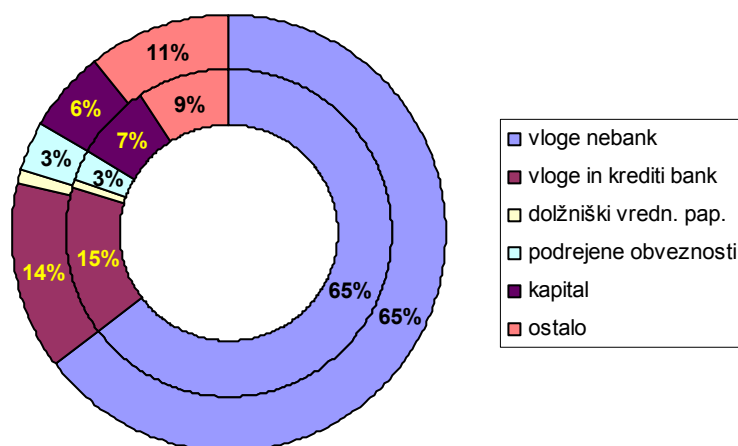
Na spremembo bilančne vsote na aktivni strani izkaza finančnega položaja je v prvih devetih mesecih 2012, v primerjavi s koncem leta 2011, vplivalo predvsem: zmanjšanje **finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo**, v višini 111.354 tisoč evrov, zaradi zapadlih vrednostnih papirjev; znižanje neto stanja **kreditov strankam, ki niso banke**, v višini 247.914 tisoč evrov, zaradi višjih oslabitev kreditov in zaostrenih pogojev kreditiranja; povečanje **finančnih sredstev do zapadlosti** v višini 51.876 tisoč evrov, zaradi nakupa zakladnih menic in obveznic, ter povečanje **kreditov bankam**, v višini 51.093 tisoč evrov, iz naslova kratkoročnih plasmajev.

Struktura sredstev,
primerjava 31.12.2011 (notranji kolobar) in 30.9.2012



Na pasivni strani izkaza finančnega položaja je na upad bilančne vsote vplivalo: zmanjšanje **dolgov do bank** v višini 89.548 tisoč evrov, predvsem zaradi razdolževanja obvladujoče banke do tujine; zmanjšanje **dolgov do strank, ki niso banke**, v višini 150.723 tisoč evrov, zaradi vračila zapadlih depozitov države, v sektorju prebivalstva pa zaradi poslabševanja socialnih razmer in koriščenja denarnih rezerv ter zaradi upada zaupanja v banko in državo, saj je opazen odliv depozitov na druge – predvsem tuje – banke; povečanje **dolžniških vrednostnih papirjev** v višini 14.106 tisoč evrov zaradi nove izdaje potrdil o vlogah Nove KBM; povečanje **finančnih obveznosti do centralne banke**, v višini 72.757 tisoč evrov, kar je posledica povečanja stanja finančnih obveznosti do centralne banke v segmentu bančnega poslovanja; zmanjšanje **kapitala** v višini 89.134 tisoč evrov, predvsem kot posledica realizirane čiste izgube poslovnega obdobja.

Struktura obveznosti in kapitala,
primerjava 31.12.2011 (notranji kolobar) in 30.9.2012



Načrti do konca leta 2012

Prvotno planiranje poslovne politike in finančnega načrta Skupine Nove KBM za leto 2012 je potekalo na podlagi strategije in izhodišč, ki so temeljila predvsem na jesenski napovedi UMAR-ja, napovedih Banke Slovenije, EUROSTAT-a in ECB. Slovensko gospodarstvo je še v prvi polovici leta 2011 kazalo znake postopnega okrevanja, medtem ko so se v drugi polovici leta makroekonomski trendi ponovno obrnili v negativno smer. Številne institucije, ki se ukvarjajo z napovedovanjem makroekonomskih gibanj, so spomladi 2012 popravile aktualne napovedi gibanj gospodarske rasti navzdol in s tem pokvarile izhodišče planiranja leta 2012. Nadzorni svet banke se je septembra 2012 strinjal z rebalansom poslovne politike in finančnega načrta. Rebalans plana 2012 je temeljil predvsem na aprilski napovedi UMAR-ja, po kateri je bil v 2012 pričakovan 0,9-odstoten upad BDP. V jesenski napovedi UMAR-ja je bil upad BDP za leto 2012 popravljen na 2,0 odstotka.

Banka in Skupina še vedno poslujeta pod vplivom neugodnih gospodarskih in finančnih razmer ter splošne negotovosti. Leto 2011 je bilo rekordno po številu začetih stečajnih postopkov v Sloveniji. V letu 2012 se situacija bistveno ne izboljšuje, saj je bilo v prvih devetih mesecih začetih še 469 stečajnih postopkov. Medletna dinamika naraščanja začetih stečajev se umirja, še vedno pa se mesečno začena več novih stečajev, kot se jih v tekočem mesecu zaključijo.

Na rezultate poslovanja banke vpliva tudi intenzivno čiščenje slabih naložb, vsled česar uprava in nadzorni svet ugodnega poslovnega izida ob koncu letošnjega leta realno ne pričakujeta. Nova KBM ocenjuje, da bo v letošnjem letu, predvsem zaradi višjih oslabitev od načrtovanih, nižjih čistih obresti in čistih opravnin, poslovala z izgubo iz rednega poslovanja, ki bo zaradi ponovnega poslabševanja gospodarskih razmer višja od planirane. Bilančna vsota banke se bo po predvidevanjih do konca leta znižala na raven bilančne vsote banke pred nastopom krize. Na znižanje bilančne vsote bo vplivalo tako zmanjšanje depozitov kot kreditov nebančnega sektorja. Analogno ocenam poslovanja banke bo tudi poslovanje Skupine Nove KBM.

Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja Nove KBM – obvladujoča banka

	2012	2011	Indeks
Izkaz finančnega položaja (v tisoč evrih)	30.9.	31.12.	
Bilančna vsota	4.574.263	4.810.537	95
Vloge nebančnega sektorja	2.926.862	3.061.835	96
Kreditni nebančnemu sektorju	3.108.225	3.342.123	93
Celotni kapital	283.554	373.736	76
Oslabitve in rezervacije	490.193	367.729	133
Izkaz poslovnega izida (v tisoč evrih)	1.1.–30.9.	1.1.–30.9.	
Čiste obresti	56.420	76.285	74
Čiste provizije	31.240	33.076	94
Čiste izgube iz poslovanja z vrednostnimi papirji in tujimi valutami	(3.198)	(3.153)	101
Drugi prihodki	5.335	9.296	57
Operativni stroški	(59.750)	(63.012)	95
Oslabitve in rezervacije	(131.530)	(45.157)	291
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	(101.483)	7.335	
Čisti dobiček/izguba poslovnega obdobja	(100.254)	6.157	
Kazalniki	30.9.	31.12.	
Čista izguba na delnico v evrih ⁹	(3,42)	(2,42)	
Tečaj delnice konec obdobja v evrih	1,20	3,16	
Knjigovodska vrednost delnice v evrih ¹⁰	7,25	9,55	
Kapitalska ustreznost (celotni kapital) (v %)	8,79	10,83	
Kapitalska ustreznost (temeljni kapital) (v %)	6,25	8,47	
Kapitalska ustreznost (čisti temeljni kapital) (v %)	5,54	7,81	
Donos na aktivo pred obdavčitvijo (v %)	(2,86)	(2,15)	
Donos na kapital pred obdavčitvijo (v %)	(36,66)	(24,32)	
Operativni stroški/povprečna aktiva	1,69	1,84	
Stroški/prihodki	66,54	62,10	

⁹ Čisti dobiček, preračunan na celo leto/tehtano povprečno število delnic v obdobju.

¹⁰ Kapital banke konec obdobja/skupno število navadnih, kosovnih delnic.

Rating banke (dolgoročni)	30.9.2012	31.12.2011
	B3 (Moody's)	Ba1 (Moody's)
	BBB- (Fitch)	BBB (Fitch)

Banki se je zmanjšal tržni delež bilančne vsote glede na konec leta 2011 za 0,2 odstotne točke in je tako konec septembra 2012 znašal 9,6 odstotka.

Tržni delež vlog nebančnega sektorja v primerjavi s koncem leta 2011 ostaja nespremenjen in znaša 12,5 odstotka. Tržni delež kreditov nebančnemu sektorju se je v primerjavi s koncem leta 2011 zmanjšal za 0,4 odstotne točke.

Banka je izboljšala razmerje med operativnimi stroški in povprečno aktivo, in sicer z 1,84 odstotka konec leta 2011 na 1,69 odstotka konec septembra 2012.

Obrestna marža na povprečno aktivo je v prvih treh četrtletjih 2012 znašala 1,60 odstotka in je v primerjavi z enakim obdobjem lani nižja za 0,52 odstotne točke.

**MEDLETNO
RAČUNOVODSKO POROČILO
SKUPINE NOVE KBM**

Medletni izkaz poslovnega izida – Skupina Nove KBM

v tisoč evrih

VSEBINA	Pojasnila	1.1.–30.9.2012	1.1.–30.9.2011
Prihodki iz obresti	1	180.092	196.488
Odhodki za obresti	1	(94.521)	(94.638)
Čiste obresti	1	85.571	101.850
Prihodki iz dividend	2	2.556	2.955
Prihodki iz opravnin (provizij)	3	70.414	74.117
Odhodki za opravnine (provizije)	3	(26.507)	(29.003)
Čiste opravnine (provizije)	3	43.907	45.114
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	1.752	(4.509)
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	4	(5.314)	6.464
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	5	1.434	(6.442)
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	6	(1.111)	1.134
Čisti dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	-	65	604
Drugi čisti poslovni dobički	-	3.290	3.342
Administrativni stroški	7	(75.754)	(77.581)
Amortizacija	-	(12.177)	(12.367)
Rezervacije	8	(2.675)	(11.885)
Oslabitve	9	(145.795)	(57.896)
Pripadajoči dobički iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	10	5.120	2.856
Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	-	387	287
IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	-	(98.744)	(6.074)
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	-	1.102	1.638
ČISTA IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	-	(97.642)	(4.436)
ČISTA IZGUBA/DOBIČEK V POSLOVNEM OBDOBJU	-	(97.642)	(4.436)
a) lastnikov obvladujoče banke	-	(98.730)	(5.062)
b) manjšinskih lastnikov	-	1.088	626
Osnovna čista izguba na delnico (v evrih)	-	(2,52)	(0,15)
Popravljen čista izguba na delnico (v evrih)	-	(2,52)	(0,15)

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

Medletni izkaz poslovnega izida – Skupina Nove KBM

v tisoč evrih

VSEBINA	2012			2011			
	III. četrtl.	II. četrtl.	I. četrtl.	IV. četrtl.	III. četrtl.	II. četrtl.	I. četrtl.
Prihodki iz obresti	55.559	59.930	64.603	66.317	66.592	65.039	64.857
Odhodki za obresti	(31.744)	(31.232)	(31.545)	(32.574)	(33.087)	(32.078)	(29.473)
Čiste obresti	23.815	28.698	33.058	33.743	33.505	32.961	35.384
Prihodki iz dividend	936	1.620	0	1	235	2.720	0
Prihodki iz opravnin (provizij)	23.263	23.644	23.507	24.315	24.602	25.086	24.429
Odhodki za opravnine (provizije)	(8.872)	(9.027)	(8.608)	(13.001)	(9.894)	(9.719)	(9.390)
Čiste opravnine (provizije)	14.391	14.617	14.899	11.314	14.708	15.367	15.039
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	733	729	290	3.894	(5.346)	106	731
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	457	(2.600)	(3.171)	(2.782)	5.835	(2.004)	2.633
Dobički/izgube iz finančnih sredstev (in obveznosti), pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	887	(2.282)	2.829	(774)	(4.281)	(2.481)	320
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	(207)	(560)	(344)	(650)	(2.381)	7.357	(3.842)
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	41	(29)	53	(41)	44	552	8
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	962	950	1.378	(3.094)	576	1.496	1.270
Administrativni stroški	(25.803)	(25.295)	(24.656)	(30.874)	(25.622)	(27.675)	(24.284)
Amortizacija	(4.187)	(4.103)	(3.887)	(4.277)	(4.182)	(4.176)	(4.009)
Rezervacije	2.327	(4.395)	(607)	(5.054)	(4.749)	(1.973)	(5.163)
Oslabitve	(80.858)	(46.552)	(18.385)	(100.556)	(16.122)	(26.554)	(15.220)
Pripadajoči dobički iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	1.579	2.454	1.087	2.659	55	1.171	1.630
Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	276	84	27	0	17	202	68
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	(64.651)	(36.664)	2.571	(96.491)	(7.708)	(2.931)	4.565
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	685	1.543	(1.126)	19.805	447	664	527
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	(63.966)	(35.121)	1.445	(76.686)	(7.261)	(2.267)	5.092
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA V POSLOVNEM OBDOBJU	(63.966)	(35.121)	1.445	(76.686)	(7.261)	(2.267)	5.092
a) lastnikov obvladujoče banke	(62.531)	(36.577)	378	(77.378)	(6.883)	(1.528)	3.349
b) manjšinskih lastnikov	(1.435)	1.456	1.067	692	(378)	(739)	1.743
Osnovni čisti dobiček/izguba na delnico (v evrih)	(1,59)	(0,94)	0,01	(2,23)	(0,21)	(0,07)	0,13
Popravljeni čisti dobiček/izguba na delnico (v evrih)	(1,59)	(0,94)	0,01	(2,23)	(0,21)	(0,07)	0,13

Medletni izkaz vseobsegajočega donosa – Skupina Nove KBM

v tisoč evrih

VSEBINA	1.1.–30.9.2012	1.1.–30.9.2011
ČISTA IZGUBA V POSLOVNEM OBDOBJU PO OBDAVČITVI	(97.642)	(4.436)
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI	9.140	(6.687)
Čisti dobički/izgube, pripoznani v uskupinjevalnem popravku kapitala	(3.583)	1.441
Dobički/izgube, pripoznani v uskupinjevalnem popravku kapitala	(3.583)	1.441
Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	12.695	(9.596)
Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	12.356	(9.297)
Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	339	(299)
Pripadajoči dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja in zadržanem dobičku v zvezi z naložbami v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	3.088	(587)
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(3.060)	2.055
VSEOBSEGAJOČI DONOS V POSLOVNEM OBDOBJU PO OBDAVČITVI	(88.502)	(11.123)
a) lastnikov obvladujoče banke	(89.054)	(11.383)
b) manjšinskih lastnikov	552	260

Medletni izkaz vseobsegajočega donosa – Skupina Nove KBM

v tisoč evrih

VSEBINA	2012			2011			
	III. četrtl.	II. četrtl.	I. četrtl.	IV. četrtl.	III. četrtl.	II. četrtl.	I. četrtl.
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA V POSLOVNEM OBDOBJU PO OBDAVČITVI	(63.966)	(35.121)	1.445	(76.686)	(7.261)	(2.267)	5.092
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI	1.008	(8.203)	16.335	(12.960)	(4.462)	(3.396)	1.171
Čisti dobički/izgube, pripoznani v uskupinjevalnem popravku kapitala	(279)	(1.617)	(1.687)	(540)	(1.101)	1.615	927
Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	(279)	(1.617)	(1.687)	(540)	(1.101)	1.615	927
Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	454	(8.212)	20.453	(12.859)	(4.477)	(6.191)	1.072
Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	234	(8.329)	20.451	(21.918)	(4.283)	(6.106)	1.092
Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	220	117	2	9.059	(194)	(85)	(20)
Pripadajoči dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja in zadržanem dobičku v zvezi z naložbami v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	915	515	1.658	(2.670)	242	(39)	(790)
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(82)	1.111	(4.089)	3.109	874	1.219	(38)
VSEOBSEGAJOČI DONOS V POSLOVNEM OBDOBJU PO OBDAVČITVI	(62.958)	(43.324)	17.780	(89.646)	(11.723)	(5.663)	6.263
a) lastnikov obvladujoče banke	(61.198)	(44.185)	16.329	(89.870)	(10.867)	(5.385)	4.869
b) manjšinskih lastnikov	(1.760)	861	1.451	224	(856)	(278)	1.394

Medletni izkaz finančnega položaja – Skupina Nove KBM

v tisoč evrih

VSEBINA	Pojasnila	30.9.2012	31.12.2011
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	11	158.266	147.373
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	12	2.582	8.741
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	13	33.385	38.475
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	14	588.249	699.603
Kredit	-	3.840.245	4.036.084
– kredit bankam	15	228.513	177.420
– kredit strankam, ki niso banke	16	3.596.171	3.844.085
– druga finančna sredstva	17	15.561	14.579
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	18	501.481	449.605
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	-	6.264	6.405
Opredmetena osnovna sredstva	-	90.862	94.376
Naložbene nepremičnine	-	57.664	54.544
Neopredmetena sredstva	-	36.893	33.451
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane po kapitalski metodi	-	53.714	47.539
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	-	32.531	34.031
– terjatve za davek	-	1.563	2.014
– odložene terjatve za davek	-	30.968	32.017
Druga sredstva	-	163.808	162.844
SKUPAJ SREDSTVA	-	5.565.944	5.813.071
Finančne obveznosti do centralne banke	-	488.235	415.478
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	1.518	2.486
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	19	4.668.440	4.882.735
– vloge bank	19	142.055	154.660
– vloge strank, ki niso banke	19	3.602.498	3.760.483
– kredit bank	19	624.102	701.045
– kredit strank, ki niso banke	19	7.418	156
– dolžniški vrednostni papirji	19	63.079	48.973
– podrejene obveznosti	19	194.790	187.923
– druge finančne obveznosti	19	34.498	29.495
Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	-	2.715	8.022
Rezervacije	20	40.466	38.252
Druge obveznosti	-	18.141	30.535
SKUPAJ OBVEZNOSTI	-	5.219.515	5.377.508
Osnovni kapital	-	40.814	40.815
Kapitalske rezerve	-	165.775	165.775
Presežek iz prevrednotenja	-	(12.192)	(25.096)
Uskupinjevalni popravek kapitala	-	(3.355)	(127)
Rezerve iz dobička	-	301.448	300.726
Lastni deleži	-	(1.412)	(1.412)
Zadržana izguba (vključno s čisto izgubo v poslovnem obdobju)	-	(186.080)	(86.628)
KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE	-	304.998	394.053
Kapital manjšinskih lastnikov	-	41.431	41.510
SKUPAJ KAPITAL	-	346.429	435.563
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	-	5.565.944	5.813.071

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

Medletni izkaz denarnih tokov – Skupina Nove KBM

v tisoč evrih

Oznaka	VSEBINA	1.1.– 30.9.2012	1.1.– 30.9.2011
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a)	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	(98.744)	(6.074)
	Amortizacija	12.177	12.367
	(Odprava oslabitve) finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	(23)	(18)
	Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin in neopredmetenih sredstev	84	65
	Pripadajoči (dobički) iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	(5.120)	(2.856)
	Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	1.111	(1.134)
	Čisti (dobički)/izgube iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	(21)	29
	Čisti (dobički) pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(29)	(926)
	Drugi (dobički) iz naložbenja	(14.615)	(6.252)
	Druge izgube iz financiranja	8.340	8.571
	Čisti nerealizirani (dobički) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje in z njimi povezanimi obveznostmi	(387)	(287)
	Čisti nerealizirani dobički/(izgube) v kapitalu oziroma presežku iz prevrednotenja iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (brez učinka odloženega davka)	12.695	(9.596)
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	2.716	11.922
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	(81.816)	5.811
b)	Zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	377.945	91.151
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	6.226	(8.888)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	5.075	(25.708)
	Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	111.264	45.927
	Čisto zmanjšanje kreditov	257.984	121.312
	Čisto zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	667	522
	Čisto (povečanje) drugih sredstev	(3.271)	(42.014)
c)	(Zmanjšanja) poslovnih obveznosti	(160.695)	(114.628)
	Čisto povečanje finančnih obveznosti do centralne banke	72.758	40.113
	Čisto (zmanjšanje) finančnih obveznosti namenjenih trgovanju	(968)	(3.452)
	Čisto (zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(228.637)	(161.934)
	Čisto povečanje izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	14.107	14.338
	Čisto (zmanjšanje) drugih obveznosti	(17.955)	(3.693)
d)	Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	135.434	(17.666)
e)	(Plačani)/ vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	(338)	5.949
f)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (d+e)	135.096	(11.717)

v tisoč evrih

Oznaka	VSEBINA	1.1.– 30.9.2012	1.1.– 30.9.2011
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Prejemki pri naložbenju	92.659	22.360
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	4.747	7.622
	Prejemki pri prodaji naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb	0	212
	Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo	526	421
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	85.354	9.659
	Drugi prejemki iz naložbenja	2.032	4.446
b)	Izdatki pri naložbenju	(143.252)	(86.690)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(10.677)	(19.316)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	(9.562)	(4.637)
	(Izdatki pri nakupu naložb v kapital pridruženih družb)	0	(7.344)
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	(123.013)	(55.393)
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a+b)	(50.593)	(64.330)
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a)	Prejemki pri financiranju	113	104.328
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	0	104.328
	Drugi prejemki, povezani s financiranjem	113	0
b)	Izdatki pri financiranju	(2.102)	(13.413)
	(Plačane dividende in deleži v dobičku)	(634)	(4.288)
	(Odplačila podrejenih obveznosti)	(1.468)	(5.863)
	(Druga izplačila, povezana s financiranjem)	0	(3.262)
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a+b)	(1.989)	90.915
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	(4.863)	1.536
E.	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Af+Bc+Cc)	82.514	14.868
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	245.776	324.734
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)	323.427	341.138

Uskladitev denarja in denarnih ustreznikov na dan 30.9.2012 s postavkami izkaza finančnega položaja je narejena v [pojasnilu 11](#).

Stanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov na dan 30.9.2011 znaša 341.138 tisoč evrov in je sestavljeno iz denarja v blagajni in stanja na računih pri centralni banki v znesku 147.383 tisoč evrov in kreditov bankam z originalno zapadlostjo od dneva kreditiranja do treh mesecev v znesku 193.755 tisoč evrov.

Denarni tokovi od obresti, dividend in deležev v dobičku

v tisoč evrih

	1.1.–30.9.2012	1.1.–30.9.2011
Plačane obresti	(85.668)	(81.763)
Prejete obresti	164.400	179.539
Plačane dividende in deleži v dobičku	(634)	(4.288)
Prejete dividende in deleži v dobičku	4.312	7.344

Medletni izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje od 1.1. do 30.09.2012 – Skupina Nove KBM

v tisoč evrih

VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Uskupinjevalni popravek kapitala	Rezerve iz dobička	Zadržana izguba (vključno s čisto izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	40.815	165.775	(25.096)	(127)	300.726	(86.628)	(1.412)	394.053	41.510	435.563
Vseobsegajoči donos v poslovnem obdobju po obdavčitvi	0	0	12.904	(3.228)	0	(98.730)	0	(89.054)	552	(88.502)
Izplačilo dividend	0	0	0	0	0	0	0	0	(631)	(631)
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	0	722	(722)	0	0	0	0
Drugo	(1)	0	0	0	0	0	0	(1)	0	(1)
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	40.814	165.775	(12.192)	(3.355)	301.448	(186.080)	(1.412)	304.998	41.431	346.429

Skupinski izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje od 1.1. do 30.09.2011- Skupina Nove KBM

v tisoč evrih

VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Uskupinjevalni popravek kapitala	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čisto izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	27.210	78.314	(5.542)	(868)	297.010	2.188	(1.412)	396.900	42.089	438.989
Vseobsegajoči donos v poslovnem obdobju po obdavčitvi	0	0	(7.539)	1.218	0	(5.062)	0	(11.383)	260	(11.123)
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	13.605	90.723	0	0	0	(162)	0	104.166	162	104.328
Izplačilo dividend	0	0	0	0	0	(3.119)	0	(3.119)	(1.209)	(4.328)
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	0	1.626	(1.626)	0	0		0
Drugo	0	(3.262)	1	(1)	0	432	0	(2.830)	(18)	(2.848)
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	40.815	165.775	(13.080)	349	298.636	(7.349)	(1.412)	483.734	41.284	525.018

Pojasnila k računovodskim izkazom Skupine Nove KBM

Uprava obvladujoče banke je dne 8.11.2012 odobrila objavljene skupinske računovodske izkaze Skupine na dan 30.9.2012.

Izjava o skladnosti

Skupinski računovodski izkazi so pripravljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (v nadaljevanju: MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija.

Medletno računovodsko poročilo je pripravljeno v zgoščeni obliki in vsebuje izbrana razlagalna pojasnila, v skladu z MSRP.

Medletni računovodski izkazi niso revidirani.

Predstavitvena in funkcijska valuta

Postavke v skupinskih računovodskih izkazih so prikazane v evrih, ki so funkcijska in predstavitvena valuta Skupine.

Vsi zneski v skupinskih računovodskih izkazih in njihovih pojasnilih so izraženi v tisoč evrih, razen če je drugače navedeno. Zaradi zaokroževanja podatkov se lahko pri seštevanju pojavijo računske razlike.

Spremembe v računovodskih shemah

Spomladi leta 2012 je bil objavljen novi Sklep o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic. Novi Sklep o poslovnih knjigah je predpisal delno spremenjene sheme računovodskih izkazov. Skupina je prvič uporabila te sheme po stanju 30.6.2012, zagotovila pa je tudi primerljivost podatkov po stanju 31.12.2011.

Večje spremembe v izkazu finančnega položaja so zapisane v nadaljevanju:

- iz postavke Druga sredstva se izločijo Druga finančna sredstva (čeki, terjatve za provizije, večji del drugih terjatev) in se umestijo v postavko Krediti;
- iz postavke Druge obveznosti se izločijo Druge finančne obveznosti (obveznosti za provizije, večji del drugih obveznosti) in se umestijo v postavko Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti;
- spremeni se izkazovanje davkov in sicer se morajo terjatve in obveznosti za davek od dohodka pravnih oseb in odloženi davki izkazovati neto in ne bruto kot do sedaj (nižja bilančna vsota Skupine po stanju 31.12.2011).

Spremembe ne vplivajo na rezultat Skupine po stanju 31.12.2011 in tudi ne na kratke sheme poslovnega izida.

Pomembnejše računovodske usmeritve

Sprejete računovodske usmeritve so se uporabljale konsistentno v obeh poročevalskih obdobjih, predstavljenih v teh skupinskih računovodskih izkazih.

Računovodske usmeritve so predstavljene v letnem poročilu za poslovno leto 2011.

Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida

1 Prihodki iz obresti in odhodki za obresti

Obresti po sektorjih

	1.1.–30.9.2012		1.1.–30.9.2011	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Nefinančne družbe	83.809	3.293	97.756	3.702
Država	21.190	16.442	14.925	17.361
Banke	9.199	27.830	13.506	29.241
Druge finančne organizacije	4.085	7.347	5.734	8.086
Gospodinjstva	46.918	36.788	49.034	33.715
Tuje osebe	14.646	2.584	15.300	2.345
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	245	237	233	188
Skupaj	180.092	94.521	196.488	94.638
Čiste obresti	85.571		101.850	

[IPI](#)

Prihodki iz obresti in odhodki za obresti glede na vrsto sredstev in obveznosti

	1.1.–30.9.2012		1.1.–30.9.2011	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Prihodki iz obresti				
Obresti iz stanj na računih pri centralni banki (merjenih po odplačni vrednosti)	395	0	685	0
Obresti iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	31	0	0	0
Obresti iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	34	1	90
Obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	9.233	3.604	13.920	3.714
Obresti iz danih kreditov in vlog (tudi iz finančnega lizinga in drugih finančnih sredstev)	51.057	101.011	58.242	113.459
Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	1.155	13.460	149	6.103
Obresti iz drugih sredstev	112	0	125	0
Skupaj po ročnosti	61.983	118.109	73.122	123.366
Skupaj	180.092		196.488	
Odhodki za obresti				
Obresti za finančne obveznosti do centralne banke (merjene po odplačni vrednosti)	121	3.074	1.187	0
Obresti za finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	41	0	39
Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	21.880	69.221	24.951	68.460
Obresti za druge finančne obveznosti (vključno za finančni lizing)	184	0	1	0
Skupaj po ročnosti	22.185	72.336	26.139	68.499
Skupaj	94.521		94.638	
Čiste obresti	85.571		101.850	

[IPI](#)

2 Prihodki iz dividend

	1.1.–30.9.2012	1.1.–30.9.2011
Dividende iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	73	31
Dividende iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	1.218	708
Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	1.265	2.216
Skupaj	2.556	2.955

[IPI](#)

3 Prihodki iz opravnin in odhodki za opravnine

	1.1.–30.9.2012	1.1.–30.9.2011
Prihodki iz opravnin (provizij)	70.414	74.117
Opravnine od danih jamstev	3.031	3.305
Opravnine od plačilnega prometa v državi	37.325	39.029
Opravnine od plačilnega prometa s tujino	2.641	2.992
Opravnine od posredniških in komisijskih poslov	162	162
Opravnine od poslov z vrednostnimi papirji za stranke	209	275
Opravnine od kreditnih poslov	7.415	9.184
Opravnine od poslovanja po transakcijskih računih	5.330	5.492
Opravnine od kartičnega poslovanja	8.171	8.539
Opravnine od elektronskega bančništva	917	878
Opravnine od shranjevanja stvari in vrednosti	62	59
Opravnine od opravljenih drugih storitev	5.151	4.202
Odhodki za opravnine (provizije)	26.507	29.003
Opravnine za bančne storitve v državi	3.929	3.900
Opravnine za bančne storitve v tujini	1.305	2.654
Opravnine za opravljanje posredniških in komisijskih poslov	339	260
Opravnine za opravljanje borznih poslov in drugih poslov z vrednostnimi papirji	411	453
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	19.436	20.760
Opravnine za opravljene druge storitve	1.087	976
Čiste opravnine	43.907	45.114

[IPI](#)

4 Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju

	1.1.–30.9.2012			1.1.–30.9.2011		
	Dobički	Izgube	Čisti dobički/izgube	Dobički	Izgube	Čisti dobički/izgube
Trgovanje z delnicami in deleži	434	372	62	608	565	43
Trgovanje z dolžniškimi vrednostnimi papirji	2	3	(1)	0	0	0
Trgovanje s tujo valuto (nakup/prodaja)	2.005	1.004	1.001	2.335	1.478	857
Trgovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti	3.951	10.326	(6.375)	17.231	11.666	5.565
– futures/forward	3.550	9.899	(6.349)	17.181	11.472	5.709
– swap	401	427	(26)	50	194	(144)
Trgovanje s finančnimi obveznostmi	0	1	(1)	0	1	(1)
Skupaj	6.392	11.706	(5.314)	20.174	13.710	6.464

[IPI](#)

5 Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev (in obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	1.1.–30.9.2012			1.1.–30.9.2011		
	Dobički	Izgube	Čisti dobički	Dobički	Izgube	Čiste izgube
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	5.817	4.383	1.434	1.214	7.656	(6.442)
Skupaj	5.817	4.383	1.434	1.214	7.656	(6.442)

[IPI](#)

6 Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik

	1.1.–30.9.2012	1.1.–30.9.2011
Pozitivne tečajne razlike	21.755	47.441
Negativne tečajne razlike	22.866	46.307
Skupaj	(1.111)	1.134

7 Administrativni stroški

	1.1.–30.9.2012	1.1.–30.9.2011
Stroški dela	45.455	46.845
Bruto plače	34.389	34.611
Dajatve za socialno in pokojninsko zavarovanje	6.227	6.266
Regres za letni dopust	1.288	2.264
Drugi stroški dela	3.551	3.704
Splošni in administrativni stroški	30.299	30.736
Materialni stroški	2.940	3.257
Stroški storitev	17.741	16.687
Stroški vzdrževanja osnovnih sredstev	5.061	4.931
Stroški reklame	2.584	3.354
Drugi administrativni stroški	1.973	2.507
Skupaj administrativni stroški	75.754	77.581

[IPI](#)

8 Rezervacije

	1.1.–30.9.2012	1.1.–30.9.2011
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	1.716	11.067
Rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	741	706
Druge rezervacije	218	112
Skupaj	2.675	11.885

[IPI](#)

9 Oslabitve

	1.1.–30.9.2012	1.1.–30.9.2011
Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	142.507	57.454
Oslabitve drugih sredstev	3.288	442
Skupaj oslabitve	145.795	57.896

[IPI](#)

Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	1.1.–30.9.2012	1.1.–30.9.2011
Finančna sredstva, merjena po nabavni vrednosti	0	1.080
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, merjena po pošteni vrednosti	1.133	1.603
Kreditni (tudi finančni lizing in druga finančna sredstva), merjeni po odplačni vrednosti	141.397	54.789
– krediti bankam	(15)	17
– krediti strankam, ki niso banke	141.291	54.294
– druga finančna sredstva	121	478
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti, merjena po odplačni vrednosti	(23)	(18)
Skupaj oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	142.507	57.454

[IPI](#)

10 Pripadajoči dobički iz naložb v kapital pridruženih družb, obračunanih po kapitalski metodi

	1.1.–30.9.2012	1.1.–30.9.2011
Zavarovalnica Maribor	4.824	2.650
Moja naložba	296	206
Skupaj	5.120	2.856

[IPI](#)

Pojasnila k postavkam izkaza finančnega položaja

11 Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki

	30.9.2012	31.12.2011
Gotovina v blagajni	64.189	64.196
Obvezne vloge pri centralni banki	82.785	60.998
Druge vloge pri centralni banki	11.292	22.179
Skupaj	158.266	147.373

[IFP](#)

Denarna sredstva in denarni ustrezniki

	30.9.2012	31.12.2011
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	158.266	147.373
Kredit bankam	165.161	98.403
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	0	0
Skupaj	323.427	245.776

12 Finančna sredstva, namenjena trgovanju

	30.9.2012	31.12.2011
Izvedeni finančni instrumenti	1.906	8.442
Delnice in deleži	269	299
Dolžniški vrednostni papirji	407	0
Skupaj	2.582	8.741
Kotirajo na borzi	676	299
Ne kotirajo na borzi	1.906	8.442
Skupaj	2.582	8.741

[IFP](#)

Gibanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju

	2012	2011
Stanje 1.1.	8.741	3.148
Povečanje med letom	4.856	23.446
– pridobitev	11.141	17.215
– tečajne razlike	0	7
– spremembe poštene vrednosti (okrepitve in odprava okrepitev)	(6.535)	5.737
– drugo (razmejene obresti, realizirani dobički)	250	487
Zmanjšanje med letom	11.015	17.853
– prodaja in unovčenje	10.796	17.478
– spremembe poštene vrednosti (oslabitve)	7	45
– tečajne razlike	22	0
– drugo (razmejene obresti, realizirane izgube)	190	330
Stanje 30.9./31.12.	2.582	8.741

[IFP](#)

13 Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	30.9.2012	31.12.2011
Delnice in deleži	33.385	35.353
Dolžniški vrednostni papirji	0	3.122
Skupaj	33.385	38.475
Kotirajo na borzi	23.140	25.072
Ne kotirajo na borzi	10.245	13.403
Skupaj	33.385	38.475

[IFP](#)

Gibanja finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	2012	2011
Stanje 1.1.	38.475	16.705
Povečanje med letom	5.893	35.461
– pridobitev	13	32.395
– spremembe poštene vrednosti (okrepitev)	5.717	2.697
– razmejene obresti	34	120
– tečajne razlike	1	82
– drugo	128	167
Zmanjšanje med letom	10.983	13.691
– prodaja in unovčenje	6.436	3.401
– spremembe poštene vrednosti (oslabitve)	4.194	10.121
– prejete obresti	120	120
– tečajne razlike	19	47
– drugo	214	2
Stanje 30.9./31.12.	33.385	38.475

[IFP](#)

14 Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

	30.9.2012	31.12.2011
Delnice in deleži po pošteni vrednosti	53.330	67.752
Delnice in deleži po nabavni vrednosti	22.298	21.429
Dolžniški vrednostni papirji	512.621	610.422
– izdani od države in centralne banke	314.338	332.862
– izdani od bank	160.911	244.585
– izdani od drugih izdajateljev	37.372	32.975
Skupaj	588.249	699.603
Kotirajo na borzi	539.256	644.775
Ne kotirajo na borzi	48.993	54.828
Skupaj	588.249	699.603

[IFP](#)

Gibanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

	Delnice in deleži			
	Po pošteni vrednosti	Po nabavni vrednosti	Dolžniški vrednostni papirji	Skupaj
Stanje 1.1.2012	67.752	21.429	610.422	699.603
Pripoznanje novih finančnih sredstev	233	856	95.110	96.199
Obresti	0	0	(5.775)	(5.775)
Neto pripisane tečajne razlike	(9)	13	(422)	(418)
Neto prevrednotenje preko kapitala	(5.052)	0	17.747	12.695
Neto oslabitve preko poslovnega izida	(1.133)	0	0	(1.133)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	(8.857)	0	(204.206)	(213.063)
Neto dobički/izgube pri prodaji	396	0	(255)	141
Stanje 30.9.2012	53.330	22.298	512.621	588.249

[IFP](#)

	Delnice in deleži			
	Po pošteni vrednosti	Po nabavni vrednosti	Dolžniški vrednostni papirji	Skupaj
Stanje 1.1.2011	75.633	8.159	794.214	878.006
Pripoznanje novih finančnih sredstev	0	36.140	27.888	64.028
Obresti	0	0	(1.164)	(1.164)
Neto pripisane tečajne razlike	4	(22)	132	114
Neto prevrednotenje preko kapitala	1.542	0	(23.997)	(22.455)
Neto oslabitve preko poslovnega izida	(9.036)	(22.903)	(1.028)	(32.967)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	(495)	(2)	(184.624)	(185.121)
Neto dobički/izgube pri prodaji	104	57	(999)	(838)
Stanje 31.12.2011	67.752	21.429	610.422	699.603

[IFP](#)**15 Krediti bankam**

	30.9.2012	31.12.2011
Vloge na vpogled	15.639	10.560
Oslabitve vlog na vpogled	(146)	(146)
Kratkoročni krediti	171.888	121.504
Oslabitve kratkoročnih kreditov	(2.627)	(2.867)
Dolgoročni krediti	44.169	48.785
Oslabitve dolgoročnih kreditov	(410)	(416)
Skupaj - neto vrednost	228.513	177.420
Oslabitev	3.183	3.429
Skupaj - bruto vrednost	231.696	180.849

[IFP](#)

16 Krediti strankam, ki niso banke

	30.9.2012	31.12.2011
Kratkoročni krediti	978.930	1.008.822
Oslabitve kratkoročnih kreditov	(161.423)	(138.840)
Dolgoročni krediti	3.164.777	3.262.359
Oslabitve dolgoročnih kreditov	(397.801)	(296.214)
Terjatve iz danih jamstev	23.285	16.225
Oslabitve terjatev iz danih jamstev	(11.597)	(8.267)
Skupaj - neto vrednost	3.596.171	3.844.085
Oslabitev	570.821	443.321
Skupaj - bruto vrednost	4.166.992	4.287.406

[IFP](#)

Gibanje oslabitev kreditov strankam, ki niso banke

	2012	2011
Stanje 1.1.	443.321	327.748
Neto oblikovane oslabitve za glavnice	141.291	120.969
– dodatne oslabitve za glavnice	243.858	275.711
– odpravljene oslabitve za glavnice	(102.567)	(154.742)
Dodatne/odpravljene oslabitve za obresti	13.814	9.181
Dodatne/odpravljene oslabitve za provizije	20	106
Odpisi kreditov strankam, ki niso banke	(26.827)	(13.549)
Tečajne razlike	(798)	170
Drugo	0	(1.304)
Stanje 30.9./31.12.	570.821	443.321

[IFP](#)

17 Druga finančna sredstva

	30.9.2012	31.12.2011
Čeki	81	112
Terjatve za opravnine	2.073	2.086
Terjatve za dane predujme	23	248
Presežek finančnih sredstev iz poslovanja po pooblastilu	64	0
Druga finančna sredstva	13.320	12.133
Skupaj – neto vrednost	15.561	14.579
Oslabitev	1.442	1.280
Skupaj – bruto vrednost	17.003	15.859

[IFP](#)

Gibanje oslabitev drugih finančnih sredstev

	2012	2011
Stanje na dan 1.1.	1.280	801
Prilagoditev začetnega stanja	0	169
Neto oblikovane oslabitve za glavnice	121	192
– dodatne oslabitve za glavnice	444	1.289
– odpravljene oslabitve za glavnice	(323)	(1.097)
Dodatne/odpravljene oslabitve za obresti	12	10
Dodatne/odpravljene oslabitve za provizije	116	194
Odpisi drugih finančnih sredstev	(94)	(86)
Tečajne razlike	7	0
Stanje 30.9./31.12.	1.442	1.280

[IFP](#)**18 Finančna sredstva v posesti do zapadlosti**

	30.9.2012	31.12.2011
Dolžniški vrednostni papirji	501.481	449.605
– kratkoročni vrednostni papirji izdani od države in centralne banke	39.540	0
– dolgoročni vrednostni papirji izdani od države in centralne banke	400.460	352.738
– dolgoročni vrednostni papirji izdani od bank in hranilnic	49.694	84.382
– kratkoročni vrednostni papirji izdani od drugih izdajateljev	3.206	3.844
– dolgoročni vrednostni papirji izdani od drugih izdajateljev	8.581	8.641
Skupaj	501.481	449.605
Kotirajo na borzi	498.275	445.760
Ne kotirajo na borzi	3.206	3.845
Skupaj	501.481	449.605

[IFP](#)**Gibanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti**

	2012	2011
Stanje 1.1.	449.605	180.220
Povečanje med letom	138.316	296.466
– sredstva, pridobljena s poslovno združitvijo	0	0
– pridobitev	123.013	287.063
– dobički	0	25
– tečajne razlike	687	696
– drugo (razmejene obresti)	14.616	8.682
Zmanjšanje med letom	86.440	27.081
– unovčenje	76.627	18.870
– izgube	666	169
– odprava oslabitev	(23)	(27)
– tečajne razlike	474	0
– drugo (prejete obresti)	8.696	8.069
Stanje 30.9./31.12.	501.481	449.605

[IFP](#)

19 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

	30.9.2012	31.12.2011
Vloge	3.744.553	3.915.143
Kredit	631.520	701.201
Dolžniški vrednostni papirji	63.079	48.973
Podrejene obveznosti	194.790	187.923
Druge finančne obveznosti	34.498	29.495
Skupaj	4.668.440	4.882.735

[IFP](#)

Vloge po strankah in ročnosti

	30.9.2012	31.12.2011
Vloge bank	142.055	154.660
– vloge na vpogled	10.973	9.857
– kratkoročne vloge	128.878	135.543
– dolgoročne vloge	2.204	9.260
Vloge strank, ki niso banke	3.602.498	3.760.483
– vloge na vpogled	1.346.020	1.333.396
– kratkoročne vloge	812.729	926.640
– dolgoročne vloge	1.443.749	1.500.447
Skupaj	3.744.553	3.915.143

[IFP](#)

Kredit po strankah in ročnosti

	30.9.2012	31.12.2011
Kredit bank	624.102	701.045
– kratkoročni kredit	11.583	16.636
– dolgoročni kredit	612.519	684.409
Kredit strank, ki niso banke	7.418	156
– dolgoročni kredit	7.418	156
Skupaj	631.520	701.201

[IFP](#)

Podrejene obveznosti

ISIN koda	Valuta	Datum zapadlosti	Obrestna mera	30.9.2012	31.12.2011
Podrejeni dolg					
Adria bank AG	EUR	brez datuma zapadlosti, možnost odpoklica vsakega 28.12.	spremenljiva	1.275	1.296
Hibridni instrumenti dodatnega kapitala					
Pošta Slovenije d.o.o. 1.-4. vplačilo	EUR	brez roka	EURIBOR 6M+2,70%	6.668	6.713
Pošta Slovenije d.o.o. 5. vplačilo	EUR	brez roka	EURIBOR 6M+3,50%	1.964	1.981
ISIN: XS0270427163	EUR	brez datuma zapadlosti, možnost odpoklica 5.10.2016	EURIBOR 3M+1,60%	50.275	50.386
ISIN: XS0325446903	EUR	brez datuma zapadlosti, možnost odpoklica 12.10.2012	7,02%	106.942	101.599
Hibridni instrumenti temeljnega kapitala					
ISIN: SI0022103046	EUR	brez datuma zapadlosti, možnost odpoklica 29.12.2014	8,70%	27.666	25.948
Skupaj				194.790	187.923

Podrejene obveznosti se vključujejo v izračun kapitalske ustreznosti. Tveganje kapitala je razkrito v [pojasnilu 25](#).

[IFP](#)

Druge finančne obveznosti

	30.9.2012	31.12.2011
Obveznosti za opravnine	44	91
Obveznosti po kartičnem poslovanju	9.930	7.784
Obveznosti iz naslova poslovanja z bankomati	2.304	1.577
Obveznosti iz sredstev komitentov za nakazila v tujino	4.554	4.323
Obveznosti za gotovinsko poslovanje	8.634	7.150
Obveznosti iz udeležbe v dobičku-dividenda, delež	75	78
Presežek finančnih obveznosti iz poslovanja po pooblastilu	0	119
Druge finančne obveznosti	8.957	8.373
Skupaj druge finančne obveznosti	34.498	29.495

[IFP](#)

20 Rezervacije

	Rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Druge rezervacije	Skupaj
Stanje 1.1.2012	3.551	7.737	26.456	508	38.252
Neto oblikovane rezervacije med letom	741	213	1.716	5	2.675
– oblikovane rezervacije med letom	835	315	20.038	5	21.193
– odpravljenе rezervacije med letom	(94)	(102)	(18.322)	0	(18.518)
Poraba rezervacij med letom	0	(296)	0	(1)	(297)
Tečajne razlike	(27)	(82)	(55)	0	(164)
Stanje 30.9.2012	4.265	7.572	28.117	512	40.466

[IFP](#)

	Rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Druge rezervacije	Skupaj
Stanje 1.1.2011	2.003	8.092	11.479	1.046	22.620
Neto oblikovane rezervacije med letom	1.697	588	14.958	(304)	16.939
– oblikovane rezervacije med letom	1.760	948	36.167	5	38.880
– odpravljene rezervacije med letom	(63)	(360)	(21.209)	(309)	(21.941)
Poraba rezervacij med letom	(153)	(956)	0	(234)	(1.343)
Tečajne razlike	4	13	19	0	36
Stanje 31.12.2011	3.551	7.737	26.456	508	38.252

[IFP](#)

Ostala pojasnila

21 Potencialne in prevzete obveznosti po vrstah

	30.9.2012		
	Kratkoročne	Dolgoročne	Skupaj
Finančne garancije	60.792	41.008	101.800
Storitvene garancije	92.816	100.574	193.390
Skupaj garancije	153.608	141.582	295.190
Nepokriti akreditivi	27	0	27
Odobreni neizkoriščeni krediti	82.147	21.086	103.233
Odobreni neizkoriščeni limiti	189.510	533	190.043
Odobrene kreditne linije	6.390	0	6.390
Drugo	7.223	0	7.223
Skupaj prevzete obveznosti	285.270	21.619	306.889
Izvedeni finančni instrumenti	199.273	5.636	204.909
Skupaj	638.178	168.837	807.015

	31.12.2011		
	Kratkoročne	Dolgoročne	Skupaj
Finančne garancije	68.650	56.166	124.816
Storitvene garancije	116.547	108.600	225.147
Skupaj garancije	185.197	164.766	349.963
Nepokriti akreditivi	25	0	25
Odobreni neizkoriščeni krediti	131.742	22.104	153.846
Odobreni neizkoriščeni limiti	196.816	108	196.924
Odobrene kreditne linije	8.361	0	8.361
Drugo	9.027	0	9.027
Skupaj prevzete obveznosti	345.946	22.212	368.158
Izvedeni finančni instrumenti	157.024	13.873	170.897
Skupaj	688.192	200.851	889.043

22 Pomembnejše povezave Skupine s povezanimi osebami

Izkaz finančnega položaja in zunajbilančne postavke

	Pridružene družbe	
	30.9.2012	31.12.2011
Sredstva		
Dani krediti in vloge po bruto vrednosti	56	3.077
– krediti strankam, ki niso banke	3	3.011
– druga finančna sredstva	53	66
Naložbe v vrednostne papirje	33.732	33.732
– delnice in deleži	31.918	31.918
– dolžniški vrednostni papirji	1.814	1.814
Druge terjatve	187	190
Obveznosti		
Prejeti krediti in vloge	38.866	30.102
– vloge in krediti strank, ki niso banke	38.838	30.102
– druge finančne obveznosti	28	0
Izdani vrednostni papirji	7.628	0
– dolžniški vrednostni papirji	7.628	0
Druge obveznosti	15	30
Zunajbilančne postavke	1.386	1.766

	Ključno ravnateljsko osebje		Druge povezane osebe	
	30.9.2012	31.12.2011	30.9.2012	31.12.2011
Sredstva				
Vloge in krediti strank, ki niso banke	408	531	48.366	50.071
Druge finančna sredstva	0	0	3	0
Delnice in deleži - lastniški vrednostni papirji	0	0	348	31.073
Druge terjatve	1	2	2	42
Obveznosti				
Vloge in krediti strank, ki niso banke	660	776	3.166	3.801
Druge finančne obveznosti	0	0	6	0
Druge obveznosti	0	0	6	134
Zunajbilančne postavke	135	104	931	1.889

Posli s povezanimi osebami so sklenjeni pod normalnimi tržnimi pogoji.

Izkaz poslovnega izida

	Pridružene družbe	
	1.1.–30.9.2012	1.1.–30.9.2011
Čiste obresti	(1.205)	(655)
Čiste opravnine	114	160
Stroški storitev	(524)	(525)
Posamične oslavitve	0	0
Odpisi	0	0
Skupaj	(1.615)	(1.020)

	Ključno ravnateljsko osebje		Druge povezane osebe	
	1.1.–30.9.2012	1.1.–30.9.2011	1.1.–30.9.2012	1.1.–30.9.2011
Čiste obresti	(5)	0	1.140	2.072
Prihodki iz dividend	0	0	0	1.593
Čiste opravnine	0	0	(452)	282
Stroški storitev	(227)	(50)	(1.065)	(481)
Posamične oslabitve	0	0	0	(3.438)
Skupaj	(232)	(50)	(377)	28

Kreditni in dana poročila

	Člani uprave		Člani nadzornega sveta		Drugi delavci Skupine z individualno pogodbo	
	30.9.2012	31.12.2011	30.9.2012	31.12.2011	30.9.2012	31.12.2011
Kreditni	10	60	108	47	3.186	3.448
Povprečna obrestna mera kreditov v odstotkih	8,55	4,34	3,89	4,30	3,64	4,39
Odplačila	0	9	12	4	577	649

23 Izpostavljenosti do Banke Slovenije, Republike Slovenije in do družb v državni lasti

Izpostavljenost do:	30.9.2012	31.12.2011
Banke Slovenije	77.937	68.152
Republike Slovenije	718.228	799.042
Družb v državni lasti	619.268	659.805
Skupna izpostavljenost do Banke Slovenije, države in do družb v državni lasti	1.415.433	1.526.999
Delež v bilančni vsoti v %	25,43	26,25
Zunajbilančne postavke, pokrite z zavarovanjem s strani Banke Slovenije in Republike Slovenije	9.078	9.083
Bilančna vsota	5.565.944	5.813.071

24 Upravljanje kreditnega tveganja

Izpostavljenost kreditnemu tveganju

	Kreditni strankam, ki niso banke		Kreditni bankam	
	30.9.2012	31.12.2011	30.9.2012	31.12.2011
Neto korišćeni krediti	3.596.171	3.844.085	228.513	177.420
Posamična oslabitev				
Bruto vrednost	1.214.763	1.060.635	43.777	37.926
Oslabitev	(467.693)	(341.592)	(3.183)	(3.429)
Neto vrednost	747.070	719.043	40.594	34.497
Skupinska oslabitev				
Bonitetni razred A	1.381.365	1.669.190	0	0
Bonitetni razred B	979.128	1.050.560	0	0
Bonitetni razred C	438.727	337.034	0	0
Bonitetni razred D	26.818	25.815	0	0
Bonitetni razred E	39.989	42.677	0	0
Bruto vrednost	2.866.027	3.125.276	0	0
Oslabitev	(103.128)	(101.729)	0	0
Neto vrednost	2.762.899	3.023.547	0	0
Neto neoslabljeni krediti	86.202	101.495	187.919	142.923
Skupaj neto vrednost kreditov	3.596.171	3.844.085	228.513	177.420

Zapadle neplaćane terjatve

30.9.2012					
	Do 30 dni	Od 31 do 60 dni	Od 61 do 90 dni	Nad 90 dni	Skupaj
Banke	0	0	0	2.828	2.828
Država	5	5	0	2	12
Pravne osebe	54.162	9.965	14.504	766.287	844.918
Gospodinjstva	4.591	923	975	40.470	46.959
Skupaj	58.758	10.893	15.479	809.587	894.717

31.12.2011					
	Do 30 dni	Od 31 do 60 dni	Od 61 do 90 dni	Nad 90 dni	Skupaj
Banke	2	0	0	3065	3067
Država	311	0	0	3	314
Pravne osebe	28.730	9.501	19.425	549.624	607.280
Gospodinjstva	6.509	951	707	37.226	45.393
Skupaj	35.552	10.452	20.132	589.918	656.054

Vrednost slabih kreditov v portfelju

	30.9.2012	31.12.2011
Bruto znesek slabih kreditov (D, E)*	910.628	673.289
Izkazane oslavitve za kredite (D, E)	440.307	313.546
Neto znesek slabih kreditov (D, E)	470.321	359.743
Bruto znesek kreditov v portfelju	4.398.688	4.468.255
Neto znesek kreditov v portfelju	3.824.684	4.021.505
Bruto znesek slabih kreditov/bruto znesek celotnega portfelja (v %)	20,70	15,07
Neto znesek slabih kreditov/neto znesek celotnega portfelja (v %)	12,30	8,95

* Vključeni so vsi krediti skupinsko oslavljenih komitentov bonitetnih skupin D in E brez prvovrstnih zavarovanj in krediti posamično oslavljenih komitentov, katerih osnovna klasifikacija je D ali E.

Pregled slabih kreditov po dejavnostih

DEJAVNOST	30.9.2012			31.12.2011		
	Skupaj krediti	Slabi krediti	Delež slabih kreditov (v%)	Skupaj krediti	Slabi krediti	Delež slabih kreditov (v%)
Občani, fizične osebe	1.033.949	27.047	2,62	1.094.298	35.142	3,21
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	44.186	8.897	20,14	30.620	3.713	12,13
Rudarstvo	4.980	3.469	69,66	5.762	3.601	62,50
Predelovalne dejavnosti	859.820	211.396	24,59	895.378	180.844	20,20
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	103.361	0	0,00	93.789	0	0,00
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki, saniranje okolja	16.218	3.269	20,16	14.284	926	6,48
Gradbeništvo	476.562	262.810	55,15	501.126	184.056	36,73
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	477.997	77.137	16,14	510.873	65.906	12,90
Promet in skladiščenje	85.937	13.286	15,46	91.767	13.826	15,07
Gostinstvo	156.639	30.342	19,37	155.786	24.413	15,67
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	87.127	39.557	45,40	67.243	33.577	49,93
Finančno posredništvo	550.294	103.731	18,85	505.203	50.644	10,02
Poslovanje z nepremičninami	142.022	61.790	43,51	133.427	26.470	19,84
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	193.459	56.230	29,07	194.109	39.919	20,57
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	17.811	4.941	27,74	20.338	4.878	23,98
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	22.404	217	0,97	24.217	234	0,97
Izobraževanje	5.580	409	7,33	8.138	275	3,38
Zdravstveno in socialno varstvo	33.860	72	0,21	30.926	70	0,23
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	70.837	3.554	5,02	77.259	3.723	4,82
Druge dejavnosti	15.645	2.474	15,81	13.712	1.072	7,82
Skupaj bruto krediti	4.398.688	910.628	20,70	4.468.255	673.289	15,07

25 Sestava kapitala in kapitalskih zahtev

	30.9.2012	31.12.2011
Temeljni kapital		
Vplačani osnovni kapital	40.814	40.815
(-) Lastne delnice	(1.514)	(700)
Kapitalske rezerve	165.775	165.775
Rezerve in zadržani dobiček ali izguba	212.531	297.250
(-) Izid med letom za izračun (nerevidirani)	(100.364)	(86.327)
Presežki iz prevrednotenja (PP) – bonitetni filtri	(9.955)	(4.604)
Manjšinski deleži	41.431	41.510
Hibridni instrumenti temeljnega kapitala	25.930	26.030
(-) Neopredmetena sredstva	(36.893)	(33.451)
(-) Druge deželno specifične odbitne postavke	0	(2)
Skupaj	337.755	446.295
Dodatni kapital I		
Hibridni instrumenti in kumulativne prednostne delnice	158.346	158.346
Podrejeni dolg I	1.000	1.000
Drugo	5.770	7.056
Skupaj	165.116	166.402
(-) Odbitne postavke od temeljnega in dodatnega kapitala I		
(-) Odbitne postavke od temeljnega kapitala	(27.757)	(24.670)
(-) Odbitne postavke od dodatnega kapitala I	(27.757)	(24.670)
Skupaj	(55.514)	(49.340)
Skupaj kapital (za namen solventnosti)	447.357	563.357
Kapitalske zahteve		
Kapitalske zahteve za kreditno tveganje	332.892	360.039
Enote centralne ravni države ali centralne banke	0	4.255
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	356	346
Osebe javnega sektorja	374	455
Institucije	20.369	18.348
Podjetja	140.678	164.822
Bančništvo na drobno	75.032	78.905
Zavarovano z nepremičninami	3.038	3.989
Zapadle postavke	14.946	14.017
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	42.278	36.277
Naložbe v investicijske sklade	2.061	2.634
Ostale izpostavljenosti	33.760	35.991
Vsota kapitalskih zahtev za tržna tveganja	3.484	3.408
Dolžniški finančni instrumenti	466	670
Lastniški finančni instrumenti	1.339	1.150
Tuje valute	1.679	1.588
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	29.796	29.413
Skupaj	366.172	392.860
Kapitalska ustreznost (celotni kapital)	9,77%	11,47%
Kapitalska ustreznost (temeljni kapital)	6,77%	8,59%
Kapitalska ustreznost (čisti temeljni kapital)	6,21%	8,06%

[IFP <<](#)

26 Poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti

	30.9.2012		31.12.2011	
	Knjigovodska vrednost	Poštена vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštена vrednost
Finančna sredstva				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	158.266	158.266	147.373	147.373
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	2.582	2.582	8.741	8.741
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	33.385	33.385	38.475	38.475
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	588.249	588.249	699.603	699.603
Kreditni bankam	228.513	228.319	177.420	177.642
Kreditni strankam, ki niso banke	3.596.171	3.605.305	3.844.085	3.850.593
Druga finančna sredstva	15.561	15.561	14.579	14.579
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	501.481	500.913	449.605	444.982
Finančne obveznosti				
Finančne obveznosti do centralne banke	488.235	487.103	415.478	415.480
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.518	1.518	2.486	2.486
Vloge bank	142.055	142.215	154.660	154.622
Vloge strank, ki niso banke	3.602.498	3.613.499	3.760.483	3.776.901
Kreditni bank	624.102	624.102	701.045	701.045
Kreditni strank, ki niso banke	7.418	7.418	156	156
Dolžniški vrednostni papirji	63.079	63.091	48.973	49.005
Podrejene obveznosti	194.790	197.364	187.923	190.298
Druge finančne obveznosti	34.498	34.498	29.495	29.495

[IFP](#)

27 Razčlenitev po poslovnih segmentih na dan 30.9.2012

	Bančništvo	Lizing	Upravljanje skladov	Nepremičninska dejavnost	Ostalo	Skupaj	Medsebojna razmerja	Razmerja do tretjih
A. Čisti prihodki/odhodki	128.153	2.520	3.663	900	16	135.252	3.102	132.150
Prihodki iz obresti	183.771	6.703	23	763	4	191.264	11.172	180.092
Odhodki za obresti	(96.111)	(8.096)	(119)	(1.367)	0	(105.693)	(11.172)	(94.521)
Čiste obresti	87.660	(1.393)	(96)	(604)	4	85.571	0	85.571
Prihodki iz dividend	5.405	0	1	5	0	5.411	2.855	2.556
Prihodki iz opravnin (provizij)	67.143	230	3.947	23	0	71.343	929	70.414
Odhodki za opravnine (provizije)	(26.542)	(186)	(479)	(90)	0	(27.297)	(790)	(26.507)
Čiste opravnine	40.601	44	3.468	(67)	0	44.046	139	43.907
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	567	1	235	949	0	1.752	0	1.752
Čiste izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(5.582)	0	(1)	0	0	(5.583)	(269)	(5.314)
Dobički iz finančnih sredstev (in obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	1.408	0	26	0	0	1.434	0	1.434
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	(1.334)	53	0	172	0	(1.109)	2	(1.111)
Čisti dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	38	24	0	3	0	65	0	65
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	(610)	3.791	30	442	12	3.665	375	3.290
B. Druge informacije po segmentih	(229.996)	(6.458)	(2.483)	2.764	(3)	(236.176)	(5.282)	(230.894)
Administrativni stroški	(71.232)	(1.974)	(1.774)	(1.285)	(3)	(76.268)	(514)	(75.754)
Amortizacija	(10.619)	(813)	(708)	(37)	0	(12.177)	0	(12.177)
Rezervacije	(2.468)	0	(1)	0	0	(2.469)	206	(2.675)
Oslabitve	(146.064)	(3.671)	0	4.086	0	(145.649)	146	(145.795)
Pripadajoči dobički iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	0	0	0	0	0	0	(5.120)	5.120
Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	387	0	0	0	0	387	0	387
C. Dobiček								
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	(101.843)	(3.938)	1.180	3.664	13	(100.924)	(2.180)	(98.744)
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	1.432	(458)	0	73	(2)	1.045	(57)	1.102
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	(100.411)	(4.396)	1.180	3.737	11	(99.879)	(2.237)	(97.642)
D. Sredstva in obveznosti segmentov								
Skupaj sredstva	5.737.160	266.556	16.746	73.827	195	6.094.484	528.540	5.565.944
- nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	334	5.930	0	0	0	6.264	0	6.264
- dolgoročne naložbe v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane po kapitalski metodi	101.967	33	0	0	0	102.000	48.286	53.714
Obveznosti (brez kapitala) po segmentih	5.350.869	267.383	2.512	82.504	1	5.703.269	483.754	5.219.515
Skupaj kapital	386.291	(827)	14.234	(8.677)	194	391.215	44.786	346.429
Povečanje opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev	5.948	5.947	6.849	15	0	18.759	0	18.759

[IPI IFP](#)

Razčlenitev po poslovnih segmentih na dan 30.9.2011

	Bančništvo	Lizing	Upravljanje skladov	Nepremičninska dejavnost	Ostalo	Skupaj	Medsebojna razmerja	Razmerja do tretjih
A. Čisti prihodki/odhodki	152.428	2.510	2.412	(1.150)	16	156.216	5.704	150.512
Prihodki iz obresti	200.422	7.585	7	696	4	208.714	12.226	196.488
Odhodki za obresti	(96.150)	(7.928)	(41)	(2.745)	0	(106.864)	(12.226)	(94.638)
Čiste obresti	104.272	(343)	(34)	(2.049)	4	101.850	0	101.850
Prihodki iz dividend	8.819	0	1	8	0	8.828	5.873	2.955
Prihodki iz opravnin (provizij)	72.025	149	2.852	52	0	75.078	961	74.117
Odhodki za opravnine (provizije)	(29.180)	(114)	(436)	(91)	0	(29.821)	(818)	(29.003)
Čiste opravnine	42.845	35	2.416	(39)	0	45.257	143	45.114
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(4.633)	0	110	14	0	(4.509)	0	(4.509)
Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	5.689	0	0	0	0	5.689	(775)	6.464
Izgube iz finančnih sredstev (in obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(6.342)	0	(100)	0	0	(6.442)	0	(6.442)
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	1.984	(40)	0	(809)	0	1.135	1	1.134
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(335)	959	0	(20)	0	604	0	604
Drugi čisti poslovni dobički	129	1.899	19	1.745	12	3.804	462	3.342
B. Druge informacije po segmentih	(144.262)	(6.148)	(1.553)	(2.054)	(4)	(154.021)	2.565	(156.586)
Administrativni stroški	(73.219)	(1.771)	(1.493)	(1.702)	(3)	(78.188)	(607)	(77.581)
Amortizacija	(11.479)	(790)	(60)	(38)	(1)	(12.368)	(1)	(12.367)
Rezervacije	(11.261)	0	0	0	0	(11.261)	624	(11.885)
Oslabitve	(48.590)	(3.587)	0	(314)	0	(52.491)	5.405	(57.896)
Pripadajoči dobički iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	0	0	0	0	0	0	(2.856)	2.856
Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	287	0	0	0	0	287	0	287
C. Dobiček								
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	8.166	(3.638)	859	(3.204)	12	2.195	8.269	(6.074)
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	478	579	(183)	(96)	(2)	776	(862)	1.638
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	8.644	(3.059)	676	(3.300)	10	2.971	7.407	(4.436)
D. Sredstva in obveznosti segmentov								
Skupaj sredstva	5.945.986	273.652	7.923	103.116	183	6.330.860	473.937	5.856.923
- Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	5.839.444	273.619	7.923	103.116	183	6.224.285	414.203	5.810.082
- dolgoročne naložbe v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane po kapitalski metodi	106.542	33	0	0	0	106.575	59.734	46.841
Obveznosti (brez kapitala) po segmentih	5.363.833	270.652	1.340	110.634	1	5.746.460	414.555	5.331.905
Skupaj kapital	582.153	3.000	6.583	(7.518)	182	584.400	59.382	525.018
Povečanje opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev	8.784	463	33	106	0	9.386	0	9.386

[IPI IFP](#)

28 Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

Obvladujoča banka je v okviru postopka prodaje 51-odstotnega deleža Zavarovalnice Maribor od ponudnikov, ki so v Zavarovalnici Maribor opravili skrbni pregled, prejela različne ponudbe, med drugim zavezujočo ponudbo družbe Pozavarovalnica Sava d.d. in nezavezujočo ponudbo družbe KD Group d.d., ki sta kot javni delniški družbi svojo odločitev tudi javno objavili. Banka bo ponudbe skrbno preučila in nadaljevala pogajanja za prodajo deleža Zavarovalnice Maribor.

9. novembra je obvladujoča banka sklicala 23. sejo skupščine delničarjev banke za 11. decembra 2012. Na skupščini bo obravnavan predlog sklepa o povečanju osnovnega kapitala Nove KBM d.d. in predlog sklepa za spremembo statuta banke.

[<<](#)

**MEDLETNO
RAČUNOVODSKO POROČILO
NOVE KBM d.d.**

Medletni izkaz poslovnega izida - Nova KBM d.d.

v tisoč evrih

VSEBINA	pojasnila	1.1.–30.9.2012	1.1.–30.9.2011
Prihodki iz obresti	1	136.976	155.760
Odhodki za obresti	1	(80.556)	(79.475)
Čiste obresti	1	56.420	76.285
Prihodki iz dividend	2	5.392	8.805
Prihodki iz opravnin (provizij)	3	34.382	37.543
Odhodki za opravnine (provizije)	3	(3.142)	(4.467)
Čiste opravnine (provizije)	3	31.240	33.076
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	640	(4.633)
Čisti dobički/ izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	4	(5.834)	6.099
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	5	1.407	(6.343)
Čisti dobički iz tečajnih razlik	6	589	1.724
Čiste izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	-	(22)	(353)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	-	(422)	557
Administrativni stroški	7	(50.806)	(53.211)
Amortizacija	-	(8.944)	(9.801)
Rezervacije	8	(2.621)	(9.901)
Oslabitve	9	(128.909)	(35.256)
Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	-	387	287
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	-	(101.483)	7.335
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	-	1.229	(1.178)
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	-	(100.254)	6.157
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA V POSLOVNEM OBDOBJU	-	(100.254)	6.157
Osnovni čisti dobiček/izguba na delnico (v evrih)	-	(2,56)	0,19
Popravljeni čisti dobiček/izguba na delnico (v evrih)	-	(2,56)	0,19

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

Medletni izkaz poslovnega izida - Nova KBM d.d.

v tisoč evrih

VSEBINA	2012			2011			
	III. četr.	II. četr.	I. četr.	IV. četr.	III. četr.	II. četr.	I. četr.
Prihodki iz obresti	41.888	45.378	49.710	51.325	52.600	51.306	51.854
Odhodki za obresti	(26.707)	(26.596)	(27.253)	(28.353)	(27.905)	(26.565)	(25.005)
Čiste obresti	15.181	18.782	22.457	22.972	24.695	24.741	26.849
Prihodki iz dividend	3.331	2.061	0	(5)	5.207	3.598	0
Prihodki iz opravnin (provizij)	11.257	11.491	11.634	12.401	12.553	12.746	12.244
Odhodki za opravnine (provizije)	(1.150)	(1.141)	(851)	(5.053)	(1.684)	(1.532)	(1.251)
Čiste opravnine (provizije)	10.107	10.350	10.783	7.348	10.869	11.214	10.993
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	133	217	290	3.894	(5.468)	106	729
Čisti dobički/ izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	179	(2.735)	(3.278)	(2.911)	5.920	(2.500)	2.679
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	859	(2.263)	2.811	(792)	(4.224)	(2.452)	333
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	(561)	172	978	478	(1.539)	7.298	(4.035)
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(2)	1	(21)	(60)	40	(393)	0
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	(159)	(113)	(150)	(3.520)	(83)	575	65
Administrativni stroški	(17.787)	(16.515)	(16.504)	(22.369)	(18.189)	(18.835)	(16.187)
Amortizacija	(3.030)	(3.012)	(2.902)	(3.361)	(3.321)	(3.296)	(3.184)
Rezervacije	2.512	(4.774)	(359)	(6.030)	(4.037)	(1.849)	(4.015)
Oslabitve	(72.643)	(42.911)	(13.355)	(106.997)	(9.503)	(15.186)	(10.567)
Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	276	84	27	0	17	202	68
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	(61.604)	(40.656)	777	(111.353)	384	3.223	3.728
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(26)	1.496	(241)	21.221	187	(634)	(731)
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	(61.630)	(39.160)	536	(90.132)	571	2.589	2.997
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA V POSLOVNEM OBDOBJU	(61.630)	(39.160)	536	(90.132)	571	2.589	2.997
Osnovni čisti dobiček/izguba na delnico (v evrih)	(1,57)	(1,00)	0,01	(2,61)	0,05	0,03	0,11
Popravljeni čisti dobiček/izguba na delnico (v evrih)	(1,57)	(1,00)	0,01	(2,61)	0,05	0,03	0,11

Medletni izkaz vseobsegajočega donosa - Nova KBM d.d.

v tisoč evrih

VSEBINA	1.1.– 30.9.2012	1.1.– 30.9.2011
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA V POSLOVNEM OBDOBJU PO OBDAVČITVI	(100.254)	6.157
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI	10.073	(6.007)
Čisti dobički/ izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo	13.228	(7.509)
Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	12.980	(7.509)
Prenos izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	248	0
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(3.155)	1.502
VSEOBSEGAJOČI DONOS V POSLOVNEM OBDOBJU PO OBDAVČITVI	(90.181)	150

Medletni izkaz vseobsegajočega donosa - Nova KBM d.d.

v tisoč evrih

VSEBINA	2012			2011			
	III. četrtl.	II. četrtl.	I. četrtl.	IV. četrtl.	III. četrtl.	II. četrtl.	I. četrtl.
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA V POSLOVNEM OBDOBJU PO OBDAVČITVI	(61.630)	(39.160)	536	(90.132)	571	2.589	2.997
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI	1.043	(6.036)	15.066	(9.470)	(2.465)	(5.417)	1.875
Čisti dobički/ izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo	1.257	(6.861)	18.832	(11.838)	(3.081)	(6.772)	2.344
Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	1.009	(6.861)	18.832	(20.359)	(3.081)	(6.772)	2.344
Prenos izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	248	0	0	8.521	0	0	0
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(214)	825	(3.766)	2.368	616	1.355	(469)
VSEOBSEGAJOČI DONOS V POSLOVNEM OBDOBJU PO OBDAVČITVI	(60.587)	(45.196)	15.602	(99.602)	(1.894)	(2.828)	4.872

Medletni izkaz finančnega položaja - Nova KBM d.d.

v tisoč evrih

VSEBINA	Pojasnila	30.9.2012	31.12.2011
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	10	93.600	97.023
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	11	1.906	8.442
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	12	32.817	37.942
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	13	416.681	523.932
Kredit	-	3.369.613	3.532.408
– krediti bankam	14	252.342	182.418
– krediti strankam, ki niso banke	15	3.108.225	3.342.123
– druga finančna sredstva	16	9.046	7.867
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	17	395.958	339.819
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	-	334	450
Opredmetena osnovna sredstva	-	61.982	64.753
Naložbene nepremičnine	-	1.900	1.900
Neopredmetena sredstva	-	23.954	27.099
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	101.968	101.967
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	-	27.820	29.694
– terjatve za davek	-	56	3
– odložene terjatve za davek	-	27.764	29.691
Druge sredstva	-	45.730	45.108
SKUPAJ SREDSTVA	-	4.574.263	4.810.537
Finančne obveznosti do centralne banke	-	422.841	370.465
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	731	1.693
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	18	3.821.510	4.010.832
– vloge bank	18	104.216	121.380
– vloge strank, ki niso banke	18	2.919.445	3.061.681
– krediti bank	18	542.371	603.842
– krediti strank, ki niso banke	18	7.417	154
– dolžniški vrednostni papirji	-	41.469	27.885
– podrejene obveznosti	18	184.989	178.035
– druge finančne obveznosti	18	21.603	17.855
Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	-	2.715	8.022
Rezervacije	19	33.811	31.268
Druge obveznosti	-	9.101	14.521
SKUPAJ OBVEZNOSTI	-	4.290.709	4.436.801
Osnovni kapital	-	40.814	40.815
Kapitalske rezerve	-	165.775	165.775
Presežek iz prevrednotenja	-	(14.108)	(24.181)
Rezerve iz dobička	-	275.044	275.044
Zadržana izguba (vključno s čisto izgubo poslovnega leta)	-	(183.971)	(83.717)
SKUPAJ KAPITAL	-	283.554	373.736
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	-	4.574.263	4.810.537

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

Medletni izkaz denarnih tokov - Nova KBM d.d.

v tisoč evrih

Oznaka	VSEBINA	1.1.– 30.9.2012	1.1.– 30.9.2011
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a)	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	(101.483)	7.335
	Amortizacija	8.944	9.801
	Čisti (dobički) iz tečajnih razlik	(589)	(1.724)
	Čisti (dobički)/izgube iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	(21)	29
	Čiste izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	20	31
	Drugi (dobički) iz naložbenja	(13.854)	(8.842)
	Druge izgube iz financiranja	8.029	8.126
	Čisti nerealizirani (dobički) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje in z njimi povezanimi obveznostmi	(387)	(287)
	Čisti nerealizirani (dobički)/izgube v kapitalu oziroma presežku iz prevrednotenja iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (brez učinka odloženega davka)	13.228	(7.509)
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	2.621	9.901
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	(83.492)	16.861
b)	Zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	346.999	96.756
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	6.536	(8.953)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	5.110	(25.633)
	Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	107.251	45.125
	Čisto zmanjšanje kreditov	228.082	91.041
	Čisto zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	642	540
	Čisto (povečanje) drugih sredstev	(622)	(5.364)
	(Zmanjšanja) poslovnih obveznosti	(155.606)	(148.432)
	Čisto povečanje finančnih obveznosti do centralne banke	52.376	40.113
	Čisto (zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	(962)	(3.867)
	Čisto (zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(209.802)	(191.726)
	Čisto povečanje izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	13.584	13.814
	Čisto (zmanjšanje) drugih obveznosti	(10.802)	(6.766)
d)	Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	107.901	(34.815)
e)	Vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	0	7.518
f)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (d+e)	107.901	(27.297)

v tisoč evrih

Oznaka	VSEBINA	1.1.– 30.9.2012	1.1.– 30.9.2011
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Prejemki pri naložbenju	66.557	10.055
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	39	163
	Prejemki pri prodaji naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb	0	212
	Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo	526	415
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	63.136	3.403
	Drugi prejemki iz naložbenja	2.856	5.862
b)	Izdatki pri naložbenju	(112.544)	(59.549)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(2.260)	(3.062)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	(2.028)	(3.584)
	(Izdatki pri nakupu naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb)	0	(12.344)
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	(108.256)	(40.559)
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a+b)	(45.987)	(49.494)
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a)	Prejemki pri financiranju	0	104.328
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	0	104.328
b)	Izdatki pri financiranju	(1.077)	(7.362)
	(Plačane dividende)	(3)	(3.090)
	(Odplačila podrejenih obveznosti)	(1.074)	(1.010)
	(Druga izplačila, povezana s financiranjem)	0	(3.262)
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a+b)	(1.077)	96.966
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	186	(680)
E.	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Af+Bc+Cc)	60.837	20.175
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	200.933	210.000
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)	261.956	229.495

Uskladitev denarja in denarnih ustreznikov na dan 30.9.2012 s postavkami izkaza finančnega položaja je narejena v [pojasnilu 10](#).

Stanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov na dan 30.9.2011 znaša 229.495 tisoč evrov in je sestavljeno iz denarja v blagajni in stanja na računih pri centralni banki v znesku 93.025 tisoč evrov in kreditov bankam z originalno zapadlostjo od dneva kreditiranja do treh mesecev v znesku 136.470 tisoč evrov.

Denarni tokovi od obresti, dividend in deležev v dobičku

v tisoč evrih

	1.1.–30.9.2012	1.1.–30.9.2011
Plačane obresti	(72.106)	(67.482)
Prejete obresti	128.594	141.988
Plačane dividende	(3)	(3.090)
Prejete dividende in deleži v dobičku	5.116	8.751

Medletni izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje od 1.1. do 30.9.2012 – Nova KBM d.d.

v tisoč evrih

VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržana izguba (vključno s čisto izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	40.815	165.775	(24.181)	275.044	(83.717)	373.736
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	10.073	0	(100.254)	(90.181)
Drugo	(1)	0	0	0	0	(1)
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	40.814	165.775	(14.108)	275.044	(183.971)	283.554

Drugo zmanjšanje pri postavki osnovni kapital izhaja iz naslova zaokrožitev iz celih v tisoč evrov.

Medletni izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje od 1.1. do 30.9.2011 – Nova KBM d.d.

v tisoč evrih

VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	27.210	78.314	(8.704)	275.044	3.392	375.256
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(6.007)	0	6.157	150
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	13.605	90.723	0	0	0	104.328
Izplačilo dividend	0	0	0	0	(3.130)	(3.130)
Drugo	0	(3.262)	0	0	0	(3.262)
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	40.815	165.775	(14.711)	275.044	6.419	473.342

Drugo zmanjšanje pri postavki kapitalske rezerve se nanaša na neposredne stroške iz naslova dokapitalizacije.

Pojasnila k računovodskim izkazom Nove KBM d.d.

Uprava Nove KBM d.d. je dne 26.10.2012 odobrila objavljene računovodske izkaze banke na dan 30.9.2012.

Izjava o skladnosti

Računovodski izkazi so pripravljene v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (v nadaljevanju: MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija.

Medletno računovodsko poročilo je pripravljeno v zgoščeni obliki in vsebuje izbrana razlagalna pojasnila, v skladu z MSRP.

Medletni računovodski izkazi niso revidirani.

Predstavitvena in funkcijska valuta

Postavke v računovodskih izkazih so prikazane v evrih, ki so funkcijska in predstavitvena valuta banke.

Vsi zneski v računovodskih izkazih in njihovih pojasnilih so izraženi v tisoč evrih, razen če je drugače navedeno. Zaradi zaokroževanja podatkov se lahko pri seštevanju pojavijo računske razlike.

Spremembe v računovodskih shemah

Spomladi leta 2012 je bil objavljen novi Sklep o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic. Novi Sklep o poslovnih knjigah je predpisal delno spremenjene sheme računovodskih izkazov. Banka je prvič uporabila te sheme po stanju 30.6.2012, zagotovila pa je tudi primerljivost podatkov po stanju 31.12.2011.

Večje spremembe v izkazu finančnega položaja so zapisane v nadaljevanju:

- iz postavke Druga sredstva se izločijo Druga finančna sredstva (čeki, terjatve za provizije, večji del drugih terjatev) in se umestijo v postavko Krediti;
- iz postavke Druge obveznosti se izločijo Druge finančne obveznosti (obveznosti za provizije, večji del drugih obveznosti) in se umestijo v postavko Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti;
- spremeni se izkazovanje davkov in sicer se morajo terjatve in obveznosti za davek od dohodka pravnih oseb in odloženi davki izkazovati neto in ne bruto kot do sedaj (nižja bilančna vsota banke po stanju 31.12.2011).

Spremembe ne vplivajo na rezultat banke po stanju 31.12.2011 in tudi ne na kratke sheme poslovnega izida.

Pomembnejše računovodske usmeritve

Sprejete računovodske usmeritve so se uporabljale konsistentno v obeh poročevalskih obdobjih, predstavljenih v teh računovodskih izkazih.

Računovodske usmeritve so predstavljene v letnem poročilu za poslovno leto 2011.

Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida

1 Prihodki iz obresti in odhodki za obresti

Obresti po sektorjih

	1.1.–30.9.2012		1.1.–30.9.2011	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Nefinančne družbe	61.639	2.760	74.113	3.224
Država	14.850	15.533	9.230	16.387
Banke	6.970	24.265	9.922	24.271
Druge finančne organizacije	8.143	5.814	10.429	6.247
Gospodinjstva	38.946	31.301	40.966	28.628
Tuje osebe	6.226	685	10.891	564
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	202	198	209	154
Skupaj	136.976	80.556	155.760	79.475
Čiste obresti	56.420		76.285	

[IPI](#)

Prihodki iz obresti in odhodki za obresti glede na vrsto sredstev in obveznosti

	1.1.–30.9.2012		1.1.–30.9.2011	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Prihodki iz obresti				
Obresti iz stanj na računih pri centralni banki (merjenih po odplačni vrednosti)	236	0	471	0
Obresti iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	31	0	0	0
Obresti iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	34	0	90
Obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	8.250	0	12.884	0
Obresti iz danih kreditov in vlog (tudi iz finančnega lizinga in drugih finančnih sredstev)	26.997	90.411	36.470	102.840
Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	499	10.499	0	2.980
Obresti iz drugih sredstev	19	0	25	0
Skupaj po ročnosti	36.032	100.944	49.850	105.910
Skupaj	136.976		155.760	
Odhodki za obresti				
Obresti za finančne obveznosti do centralne banke (merjene po odplačni vrednosti)	117	2.757	1.185	0
Obresti za finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	41	0	39
Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	13.916	63.725	15.548	62.703
Skupaj po ročnosti	14.033	66.523	16.733	62.742
Skupaj	80.556		79.475	
Čiste obresti	56.420		76.285	

2 Prihodki iz dividend

	1.1.–30.9.2012	1.1.–30.9.2011
Dividende iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	59	28
Dividende iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	1.218	708
Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	1.259	2.207
Dividende iz naložb v kapital v družbe v skupini, obračunanih po naložbeni metodi	2.856	5.862
Skupaj	5.392	8.805

[IPI](#)

3 Prihodki iz opravnin in odhodki za opravnine

	1.1.–30.9.2012	1.1.–30.9.2011
Prihodki iz opravnin (provizij)	34.382	37.543
Opravnine od danih jamstev	2.614	2.832
Opravnine od storitev opravljenih bankam v skupini	677	710
Opravnine od storitev opravljenih odvisnim družbam	222	281
Opravnine od plačilnega prometa v državi	10.655	10.850
Opravnine od plačilnega prometa s tujino	1.414	1.671
Opravnine od posredniških in komisijskih poslov	162	162
Opravnine od poslov z vrednostnimi papirji za stranke	197	252
Opravnine od kreditnih poslov	4.117	5.820
Opravnine od poslovanja po transakcijskih računih	5.330	5.492
Opravnine od kartičnega poslovanja	7.091	7.468
Opravnine od elektronskega bančništva	885	878
Opravnine od shranjevanja stvari in vrednosti	52	49
Opravnine od opravljenih drugih storitev	966	1.078
Odhodki za opravnine (provizije)	3.142	4.467
Opravnine za bančne storitve v državi	947	872
Opravnine za bančne storitve v tujini	1.244	2.631
Opravnine za opravljanje posredniških in komisijskih poslov	60	29
Opravnine za opravljanje borznih poslov in drugih poslov z vrednostnimi papirji	217	267
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	631	554
Opravnine za opravljene storitve bankam v skupini	41	28
Opravnine za opravljene druge storitve	2	86
Čiste opravnine	31.240	33.076

[IPI](#)

4 Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju

	1.1.–30.9.2012			1.1.–30.9.2011		
	Dobički	Izgube	Čisti dobički/izgube	Dobički	Izgube	Čisti dobički
Trgovanje z delnicami in deleži	250	190	60	427	294	133
Trgovanje s tujo valuto (nakup/prodaja)	1.325	905	420	1.530	1.323	207
Trgovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti	3.951	10.265	(6.314)	17.231	11.472	5.759
– futures/forward	3.550	9.899	(6.349)	17.181	11.472	5.709
– swap	401	366	35	50	0	50
Skupaj	5.526	11.360	(5.834)	19.188	13.089	6.099

[IPI](#)

5 Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	1.1.–30.9.2012			1.1.–30.9.2011		
	Dobički	Izgube	Čisti dobički	Dobički	Izgube	Čiste izgube
Finančna sredstva pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	5.787	4.380	1.407	1.212	7.555	(6.343)
Skupaj	5.787	4.380	1.407	1.212	7.555	(6.343)

[IPI](#)

6 Čisti dobički iz tečajnih razlik

	1.1.–30.9.2012	1.1.–30.9.2011
Pozitivne tečajne razlike	12.480	37.588
Negativne tečajne razlike	11.891	35.864
Skupaj	589	1.724

[IPI](#)

7 Administrativni stroški

	1.1.–30.9.2012	1.1.–30.9.2011
Stroški dela	30.173	31.935
Bruto plače	23.354	23.837
Dajatve za socialno in pokojninsko zavarovanje	3.778	3.861
Regres za letni dopust	770	1.738
Drugi stroški dela	2.271	2.499
Splošni in administrativni stroški	20.633	21.276
Materialni stroški	1.802	1.891
Stroški storitev	12.756	12.118
Stroški vzdrževanja osnovnih sredstev	3.384	3.328
Stroški reklame	1.892	2.524
Drugi administrativni stroški	799	1.415
Skupaj administrativni stroški	50.806	53.211

[IPI](#)

8 Rezervacije

	1.1.–30.9.2012	1.1.–30.9.2011
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	1.980	9.494
Rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	742	706
Druge rezervacije	(101)	(299)
Skupaj	2.621	9.901

[IPI](#)

9 Oslabitve

	1.1.–30.9.2012	1.1.–30.9.2011
Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	128.898	35.245
Oslabitve drugih sredstev	11	11
Skupaj oslabitve	128.909	35.256

[IPI](#)

Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	1.1.–30.9.2012	1.1.–30.9.2011
Finančna sredstva, merjena po nabavni vrednosti	0	1.051
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, merjena po pošteni vrednosti	1.038	1.216
Kreditni (tudi finančni lizing in druga finančna sredstva), merjeni po odplačni vrednosti	127.860	32.978
– krediti bankam	(75)	(627)
– krediti strankam, ki niso banke	127.711	33.132
– druga finančna sredstva	224	473
Skupaj oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	128.898	35.245

[IPI](#)

Pojasnila k postavkam izkaza finančnega položaja

10 Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki

	30.9.2012	31.12.2011
Gotovina v blagajni	36.993	39.703
Obvezne vloge pri centralni banki	54.196	42.415
Druge vloge pri centralni banki	2.411	14.905
Skupaj	93.600	97.023

Sredstva obvezne rezerve so razpoložljiva za dnevno poslovanje, zato so upoštevana kot denarni ustrezniki.

Denarna sredstva in denarni ustrezniki

	30.9.2012	31.12.2011
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	93.600	97.023
Kreditni bankam	168.356	103.910
Skupaj	261.956	200.933

[IFP](#)

11 Finančna sredstva, namenjena trgovanju

	30.9.2012	31.12.2011
Izvedeni finančni instrumenti	1.906	8.442
Skupaj	1.906	8.442
Ne kotirajo na borzi	1.906	8.442
Skupaj	1.906	8.442

[IFP](#)

Gibanja finančnih sredstev, namenjenih trgovanju

	2012	2011
Stanje 1.1.	8.442	2.784
Povečanje med letom	4.450	23.437
– pridobitev	10.735	17.215
– spremembe pošteni vrednosti (okrepitve in odprava okrepitev)	(6.535)	5.737
– drugo (razmejene obresti, realizirani dobički)	250	485
Zmanjšanje med letom	10.986	17.779
– prodaja in unovčenje	10.796	17.449
– drugo (razmejene obresti, realizirane izgube)	190	330
Stanje 30.9./31.12.	1.906	8.442

[IFP](#)

12 Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	30.9.2012	31.12.2011
Delnice in deleži	32.817	34.824
Dolžniški vrednostni papirji	0	3.118
Skupaj	32.817	37.942
Kotirajo na borzi	23.140	25.072
Ne kotirajo na borzi	9.677	12.870
Skupaj	32.817	37.942

[IFP](#)

Gibanja finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	2012	2011
Stanje 1.1.	37.942	16.266
Povečanje med letom	5.823	35.130
– pridobitev	0	32.219
– spremembe poštene vrednosti (okrepitve in odprava okrepitev)	5.660	2.542
– razmejene obresti	34	120
– tečajne razlike	1	82
– drugo	128	167
Zmanjšanje med letom	10.948	13.454
– prodaja in unovčenje	6.432	3.401
– spremembe poštene vrednosti (oslabitve in odprava oslabitev)	4.166	9.886
– prejete obresti	120	120
– tečajne razlike	16	47
– drugo	214	0
Stanje 30.9./31.12.	32.817	37.942

[IFP](#)

13 Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

	30.9.2012	31.12.2011
Delnice in deleži po pošteni vrednosti	47.969	61.041
Delnice in deleži po nabavni vrednosti	21.082	20.322
Dolžniški vrednostni papirji	347.630	442.569
– izdani od države in centralne banke	190.125	217.350
– izdani od bank	133.218	200.348
– izdani od drugih izdajateljev	24.287	24.871
Skupaj	416.681	523.932
Kotirajo na borzi	373.485	480.995
Ne kotirajo na borzi	43.196	42.937
Skupaj	416.681	523.932

[IFP](#)

Gibanje finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo

	Delnice in deleži			
	Po pošteni vrednosti	Po nabavni vrednosti	Dolžniški vrednostni papirji	Skupaj
Stanje 1.1.2012	61.041	20.322	442.569	523.932
Pripoznanje novih finančnih sredstev	233	760	39.577	40.570
Obresti	0	0	(4.552)	(4.552)
Neto prevrednotenje preko kapitala	(5.053)	0	18.281	13.228
Neto oslabitve preko poslovnega izida	(1.038)	0	0	(1.038)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	(7.380)	0	(147.990)	(155.370)
Neto dobički/izgube pri prodaji	166	0	(255)	(89)
Stanje 30.9.2012	47.969	21.082	347.630	416.681

[IFP](#)

	Delnice in deleži			
	Po pošteni vrednosti	Po nabavni vrednosti	Dolžniški vrednostni papirji	Skupaj
Stanje 1.1.2011	66.913	7.015	611.990	685.918
Pripoznanje novih finančnih sredstev	0	36.124	0	36.124
Obresti	0	0	(1.217)	(1.217)
Neto prevrednotenje preko kapitala	2.738	0	(22.085)	(19.347)
Neto oslabitve preko poslovnega izida	(8.714)	(22.874)	(1.028)	(32.616)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	0	0	(144.510)	(144.510)
Neto dobički/izgube pri prodaji	104	57	(581)	(420)
Stanje 31.12.2011	61.041	20.322	442.569	523.932

[IFP](#)

14 Krediti bankam

	30.9.2012	31.12.2011
Vloge na vpogled	5.174	4.537
Oslabitve vlog na vpogled	(2)	0
Kratkoročni krediti	178.598	108.782
Oslabitve kratkoročnih kreditov	(203)	(273)
Dolgoročni krediti	68.893	69.492
Oslabitve dolgoročnih kreditov	(118)	(121)
Terjatve iz danih jamstev	0	1
Skupaj – neto vrednost	252.342	182.418
Oslabitev	323	394
Skupaj – bruto vrednost	252.665	182.812

[IFP](#)

15 Krediti strankam, ki niso banke

	30.9.2012	31.12.2011
Kratkoročni krediti	684.511	732.032
Oslabitve kratkoročnih kreditov	(109.927)	(86.012)
Dolgoročni krediti	2.859.345	2.932.460
Oslabitve dolgoročnih kreditov	(335.849)	(243.372)
Terjatve iz danih jamstev	19.165	12.704
Oslabitve terjatev iz danih jamstev	(9.020)	(5.689)
Skupaj – neto vrednost	3.108.225	3.342.123
Oslabitev	454.796	335.073
Skupaj – bruto vrednost	3.563.021	3.677.196

[IFP](#)

Gibanje oslabitev kreditov strankam, ki niso banke

	2012	2011
Stanje 1.1.	335.073	241.783
Neto oblikovane oslabitve za glavnice	127.711	93.912
– dodatne oslabitve za glavnice	209.234	220.576
– odpravljene oslabitve za glavnice	(81.523)	(126.664)
Dodatne oslabitve za obresti	13.814	9.181
Dodatne oslabitve za provizije	20	106
Odpisi kreditov strankam, ki niso banke	(21.822)	(9.909)
Stanje 30.9./31.12.	454.796	335.073

[IFP](#)**16 Druga finančna sredstva**

	30.9.2012	31.12.2011
Čeki	31	66
Terjatve za opravnine	1.336	1.663
Presežek finančnih sredstev iz poslovanja po pooblastilu	65	0
Druga finančna sredstva	7.614	6.138
Skupaj – neto vrednost	9.046	7.867
Oslabitev	1.161	901
Skupaj – bruto vrednost	10.207	8.768

[IFP](#)**Gibanje oslabitev drugih finančnih sredstev**

	2012	2011
Stanje 1.1.	901	607
Neto oblikovane oslabitve za glavnice	224	188
– dodatne oslabitve za glavnice	538	1.278
– odpravljene oslabitve za glavnice	(314)	(1.090)
Dodatne oslabitve za obresti	12	10
Dodatne oslabitve za opravnine	116	179
Odpisi drugih finančnih sredstev	(92)	(83)
Stanje 30.9./31.12.	1.161	901

[IFP](#)**17 Finančna sredstva v posesti do zapadlosti**

	30.9.2012	31.12.2011
Dolžniški vrednostni papirji	395.958	339.819
– kratkoročni vrednostni papirji izdani od države in centralne banke	29.656	0
– dolgoročni vrednostni papirji izdani od države in centralne banke	329.525	276.545
– dolgoročni vrednostni papirji izdani od bank in hranilnic	32.947	59.393
– dolgoročni vrednostni papirji izdani od drugih izdajateljev	3.830	3.881
Skupaj	395.958	339.819
Kotirajo na borzi	394.268	338.101
Ne kotirajo na borzi	1.690	1.718
Skupaj	395.958	339.819

[IFP](#)

Gibanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

	2012	2011
Stanje 1.1.	339.819	78.894
Povečanje med letom	119.941	264.820
– pridobitev	108.256	259.854
– dobički	687	696
– drugo (razmejene obresti)	10.998	4.270
Zmanjšanje med letom	63.802	3.895
– unovčenje	56.643	0
– izgube	666	169
– drugo (prejete obresti)	6.493	3.726
Stanje 30.9./31.12.	395.958	339.819

[IFP](#)**18 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti**

	30.9.2012	31.12.2011
Vloge	3.023.661	3.183.061
Kredit	549.788	603.996
Dolžniški vrednostni papirji	41.469	27.885
Podrejene obveznosti	184.989	178.035
Druge finančne obveznosti	21.603	17.855
Skupaj	3.821.510	4.010.832

[IFP](#)**Vloge po strankah in ročnosti**

	30.9.2012	31.12.2011
Vloge bank	104.216	121.380
– vloge na vpogled	1.865	9.804
– kratkoročne vloge	54.571	65.228
– dolgoročne vloge	47.780	46.348
Vloge strank, ki niso banke	2.919.445	3.061.681
– vloge na vpogled	982.937	965.573
– kratkoročne vloge	612.331	715.996
– dolgoročne vloge	1.324.177	1.380.112
Skupaj	3.023.661	3.183.061

[IFP](#)**Kredit po strankah in ročnosti**

	30.9.2012	31.12.2011
Kredit bank	542.371	603.842
– dolgoročni kredit	542.371	603.842
Kredit strank, ki niso banke	7.417	154
– dolgoročni kredit	7.417	154
Skupaj	549.788	603.996

[IFP](#)

Podrejene obveznosti

ISIN koda	Valuta	Datum zapadlosti	Obrestna mera	30.9.2012	31.12.2011
Hibridni instrumenti dodatnega kapitala					
ISIN: XS0270427163	EUR	brez datuma zapadlosti, možnost odpoklica 5.10.2016	EURIBOR 3M + 1,60%	50.275	50.386
ISIN: XS0325446903	EUR	brez datuma zapadlosti, možnost odpoklica 12.10.2012	7,02%	106.942	101.599
Hibridni instrumenti temeljnega kapitala					
ISIN: SI0022103046	EUR	brez datuma zapadlosti, možnost odpoklica 29.12.2014	8,70%	27.772	26.050
Skupaj				184.989	178.035

[IFP](#)

Podrejene obveznosti se vključujejo v izračun kapitalske ustreznosti. Tveganje kapitala je razkrito v [pojasnilu 24](#).

Druge finančne obveznosti

	30.9.2012	31.12.2011
Obveznosti za opravnine	15	59
Obveznosti po kartičnem poslovanju	9.924	7.780
Obveznosti iz naslova poslovanja z bankomati	2.154	1.472
Obveznosti iz sredstev komitentov za nakazila v tujino	4.535	4.317
Obveznosti za gotovinsko poslovanje	1.035	1.071
Obveznosti iz udeležbe v dobičku – dividenda	75	78
Presežek finančnih obveznosti iz poslovanja po pooblastilu	0	117
Druge finančne obveznosti	3.865	2.961
Skupaj druge finančne obveznosti	21.603	17.855

[IFP](#)**19 Rezervacije**

	Rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Druge rezervacije	Skupaj
Stanje 1.1.2012	2.532	4.529	23.773	434	31.268
Neto oblikovane rezervacije med letom	742	(101)	1.980	0	2.621
– oblikovane rezervacije med letom	836	0	17.809	0	18.645
– odpravljenе rezervacije med letom	(94)	(101)	(15.829)	0	(16.024)
Poraba rezervacij med letom	0	(78)	0	0	(78)
Stanje 30.9.2012	3.274	4.350	25.753	434	33.811

[IFP](#)

	Rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Druge rezervacije	Skupaj
Stanje 1.1.2011	1.031	4.786	9.031	812	15.660
Neto oblikovane rezervacije med letom	1.501	(31)	14.742	(281)	15.931
– oblikovane rezervacije med letom	1.564	194	31.176	0	32.934
– odpravljene rezervacije med letom	(63)	(225)	(16.434)	(281)	(17.003)
Poraba rezervacij med letom	0	(226)	0	(97)	(323)
Stanje 31.12.2011	2.532	4.529	23.773	434	31.268

[IFP](#)

Ostala pojasnila

20 Potencialne in prevzete obveznosti po vrstah

	30.9.2012		
	Kratkoročne	Dolgoročne	Skupaj
Finančne garancije	48.911	34.904	83.815
Storitvene garancije	84.976	88.615	173.591
Skupaj garancije	133.887	123.519	257.406
Nepokriti akreditivi	328	0	328
Odobreni neizkoriščeni krediti	74.401	20.554	94.955
Odobreni neizkoriščeni limiti	167.274	144	167.418
Drugo	193	0	193
Skupaj prevzete obveznosti	241.868	20.698	262.566
Izvedeni finančni instrumenti	187.773	5.636	193.409
Skupaj	563.856	149.853	713.709

[IFP](#)

	31.12.2011		
	Kratkoročne	Dolgoročne	Skupaj
Finančne garancije	56.852	48.942	105.794
Storitvene garancije	106.698	96.945	203.643
Skupaj garancije	163.550	145.887	309.437
Nepokriti akreditivi	543	0	543
Odobreni neizkoriščeni krediti	120.267	21.792	142.059
Odobreni neizkoriščeni limiti	174.127	108	174.235
Drugo	2.268	0	2.268
Skupaj prevzete obveznosti	296.662	21.900	318.562
Izvedeni finančni instrumenti	157.024	13.873	170.897
Skupaj	617.779	181.660	799.439

[IFP](#)

21 Pomembnejše povezave banke s povezanimi osebami

Izkaz finančnega položaja in zunajbilančne postavke

	Odvisne družbe		Pridružene družbe	
	30.9.2012	31.12.2011	30.9.2012	31.12.2011
Dani krediti in vloge po bruto vrednosti	370.241	374.918	56	248
– krediti in vloge bankam	92.818	98.964	0	0
– krediti strankam, ki niso banke	277.259	275.581	3	0
– druga finančna sredstva	164	373	53	248
Naložbe v vrednostne papirje	71.739	76.213	33.732	33.732
– delnice in deleži	70.049	74.495	31.918	31.918
– dolžniški vrednostni papirji	1.690	1.718	1.814	1.814
Druge terjatve	127	3	187	7
Prejeti krediti in vloge	76.954	92.184	38.835	27.796
– vloge in krediti bank	72.756	79.850	0	0
– vloge in krediti strank, ki niso banke	3.077	11.642	38.807	27.740
– druge finančne obveznosti	1.121	692	28	56
Podrejene obveznosti	107	100	0	0
Druge obveznosti	856	59	6	30
Zunajbilančne postavke	4.014	12.043	1.386	1.766

[IFP](#)

	Ključno ravnateljsko osebje		Druge povezane osebe	
	30.9.2012	31.12.2011	30.9.2012	31.12.2011
Sredstva				
Vloge in krediti strank, ki niso banke	408	489	38.925	43.405
Druge finančna sredstva	0	1	3	42
Delnice in deleži – lastniški vrednostni papirji	0	0	348	31.073
Druge terjatve	1	1	1	0
Obveznosti				
Vloge in krediti strank, ki niso banke	660	776	1.119	2.697
Druge finančne obveznosti	0	0	6	6
Druge obveznosti	0	0	6	128
Zunajbilančne postavke	81	104	36	1.605

[IFP](#)

Posli s povezanimi osebami so sklenjeni pod normalnimi tržnimi pogoji.

Izkaz poslovnega izida

	Odvisne družbe		Pridružene družbe	
	1.1.–30.9.2012	1.1.–30.9.2011	1.1.–30.9.2012	1.1.–30.9.2011
Čiste obresti	7.813	11.511	(1.019)	(441)
Prihodki iz dividend	824	1.416	2.032	4.446
Čiste opravnine	802	820	340	337
Stroški storitev	(309)	(391)	(455)	(468)
Posamične oslabitve	2.201	599	0	0
Oslabitev naložb	0	0	0	0
Odpisi	0	0	0	0
Skupaj	11.331	13.955	898	3.874

[IPI](#)

	Ključno ravnateljsko osebje		Druge povezane osebe	
	1.1.–30.9.2012	1.1.–30.9.2011	1.1.–30.9.2012	1.1.–30.9.2011
Čiste obresti	(5)	(1)	855	2.072
Prihodki iz dividend	0	0	0	1.593
Čiste opravnine	0	0	41	282
Stroški storitev	(153)	0	(945)	(191)
Posamične oslabitve	0	0	0	(3.438)
Odpisi	0	0	0	0
Skupaj	(158)	(1)	(49)	318

[IPI](#)

Kreditni in dana poročila

	Člani uprave		Člani nadzornega sveta		Drugi delavci banke z individualno pogodbo	
	30.9.2012	31.12.2011	30.9.2012	31.12.2011	30.9.2012	31.12.2011
Kreditni	10	60	108	47	1.804	2.153
Povprečna obrestna mera kreditov v odstotkih	8,55	4,34	3,89	4,30	3,40	4,09
Odplačila	0	9	12	4	349	338

[IPI](#) [IFP](#)

22 Izpostavljenosti do Banke Slovenije, Republike Slovenije in do družb v državni lasti

Izpostavljenost do:	30.9.2012	31.12.2011
Banke Slovenije	56.607	57.333
Republike Slovenije	540.846	592.739
Družb v državni lasti	730.762	754.786
Skupna izpostavljenost do Banke Slovenije, Republike Slovenije in do družb v državni lasti	1.328.215	1.404.858
Delež v bilančni vsoti v %	31,67	29,20
Zunajbilančne postavke, pokrite z zavarovanjem s strani Banke Slovenije in Republike Slovenije	9.078	9.083
Bilančna vsota	4.574.263	4.810.537

[IFP](#)

23 Upravljanje kreditnega tveganja

Izpostavljenost kreditnemu tveganju

	Kreditni strankam, ki niso banke		Kreditni bankam	
	30.9.2012	31.12.2011	30.9.2012	31.12.2011
Neto korišćeni krediti	3.108.225	3.342.123	252.342	182.418
Posamična oslabitev				
Bruto vrednost	849.393	642.503	73.673	81.171
Oslabitev	(376.249)	(258.504)	(323)	(394)
Neto vrednost	473.144	383.999	73.350	80.777
Skupinska oslabitev				
Bonitetni razred A	1.126.723	1.629.361	0	0
Bonitetni razred B	1.039.663	860.813	0	0
Bonitetni razred C	420.680	398.347	0	0
Bonitetni razred D	13.644	17.660	0	0
Bonitetni razred E	26.795	27.300	0	0
Bruto vrednost	2.627.505	2.933.481	0	0
Oslabitev	(78.547)	(76.569)	0	0
Neto vrednost	2.548.958	2.856.912	0	0
Neto neoslabljeni krediti	86.123	101.212	178.992	101.641
Skupaj neto vrednost kreditov	3.108.225	3.342.123	252.342	182.418

[IFP](#)

Zapadle neplaćane terjatve

30.9.2012					
	Do 30 dni	Od 31 do 60 dni	Od 61 do 90 dni	Nad 90 dni	Skupaj
Banke	0	0	0	17	17
Pravne osebe	16.105	4.497	6.390	596.765	623.757
Gospodinjstva	3.558	646	540	25.123	29.867
Skupaj	19.663	5.143	6.930	621.905	653.641

[IFP](#)

31.12.2011					
	Do 30 dni	Od 31 do 60 dni	Od 61 do 90 dni	Nad 90 dni	Skupaj
Banke	2	0	0	2	4
Država	306	0	0	3	309
Pravne osebe	1.893	5.587	14.726	401.845	424.051
Gospodinjstva	3.153	531	348	25.191	29.223
Skupaj	5.354	6.118	15.074	427.041	453.587

[IFP](#)

Vrednosti slabih kreditov v portfelju

	30.9.2012	31.12.2011
Bruto znesek slabih kreditov (D, E)*	696.128	496.917
Izkazane oslavitve za kredite (D, E)	330.642	219.930
Neto znesek slabih kreditov (D, E)	365.486	276.987
Bruto znesek kreditov v portfelju	3.815.686	3.860.008
Neto znesek kreditov v portfelju	3.360.567	3.524.541
Bruto znesek slabih kreditov/bruto znesek celotnega portfelja (v %)	18,24	12,87
Neto znesek slabih kreditov/neto znesek celotnega portfelja (v %)	10,88	7,86

*Bruto znesek slabih kreditov (D, E) predstavljajo krediti skupinsko oslavljenih komitentov bonitetnih skupin D in E brez prvovrstnih zavarovanj in krediti posamično oslavljenih komitentov, katerih osnovna klasifikacija je D ali E.

[IFP](#)

Pregled slabih kreditov po dejavnostih

Dejavnost	30.9.2012			31.12.2011		
	Skupaj krediti	Slabi krediti	Delež slabih kreditov (v %)	Skupaj krediti	Slabi krediti	Delež slabih kreditov (v %)
Občani, fizične osebe	915.473	21.669	2,37	969.381	29.272	3,02
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	31.142	4.333	13,91	23.524	416	1,77
Rudarstvo	2.272	1.378	60,65	2.811	1.803	64,14
Predelovalne dejavnosti	669.432	164.150	24,52	707.488	136.828	19,34
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	84.206	0	0,00	78.868	0	0,00
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki, saniranje okolja	7.920	2.235	28,22	8.619	106	1,23
Gradbeništvo	355.187	210.719	59,33	374.350	143.178	38,25
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	348.697	47.878	13,73	375.583	40.087	10,67
Promet in skladiščenje	73.462	8.211	11,18	78.557	9.019	11,48
Gostinstvo	131.734	21.516	16,33	131.866	17.638	13,38
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	66.682	35.517	53,26	51.218	31.734	61,96
Finančno posredništvo	704.524	91.441	12,98	642.667	44.465	6,92
Poslovanje z nepremičninami	168.712	53.312	31,60	154.331	22.638	14,67
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	133.956	27.685	20,67	131.804	13.769	10,45
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	11.655	3.174	27,23	12.046	3.188	26,47
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	13.679	0	0,00	15.385	28	0,18
Izobraževanje	5.288	345	6,52	7.673	211	2,75
Zdravstveno in socialno varstvo	26.453	60	0,23	25.256	60	0,24
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	60.036	1.966	3,27	62.470	1.984	3,18
Druge dejavnosti	5.176	539	10,41	6.111	493	8,07
Skupaj bruto krediti	3.815.686	696.128	18,24	3.860.008	496.917	12,87

[IFP](#)

24 Sestava kapitala in kapitalskih zahtev

	30.9.2012	31.12.2011
Temeljni kapital		
Vplačani osnovni kapital	40.814	40.815
(-) Lastne delnice	(103)	(270)
Kapitalske rezerve	165.775	165.775
Rezerve in zadržani dobiček ali izguba	191.116	275.095
(-) Izid med letom za izračun (nerevidirani)	(100.458)	(84.190)
Presežki iz prevrednotenja (PP) - bonitetni filtri	(9.646)	(4.085)
Hibridni instrumenti temeljnega kapitala	26.030	26.030
(-) Neopredmetena sredstva	(23.954)	(27.099)
(-) Druge deželno specifične odbitne postavke	0	(2)
Skupaj	289.574	392.069
Dodatni kapital I		
Hibridni instrumenti in kumulativne prednostne delnice	150.000	150.000
Drugo	2.630	1.605
Skupaj	152.630	151.605
(-) Odbitne postavke od temeljnega in dodatnega kapitala I		
(-) Odbitne postavke od temeljnega kapitala	(58.520)	(58.520)
(-) Odbitne postavke od dodatnega kapitala I	(58.520)	(58.520)
Skupaj	(117.040)	(117.040)
Skupaj kapital (za namen solventnosti)	325.164	426.634
Kapitalske zahteve		
Kapitalske zahteve za kreditno tveganje	270.127	290.487
Enote centralne ravni države ali centralne banke	0	748
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	178	213
Osebe javnega sektorja	22	93
Institucije	19.194	16.367
Podjetja	128.295	150.234
Bančništvo na drobno	62.065	64.827
Zavarovano z nepremičninami	3.038	3.989
Zapadle postavke	6.702	6.308
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	33.801	29.146
Naložbe v investicijske sklade	1.624	2.112
Ostale izpostavljenosti	15.208	16.450
Vsota kapitalskih zahtev za tržna tveganja	2.603	1.772
Dolžniški finančni instrumenti	459	670
Lastniški finančni instrumenti	1.296	1.102
Tuje valute	848	0
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	23.237	22.773
Skupaj	295.967	315.032
Kapitalska ustreznost (celotni kapital)	8,79%	10,83%
Kapitalska ustreznost (temeljni kapital)	6,25%	8,47%
Kapitalska ustreznost (čisti temeljni kapital)	5,54%	7,81%

[IFP <<](#)

25 Poštene vrednosti finančnih sredstev in finančnih obveznosti

	30.9.2012		31.12.2011	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Finančna sredstva				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	93.600	93.600	97.023	97.023
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.906	1.906	8.442	8.442
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	32.817	32.817	37.942	37.942
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	416.681	416.681	523.932	523.932
Kreditni bankam	252.342	252.148	182.418	182.640
Kreditni strankam, ki niso banke	3.108.225	3.117.683	3.342.123	3.348.369
Druge finančna sredstva	9.046	9.046	7.867	7.867
Finančna sredstva, v posesti do zapadlosti	395.958	396.346	339.819	337.361
Finančne obveznosti				
Finančne obveznosti do centralne banke	422.841	421.709	370.465	370.467
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	731	731	1.693	1.693
Vloge bank	104.216	104.376	121.380	121.342
Vloge strank, ki niso banke	2.919.445	2.930.598	3.061.681	3.076.692
Kreditni bank	542.371	542.371	603.842	603.842
Kreditni strank, ki niso banke	7.417	7.417	154	154
Dolžniški vrednostni papirji	41.469	41.481	27.885	27.932
Podrejene obveznosti	184.989	187.563	178.035	178.035
Druge finančne obveznosti	21.603	21.603	17.855	19.411

[IPI IFP](#)

26 Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

Banka je v okviru postopka prodaje 51-odstotnega deleža Zavarovalnice Maribor od ponudnikov, ki so v Zavarovalnici Maribor opravili skrbni pregled, prejela različne ponudbe, med drugim zavezujočo ponudbo družbe Pozavarovalnica Sava d.d. in nezavezujočo ponudbo družbe KD Group d.d., ki sta kot javni delniški družbi svojo odločitev tudi javno objavili. Banka bo ponudbe skrbno preučila in nadaljevala pogajanja za prodajo deleža Zavarovalnice Maribor.

9. novembra je banka sklicala 23. sejo skupščine delničarjev banke za 11. decembra 2012. Na skupščini bo obravnavan predlog sklepa o povečanju osnovnega kapitala Nove KBM d.d. in predlog sklepa za spremembo statuta banke.

[IPI IFP <<](#)

Finančni koledar Nove KBM d.d. do konca leta 2012

Objave bodo na voljo v sistemu elektronskega obveščanja Ljubljanske borze SEOnet (www.ljse.si) ter na spletnih straneh banke (www.nkbm.si).

Vrsta objave ali dogodka	Predvideni datum objave oziroma dogodka
Sklepi 23. skupščine delničarjev Nove KBM d.d.	Sreda, 12. december 2012
Poslovni načrt Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2013	Sreda, 19. december 2012

Navedeni so predvideni datumi objav in dogodkov. Dejanski datumi lahko odstopajo od zgoraj navedenih. Morebitne spremembe datumov bodo objavljene na spletni strani Nove KBM d.d.