LETNO POROČILO 2012

SMO NA PRAVI POTI

ABANKA

Banka prijaznih ljudi

UVOD

NA SVOJE POTI STOPAMO Z JASNIM CILJEM, DO KATEREGA NAS VODI ZELENA NIT NAŠEGA DELOVANJA, PREPLETENA IZ PRIJAZNOSTI IN PARTNERSKEGA ODNOSA. Z ZAVZETOSTJO IN MEDSEBOJNIM SODELOVANJEM TLAKUJEMO POT ZAUPANJA.

VSEBINA

POSLOVNO POROČILO 6

POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA 8

POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA – SKUPINA ABANKA VIPA 8

POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA – ABANKA VIPA 9

VODSTVO 12

UPRAVA BANKE 12

POROČILO UPRAVE 13

NADZORNI SVET 15

POROČILO NADZORNEGA SVETA 15

PREDSTAVITEV SKUPINE ABANKA IN NJENEGA OKOLJA 18

PREDSTAVITEV BANKE 18

STORITVE BANKE 18

OSEBNA IZKAZNICA BANKE 19

PREDSTAVITEV SKUPINE ABANKA 20

DEJAVNOSTI ODVISNIH DRUŽB IN SKUPAJ OBVLADOVANE DRUŽBE 21

VIZIJA IN POSLANSTVO BANKE 26

STRATEGIJA BANKE 27

PLAN FINANČNEGA POSLOVANJA BANKE V LETU 2013 28

POMEMBNEJŠI DOGODKI IN DOSEŽKI V LETIH 2012 IN 2013 28

POMEMBNEJŠI DOGODKI IN DOSEŽKI V LETU 2012 28

POMEMBNEJŠI POSLOVNI DOGODKI PO KONCU POSLOVNEGA LETA 30

EKONOMSKO IN BANČNO OKOLJE V LETU 2012 TER NAPOVED ZA LETO 2013 31

EKONOMSKO OKOLJE V LETU 2012 31

FINANČNI TRGI IN BANČNO OKOLJE V LETU 2012 32

NAPOVED ZA LETO 2013 33

FINANČNI REZULTATI POSLOVANJA SKUPINE IN BANKE 34

ODRAZ POSLOVANJA V IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA 34

ODRAZ POSLOVANJA V IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA 36

POSLOVANJE SKUPINE V LETU 2012 38

POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI 38

POSLOVANJE S FIZIČNIMI OSEBAMI 40

POSLOVANJE Z BANKAMI 43

VREDNOSTNI PAPIRJI 43

KAPITALSKE NALOŽBE 44

PLAČILNI PROMET 45

KARTIČNO IN BANKOMATSKO POSLOVANJE 45

BORZNOPOSREDNIŠKO POSLOVANJE IN PLEMENITE KOVINE 46

VZAJEMNI POKOJNINSKI SKLAD AIII 47

SKRBNIŠKE IN ADMINISTRATIVNE STORITVE 47

BANČNO-ZAVAROVALNIŠKI POSLI 48

CELOTNI KAPITAL IN DELNIŠKA STRUKTURA 49

RAZVOJ IN CILJI BANKE **51**
RAZVOJ IN TRŽENJSKO KOMUNICIRANJE V LETU 2012 51
POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI 51
POSLOVANJE S FIZIČNIMI OSEBAMI 51
FINANČNI TRGI 52
RAZVOJ IN TRŽENJSKO KOMUNICIRANJE TER CILJI V LETU 2013 53
GLAVNE RAZVOJNE IN TRŽENJSKE AKTIVNOSTI ABANKE V LETU 2013 53
UPRAVLJANJE **55**
IZJAVA O UPRAVLJANJU 55
UPRAVLJANJE S TVEGANJI **61**
KREDITNO TVEGANJE 62
OPERATIVNO TVEGANJE 64
TRŽNA TVEGANJA 65
OBRESTNO TVEGANJE 67
LIKVIDNOSTNO TVEGANJE 69
PROCES ICAAP 71
ZAPOSLENI **72**
KADROVSKA POLITIKA IN IZOBRAZBENA STRUKTURA ZAPOSLENIH 72
IZOBRAŽEVANJE IN RAZVOJ ZAPOSLENIH 74
NAGRAJEVANJE ZAPOSLENIH 74
RAZVOJ ORGANIZACIJSKE KULTURE 75
POLITIKA PREJEMKOV 75
TRAJNOSTNI RAZVOJ IN DRUŽBENA ODGOVORNOST **77**
GOSPODARSKI RAZVOJ 77
SOCIALNI RAZVOJ 78
SKRB ZA OKOLJE 80
NOTRANJA REVIZIJA **81**
ORGANIZACIJSKI POLOŽAJ SLUŽBE NOTRANJE REVIZIJE 81
PODROČJE DELOVANJA IN PREGLEDOVANJE SISTEMA UPRAVLJANJA 81
POROČANJE O OPRAVLJENEM DELU 82
KAKOVOST NOTRANJEREVIZIJSKE DEJAVNOSTI 82
INFORMATIKA **83**
ORGANIZACIJA **85**
ORGANIZACIJSKA SHEMA NA DAN 31. DECEMBER 2012 85
DELAVCI S POSEBNIMI POOBLASTILI 86
POSLOVNA MREŽA 87
IZJAVA O SKLADNOSTI S KODEKSOM UPRAVLJANJA JAVNIH DELNIŠKIH DRUŽB **88**

RAČUNOVODSKO POROČILO ABANKE VIPE D.D. IN SKUPINE ABANKA VIPA 90
IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE **92**
RAČUNOVODSKI IZKAZI ABANKE VIPE D.D. IN SKUPINE ABANKA VIPA **93**
POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM **110**
REVIZORJEVO POROČILO **226**

POSLOVNO POROČILO

IZKUŠNJE SO MOST NA POTI DO USPEHA. POVEZUJEJO NAS NA VSAKEM KORAKU, KI GA Z INOVATIVNIM PRISTOPOM, POSLOVNO KOMPETENCO IN OBLIKOVANJEM PRAVIH STORITEV PREMIŠLJENO UBIRAMO V SVETU POSLOVANJA.

POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA*

POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA – SKUPINA ABANKA VIPA

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA (v tisoč EUR)	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Bilančna vsota	**3.614.012**	4.258.192
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	**2.139.636**	2.422.234
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti	**2.515.942**	2.998.904
Celotni kapital	**165.644**	231.356

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA (v tisoč EUR)	2012	2011
Čiste obresti	**71.096**	79.748
Čisti neobrestni prihodki	**33.143**	20.867
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	**(53.498)**	(53.340)
Amortizacija	**(5.939)**	(5.708)
Oslabitve in rezervacije	**(129.426)**	(180.094)
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega poslovanja	**(84.624)**	(138.527)
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	**3.559**	28.871

IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA (v tisoč EUR)	2012	2011
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	**18.883**	(18.560)
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	**(3.540)**	3.711

KAZALNIKI	2012	2011
Kapitalska ustreznost	**9,5 %**	9,9 %
Profitabilnost (v %)		
– donos na aktivo po obdavčitvi[1]	**(2,02)**	(2,46)
– donos na kapital po obdavčitvi[2]	**(38,12)**	(34,37)

Pojasnila:
Podatki in kazalniki poslovanja so izračunani v skladu z Metodologijo za izračun kazalnikov, ki jo je predpisala Banka Slovenije na podlagi Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (Uradni list RS, številka 17/12).

(1) Kazalnik je izračunan kot razmerje: **čisti poslovni izid/povprečna aktiva**. Povprečna aktiva je izračunana kot povprečje stanj aktive na zadnji dan posameznih četrtletij, vključno s stanjem aktive na zadnji dan decembra preteklega leta.

(2) Kazalnik je izračunan kot razmerje: **čisti poslovni izid/povprečni kapital**. Povprečni kapital je izračunan kot povprečje stanj kapitala na zadnji dan posameznih četrtletij, vključno s stanjem kapitala na zadnji dan decembra preteklega leta.

* V Uradnem listu Republike Slovenije, številka 17/2012, z dne 5. marca 2012 je bil objavljen nov Sklep o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic, na podlagi katerega se je spremenila metodologija izračuna nekaterih podatkov in kazalnikov poslovanja.

POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA – ABANKA VIPA

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA (v tisoč EUR)	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Bilančna vsota	**3.597.986**	4.215.263
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	**2.144.129**	2.424.278
– pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost[1]	**957.790**	1.213.734
– prebivalstva	**1.186.339**	1.210.544
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti	**2.527.155**	2.989.685
– pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost[1]	**2.000.735**	2.467.359
– prebivalstvu	**526.420**	522.326
Celotni kapital	**168.558**	228.689
Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije	**423.238**	355.592
Obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1 do B.4)	**1.122.164**	1.435.830

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA (v tisoč EUR)	2012	2011
Čiste obresti	**69.448**	76.038
Čisti neobrestni prihodki	**31.588**	18.385
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	**(49.153)**	(48.727)
Amortizacija	**(5.167)**	(5.068)
Oslabitve in rezervacije	**(127.216)**	(188.444)
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega poslovanja	**(80.500)**	(147.816)
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	**4.806**	28.667

IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA (v tisoč EUR)	2012	2011
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	**19.084**	(18.615)
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	**(3.531)**	3.723

ŠTEVILO ZAPOSLENIH	31. 12. 2012	31. 12. 2011
	880	878

DELNICE	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Število delničarjev	**1.115**	1.130
Število delnic	**7.200.000**	7.200.000
Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v EUR)	**4,17**	4,17
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	**23,44**	31,80

Opomba:

[1] Med pravne in druge osebe vključujemo: nefinančne družbe, državo, druge finančne organizacije, samostojne podjetnike, tuje pravne osebe in neprofitne izvajalce storitev gospodinjstvom.

KAZALNIKI	2012	2011
Količnik kapitalske ustreznosti	**9,6 %**	9,9 %
– kapital banke za namen kapitalske ustreznosti (v tisoč EUR)	**281.686**	349.905
Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti (v %)		
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti/razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke	**11,12**	8,64
Profitabilnost (v %)		
– obrestna marža[1]	**1,74**	1,74
– marža finančnega posredništva[2]	**2,53**	2,16
– donos na aktivo pred obdavčitvijo[3]	**(2,01)**	(3,38)
– donos na kapital pred obdavčitvijo[4]	**(37,61)**	(44,52)
– donos na kapital po obdavčitvi[5]	**(35,36)**	(35,89)
Stroški poslovanja (v %)		
– operativni stroški/povprečna aktiva	**1,36**	1,23
Likvidnost (v %)		
– likvidna sredstva/kratkoročne finančne obveznosti do nebančnega sektorja, merjene po odplačni vrednosti	**49,15**	36,56
– likvidna sredstva/povprečna aktiva	**18,58**	12,85

Pojasnila:
Podatki in kazalniki poslovanja so izračunani v skladu z Metodologijo za izračun kazalnikov, ki jo je predpisala Banka Slovenije na podlagi Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (Uradni list RS, številka 17/12).

(1) Kazalnik je izračunan kot razmerje: **čiste obresti/povprečna aktiva**. Povprečna aktiva je izračunana kot 13-mesečno povprečje stanj aktive na zadnji dan posameznega meseca, vključno s stanjem aktive na zadnji dan decembra preteklega leta.

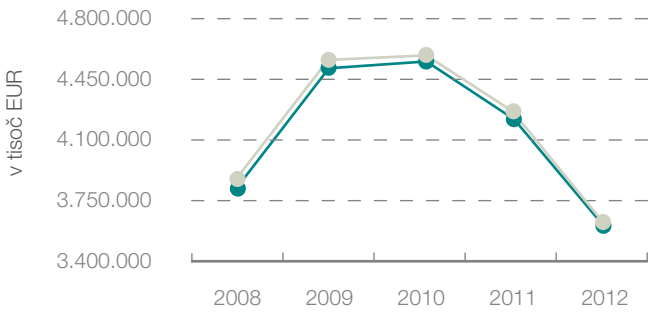
(2) Kazalnik je izračunan kot razmerje: **(čiste obresti+čisti neobrestni prihodki)/povprečna aktiva**. Povprečna aktiva je izračunana kot 13-mesečno povprečje stanj aktive na zadnji dan posameznega meseca, vključno s stanjem aktive na zadnji dan decembra preteklega leta.

(3) Kazalnik je izračunan kot razmerje: **poslovni izid pred obdavčitvijo/povprečna aktiva**. Povprečna aktiva je izračunana kot 13-mesečno povprečje stanj aktive na zadnji dan posameznega meseca, vključno s stanjem aktive na zadnji dan decembra preteklega leta.

(4) Kazalnik je izračunan kot razmerje: **poslovni izid pred obdavčitvijo/povprečni kapital**. Povprečni kapital je izračunan kot 13-mesečno povprečje stanj kapitala na zadnji dan posameznega meseca, vključno s stanjem kapitala na zadnji dan decembra preteklega leta.

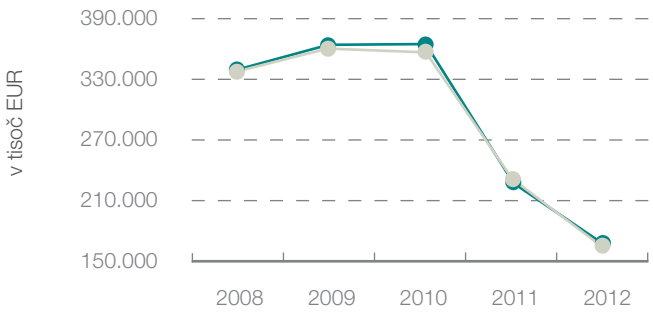
(5) Kazalnik je izračunan kot razmerje: **čisti poslovni izid/povprečni kapital**. Povprečni kapital je izračunan kot 13-mesečno povprečje stanj kapitala na zadnji dan posameznega meseca, vključno s stanjem kapitala na zadnji dan decembra preteklega leta.

BILANČNA VSOTA



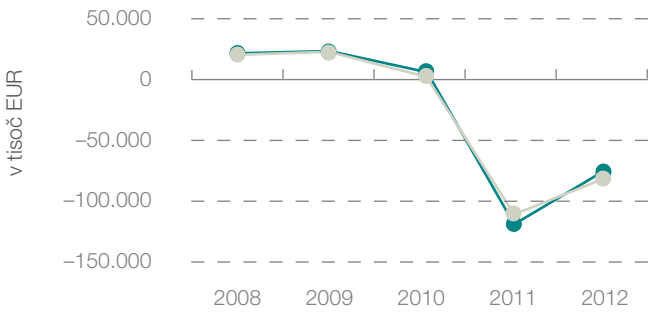
	2008	2009	2010	2011	2012
Abanka	3.823.336	4.510.472	4.551.169	4.215.263	3.597.986
Skupina Abanka	3.883.003	4.557.476	4.586.218	4.258.192	3.614.012

KAPITAL



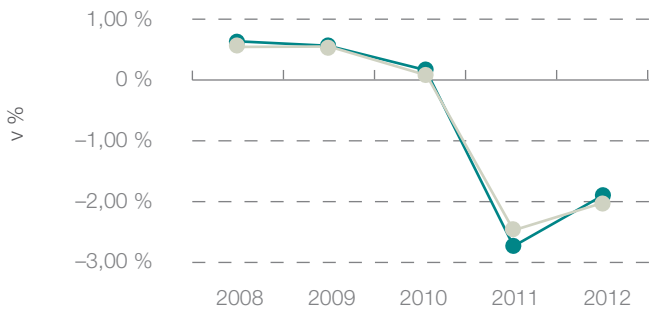
	2008	2009	2010	2011	2012
Abanka	339.458	363.577	364.003	228.689	168.558
Skupina Abanka	336.756	360.277	357.134	231.356	165.644

NETO DOBIČEK/IZGUBA



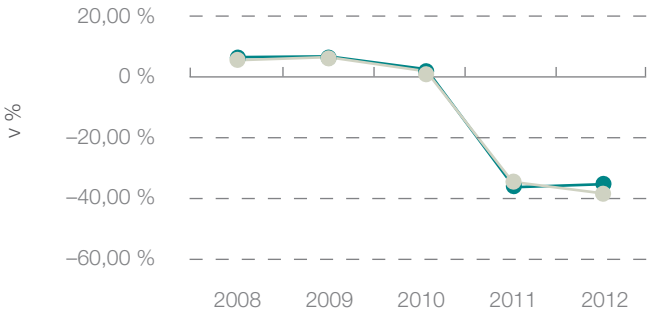
	2008	2009	2010	2011	2012
Abanka	22.233	22.925	6.566	–119.149	–75.694
Skupina Abanka	20.398	22.119	2.991	–109.656	–81.065

DONOSNOST POVPREČNE AKTIVE PO OBDAVČITVI (neto ROAA)



	2008	2009	2010	2011	2012
Abanka	0,62 %	0,56 %	0,15 %	–2,72 %	–1,89 %
Skupina Abanka	0,56 %	0,52 %	0,07 %	–2,46 %	–2,02 %

DONOSNOST POVPREČNEGA KAPITALA PO OBDAVČITVI (neto ROAE)



	2008	2009	2010	2011	2012
Abanka	6,29 %	6,58 %	1,79 %	–35,89 %	–35,36 %
Skupina Abanka	5,56 %	6,35 %	0,82 %	–34,37 %	–38,12 %

STROŠKI POSLOVANJA V BRUTO DOHODKU (CIR)

	2008	2009	2010	2011	2012
Abanka	57,41 %	47,25 %	45,74 %	56,97 %	53,76 %
Skupina Abanka	58,55 %	48,88 %	47,71 %	58,69 %	57,02 %

VODSTVO

UPRAVA BANKE

Igor Stebernak
Član uprave

mag. Jože Lenič
Predsednik uprave

Poročilo uprave

Spoštovani poslovni partnerji, lastniki in zaposleni v Skupini Abanka!

V preteklem letu smo se, podobno kot večina bank in podjetij, soočali s številnimi izzivi. Nadaljevanje gospodarske in finančne krize je v letu 2012 še naprej vplivalo na negativne ekonomske trende, nadaljnje krčenje gospodarske aktivnosti in še težavnejše razmere na finančnih trgih. Kljub gospodarski recesiji v letu 2012 smo dosegli za 15 odstotkov višji operativni dobiček kot v predhodnem letu. Oblikovali smo manj oslabitev in rezervacij, poslovno leto pa zaključili z negativnim rezultatom, ki je bil za 43 milijonov evrov boljši kot v letu 2011.

Zagotavljanje varnosti in stabilnosti poslovanja je bilo tudi v letu 2012 naše temeljno vodilo pri sprejemanju odločitev. Izvedli smo številne interne ukrepe, ki so pozitivno vplivali na količnik kapitalske ustreznosti, ki je na dan 31. december 2012 znašal 9,65 odstotka. Prilagajali smo kreditno aktivnost, pozorno spremljali obvladovanje naložb v posebni obravnavi in konstruktivno sodelovali v številnih programih prestrukturiranja podjetij.

Naše aktivnosti ostajajo usmerjene v rast poslovanja ključnih segmentov dejavnosti, predvsem v pridobivanje primarnih virov financiranja in kreditiranje prebivalstva ter malih in srednjih podjetij. Učinkovitemu upravljanju s tveganji posvečamo veliko pozornosti. Sprejeli smo različne ukrepe za omilitev posledic znižanja bonitetnih ocen, do katerih je prišlo tudi zaradi poslabšanj bonitete Republike Slovenije. Zaradi zaostrenih možnosti financiranja iz tujine smo nadaljevali z aktivnim pristopom k zniževanju odvisnosti od zadolževanja v tujini. V letu 2012 smo poplačali skoraj vse svoje obveznosti do tujine. Banka je septembra v celoti poplačala preostale obveznosti iz obveznice z državnim jamstvom v višini 282 milijonov evrov ter s tem zmanjšala tveganje refinanciranja.

Tudi v letošnjem letu bomo intenzivno nadaljevali z uravnavanjem bilance banke, zniževanjem stroškov poslovanja, prilagajanjem kreditne aktivnosti in izboljšanjem kakovosti notranjega upravljanja.

Preudarne poslovne odločitve in usmerjenost k strankam so prinesle pomembne rezultate:
- zmanjšali smo tveganje refinanciranja,
- kazalec pokritja danih kreditov s primarnimi viri financiranja smo pomembno izboljšali,
- učinkovito obvladujemo stroške,
- ohranjamo raven neto neobrestnih prihodkov,
- aktivni smo na področju bančnega zavarovalništva,
- smo vodilna banka na področju skrbniških in administrativnih storitev za investicijske sklade,
- aktivni smo pri posredovanju plemenitih kovin,
- uspešno uvajamo tehnološko napredne storitve,
- razširili smo partnerske povezave, s katerimi strankam omogočamo praktično uporabo storitev, kot je plačevanje položnic preko trgovskih verig – poleg že obstoječih posrednikov Tuš in Mercator smo v letu 2012 vključili še prodajna mesta Tobačne 3DVA,
- vodilna nemška banka Deutsche Bank nam je ponovno podelila priznanje za visoko kakovostno izvedbo mednarodnih plačil STP Excellence Award.

V letu 2012 smo v Abanki nadaljevali z aktivnostmi pri petih strateških projektih, od katerih smo dva že uspešno zaključili:
- okrepitev poslovanja s prebivalstvom,
- razvoj poslovanja z malimi in srednjimi podjetji,
- reinženiring podpornih in zalednih procesov,
- optimizacija procesa odobravanja kreditnih izpostavljenosti v Skupini Abanka ter
- vzpostavitev podatkovnega skladišča.

Sledimo dolgoročnim strateškim usmeritvam in ciljem, ki nam bodo omogočili uspešno poslovanje in krepitev konkurenčnega položaja banke tudi v prihodnje:
- povečanje kapitalske moči za razvoj in stabilno poslovanje banke, vključno z možnostjo povezovanja z drugimi bankami,
- pridobivanje primarnih virov,
- okrepitev poslovanja s prebivalstvom ter s srednjimi in malimi podjetji,
- krepitev stroškovne in procesne učinkovitosti,
- zagotavljanje učinkovitega upravljanja s slabimi naložbami,
- izvajanje proaktivnega in učinkovitega procesa upravljanja s tveganji,
- optimalno upravljanje z bilanco banke,
- prilagoditev organizacijske strukture banke,
- optimalno upravljanje z odvisnimi družbami ter krepitev njihovih konkurenčnih sposobnosti.

Nadaljevali bomo z aktivnostmi v zvezi s kapitalsko krepitvijo banke in s projektom kapitalskega povezovanja bank. Ker v prvih dveh razpisanih dokapitalizacijah niso bili izpolnjeni vsi pogoji za vplačilo potrebnega kapitala, je Abanka pripravila tretjo dokapitalizacijo z izključitvijo prednostne pravice obstoječih delničarjev in k vpisu povabila tudi druge investitorje. Dodatni kapital bo banki omogočil uresničevati strategijo poslovanja Skupine Abanka, izboljšati količnik kapitalske ustreznosti ter pripraviti se na izpolnjevanje višjih pričakovanih kapitalskih zahtev v okviru Basla III.

Poslovne cilje uresničujemo skupaj s svojimi strankami in poslovnimi partnerji, ki nam zaupajo, z visoko usposobljenimi in motiviranimi sodelavkami in sodelavci ter ob podpori lastnikov in delničarjev. Upravljamo s celovito ponudbo finančno-

zavarovalniških produktov, z razvejano poslovno mrežo, z informacijskim kapitalom in modernimi potmi poslovanja. Tudi v letu 2013 bomo sledili nadaljnji modernizaciji in širitvi poslovne mreže, razvili in ponudili bomo nove produkte in storitve, nadaljevali bomo s trženjskimi in prodajnimi aktivnostmi, usmerjenimi v posamezne segmente, skrbeli bomo tudi za izboljševanje obstoječih in uvajanje novih inovativnih prodajnih poti.

Z družbami v skupini omogočamo našim strankam celovito ponudbo finančnih storitev. Ostajamo zaupanja vreden partner podjetjem in prebivalstvu. Ohranjamo položaj prve banke v Sloveniji pri skrbniških in administrativnih storitvah, status prepoznavnega igralca na segmentu investicijskega bančništva ter tujim bankam priznanega in spoštovanega medbančnega partnerja.

Uresničevanje poslanstva Skupine Abanka »POVEZUJEMO Z ODLIČNOSTJO FINANČNIH STORITEV« izraža našo zavezanost k izpolnitvi vaših pričakovanj. Zavezuje nas k iskanju pravih rešitev in učinkovitemu prilagajanju poslovanja vašim zahtevam. Leto 2013 bo po napovedih še vedno zahtevno in nepredvidljivo, vendar ocenjujemo, da bomo z uresničevanjem postavljenih ciljev in skupne vizije ter z zvestobo našim strateškim usmeritvam vzpostavili razmere za stabilno in rentabilno poslovanje banke. Zagotavljamo vam, da bomo tudi v letu 2013 osredotočeni na ohranjanje pestre ponudbe visoko kakovostnih bančnih storitev in da bomo upravičili vaše zaupanje.

Igor Stebernak
Član uprave

mag. Jože Lenič
Predsednik uprave

NADZORNI SVET

31. december 2012

Andrej ANDOLJŠEK	• Sava, d.d., član uprave • Sava Turizem, d.d., član nadzornega sveta
Andrej SLAPAR	• Zavarovalnica Triglav, d.d., član uprave • Pozavarovalnica Triglav RE, d.d., predsednik nadzornega sveta
mag. Branko PAVLIN	• upokojen
mag. Vladimir Mišo ČEPLAK	• Zavarovalnica Triglav, d.d., pomočnik predsednika uprave
mag. Franci STRAJNAR	• Sava, d.d., član uprave • Istrabenz, d.d., član nadzornega sveta • Sava Turizem, d.d., član nadzornega sveta
dr. Slaven MIĆKOVIĆ	• Ministrstvo za finance, sekretar, vodja sektorja za napovedovanje fiskalnih tokov • Sava Re (Pozavarovalnica Sava), član nadzornega sveta
Kristina Ana DOLENC	• upokojena
Janko GEDRIH	• upokojen

Poročilo nadzornega sveta

Nadzorni svet Abanke je konec leta 2012 imel osem članov. V letu 2012 se je sestava nadzornega sveta spremenila. Do 29. februarja 2012 so nadzorni svet sestavljali predsednik Janez Bohorič, namestnik predsednika mag. Branko Pavlin ter člani Simon Zdolšek, Igor Stebernak, dr. Andraž Grum, dr. Slaven Mićković, mag. Uroš Rožič, mag. Vladimir Mišo Čeplak in mag. Franci Strajnar.

S funkcije člana nadzornega sveta je 29. februarja 2012 odstopil Simon Zdolšek, 16. marca 2012 mag. Uroš Rožič, 17. aprila 2012 Igor Stebernak, s funkcije predsednika nadzornega sveta banke pa je 11. aprila 2012 odstopil Janez Bohorič. Na XXIV. seji skupščine delničarjev banke 30. maja 2012 so bili za člane nadzornega sveta za štiriletno mandatno obdobje imenovani Kristina Ana Dolenc, Andrej Slapar, Andrej Andoljšek in mag. Andrej Hazabent. Slednji je s funkcije člana nadzornega sveta odstopil 11. oktobra 2012. Na XXV. seji skupščine delničarjev banke 19. novembra 2012 je bil za člana nadzornega sveta s štiriletnim mandatom imenovan Janko Gedrih, 21. novembra 2012 pa je s funkcije člana nadzornega sveta odstopil dr. Andraž Grum.

Konec leta 2012 je bil predsednik nadzornega sveta Andrej Andoljšek, namestnik predsednika Andrej Slapar, člani so bili mag. Branko Pavlin, mag. Vladimir Mišo Čeplak, mag. Franci Strajnar, dr. Slaven Mićković, Kristina Ana Dolenc in Janko Gedrih. Zakon o bančništvu natančno in podrobno ureja pogoje in primernost posamezne osebe za članstvo v nadzornem svetu banke in osebam, ki so ekonomsko, osebno ali kako drugače tesneje povezani z večjimi delničarji ali njihovo upravo, ne preprečuje članstva v nadzornem svetu banke. V primerih, ko nadzorni svet obravnava vprašanja, ki zadevajo osebe, s katerimi so posamezni člani nadzornega sveta povezani, se ti člani redno izločijo iz razprave in glasovanja o takem vprašanju; na obveznost njihove izločitve je pozoren tudi predsednik nadzornega sveta. Če se izloči predsednik nadzornega sveta, vodenje seje prevzame namestnik predsednika. Izločitev se vnese v zapisnik.

V okviru nadzornega sveta delujejo tudi tri komisije:

- **revizijska komisija**, ki jo sestavljajo: predsednik mag. Vladimir Mišo Čeplak in člani mag. Franci Strajnar, Tina Cvar in Jasmina Kovačič. Komisija se je v letu 2012 sestala osemkrat. Poglavitni namen revizijske komisije je pomagati nadzornemu svetu pri izpolnjevanju njegovih nadzornih nalog v zvezi z zanesljivostjo računovodskih izkazov, finančnih poročil in drugih finančnih informacij, ki jih banka posreduje delničarjem in drugim, v zvezi s kvalifikacijami, učinkovitostjo in neodvisnostjo zunanjega revizorja, delovanjem funkcije notranje revizije družbe ter s skladnostjo ravnanja družbe s pravnimi in regulativnimi zahtevami;

- **komisija za prejemke in kadrovske zadeve**, ki jo sestavljajo predsednik Andrej Andoljšek in člani mag. Branko Pavlin, Andrej Slapar in Tomaž Kuntarič. Komisija se je v letu 2012 sestala petkrat. Poglavitni namen komisije je pomagati nadzornemu svetu pri izpolnjevanju njegovih nadzornih nalog v zvezi s pripravo odločitev glede prejemkov, vključno s tistimi, ki vplivajo na tveganja in upravljanje s tveganji banke, in pomagati pri odločitvah v zvezi s kadrovskimi vprašanji, ki zadevajo upravo in članstvo v nadzornem svetu;
- **komisija za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke**, ki so jo konec leta 2012 sestavljali Andrej Slapar kot predsednik ter dr. Slaven Mićković, Kristina Ana Dolenc in mag. Franci Strajnar kot člani. Komisija je začela delovati v letu 2012. Poglavitni namen komisije je pomagati nadzornemu svetu pri izpolnjevanju njegovih nadzornih nalog v zvezi s pripravo odločitev, ki se nanašajo na funkcijo upravljanja s tveganji in profil tveganosti, ter v zvezi z nadzorom upravljanja z bilanco banke. V letu 2012 se je komisija sestala trikrat.

Razen omenjenih komisij znotraj nadzornega sveta ni drugih delitev dela med člani nadzornega sveta.

Rezultati samoocenjevanja dela nadzornega sveta v letu 2012 so ovrednoteni pozitivno in so skladni s pričakovanji. Ocena dela nadzornega sveta temelji na ugotovitvi, da sestava nadzornega sveta odraža primerno skupino strokovnjakov. Glede na strokovno izobrazbo se v njem prepleta znanje finančne, trženjske, pravne, organizacijske in drugih strok. Organizacija in delovanje članov kot skupine sta učinkovita, tako da omogočata sprotno spremljanje in nadzor nad poslovanjem banke ter posredovanje pobud in usmeritev za njeno nadaljnje poslovanje. Rezultati samoocenjevanja dela nadzornega sveta so ugodno in spodbudno vplivali na njegovo delo ter potrdili ustreznost izvajanja aktivnosti nadzornega sveta.

Pregled aktivnosti nadzornega sveta v letu 2012

Nadzorni svet je skladno s pristojnostmi in obveznostmi, ki so opredeljene v Zakonu o bančništvu, Zakonu o gospodarskih družbah, Sklepu o skrbnosti članov uprave in članov nadzornega sveta bank in hranilnic ter v Statutu banke, deloval po načelih sodobnega korporativnega upravljanja in tako s svojo nadzorno funkcijo prispeval k učinkovitosti in transparentnosti poslovanja banke.

Nadzorni svet se je v letu 2012 sestal na štirinajstih rednih sejah, eni izredni in eni korespondenčni seji. Udeležba na sejah nadzornega sveta je bila 97-odstotna, vsi izostanki so bili iz opravičljivih razlogov. Vse redne seje nadzornega sveta skupaj so trajale 63 ur in 28 minut, kar je 1,7-krat več kot v letu 2011 (36:27).

V letu 2012 je nadzorni svet na svojih sejah:
- sprejel revidirano Letno poročilo Abanke za leto 2011 s poročilom revizorske hiše KPMG Slovenija, d.o.o.;
- obravnaval poročila o finančnem poslovanju Abanke in Skupine Abanka v letu 2012;
- imenoval Igorja Stebernaka za člana uprave banke;
- upravi banke izdal soglasje za izvajanje projekta kapitalskega povezovanja Abanke in Gorenjske banke ter se sproti seznanjal z izvedenimi aktivnostmi pri projektu;
- izdal soglasje za izvajanje potrebnih aktivnosti za kapitalsko okrepitev banke z vplačilom novih delnic ter se sproti seznanjal s potekom aktivnosti v zvezi z dokapitalizacijo banke;
- upravi banke podelil soglasje za izdajo podrejenega dolga v višini 25 milijonov evrov;
- sprejel predlagani dnevni red in predlog sklepov XXIV. skupščine banke ter soglašal s sklicem nove XXV. skupščine delničarjev z namenom odločanja o povečanju kapitala banke ter sprejel njen dnevni red;
- podelil soglasje za izvedbo skrbnega pregleda banke in se seznanil s poročilom skrbnega pregleda;
- sprejel Izjavo o skladnosti s Kodeksom upravljanja javnih delniških družb;
- potrdil spremembe in dopolnitve Strategije upravljanja s tveganji in pripadajočih politik;
- se seznanil z informacijo o limitnih sistemih v Skupini Abanka in identificiranih povezavah med osebami, ki za banko lahko predstavljajo eno tveganje, redno obravnaval predloge sprememb limitov velike izpostavljenosti do komitentov in izdajal ustrezna soglasja ter se seznanjal s poročilom o izpostavljenosti banke do skupin povezanih oseb in oseb v posebnem razmerju z banko ter izdal ustrezna soglasja v skladu s 167. členom Zakona o bančništvu;

- se seznanil z informacijo o uvedbi proticikličnega blažilca kapitala v okviru predvidenih sprememb kapitalske ureditve (Basel III) in vidikih IASB[2] in MSRP[3] glede proticikličnih rezervacij;
- se seznanil z izsledki internega procesa ocenjevanja kapitalske ustreznosti v Abanki in obravnaval poročila o tveganjih bančnega poslovanja;
- obravnaval izsledke revizijskega poročila v zvezi s procesom kreditiranja in upravljanja kreditnih tveganj;
- potrdil poročilo o izvajanju funkcije skladnosti v letu 2011 in predvidene aktivnosti za leto 2012;
- se seznanil s poročilom o strukturni likvidnosti banke in informacijo o poplačilu obveznosti iz obveznice z državnim jamstvom;
- izdal soglasje k Naložbeni strategiji in strategiji trgovanja Abanke za leto 2013, vključno z določitvijo organizacije sistema notranjih kontrol na področju trgovanja in z okvirnim letnim programom dela Službe notranje revizije v zvezi z notranjim revidiranjem področja trgovanja;
- se seznanil z dvema scenarijema (osnovni in stresni) možnega povečanja oslabitev in rezervacij v obdobju 2012–2013;
- sprejel poročila o notranjem revidiranju, poročila o ugotovitvah spremljanja uresničevanja podanih priporočil in zahtev službe notranje revizije ter potrdil Načrt dela službe notranje revizije za leto 2013 ter se seznanil z aktivnostmi Abanke za izpolnitev zahtev Banke Slovenije;
- potrdil finančni plan poslovanja Skupine Abanka za obdobje 2012–2016 in podal soglasje k letnemu planu Skupine Abanka za leto 2013 (finančni in poslovni načrt);
- obravnaval druge vsebine, povezane s poslovanjem Abanke in Skupine Abanka.

Nadzorni svet je na podlagi pravočasno pripravljenih gradiv uprave in poročil strokovnih služb ter lastnih ugotovitev odgovorno spremljal poslovanje banke in delo notranje revizije ter nadziral vodenje banke. Sodelovanje z upravo banke ocenjuje kot dobro; uprava je pravočasno in izčrpno poročala o pomembnih okoliščinah, odgovarjala na njegova vprašanja in tekoče izvajala naloge, ki jih je prejela od nadzornega sveta. Vsi člani uprave so bili prisotni na vseh sejah nadzornega sveta. Nadzorni svet je ugotovil, da so redno in temeljito spremljanje poslovanja Abanke ter usmerjanje v smeri najboljših odločitev glede na okoliščine in s tem ustrezno nadzorovanje vodenja banke pripomogla k uresničevanju večine zastavljenih ciljev v letu 2012.

Letno poročilo 2012

Nadzorni svet je na svoji seji 25. aprila 2013 obravnaval Letno poročilo Abanke za leto 2012 z revizijskim poročilom revizijske družbe KPMG Slovenija, d.o.o. Sodelovanje z revizorjem je bilo kakovostno, odgovorne osebe revizijske družbe so se udeležile seje nadzornega sveta in seje revizijske komisije ter sodelovale pri rešitvi odprtih vprašanj. Nadzorni svet je potrdil, da letno poročilo verodostojno odraža položaj banke in skupine in hkrati predstavlja celostno vsebino o poslovanju za leto 2012 ter s tem dopolnjuje informacije, ki so mu bile podane med poslovnim letom. Letno poročilo je nadzorni svet primerjal tudi z revidiranimi računovodskimi izkazi za poslovno leto 2012 in ugotovil, da so finančni rezultati, predstavljeni v letnem poročilu, skladni z revizijskim poročilom. Nadzorni svet meni, da sta uprava banke in nadzorni svet zadostila vsem zakonskim zahtevam v poslovnem letu 2012.

Nadzorni svet ugotavlja, da je pooblaščeni zunanji revizor v svojem poročilu podal pozitivno mnenje na računovodske izkaze, ki v vseh bistvenih pogledih pošteno predstavljajo finančno stanje banke in skupine. Nadzorni svet na revizijsko poročilo revizijske družbe KPMG Slovenija, d.o.o., nima pripomb in meni, da je poslovanje banke in skupine v letu 2012 potekalo v skladu s predpisi. Nadzorni svet na podlagi spoznanj o poslovanju banke med letom ter po skrbni preveritvi revidiranega letnega poročila in pozitivnega mnenja v revizijskem poročilu pooblaščenega revizorja brez pripomb potrjuje in sprejema Letno poročilo Abanke za poslovno leto 2012.

Nadzorni svet se zahvaljuje upravi banke in vsem zaposlenim za njihov prispevek v letu 2012.

Andrej Andoljšek
Predsednik nadzornega sveta

2 International Accounting Standards Board.
3 Mednarodni standardi računovodskega poročanja.

PREDSTAVITEV SKUPINE ABANKA IN NJENEGA OKOLJA

PREDSTAVITEV BANKE

Abanka Vipa d.d. (v nadaljevanju: Abanka) je banka s tradicijo v slovenskem bančnem prostoru. Njeni začetki segajo v leto 1955, ko je banka delovala kot podružnica Jugoslovanske banke za zunanjo trgovino. Leta 1977 se je podružnica preimenovala v Jugobanko – Temeljno banko Ljubljana, ime Abanka pa je začela uporabljati 1. januarja 1990, ko se je preoblikovala v delniško družbo. 31. decembra 2002 se je Abanki pripojila Banka Vipa. Od takrat deluje pod imenom Abanka Vipa d.d. ali skrajšano Abanka d.d. Oktobra 2008 se je delnica Abanke uvrstila v borzno kotacijo na Ljubljanski borzi. Tržni delež Abanke po velikosti bilančne vsote je 31. decembra 2012 znašal 7,8 odstotka.

Abanka je univerzalna banka z dovoljenjem za opravljanje bančnih in drugih finančnih storitev. Prek mreže enainštiridesetih poslovalnic, razpršenih po vsej Sloveniji, z elektronskim bančništvom ter s svetovanjem in osebnim pristopom ponuja celovite finančne storitve, od klasičnega bančništva, bančno-zavarovalniških storitev do investicijskega bančništva. V okviru investicijskega bančništva Abanka upravlja tudi vzajemni pokojninski sklad AIII.

Abanka je uveljavljena tudi v mednarodnem prostoru. V medbančnem poslovanju prek mreže korespondenčnih bank po vsem svetu uspešno zadovoljuje potrebe svojih strank pri plačilnem prometu s tujino.

Ponudbo Abanke s storitvami faktoringa, leasinga in upravljanja premoženja dopolnjujejo še odvisne družbe v Sloveniji: ABANKA SKLADI d.o.o., Analožbe d.o.o, Argolina d.o.o., Afaktor d.o.o. z odvisnima družbama v Beogradu in Zagrebu ter Aleasing d.o.o. z naložbo v skupaj obvladovano družbo v Bosni in Hercegovini ASA Aleasing d.o.o.

7,8 %
tržni delež Abanke konec leta 2012

STORITVE BANKE

Abanka ima na dan 31. december 2012 dovoljenje za naslednje vzajemno priznane finančne storitve po 10. členu Zakona o bančništvu:

VRSTA STORITVE	Dovoljenje za opravljanje
1. Sprejemanje depozitov	DA
2. Dajanje kreditov, ki vključuje tudi:	
– potrošniške kredite,	DA
– hipotekarne kredite,	DA
– odkup terjatev z regresom ali brez njega (faktoring),	DA
– financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting)	DA
3. Finančni zakup (leasing): dajanje sredstev v zakup, katerega trajanje je približno enako pričakovani življenjski dobi sredstva, ki je predmet zakupa, in pri katerem zakupnik pridobi večino koristi od uporabe sredstev ter prevzame celotno tveganje posla	NE
4. Plačilne storitve	DA
5. Izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov (na primer potovalnih čekov in bančnih menic) v delu, v katerem ta storitev ni vključena v storitev iz 4. točke	DA
6. Izdajanje garancij in drugih jamstev	DA
7. Trgovanje za svoj račun ali za račun strank:	DA
– z instrumenti denarnega trga,	DA
– s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli,	DA
– s standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami,	DA
– z valutnimi in obrestnimi finančnimi instrumenti,	DA
– s prenosljivimi vrednostnimi papirji	DA
8. Sodelovanje pri izdaji vrednostnih papirjev in storitve, povezane s tem	DA
9. Svetovanje in storitve v zvezi z združitvami in nakupom	DA
10. Denarno posredništvo na medbančnih trgih	NE
11. Upravljanje z naložbami in svetovanje v zvezi s tem	DA
12. Hramba vrednostnih papirjev in druge storitve, povezane s hrambo	DA
13. Kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti	DA
14. Oddajanje sefov	DA
15. Investicijske storitve in posli ter pomožne investicijske storitve iz prvega odstavka 10. člena ZTFI	DA

Abanka ima dovoljenje za naslednje dodatne finančne storitve po 11. členu Zakona o bančništvu:

VRSTA STORITVE	Dovoljenje za opravljanje
1. Posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic po zakonu, ki ureja zavarovalništvo	DA
2. Storitve upravljanja plačilnih sistemov	NE
3. Upravljanje pokojninskih skladov po zakonu, ki ureja pokojninsko in invalidsko zavarovanje	DA
4. Skrbniške storitve po zakonu, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje	DA
5. Kreditno posredništvo pri potrošniških in drugih kreditih	NE
6. Zastopanje pri finančnem zakupu (leasingu) in administrativne storitve za investicijske sklade	DA

OSEBNA IZKAZNICA BANKE

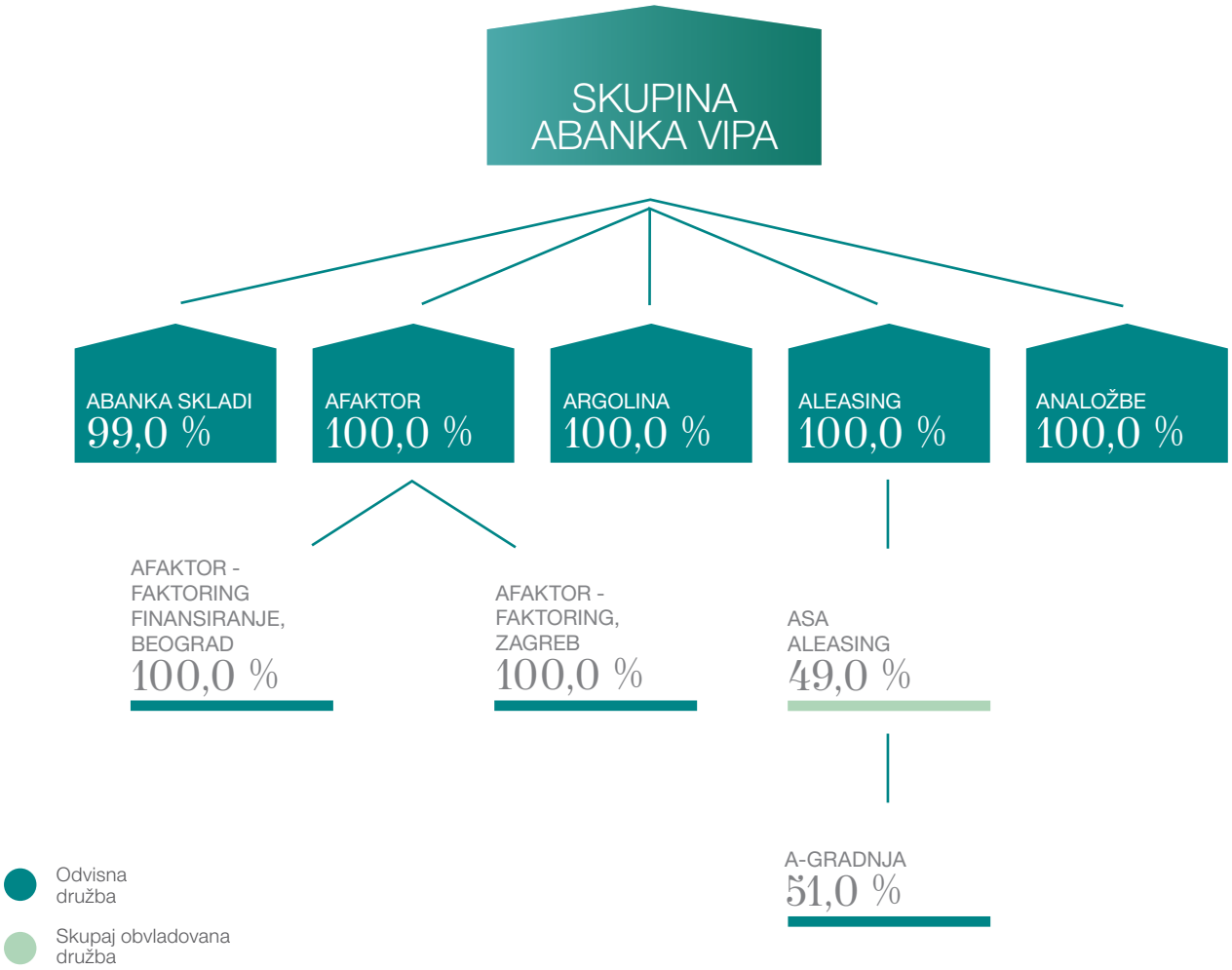
Abanka je vpisana v sodni register Okrožnega sodišča v Ljubljani pod reg. št. vl.: 1/02828/00.

Sedež:	Slovenska cesta 58, 1517 Ljubljana
Transakcijski račun:	SI56 0100 0000 0500 021
SWIFT:	ABANSI2X
Davčna številka:	68297530
Identifikacijska številka za DDV:	SI68297530
Matična številka:	5026024
Osnovni kapital:	30.045.067,60 evra
Telefon:	(01) 47 18 100
Telefaks:	(01) 43 25 165
Spletni naslov:	http://www.abanka.si
Naslov e-pošte:	info@abanka.si

PREDSTAVITEV SKUPINE ABANKA

V Skupini Abanka Vipa (v nadaljevanju: Skupina Abanka) so poleg Abanke kot nadrejene družbe vključene še:

- **odvisne družbe:** ABANKA SKLADI d.o.o., Afaktor d.o.o., Argolina d.o.o., Aleasing d.o.o., Analožbe d.o.o.;
- **skupaj obvladovana družba odvisne družbe Aleasing:** ASA Aleasing d.o.o.



Shema, veljavna 31. decembra 2012

Iz naslednje preglednice so razvidni leto vključitve odvisnih družb in skupaj obvladovane družbe v Skupino Abanka, njihova dejavnost in kapitalska udeležba skupine na dan 31. december 2012.

Družba	Leto vključitve	Dejavnost	Kapitalska udeležba	Nominalna vrednost kapitalskega deleža (v tisoč EUR) 31. 12. 2012
ABANKA SKLADI d.o.o.	1994	upravljanje investicijskih skladov	99,0 %	842
Afaktor d.o.o.	2002	faktoring	100,0 %	1.505
Argolina d.o.o.	2003	projektno financiranje	100,0 %	1.052
Aleasing d.o.o.	2003	leasing	100,0 %	5.402
Analožbe d.o.o.	2006	upravljanje naložb	100,0 %	100
ASA Aleasing d.o.o.	2007	leasing	49,0 %	1.002

V letu 2012 se je zaradi dokapitalizacije nominalna vrednost kapitalskega deleža Abanke v družbah Aleasing d.o.o. in Argolina d.o.o. zvišala, in sicer v družbi Aleasing d.o.o. na 5.402 tisoč evrov (1.763 tisoč evrov v letu 2011) in v družbi Argolina d.o.o. na 1.052 tisoč evrov (100 tisoč evrov v letu 2011).

Dejavnosti odvisnih družb in skupaj obvladovane družbe

Odvisne družbe

Družba ABANKA SKLADI d.o.o.

ABANKA SKLADI, družba za upravljanje investicijskih skladov, d.o.o. (skrajšani naziv: ABANKA SKLADI d.o.o.) je bila ustanovljena maja 1994 s sedežem v Ljubljani in posluje v Sloveniji.

Konec leta 2012 je bila lastniška struktura naslednja:
- Abanka z 99-odstotnim deležem in
- Mateja Gubanec z 1-odstotnim deležem.

ABANKA SKLADI d.o.o. opravlja finančno dejavnost in upravlja investicijske sklade na podlagi Zakona o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (ZISDU). Dovoljenje za opravljanje dejavnosti upravljanja investicijskih skladov je od Agencije za trg vrednostnih papirjev pridobila 27. oktobra 1994. Storitve upravljanja investicijskih skladov obsegajo:
- upravljanje premoženja investicijskih skladov,
- trženje investicijskih skladov, prodajo investicijskih kuponov oziroma delnic investicijskih skladov in
- administrativne storitve.

ABANKA SKLADI d.o.o. je ob koncu leta 2012 upravljala dvanajst podskladov Krovnega sklada ABANKA SKLADI:
- ABANKA SKLADI AKTIVNI
- ABANKA SKLADI SVETOVNI
- ABANKA SKLADI EVROPA
- ABANKA SKLADI ZDA
- ABANKA SKLADI AZIJA
- ABANKA SKLADI EVROPSKI TRGI V RAZVOJU
- ABANKA SKLADI BALTINORD
- ABANKA SKLADI AFRIKA IN SREDNJI VZHOD
- ABANKA SKLADI FLEKSIBILNI
- ABANKA SKLADI URAVNOTEŽENI RAZVITI TRGI
- ABANKA SKLADI OBVEZNIŠKI
- ABANKA SKLADI DENARNI EURO

Čista vrednost sredstev vseh podskladov Krovnega sklada ABANKA SKLADI je na dan 31. december 2012 znašala 51.306 tisoč evrov, na dan 31. december 2011 pa 58.636 tisoč evrov.

V februarju 2012 se je družba z namenom večje prepoznavnosti odločila za preimenovanje iz Abančne DZU v ABANKA SKLADI. V marcu je družba sprejela Strateški poslovni načrt za obdobje 2012–2016, ki predvideva politiko rasti tržnega deleža z jasno usmeritvijo poslovanja k vlagatelju in k naboru ustreznih finančnih storitev, ki bodo odgovorile na potrebe vseh zainteresiranih ekonomskih subjektov. Med ključne strateške usmeritve sodita tudi popolna integriranost ponudbe produktov ABANKE SKLADI v ponudbo Abanke in sodelovanje pri oblikovanju celovitih finančnih rešitev za stranke Skupine Abanka.

Družba je v avgustu 2012 kot prva družba za upravljanje v Sloveniji prejela soglasje k spremembi pravil upravljanja, ki se nanašajo na prilagoditev novi regulativi ZISDU-2 in podzakonskim aktom, ki urejajo poslovanje družb za upravljanje. Ob tem je osvežila nabor ponudbe in preimenovala dvanajst skladov, ki odslej nosijo spremenjen naziv družbe. Spremembe naložbenih politik podskladov zaradi uskladitve z novo zakonodajo prinašajo vlagatelju večjo preglednost produktov tako z vidika naložbenih omejitev kot tudi z vidika ocene tveganosti ter hkrati ponujajo nove priložnosti za oplemenitenje prihrankov vlagateljev.

Jeseni 2012 je družba predstavila pet naložbenih paketov, sestavljenih iz izbranih podskladov Krovnega sklada ABANKA SKLADI, ki so prilagojeni potrebam posameznika za enostavnejše naložbene odločitve.

Ključni poudarek poslovanja v letu 2012 je bil usmerjen v dvig prepoznavnosti družbe in njenih storitev, v krepitev sodelovanja z banko in v razvoj distribucijskega kanala Abanke. Slednjega so, skladno s planom dela in izvajanjem strategije, spremljale številne aktivnosti prodaje in trženja po vsej Sloveniji. Družba je aktivno organizirala izobraževanja za potrebe različnih prodajnih poti in sledila cilju aktivnega komuniciranja s prodajno mrežo. Poseben poudarek je namenila stroškovni racionalizaciji poslovanja.

Merjeno prek števila pristopnih izjav je družba v letu 2012 glede na leto 2011 zabeležila 147-odstotno rast števila pristopov v vzajemne sklade.

Družba Afaktor d.o.o.

Družba Afaktor, finančna družba za faktoring, d.o.o. (v nadaljevanju: Afaktor d.o.o. Ljubljana), ki je bila ustanovljena marca 1993, je v 100-odstotni lasti Abanke. Sedež družbe je v Ljubljani.

Glavne dejavnosti družbe so:
- domači in mednarodni faktoring,
- faktoring z regresom ali brez njega,
- odkupovanje terjatev,
- upravljanje terjatev.

Družba Afaktor d.o.o. Ljubljana se je skozi leta od ustanovitve uspešno razvijala in dopolnjevala ponudbo faktoring storitev in tako pridobila položaj ene od treh največjih faktoring družb v Sloveniji. V skladu s poslovno strategijo širitve je družba Afaktor d.o.o. Ljubljana konec leta 2007 ustanovila odvisno družbo Afaktor – faktoring finansiranje d.o.o. Beograd za poslovanje v Srbiji in aprila 2010 odvisno družbo Afaktor – faktoring d.o.o. v Zagrebu za poslovanje na Hrvaškem. Na tej podlagi deluje kot skupina, specializirana za faktoring, ki jo vodi in nadzira matična družba Afaktor d.o.o. Ljubljana kot edina lastnica obeh odvisnih družb. Vse družbe v skupini so specializirane za faktoring. Največji obseg je dosežen s storitvami mednarodnega faktoringa v Sloveniji. Največji del predstavljajo posli izvoznega faktoringa. Izvajajo se praviloma v okviru asociacije FCI[4], katere članica je matična družba Afaktor d.o.o. Ljubljana že od leta 2007.

Na vseh trgih je v letu 2012 prevladovala finančna in gospodarska kriza, kar je pomembna okoliščina, ki je vplivala na poslovanje vseh treh družb v Skupini Afaktor. Finančna kriza povečuje kreditno tveganje pri faktoring poslovanju, po drugi strani pa povečuje rast povpraševanja podjetij po faktoring storitvah. Porast zanimanja za storitve faktoringa so družbe v preteklem letu izkoristile za širitev poslovanja na področja, ki zagotavljajo zanesljiv denarni tok in hitrejši obrat plasmajev, to je predvsem faktoring za izvozne terjatve in do nekaterih bonitetnih kupcev. Povečale so se tudi možnosti plasmaja drugih storitev, kot sta upravljanje terjatev in izterjava.

Afaktor Ljubljana d.o.o. je v letu 2012 dosegel izjemno rast na področju izvoznega faktoringa, in sicer za 42 odstotkov glede na leto 2011. Povečalo se je tudi število strank, kar zagotavlja kontinuiteto poslovanja skupine na vseh njenih trgih. Družbe v skupini so z učinkovitim nadzorom nad tveganji in učinkovitim unovčevanjem terjatev dosegle hitrejši obrat terjatev in zmanjšanje zamud pri plačilih terjatev.

Poslovanje v letu 2012 je bilo usmerjeno predvsem v pridobivanje novih strank in poslov s tistimi podjetji, ki imajo dobra in stalna naročila plačilno sposobnih kupcev, ter v posle mednarodnega faktoringa preko uvoznih faktorjev, kar ostaja prednostna naloga tudi v letu 2013. Mednarodni faktoring bo tako še naprej predstavljal ključno poslovno področje, klasično faktoring ponudbo naj bi družbe dopolnile tudi s storitvami upravljanja terjatev. Skupina Afaktor načrtuje tudi povečanje specializacije faktoring poslovanja za potrebe malih in srednjih podjetij ter nadaljnjo rast števila poslov in strank.

Medsebojne sinergije Skupine Afaktor v okviru Skupine Abanka so dosežene na področju poslovanja s skupnimi strankami, predvsem pa pri vzajemnem preusmerjanju povpraševanja strank ali na družbe Afaktor ali na banko. Največji sinergijski učinki z banko so doseženi na področju ponudbe storitev faktoringa za komitente Abanke, predvsem za izboljšanje njihove likvidnosti in za servisiranje njihovih dolgov do matične banke.

4 Factors Chain International.

Družba Argolina d.o.o.

Družba Argolina, investicijski inženiring, d.o.o. (skrajšani naziv: Argolina d.o.o.) je bila ustanovljena julija 2003 kot investitorica gradnje poslovno-stanovanjskega kompleksa Argolina na lokaciji stare tovarne Argo v Izoli. Po končani gradnji naj bi družba prevzela še funkcijo upravljavca vsaj za toliko časa, dokler se novi lastniki ne odločijo za drugega – končnega upravljavca. Osnovna dejavnost družbe je organizacija izvedbe stavbnih projektov. Sedež družbe je v Ljubljani.

Družbo so ustanovili Abanka Vipa d.d. (25,1 odstotka), MPM Engineering, d.o.o. (49,9 odstotka) in Relax, d.o.o. (25,0 odstotka). Družbenik MPM Engineering, d.o.o., je junija 2006 svoj delež v Argolini d.o.o. prodal Abanki, ki je tako postala 75-odstotna lastnica družbe. Maja 2007 je bil s skupščinskim sklepom iz družbe Argolina d.o.o. izločen družbenik Relax, d.o.o., ker je z zamenjavo lastništva v svoji družbi kršil družbeno pogodbo. Njegov delež je bil najprej prenesen na Argolino d.o.o., v skladu z zakonom pa ga je nato v treh mesecih odkupila Abanka, ki je tako postala 100-odstotna lastnica družbe.

Zaradi nastopa gospodarske krize v letu 2008 je reševanje projekta oteženo, saj predvidena vsebina pozidave na nepremičnini v lasti Argoline d.o.o. nakazuje na potrebo po specifičnih investitorjih z mednarodnega turističnega trga, ki pa je vse od leta 2008 v recesiji.

Družba Argolina d.o.o. nima tekočega aktivnega poslovanja, saj bodo vse poslovne aktivnosti nastopile šele z začetkom realizacije projekta. Aktivnosti družbe, ki so potekale v zadnjih letih, so bile opravljene zgolj zaradi vzdrževanja nepremičnine in zagotavljanja skladnosti z občinskimi akti in zakoni.

Nadaljnje poslovne dejavnosti Argoline so v veliki meri odvisne od dejavnikov, na katere družba sama nima vpliva. Predvsem bo pomembna usmeritev vodstva občine Izola oziroma njenih organov odločanja glede sprejetja prostorskih aktov, ki so trenutno v fazi priprave in za katere se pričakuje, da bodo pripravljeni do konca leta 2013.

Družba Aleasing d.o.o.

Družba Aleasing, financiranje, svetovanje, trženje, d.o.o. (skrajšani naziv: Aleasing d.o.o.) je s poslovanjem začela 11. februarja 2000. Družba je v 100-odstotni lasti Abanke in deluje v Ljubljani, Celju in Šempetru pri Gorici. V letu 2012 se je sedež preselil iz Celja v Ljubljano.

Namen ustanovitve družbe je bila ponudba storitev financiranja z leasingom na področju Slovenije. Ponudba leasinga zaokrožuje celovitost ponudbe Skupine Abanka. Družba trži storitve finančnega in operativnega leasinga. Svoje storitve ponuja v vseh segmentih poslovanja: vozila, stroji, oprema in nepremičnine. V okviru svoje osnovne dejavnosti aktivno trži prodajo zavarovanj ter lastnih poslovnih in stanovanjskih nepremičnin. Družba oblikuje in sledi trendom razvoja dejavnosti in prilagaja svojo ponudbo potrebam poslovnih partnerjev.

Zaostrene gospodarske razmere so v preteklem letu negativno vplivale na poslovanje družbe. Nadaljevanje evropske finančne krize ob hkratnem zniževanju bonitetnih ocen Slovenije je vplivalo na zmanjšanje možnosti pridobivanja dodatnih virov financiranja pri finančnih institucijah izven Skupine Abanka. Efektivno povpraševanje po storitvah je v letu 2012 presegalo ponudbo Aleasinga. Po statističnih podatkih Združenja bank Slovenije se je Aleasing uvrstil na deseto mesto (brez upoštevanja financiranja zalog).

Gospodarske razmere in omejeni viri financiranja se odražajo na obsegu financiranja novih poslov, ki se je po statističnih podatkih za leto 2012 v Aleasingu zmanjšal za 53,5 odstotne točke glede na leto 2011. Regulatorno okolje je v preteklem letu vplivalo na poslovanje družbe na več področjih. Spremembe zakonodaje za povečanje gospodarske aktivnosti in večjo plačilno disciplino so imele minimalne pozitivne učinke in se v praksi še niso v celoti uveljavile. Največji, neposreden vpliv na računovodske izkaze je imelo znižanje davčne stopnje na kapitalske dobičke, ki je preko bilančne postavke odloženih davkov negativno vplivalo na poslovni izid družbe. Znižanje gospodarske aktivnosti in nižja likvidnost gospodarskih subjektov sta povzročila povečanje števila insolventnih postopkov in vplivala na plačilno sposobnost komitentov. Negativni rezultat za leto 2012 je v največji meri posledica oblikovanja slabitev naložb iz preteklih let in odprave večjega dela terjatev za odloženi davek. Z aktivnim in preventivnim delovanjem je družba uspešno nevtralizirala večji del negativnih gospodarskih gibanj. Zaradi

nižje likvidnosti gospodarstva in nižje investicijske dejavnosti je tudi nižje povpraševanje po prevzetih predmetih financiranja, predvsem po nepremičninah in proizvodni opremi, ki jih družba izkazuje kot zalogo. Družba se je spremembam ekonomskega okolja prilagodila s spremembo organizacijske strukture, načinom poslovanja in optimizacijo poslovnih procesov.

V skladu s poslovno politiko Skupine Abanka je družba sprejela strategijo krčenja obsega poslovanja in konsolidacije obstoječega portfelja naložb. V skladu s strategijo krčenja obsega poslovanja je družba zmanjšala število poslovnih enot in hkrati s spremembo poslovnih procesov ohranila visoko kakovost storitev. Poslovanje družbe je bilo usmerjeno v ohranjanje poslovanja s strateško pomembnimi poslovnimi partnerji, pospešeno izterjavo zapadlih terjatev, zaključek investicij v nedokončane projekte in prodajo zalog prevzetih predmetov.

Za racionalizacijo poslovanja in zagotovitev obvladovanja tveganj je Aleasing v letu 2012 v svoje poslovanje uspešno vpeljal novo procesno arhitekturo in postavil novo organizacijsko strukturo podjetja. S spremembami je družba dosegla natančnejšo razmejitev del in nalog, določila nosilce odgovornosti ter v skladu s priporočili revizijske službe določila nov proces odobritve poslov. Za vse te spremembe je bilo treba zagotoviti ustrezno programsko podporo. Skupaj z zunanjimi izvajalci je družba razvila programsko podporo dokumentarnega toka za elektronsko likvidacijo računov in elektronske odobritve financiranj.

Avtomatizacija likvidacije računov in avtomatizacija odobritev sta zmanjšali število potrebnih delovnih operacij, omogočili natančnejše spremljanje in preglednost poslovanja ter zmanjšali povezana tveganja. Reorganizacija in avtomatizacija procesov sta omogočili izvedbo dodatnih aktivnosti za racionalizacijo poslovanja. Družba je zmanjšala število zaposlenih, število pogodbenih sodelavcev in stroške študentskega dela.

V prvi polovici leta sta se poslovni enoti v Ljubljani in Celju preselili na novi lokaciji. S selitvijo je družba zagotovila boljše delovne razmere zaposlenim in izboljšala kakovost storitev svojim komitentom.

Sinergijski učinki med družbo in banko se kažejo na področju komerciale, kjer Abanka nudi možnost sklepanja leasing poslov v enotah banke ter pri skupni obravnavi primerov v sanaciji. Priložnost sinergij se kaže tudi na področju prodaje lastnih nepremičnin.

Za nedokončano gradnjo stanovanjskega objekta zaradi stečaja leasingojemalca in izvajalca del je bila v letu 2012 pridobljena vsa dokumentacija za dokončanje gradnje.

Strateške usmeritve in cilji družbe izhajajo iz strateških usmeritev in ciljev Skupine Abanka in so z njimi usklajeni. Čeprav je v strategiji poslovanja družbe Aleasing predvideno zniževanje bilančne vsote, je decembra 2012 edini družbenik Abanka Vipa d.d. opravil dokapitalizacijo v višini 3,6 milijona evrov. V odgovor na zaostrene gospodarske razmere družba diverzificira ponudbo svojih storitev in jih nadgrajuje z osebnim pristopom. Posebno skrb posveča obvladovanju tveganj in skrbi za varnost naložb. Sistem obvladovanja tveganj nenehno dopolnjuje in prilagaja razmeram okolja, v katerem posluje.

Družba Analožbe d.o.o.

Družba Analožbe, upravljanje z naložbami, d.o.o. (skrajšani naziv: Analožbe d.o.o.) je bila ustanovljena na podlagi akta o ustanovitvi 26. oktobra 2006 za poslovanje na področju finančnega posredništva v Sloveniji in tujini. Primarne dejavnosti v prvih dveh letih poslovanja so bile osredotočene na kreditiranje tujih finančnih institucij in izvajanje terminskih poslov na domačem trgu. V letu 2009 je družba razširila svoje poslovanje na trgovanje s plemenitimi kovinami z namenom maloprodajnih aktivnosti in v ta namen vzpostavila poslovno sodelovanje z mednarodno priznano švicarsko kovnico Valcambi SA, ki ima mednarodni certifikat kakovosti za plemenite kovine (Good Delivery Standard). Družba Analožbe je ob koncu poslovnega leta 2010 prenehala z dejavnostjo trgovanja s plemenitimi kovinami, ker je njena matična družba Abanka Vipa d.d. decembra 2010 v okviru svoje ponudbe strankam ponudila naložbe v plemenite kovine. Družba je bila v letu 2012 tako kot že v letu 2011 usmerjena v upravljanje z lastnimi sredstvi ob sočasni skrbi za zniževanje in kontrolo nad stroški poslovanja. Glavni vir prihodkov so predstavljali finančni prihodki iz naslova obresti in prihodki iz naslova svetovalnih storitev.

Skupaj obvladovana družba

Družba ASA Aleasing d.o.o.

ASA Aleasing d.o.o. je skupaj obvladovana družba odvisne družbe Aleasing d.o.o. Ljubljana in družbe ASA Finance d.d. Sarajevo. Pogodba o skupnih vlaganjih (Joint venture agreement) je bila sklenjena leta 2007 med Abanko in ASA

Holdingom Sarajevo. Marca 2010 je družba dobila licenco za leasing poslovanje po zakonu, ki ureja leasing poslovanje družb v Bosni in Hercegovini.

Poslovanje leasing družb v Bosni in Hercegovini nadzira Agencija za bančništvo Federacije Bosne in Hercegovine, ki vsaj enkrat na leto opravi kontrolni pregled tudi v družbi ASA Aleasing. Ob zadnjem pregledu v juliju 2012 je agencija postavila predvsem jasno zahtevo po čimprejšnji razrešitvi odprtih vprašanj glede nedokončanega projekta v hčerinski družbi Agradnje, tj. pridobitev manjkajočih dovoljenj za projekt ter reguliranje rokov odplačila odobrenega in črpanega financiranja. Predstavniki obeh lastnikov družbe so decembra uskladili predloge rešitev, ki vključujejo tudi dokapitalizacijo družbe ASA Aleasing in prevzem obveznosti s strani hčerinske družbe iz naslova že odobrenih kreditov za projekt ter reguliranje zapadlosti. Družba je pridobila manjkajoče urbanistično soglasje. Vse ostale predloge in sklepe Agencije za bančništvo Federacije Bosne in Hercegovine je družba izvedla do konca leta 2012.

V tekočem delu poslovanja je družba zaradi pomanjkanja virov financiranja zmanjševala obseg poslovanja in zmanjšala število zaposlenih z 21 na 16 z zapiranjem nedonosnih podružnic v Banja luki, Mostarju in Bihaću. Tržni delež v glavni dejavnosti, tj. leasingu osebnih vozil, je padel s 15 na 13 odstotkov. Družba je zaključila poslovno leto 2012 z izgubo, ki je predvsem posledica oblikovanih oslabitev za kumulirane zapadle neporavnane terjatve družbe iz naslova obresti do hčerinske družbe Agradnja iz naslova financiranja projekta.

VIZIJA IN POSLANSTVO BANKE

Abanka uresničuje svojo vizijo v odnosih s strankami, lastniki in zaposlenimi. Abanka je banka s kakovostnimi bančnimi storitvami. V Skupini Abanka uresničujemo poslanstvo, da **POVEZUJEMO Z ODLIČNOSTJO FINANČNIH STORITEV**. Naše poslanstvo uresničujemo na temeljih naših vrednot in osrednjih sposobnosti ter konkurenčnih prednosti.

Naše ***vrednote*** so:
1. **p**rijaznost, 2. **o**dličnost, 3. **p**artnerstvo, 4. **k**ompetentnost in 5. **i**novativnost.

Naše osrednje sposobnosti so:
- močna kultura osredotočenja na stranke, zavedanje pomena stranke, podjetnost, prilagodljivost,
- kultura gospodarnosti, odnos do stroškov, skrbnost,
- »nišna« inovativnost in
- pripadnost zaposlenih in dobra organizacijska klima.

Osrednje sposobnosti se nam na trgu kažejo kot naslednje ***konkurenčne prednosti***:
- nadpovprečna stopnja odzivnosti do strank,
- stroškovna učinkovitost,
- vodilni položaj na posameznih segmentih storitev (plačilni promet, skrbniške storitve).

POSLANSTVO SKUPINE ABANKE
Povezujemo z odličnostjo finančnih storitev.

Za obdobje do leta 2014 smo si z ***vizijo*** zastavili zelo ambiciozne cilje. Smo k stranki usmerjena, varna in stabilna banka, prepoznavna po fleksibilnosti in raznovrstnosti, s ciljem dolgoročne neto donosnosti kapitala, ki bo zanimiva za investitorje. Tržni delež nam bo rasel predvsem na segmentih prebivalstva ter malih in srednjih podjetij, ki predstavljajo našo glavno strateško usmeritev. Pri fizičnih osebah bomo imeli vsaj 215.000 aktivnih osebnih računov ter pri malih in srednjih podjetjih vsaj 12.800 aktivnih strank. Na področju poslovanja s prebivalstvom bomo dosegali 7,5-odstotni tržni delež skladno s ciljem, da bo ta leta 2016 enak skupnemu tržnemu deležu banke. Posebno pozornost bomo namenili pridobivanju primarnih virov financiranja, izboljšali bomo kazalec pokritja danih kreditov s primarnimi sredstvi. Pri opravninah bomo ohranili višje tržne deleže, kot je naš tržni delež po bilančni vsoti. Bomo vodja uspešne bančne skupine, v kateri bodo odvisne in pridružene družbe dosegale vsaj raven donosnosti banke.

Zavzetost naših zaposlenih bo na najvišji ravni. Ustvarili bomo vsaj pet tehnološko inovativnih storitev in prodajnih poti (najmanj ena inovativna rešitev na leto). Imeli bomo uveljavljene najboljše prakse obvladovanja tveganj.

STRATEGIJA BANKE

V letu 2012 smo sledili strateškim usmeritvam iz srednjeročne strategije, ki smo jo v letu 2011 pripravili za obdobje do leta 2014, pri čemer smo izhajali iz takrat znanih razmer v okolju in takratnih napovedi za prihodnja leta.

Naše ***ključne strateške usmeritve*** (strateške teme) so:
- povečanje kapitalske moči za razvoj in stabilno poslovanje banke, vključno z možnostjo povezovanja z drugimi bankami,
- okrepitev poslovanja s prebivalstvom ter z malimi in srednjimi podjetji (SME),
- stroškovna in procesna učinkovitost.

Realizacijo ***strateških ciljev***, ki so določeni v srednjeročni strategiji Abanke (2012–2014), smo v letu 2012 redno spremljali glede na štiri uravnotežene ravni delovanja:

1. Raven zaposlenih, znanja in učenja:
   - kompetentni, zavzeti in inovativni zaposleni,
   - visoka raven organizacijske kulture,
   - optimalna struktura variabilnega nagrajevanja zaposlenih,
   - dobro notranje komuniciranje,
   - sistematično delo s ključnimi in perspektivnimi kadri,
   - sistematično vzgajanje kompetentnih naslednikov.

Ključne strateške usmeritve:
– povečanje kapitalske moči za razvoj in stabilno poslovanje banke,
– okrepitev poslovanja s prebivalstvom ter z malimi in srednjimi podjetji,
– stroškovna in procesna učinkovitost.

2. Raven procesov, organiziranosti:
   - razvoj, učinkovitost in donosnost spleta prodajnih poti,
   - procesna učinkovitost,
   - fleksibilen informacijski sistem (odzivnost na potrebe strank),
   - učinkovitost projektnega dela,
   - optimalna struktura izločenih dejavnosti,
   - vzpostavljen učinkovit sistem notranjih strank,
   - odlični partnerski odnosi z zunanjimi izvajalci storitev (visoka dodana vrednost za banko).

3. Raven strank:
   - povečevanje tržnega deleža na ključnih segmentih (prebivalstvo, mala in srednja podjetja),
   - povečevanje fizičnega števila aktivnih strank na ključnih segmentih,
   - povečevanje števila storitev na stranko, tudi z navzkrižno prodajo,
   - optimalna razpršenost tveganja (predvsem kreditnega),
   - zadovoljstvo in zvestoba strank,
   - ponudba inovativnih storitev,
   - prepoznavnost blagovne znamke.

4. Finančna raven:
   - donosnost,
   - likvidnost,
   - stroškovna učinkovitost,
   - kapitalska ustreznost,
   - kakovost aktive,
   - sprejemljiva občutljivost na tržne spremembe.

Na podlagi strateških ciljev smo v banki določili ***uravnotežene strateške kazalnike*** s projekcijami do leta 2014. Kazalniki so povezani s konkretnimi strateškimi aktivnostmi v banki in nam omogočajo sprotno merjenje uresničevanja začrtane strategije banke.

V letu 2012 smo v Abanki nadaljevali z aktivnostmi pri petih strateških projektih:
- okrepitev poslovanja s prebivalstvom,
- razvoj poslovanja z malimi in srednjimi podjetji,
- reinženiring podpornih in zalednih procesov,
- optimizacija procesa odobravanja kreditnih izpostavljenosti v Skupini Abanka ter
- vzpostavitev podatkovnega skladišča,

od katerih smo zadnja dva v letu 2012 tudi uspešno zaključili.

PLAN FINANČNEGA POSLOVANJA BANKE V LETU 2013

Finančni plan za leto 2013 je bil pripravljen jeseni 2012 na podlagi takrat znanih makroekonomskih napovedi in pričakovanj ter decembra 2012 potrjen na nadzornem svetu. Zaradi poslabšanih makroekonomskih napovedi plan do leta 2016, ki je bil objavljen v letnem poročilu 2011, ni več relevanten in ni več podlaga za oblikovanje letnih planov.

V skladu z zastavljeno strategijo Skupine Abanka bodo aktivnosti v letu 2013 usmerjene predvsem v povečanje kapitalske moči za razvoj in stabilno poslovanje banke, vključno z možnostjo povezovanja z drugimi bankami, pridobivanje primarnih virov, okrepitev poslovanja s prebivalstvom ter z malimi in srednjimi podjetji, krepitev stroškovne in procesne učinkovitosti, zagotavljanje učinkovitega upravljanja s slabimi naložbami, izvajanje proaktivnega in učinkovitega procesa upravljanja s tveganji, optimalno upravljanje z bilanco banke, prilagoditev organizacijske strukture banke ter optimalno upravljanje z odvisnimi družbami in krepitev njihove konkurenčne sposobnosti.

> V letu 2013 bodo naše aktivnosti usmerjene v kapitalsko krepitev banke, pridobivanje primarnih virov, okrepitev poslovanja s prebivalstvom ter z malimi in srednjimi podjetji, krepitev stroškovne in procesne učinkovitosti, učinkovito upravljanje s tveganji in s slabimi naložbami, optimalno upravljanje z bilanco banke, prilagoditev organizacijske strukture banke ter optimalno upravljanje z odvisnimi družbami.

Za prvo polovico leta 2013 je bilo predvideno povečanje kapitala Abanke iz naslova dokapitalizacije. Planirana bilančna vsota banke konec leta 2013 znaša 3,4 milijarde evrov. Med letom 2013 bomo skrbno spremljali doseganje plana, iskali razloge za morebitna odstopanja med realiziranimi in planiranimi rezultati ter se hitro in ustrezno odzivali na dinamiko poslovnega okolja. Banka ocenjuje, da bo z izvedbo planiranih ukrepov za kapitalsko okrepitev, izpolnitvijo zadanih finančnih ciljev in z izvajanjem notranjih aktivnosti za sanacijo slabih naložb vzpostavila pogoje za nadaljnje stabilno in rentabilno poslovanje banke.

POMEMBNEJŠI DOGODKI IN DOSEŽKI V LETIH 2012 IN 2013

Pomembnejši dogodki in dosežki v letu 2012

Najpomembnejši poslovni dogodki in dosežki v letu 2012 so bili:

- **aktivnosti v zvezi s prodajo banke:**
  - Abanka je 6. januarja 2012 prejela obvestilo predstavnika konzorcija za prodajo večinskega paketa delnic Abanke o sprejemu sklepa konzorcija o odpovedi konzorcijske pogodbe in prenehanju konzorcija za skupno prodajo večinskega paketa delnic Abanke z dnem 5. januarja 2012;

- **poplačilo obveznosti do tujine:**
  - z izvedbo delnega predčasnega odkupa obveznic v marcu 2012 v skupni višini 69.501 tisoč evrov se je nominalni znesek izdanih obveznic Abanke s poroštvom Republike Slovenije znižal na 281.088 tisoč evrov,
  - septembra 2012 je banka v celoti poplačala obveznosti iz obveznice z državnim jamstvom,
  - banka je poplačala tudi skoraj vse svoje ostale obveznosti do tujine;

- **spremembe v upravi:**
  - 30. maja 2012 je bil med nadzornim svetom Abanke in članoma uprave mag. Radovanom Jerebom in Gregorjem Hudobivnikom sklenjen sporazum o prenehanju funkcije in mandata člana uprave,
  - nadzorni svet je aprila 2012 v upravo Abanke imenoval Igorja Stebernaka, ki mu je Banka Slovenije junija izdala dovoljenje za opravljanje funkcije člana uprave, s 1. julijem pa je nastopil mesto člana uprave s petletnim mandatom,
  - od 1. julija 2012 vodi banko dvočlanska uprava, ki jo sestavljata predsednik uprave mag. Jože Lenič in član uprave Igor Stebernak;

- **spremembe v nadzornem svetu:**
  - 29. februarja 2012 je s funkcije člana nadzornega sveta Abanke odstopil Simon Zdolšek,
  - 16. marca 2012 je s funkcije člana nadzornega sveta Abanke odstopil mag. Uroš Rožič,
  - 11. aprila 2012 je s funkcije predsednika nadzornega sveta Abanke odstopil Janez Bohorič,
  - 17. aprila 2012 je s funkcije člana nadzornega sveta odstopil Igor Stebernak, ki ga je 10. aprila 2012 nadzorni svet imenoval v upravo Abanke,
  - na skupščini delničarjev banke so bili 30. maja 2012 za člane nadzornega sveta za štiriletno mandatno obdobje z začetkom mandata 30. maja 2012 imenovani Kristina Ana Dolenc, Andrej Hazabent, Andrej Slapar in Andrej Andoljšek,
  - na 1. redni seji nadzornega sveta Abanke 4. julija 2012 sta bila imenovana za predsednika nadzornega sveta Andrej Andoljšek, za namestnika pa Andrej Slapar,

– nadzorni svet se je 11. oktobra 2012 seznanil z odstopno izjavo mag. Andreja Hazabenta, ki je odstopil s funkcije člana nadzornega sveta Abanke,
– na skupščini delničarjev banke je bil 19. novembra 2012 za člana nadzornega sveta za štiriletno mandatno obdobje z začetkom mandata 19. novembra 2012 imenovan Janko Gedrih,
– član nadzornega sveta Abanke dr. Andraž Grum je z dnem 21. novembra 2012 nepreklicno odstopil s funkcije člana nadzornega sveta Abanke;

• **bonitetne ocene bonitetne agencije Fitch Ratings:**
– mednarodna bonitetna agencija Fitch Ratings je februarja 2012 znižala bonitetno oceno obveznice Abanke s poroštvom Republike Slovenije na »A« ter ji dodelila »negativno« oceno prihodnjih izgledov o gibanju ocene zaradi znižanja bonitetne ocene Republike Slovenije. Spremenila je tudi oceno vitalnosti banke na »b« in oceno inovativnega instrumenta na »CCC«,
– avgusta 2012 je agencija dodelila Abanki dolgoročno oceno kreditnega tveganja »B–«, oceno zunanje podpore »5« in oceno praga zunanje podpore »B–«, oceno vitalnosti banke »b–« ter »negativno« oceno prihodnjih izgledov o gibanju dolgoročne ocene kreditnega tveganja, medtem ko je kratkoročna ocena kreditnega tveganja ostala nespremenjena. Spremenila je tudi bonitetno oceno obveznice Abanke s poroštvom Republike Slovenija na »A–« ter oceno inovativnega instrumenta na »CC«. Znižanja bonitetnih ocen so predvsem posledica poslabšanja kreditnega portfelja banke in poslovnega okolja, v katerem banka posluje, slabše kapitalizacije banke ter po mnenju agencije negotovosti glede podpore države Abanki;

• **bonitetne ocene bonitetne agencije Moody's Investors Service:**
– mednarodna bonitetna agencija Moody's je februarja 2012 znižala bonitetno oceno Republike Slovenije in posledično tudi oceno obveznice Abanke s poroštvom Republike Slovenije na »A2« ter ji dodelila »negativno« oceno prihodnjih izgledov o gibanju ocene,
– aprila 2012 je agencija dodelila Abanki dolgoročno oceno kreditnega tveganja »Ba3« in oceno »Caa2« za podrejeni dolg ter obema dodelila status možnega nadaljnjega nižanja ocene. Enak status je dodelila tudi oceni finančne moči banke, ki je bila »E+«,
– julija 2012 je agencija dodelila Abanki dolgoročno oceno kreditnega tveganja »Caa1«, oceno »Ca« za podrejeni dolg in oceno »E« za finančno moč banke. Ocena prihodnjih izgledov vseh ratingov banke je »negativna«. Agencija je kot vzrok znižanja ocene navedla povečan pritisk na kapitalsko ustreznost banke zaradi poslabšanja kreditnega portfelja banke,
– avgusta 2012 je agencija ponovno znižala oceno Republike Slovenije in posledično tudi oceno obveznice Abanke s poroštvom države na »Baa2« ter ji dodelila »negativno« oceno prihodnjih izgledov o gibanju ocene;

• **bonitetne ocene bonitetne agencije Capital Intelligence:**
– marca 2012 je mednarodna bonitetna agencija Capital Intelligence spremenila bonitetne ocene Abanke. Abanki je dodelila dolgoročno oceno kreditnega tveganja »BBB–«, kratkoročno oceno kreditnega tveganja »A3«, oceno finančne moči banke »BB+« in »negativno« oceno prihodnjih izgledov o gibanju bonitetne ocene. Obenem je agencija potrdila oceno podpore »4«,
– decembra 2012 je agencija dodelila Abanki dolgoročno oceno kreditnega tveganja »BB«, kratkoročno oceno kreditnega tveganja »B«, oceno finančne moči banke »BB« in »negativno« oceno prihodnjih izgledov o gibanju bonitetne ocene. Agencija je potrdila oceno podpore »4«;

• **aktivnosti za kapitalsko krepitev banke:**
– v okviru izvajanja strateške usmeritve kapitalske krepitve banke je uprava Abanke preučila možnost združevanja z Gorenjsko banko za okrepitev tržnega in kapitalskega položaja združene banke ter možnost kapitalske krepitve Abanke s povečanjem osnovnega kapitala z vplačilom novo izdanih delnic. Nadzorni svet Abanke je ocenil, da je povezovanje Abanke in Gorenjske banke najboljša možnost tržne in kapitalske krepitve banke, zato je upravi izdal soglasje za izvajanje projekta povezovanja obeh bank,
– skupščina delničarjev je 30. maja 2012 izglasovala povečanje kapitala Abanke za 50 milijonov evrov,
– uprava banke je v skladu z določili Prospekta 12. septembra 2012 preklicala ponudbo za prodajo delnic Abanke, ker bi bilo s ponudbo nepriporočljivo nadaljevati,
– skupščina delničarjev je 19. novembra 2012 izglasovala povečanje kapitala Abanke z vplačilom novih delnic za 90 milijonov evrov po ceni 4,20 evra za delnico. Javna ponudba delnic, ki je potekala v treh krogih, bi bila uspešna, če bi bilo vplačanih najmanj 50 milijonov evrov in če bi bilo povečanje osnovnega kapitala do 30. junija 2013 vpisano v sodni register,
– uprava banke je v postopku povečanja kapitala banke zagotovila izvedbo skrbnega pregleda, ki ga je opravil mednarodno priznani izvajalec, ter je vsem obstoječim in potencialnim novim delničarjem omogočila vpogled v povzetek poročila o skrbnem pregledu. Pooblaščeni revizor banke je izvedel pregled medletnih računovodskih izkazov banke za obdobje od 1. januarja 2012 do 30. septembra 2012 (Audit Review). Na ta način so bili izpolnjeni vsi pogoji za uspešno dokapitalizacijo Abanke.

Pomembnejši poslovni dogodki po koncu poslovnega leta

Po koncu poročevalskega obdobja so nastopili naslednji dogodki, ki bi lahko vplivali na poslovne odločitve uporabnikov, zasnovane na predstavljenih računovodskih izkazih:

- Z 8. januarjem 2013 je s funkcije člana nadzornega sveta Abanke nepreklicno odstopil dr. Slaven Mićković.

- Abanka je oktobra 2012 v imenu večinskega družbenika pooblastila upravo družbe ABANKA SKLADI, da začne s postopki za prodajo dejavnosti. Abanka pričakuje, da bo ob upoštevanju vseh zakonskih omejitev izbrana najboljša ponudba, pri čemer je glavni cilj maksimizacija prodajne cene.

- Družba Aleasing d.o.o. je v skladu s poslovno strategijo Skupine Abanka pripravila načrt za prenos dela premoženja, vključno s pripadajočimi pravicami in obveznostmi, na novo ustanovljeno družbo ANEPREMIČNINE d.o.o., s čimer bo izvedena delitev družbe Aleasing d.o.o. Abanka bo kot imetnica vseh poslovnih deležev družbe Aleasing d.o.o. upravičena tudi do celotnega poslovnega deleža v družbi ANEPREMIČNINE d.o.o.

- V skladu s sprejetim sklepom na 25. redni skupščini delničarjev Abanke se je 18. februarja 2013 zaključila javna prodaja delnic. Ker v javni ponudbi delnic Abanke ni bilo dovolj vpisanih in vplačanih novih delnic, je bila v skladu z določili Prospekta javna ponudba novo izdanih delnic neuspešna.

- Abanka je 19. februarja 2013 od Banke Slovenije prejela Odredbo o dodatnih ukrepih za povečanje kapitala, s katero Banka Slovenije nalaga upravi banke, da mora sklicati skupščino banke, ki bo zasedala najpozneje 30. aprila 2013, in predlagati skupščini povečanje osnovnega kapitala banke pod novimi pogoji. Uprava je nadzornemu svetu tako predlagala sklic nove skupščine delničarjev, ki bo odločala o povečanju kapitala banke, pod pogoji, na podlagi katerih uprava in nadzorni svet ocenjujeta, da se bo banka lahko uspešno kapitalsko okrepila. Predlagana je dokapitalizacija v višini 90 milijonov evrov po ceni, ki ne bo nižja od 1 evra, in z izključitvijo prednostne pravice obstoječih delničarjev. K vpisu bodo poleg večjih obstoječih delničarjev lahko povabljeni tudi drugi investitorji, ki so ali bodo izkazali interes.

- Nadzorni svet se je 8. marca 2013 seznanil s predvidenim terminskim načrtom aktivnosti za izvedbo povečanja kapitala banke z vplačilom novih delnic, soglašal z načinom pokrivanja čiste izgube leta 2012 in izdal soglasje k predlaganim sklepom za skupščino delničarjev, ki bo odločala o povečanju kapitala banke z vplačilom novih delnic v višini 90 milijonov evrov.

- Skupščina delničarjev je 8. aprila 2013 izglasovala zmanjšanje osnovnega kapitala Abanke, ki je na dan sprejema sklepa znašal 30.045.067,60 evra. Osnovni kapital se zmanjša zaradi kritja dela izgube poslovnega leta 2012 v višini 22.845.067,60 evra v breme osnovnega kapitala banke in po zmanjšanju znaša 7.200.000,00 evrov. Skupščina delničarjev je izglasovala tudi povečanje osnovnega kapitala banke v višini 90 milijonov evrov po ceni, ki ne bo nižja od 1 evra in z izključitvijo prednostne pravice obstoječih delničarjev.

- Mednarodna bonitetna agencija Moody's je 25. februarja 2013 Abanki dodelila dolgoročno oceno kreditnega tveganja »Caa3« in oceno »C« za podrejeni dolg ter potrdila oceno »E« za finančno moč banke. Ocena prihodnjih izgledov ostaja »negativna«. Moody's navaja, da je znižanje bonitetne ocene predvsem posledica neuspele dokapitalizacije Abanke.

- Mednarodna bonitetna agencija Fitch Ratings je 5. aprila 2013 potrdila naslednje ocene Abanke: dolgoročno oceno kreditnega tveganja »B-«, kratkoročno oceno kreditnega tveganja »B«, oceno zunanje podpore »5« in oceno praga zunanje podpore »B-«. Spremenjena je bila ocena vitalnosti banke na »cc« in ocena inovativnega instrumenta na »C«. Ocena prihodnjih izgledov o gibanju dolgoročne ocene kreditnega tveganja ostaja negativna. Agencija ocenjuje, da banka potrebuje dodatni kapital. Na kapitalski položaj banke lahko negativno vpliva tudi nadaljnje poslabševanje kvalitete aktive predvsem na račun okolja, v katerem banka posluje.

- Med družbami, do katerih Skupina Abanka izkazuje izpostavljenost nad 1 milijon evrov, je bil v prvih treh mesecih leta 2013 pri devetih družbah uveden začetek postopka zaradi insolventnosti, pri čemer je bil pri šestih družbah iz dejavnosti gradbeništva, trgovine, poslovanja z nepremičninami in strokovnih, znanstvenih in tehničnih dejavnosti začet stečajni postopek, pri treh družbah iz dejavnosti trgovine ter proizvodnje tekstilnih, krznenih, usnjenih izdelkov pa začet postopek prisilne poravnave. Na dan 31. december 2012 je skupna izpostavljenost Skupine Abanka do teh družb znašala 6,9 odstotka kapitala skupine.

EKONOMSKO IN BANČNO OKOLJE V LETU 2012 TER NAPOVED ZA LETO 2013

Ekonomsko okolje v letu 2012

V času svetovne finančne krize je Slovenija doživela enega najstrmejših padcev bruto domačega proizvoda (v nadaljevanju: BDP) v območju evra ter je po okrevanju v drugi polovici leta 2010 in prvi polovici leta 2011 v letu 2012 ponovno zdrsnila v recesijo, ki se je sicer nakazovala že v zadnjem kvartalu leta 2011. Po prvi oceni Statističnega urada Republike Slovenije se je v letu 2012 BDP realno zmanjšal za 2,3 odstotka; nominalno je znašal 35.466 milijonov evrov. V četrtem četrtletju 2012 se je BDP v primerjavi s četrtim četrtletjem 2011 realno zmanjšal za 3,0 odstotka.[5]

POMEMBNEJŠI MAKROEKONOMSKI KAZALNIKI

	2008	2009	2010	2011	2012
RAST BDP (v %)	3,4	–7,8	1,2	0,6	–2,0*
BDP v mio EUR (tekoče cene in tekoči tečaj)	37.244	35.556	35.607	36.172	35.466*
BDP na prebivalca v EUR (tekoče cene in tekoči tečaj)	18.420	17.415	17.379	17.620	17.457*
STOPNJA BREZPOSELNOSTI, registrirana (v %)	6,7	9,1	10,7	11,8	11,9*
STOPNJA BREZPOSELNOSTI, anketna (v %)	4,4	5,9	7,3	8,2	8,3*
PRODUKTIVNOST DELA, BDP na zaposlenega (v %)	0,8	–6,1	3,5	2,2	–0,6*
INFLACIJA – konec leta (v %)	2,1	1,8	1,9	2,0	2,7
INFLACIJA – povprečje leta (v %)	5,7	0,9	1,8	1,8	2,6

Opomba: * Napoved.
Vir: Ekonomsko ogledalo, december 2012. Ljubljana: Urad RS za makroekonomske analize in razvoj, januar 2013, in Statistični urad Republike Slovenije.

REALNE STOPNJE RASTI BRUTO DOMAČEGA PROIZVODA V OBDOBJU 2008–2012

Opomba: * Napoved.
Vir: Ekonomsko ogledalo, december 2012. Ljubljana: Urad RS za makroekonomske analize in razvoj, januar 2013.

5 Bruto domači proizvod, Slovenija, 4. četrtletje 2012. Ljubljana: Statistični urad Republike Slovenije, februar 2013.

Kljub večjim nihanjem med letom je povprečna dolarska cena nafte v letu 2012 (111,69 USD/sod) ostala podobna kot leto prej, izražena v evrih pa se je povečala za 8,7 odstotka na 86,6 EUR/sod. Cena soda nafte Brent je decembra 2012 znašala 109,43 USD/sod oziroma 82,77 EUR/sod.[6]

Trg dela se na razmere v gospodarstvu odziva s hitrim manjšanjem zaposlenosti in slabšanjem zaposlitvenih možnosti, na kar kažeta močno zmanjšanje števila prostih delovnih mest in novih zaposlitev.[7] Povečevanje števila registriranih brezposelnih se je konec leta 2012 močno pospešilo in je znašalo 118.061 brezposelnih.[8]

V letu 2012 so bile cene življenjskih potrebščin v Sloveniji višje predvsem zaradi višjih cen energentov in hrane ter enkratnega dviga cen nekaterih storitev. Medletna inflacija je znašala 2,7 odstotka, v evrskem območju pa 2,2 odstotka.[9]

KUMULATIVNA STOPNJA INFLACIJE V OBDOBJU 2008–2012

Vir: Statistični Urad Republike Slovenije.

Finančni trgi in bančno okolje v letu 2012

Večino leta 2012 so uspešnost poslovanja in razvoj finančnih tveganj slovenskih bank opredeljevala zniževanje gospodarske aktivnosti, krčenje investicijskega trošenja, zmanjševanje potrošnje gospodinjstev in države na eni strani ter na drugi strani ohlajanje gospodarske rasti v EU in nezaupanje na mednarodnih finančnih trgih do slovenskega dolgoročnega državnega dolga in posledično do bank.[10]

Dolgotrajnost gospodarske in finančne krize poslabšuje pogoje poslovanja slovenskih podjetij in znižuje njihovo kreditno povpraševanje, zlasti povpraševanje po investicijskih posojilih. Stopnja rasti posojil nebančnemu sektorju je bila nižja kot konec leta 2011 zaradi zmanjševanja posojil nefinančnim družbam in vse nižje stopnje rasti stanovanjskih posojil. Ponudbo posojil zasebnemu nebančnemu sektorju je omejilo tudi zadolževanje države pri domačem bančnem sistemu. Zaradi zmanjševanja vlog države in najemanja posojil ter izdaj zakladnih menic na domačem trgu so močno porasle neto terjatve bank do države. Hkrati so se banke neto razdolževale do tujih upnikov in neto odplačale vrednostne papirje. Zmanjšanje virov sredstev so deloma nadomestile s povečanjem cenovno ugodnih triletnih virov pri Evrosistemu, ne pa tudi z vlogami gospodinjstev, ki so se v zadnjih mesecih nekoliko znižale. Poplačilo obveznosti do tujih upnikov in ugodnejša struktura dolga po preostali zapadlosti sta nekoliko zmanjšala tveganje refinanciranja, ki ostaja visoko zaradi omejenega dostopa do mednarodnih finančnih trgov ob potencialni možnosti znižanja bonitetnih ocen dolgoročnega dolga države.[11]

Visoko kreditno tveganje bank se je v letu 2012 še nekoliko povečalo, vendar z nižjo dinamiko kot v letu 2011. Povečal se je delež nedonosnih terjatev, ki jih komitenti poravnavajo z zamudami, daljšimi od 90 dni. Ob naraščanju števila začetih stečajnih postopkov med nefinančnimi družbami se povečuje delež terjatev do podjetij v stečaju. Njihovo razreševanje je močno odvisno od dolžine trajanja stečajnih postopkov in od

6 Ekonomsko ogledalo, december 2012. Ljubljana: Urad RS za makroekonomske analize in razvoj.
7 Bilten Banke Slovenije, december 2012. Ljubljana: Banka Slovenije.
8 Ekonomsko ogledalo, december 2012. Ljubljana: Urad RS za makroekonomske analize in razvoj; Bilten Banke Slovenije, december 2012. Ljubljana: Banka Slovenije.
9 Ekonomsko ogledalo, december 2012. Ljubljana: Urad RS za makroekonomske analize in razvoj.
10 Stabilnost slovenskega bančnega sistema, december 2012. Ljubljana: Banka Slovenije.
11 Stabilnost slovenskega bančnega sistema, december 2012. Ljubljana: Banka Slovenije.

njihovega počasnega odpisovanja. Dodatni element povečanja kreditnega tveganja je bilo povečanje deleža terjatev bank, katerih vrednost zastavljenega premoženja se je znižala zaradi zniževanja cen vrednostnih papirjev ter poslovnih in stanovanjskih nepremičnin. To se odraža v vsakoletnem ohranjanju visokih stroškov slabitev in rezervacij bank. Dohodkovno tveganje bank je ostalo visoko zaradi zmanjševanja kreditiranja in slabšanja kakovosti portfelja. Obrestno tveganje bank se je povečalo; banke so postale bolj izpostavljene tveganju zvišanja obrestnih mer. Valutno tveganje ostaja nizko.[12]

Kapitalska ustreznost bank se v obdobju krize giblje okoli ravni 11,5 odstotka. Zaradi povečanja deleža temeljnega kapitala se je izboljšala struktura kapitala. Kljub temu se tveganje solventnosti povečuje, ker banke izpolnjujejo kapitalske zahteve predvsem z zmanjševanjem obsega poslovanja in odkupom podrejenega dolga. Zniževanje kapitalskih zahtev je prispevalo k zvišanju kapitalske ustreznosti, k znižanju kapitalske ustreznosti pa so prispevali izgube iz poslovanja, predčasni odkup podrejenega dolga in druge znižane komponente kapitala.[13]

Napoved za leto 2013

Konec leta 2012 je Evropska centralna banka znižala napovedi za gospodarsko rast v evrskem območju za leto 2013 na razpon med –0,9 in 0,3 odstotka. Prevladujoče mnenje mednarodnih institucij je, da se bo gospodarska aktivnost v evroobmočju v prvi polovici leta stabilizirala, v drugi polovici pa bi lahko prišlo do postopnega okrevanja.[14] Šibka aktivnost v začetku leta 2013 bo med drugim posledica zaviralnih učinkov šibkega zaupanja potrošnikov in vlagateljev na domačo javno in zasebno potrošnjo ter skromnega mednarodnega povpraševanja. Postopno okrevanje se bo predvidoma začelo, ko bosta akomodativna naravnanost denarne politike Evropske centralne banke in bistveno izboljšano zaupanje na finančnih trgih začela delovati na zasebno domačo potrošnjo, medtem ko bo okrepljeno mednarodno povpraševanje predvidoma podprlo rast izvoza.[15] Tveganja, ki spremljajo gospodarske obete za evrsko območje, ostajajo na strani nižje rasti in so povezana predvsem s počasnim izvajanjem strukturnih reform, geopolitičnimi napetostmi in z neravnovesji v pomembnejših industrijsko razvitih državah. Ti dejavniki bi lahko razpoloženje poslabševali dlje, kot je trenutno predvideno, ter še upočasnili okrevanje zasebnih naložb, zaposlenosti in potrošnje.[16]

Negativen poslovni rezultat bo brez radikalnejših sprememb v bančnem sistemu prisoten tudi v letu 2013, kar pa po treh zaporednih letih negativnih poslovnih izidov zmanjšuje naložbeno atraktivnost za nove vlagatelje v slovenski bančni sistem ter onemogoča generiranje notranjega kapitala bank. S podaljševanjem gospodarske krize se povečujejo možnosti nadaljnjega zniževanja vrednosti premoženja kreditojemalcev zaradi zniževanja vrednosti nepremičnin, vrednostnih papirjev itd. To bo lahko vplivalo na potrebe bank po oblikovanju dodatnih oslabitev. Porast oslabitev bank v letu 2013 tako ne bo nujno odraz nadaljnjega poslabševanja kakovosti kreditnega portfelja, temveč posledica neugodnih gibanj na nepremičninskem in finančnem trgu, neodvisno od kakovosti terjatev do komitentov.[17]

Zdrave bilance stanja bank bodo ključni dejavnik tako za zadostno ponudbo kreditov gospodarstvu kot tudi za normalizacijo vseh kanalov financiranja. Tudi druga področja ekonomske politike bodo morala nadalje prispevati k trdni stabilizaciji finančnih trgov in izboljšanju obetov za gospodarsko rast.[18] Nekonkurenčnost kreditne ponudbe naših bank postaja eden od ključnih problemov, ki ga je mogoče vsaj deloma razrešiti z bolj diferenciranim ocenjevanjem kreditnega tveganja komitentov. Banke morajo manj tveganim komitentom s perspektivnimi projekti ponuditi relativno nižje premije za tveganje in s tem nižje obrestne mere.[19]

Zadostna kapitalska moč slovenskih bank je pomembna za ohranjanje zaupanja depozitarjev in investitorjev. Meje zadostne kapitalske ustreznosti bank so zaradi krize postavljene dokaj visoko in so splet pričakovanj trga, mednarodnih institucij ter nove, spremenjene, a še neuveljavljene regulative. Spodbude za novo kreditiranje, ki bi izhajalo iz usklajenega delovanja bank do perspektivnih podjetij, večji odpisi slabih terjatev v breme sedanjih lastnikov in nato konsolidacija bank so ukrepi, ki bi verjetno spodbudili vlaganja kapitala v slovenski bančni sistem ter prispevali k izboljšanju strukture kakovosti kreditnega portfelja.[20]

12 Stabilnost slovenskega bančnega sistema, december 2012. Ljubljana: Banka Slovenije.
13 Stabilnost slovenskega bančnega sistema, december 2012. Ljubljana: Banka Slovenije.
14 Ekonomsko ogledalo, december 2012. Ljubljana: Urad RS za makroekonomske analize in razvoj.
15 Mesečni bilten ECB, uvodnik, december 2012. Ljubljana: Banka Slovenije.
16 Mesečni bilten ECB, uvodnik, januar 2013. Ljubljana: Banka Slovenije.
17 Stabilnost slovenskega bančnega sistema, december 2012. Ljubljana: Banka Slovenije.
18 Mesečni bilten ECB, uvodnik, januar 2013. Ljubljana: Banka Slovenije.
19 Stabilnost slovenskega bančnega sistema, december 2012. Ljubljana: Banka Slovenije.
20 Stabilnost slovenskega bančnega sistema, december 2012. Ljubljana: Banka Slovenije.

FINANČNI REZULTATI POSLOVANJA SKUPINE IN BANKE

V konsolidirane izkaze Skupine Abanka za leto 2012 so bile poleg Abanke kot nadrejene banke vključene še odvisne družbe Argolina, ABANKA SKLADI, Afaktor, Aleasing in Analožbe. Naložba odvisne družbe Aleasing v skupaj obvladovano družbo ASA Aleasing se je v konsolidiranih računovodskih izkazih obračunala po kapitalski metodi.

V konsolidirane izkaze Skupine Abanka za leto 2011 so bile poleg Abanke kot nadrejene banke vključene še odvisne družbe Argolina, ABANKA SKLADI, Afaktor, Aleasing in Analožbe. Naložba odvisne družbe Aleasing v skupaj obvladovano družbo ASA Aleasing se je v konsolidiranih računovodskih izkazih obračunala po kapitalski metodi.

ODRAZ POSLOVANJA V IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA

Obrestni prihodki Skupine Abanka so v letu 2012 znašali 177.961 tisoč evrov, kar je za 11,0 odstotka manj kot v letu 2011, **obrestni odhodki Skupine Abanka** pa so znašali 106.865 tisoč evrov, kar je za 11,1 odstotka manj kot v letu 2011. **Obrestna marža Skupine Abanka** je bila tako dosežena v višini 71.096 tisoč evrov, kar je za 10,8 odstotka manj kot v letu 2011.

Obrestni prihodki Abanke so v letu 2012 znašali 175.220 tisoč evrov in so bili za 9,9 odstotka nižji kot v letu 2011, **obrestni odhodki** pa so znašali 105.772 tisoč evrov oziroma za 10,8 odstotka manj kot v letu 2011. **Obrestna marža** je bila tako dosežena v višini 69.448 tisoč evrov, kar je za 8,7 odstotka manj kot v letu 2011.

Čiste opravnine Skupine Abanka so v letu 2012 znašale 29.792 tisoč evrov in so bile za 5,3 odstotka nižje kot v letu 2011. **Čiste opravnine Abanke** so v letu 2012 dosegle 29.110 tisoč evrov, kar je za 5,8 odstotka manj kot v letu 2011.

8,6 %
tržni delež čistih opravnin v letu 2012

Ostali čisti neobrestni prihodki (brez čistih opravnin) **Skupine Abanka** so v letu 2012 znašali 3.351 tisoč evrov, v primerljivem obdobju lanskega leta pa so bili negativni v višini 10.580 tisoč evrov. **Ostali čisti neobrestni prihodki Abanke** so v letu 2012 znašali 2.478 tisoč evrov, v letu 2011 pa so bili negativni v višini 12.503 tisoč evrov.

Višji čisti neobrestni prihodki v letu 2012.

Stroški poslovanja Skupine Abanka so v letu 2012 znašali 59.437 tisoč evrov, kar je za 0,7 odstotka več kot v letu 2011. Stroški dela v višini 32.397 tisoč evrov so bili nižji za 1,6 odstotka v primerjavi z letom 2011, splošni in administrativni stroški v višini 21.101 tisoč evrov so bili višji od lanskoletnih stroškov za 3,4 odstotka, stroški amortizacije v višini 5.939 tisoč evrov pa

so bili v letu 2012 za 4,0 odstotka višji kot v letu prej. **Stroški poslovanja Abanke** so v letu 2012 znašali 54.320 tisoč evrov, kar je za 1,0 odstotka več kot v letu 2011. Stroški dela v višini 30.088 tisoč evrov so se znižali glede na predhodno leto za 1,6 odstotka, splošni in administrativni stroški v višini 19.065 tisoč evrov so presegli stroške glede na predhodno leto za 5,0 odstotka, stroški amortizacije v višini 5.167 tisoč evrov pa so bili za 2,0 odstotka višji v primerjavi z letom 2011. V strukturi vseh stroškov so imeli stroški dela največji, 55,4-odstotni strukturni delež; strukturni delež splošnih in administrativnih stroškov je znašal 35,1 odstotka, strukturni delež amortizacije v vseh stroških pa je bil 9,5-odstoten.

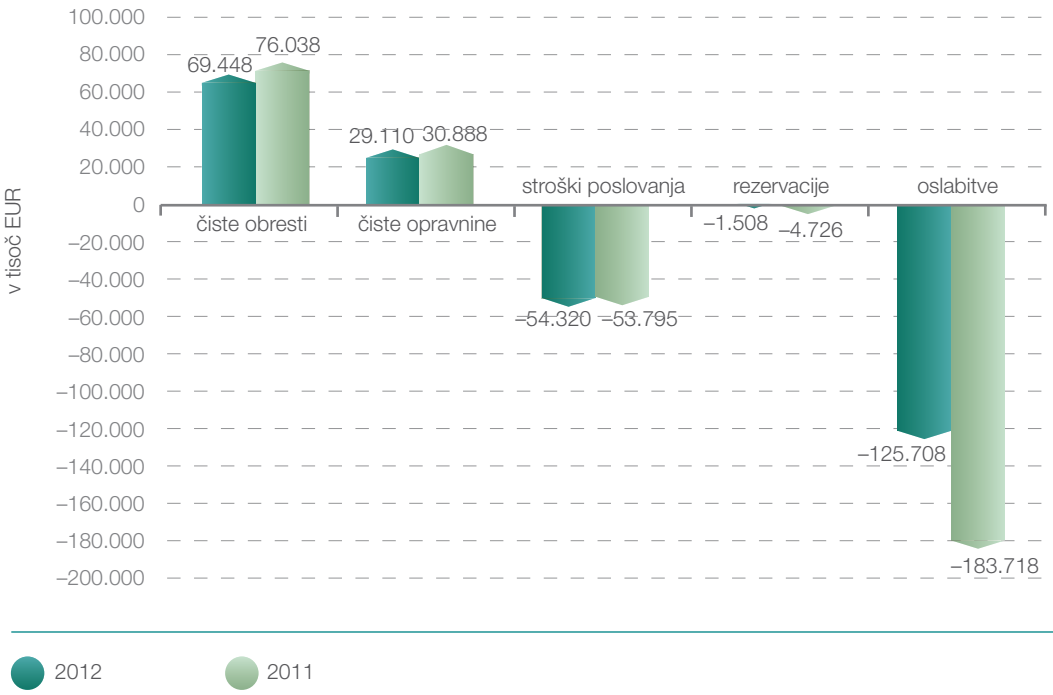
Pri svojem poslovanju učinkovito obvladujemo stroške.

Neto odhodki iz oslabitev in rezervacij Skupine Abanka so znašali 129.426 tisoč evrov, od tega so znašali **neto odhodki od oslabitev** 127.546 tisoč evrov in so bili za 47.415 tisoč evrov oziroma za 27,1 odstotka nižji kot v letu 2011. **Neto odhodki iz oslabitev in rezervacij Abanke** so znašali 127.216 tisoč evrov, od tega so **neto odhodki od oslabitev Abanke** znašali 125.708 tisoč evrov, kar je bilo za 58.010 tisoč evrov oziroma za 31,6 odstotka manj kot v letu prej.

Leto 2012 je **Skupina Abanka** zaključila z negativnim rezultatom. **Izguba pred davki** je znašala 84.624 tisoč evrov, **konsolidirana izguba po davkih** pa 81.065 tisoč evrov; lansko poslovno leto je Skupina Abanka zaključila z izgubo, ki je po davkih znašala 109.656 tisoč evrov.

Abanka je imela 80.500 tisoč evrov **izgube pred davki, izguba po davkih** pa je znašala 75.694 tisoč evrov; leto 2011 je Abanka zaključila z izgubo po davkih v višini 119.149 tisoč evrov.

ČISTE OBRESTI, ČISTE OPRAVNINE, STROŠKI POSLOVANJA TER OSLABITVE IN REZERVACIJE ABANKE V LETIH 2012 IN 2011



ODRAZ POSLOVANJA V IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA

Konsolidirana bilančna vsota je ob koncu leta 2012 znašala 3.614.012 tisoč evrov in se je zmanjšala za 644.180 tisoč evrov oziroma za 15,1 odstotka glede na leto prej. Obseg poslovanja odvisnih družb je znašal 128.499 tisoč evrov in je predstavljal 3,6-odstotni delež (v letu 2011 3,5-odstotni delež) v konsolidirani bilančni vsoti. Po izločitvi medsebojnih razmerij med Abanko in odvisnimi družbami je bila konsolidirana bilančna vsota Skupine Abanka za 16.026 tisoč evrov oziroma za 0,4 odstotka višja od bilančne vsote Abanke.

Bilančna vsota Abanke je ob koncu leta 2012 znašala 3.597.986 tisoč evrov in je bila za 14,6 odstotka oziroma za 617.277 tisoč evrov nižja od bilančne vsote konec leta 2011. Tržni delež Abanke je ob koncu decembra 2012 dosegel 7,8 odstotka.

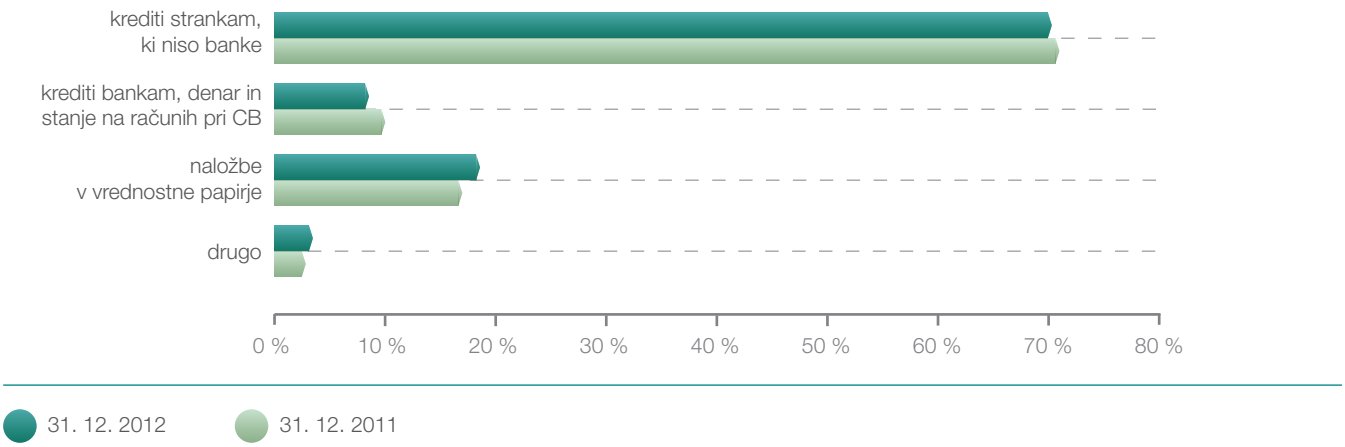
Največji delež med vsemi naložbami **v konsolidirani bilančni aktivi** so imeli **krediti strankam, ki niso banke**, saj so konec leta 2012 znašali 2.515.942 tisoč evrov, kar je predstavljalo 69,6-odstotni strukturni delež v konsolidirani bilančni aktivi. V primerjavi z letom 2011 so se zmanjšali za 16,1 odstotka. Konec leta 2012 **je obseg kreditov strankam, ki niso banke, v Abanki** znašal 2.527.155 tisoč evrov in je predstavljal 70,2-odstotni strukturni delež v bilančni aktivi, padec glede na predhodno leto je znašal 15,5 odstotka oziroma 462.530 tisoč evrov. K temu padcu je, gledano absolutno, največ prispevalo zmanjšanje kreditov gospodarstvu in tujim pravnim osebam ter samostojnim podjetnikom, ki so imeli skupaj v strukturi vseh kreditov nebančnemu sektorju največji delež (70,0 odstotka), sledili so plasmaji negospodarstvu z 9,2-odstotnim strukturnim deležem, krediti domačim in tujim fizičnim osebam z 20,8-odstotnim strukturnim deležem pa so se v primerjavi s preteklim letom povečali.

Krediti bankam, denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki Skupine Abanka v višini 296.678 tisoč evrov so konec leta 2012 predstavljali v konsolidirani bilančni aktivi 8,2-odstotni strukturni delež in so se zmanjšali za 28,2 odstotka glede na konec leta 2011. **Krediti bankam, denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki Abanke** v višini 295.572 tisoč evrov so konec leta 2012 predstavljali v bilančni aktivi 8,2-odstotni strukturni delež in so se znižali za 28,1 odstotka glede na konec leta 2011. Banka je povečala stanje prvovrstnih likvidnih sredstev, saj sta se denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki povečala s 125.534 tisoč evrov konec leta 2011 na 214.708 tisoč evrov konec leta 2012. Krediti bankam pa so se zmanjšali z 285.764 tisoč evrov konec leta 2011 na 80.864 tisoč evrov konec leta 2012.

Naložbe Skupine Abanka v vrednostne papirje so konec leta 2012 znašale 662.489 tisoč evrov in so se v primerjavi z letom 2011 zmanjšale za 6,3 odstotka oziroma za 44.401 tisoč evrov. Njihov strukturni delež se je v konsolidirani bilančni aktivi zvišal s 16,6 odstotka konec leta 2011 na 18,3 odstotka konec leta 2012. **Naložbe Abanke v vrednostne papirje** so konec leta 2012 znašale 662.109 tisoč evrov, kar je predstavljalo 18,4-odstotni strukturni delež v bilančni aktivi. Glede na konec leta 2011 so se zmanjšale za 44.249 tisoč evrov oziroma za 6,3 odstotka. Lastniški vrednostni papirji so znašali 26.560 tisoč evrov, kar je 4,0-odstotni strukturni delež v celotnih naložbah v vrednostne papirje. V primerjavi s koncem leta 2011 so se zmanjšali za 49,8 odstotka oziroma za 26.397 tisoč evrov. Dolžniški vrednostni papirji so znašali 635.549 tisoč evrov in so se v primerjavi s koncem leta 2011 zmanjšali za 2,7 odstotka oziroma za 17.852 tisoč evrov.

Naložbe Abanke v kapital odvisnih in skupaj obvladovanih družb so ob koncu leta 2012 znašale 8.901 tisoč evrov, njihov strukturni delež v bilančni aktivi pa je bil 0,2-odstoten. V letu 2012 so se povečale za 4.591 tisoč evrov zaradi dokapitalizacije odvisnih družb Aleasing d.o.o. in Argolina d.o.o.

STRUKTURA AKTIVE ABANKE NA DAN 31. 12. 2012 IN 31. 12. 2011



Abanka je povečala kapitalske naložbe v odvisne družbe.

Konsolidirana bilančna pasiva je bila ob koncu leta 2012 sestavljena iz 3.448.368 tisoč evrov obveznosti s 95,4-odstotnim strukturnim deležem v konsolidirani bilančni pasivi in iz 165.644 tisoč evrov kapitala s 4,6-odstotnim strukturnim deležem v konsolidirani bilančni pasivi. **Bilančna pasiva Abanke** je bila ob koncu leta 2012 sestavljena iz 3.429.428 tisoč evrov obveznosti, kar je 95,3 odstotka v celotni bilančni pasivi, in iz 168.558 tisoč evrov kapitala s 4,7-odstotnim strukturnim deležem v bilančni pasivi.

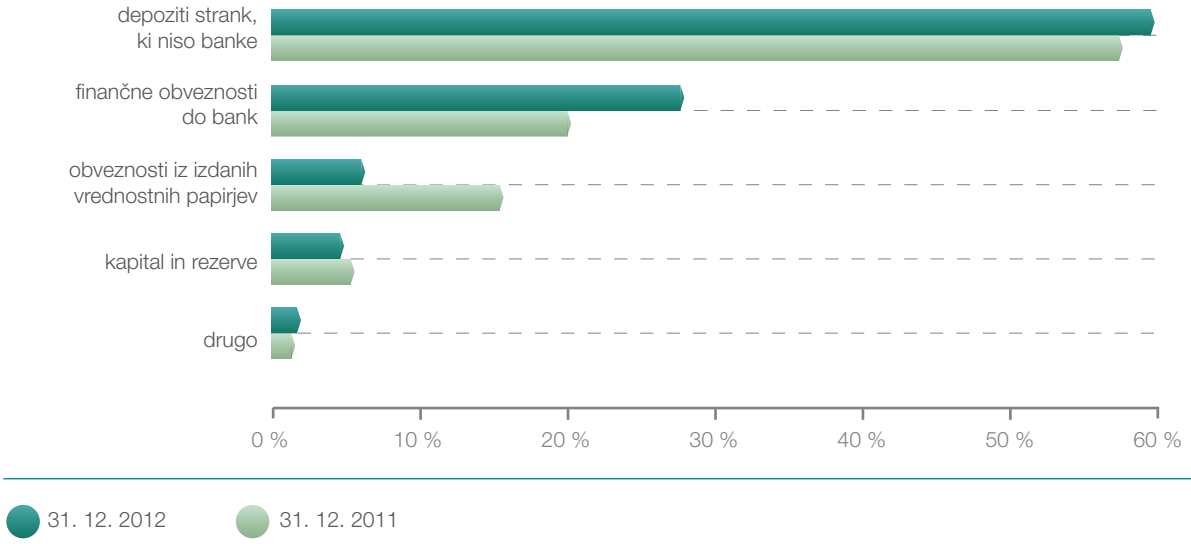
Med obveznostmi Skupine Abanka so največji delež predstavljali **depoziti strank, ki niso banke**. Ti so ob koncu leta 2012 znašali 2.139.636 tisoč evrov in so se v letu 2012 zmanjšali za 11,7 odstotka oziroma za 282.598 tisoč evrov. Ob koncu leta 2012 so **v Abanki depoziti strank, ki niso banke**, znašali 2.144.129 tisoč evrov in so se zmanjšali za 11,6 odstotka oziroma za 280.149 tisoč evrov. Depoziti gospodarstva so se zmanjšali za 22,4 odstotka, depoziti negospodarstva za 20,8 odstotka, depoziti tujih pravnih oseb za 33,2 odstotka, depoziti samostojnih podjetnikov za 5,5 odstotka, depoziti fizičnih oseb pa za 2,0 odstotka glede na preteklo leto. V strukturi vseh depozitov nebančnemu sektorju so imeli največji delež depoziti domačih in tujih fizičnih oseb (55,3 odstotka), sledili so depoziti negospodarstva (27,8 odstotka) ter depoziti gospodarstva, tujih pravnih oseb in samostojnih podjetnikov (16,9 odstotka).

Finančne obveznosti Skupine Abanka do bank, ki vključujejo tudi obveznosti do centralne banke, so ob koncu leta 2012 znašale 1.018.982 tisoč evrov in so se glede na leto prej povečale za 14,8 odstotka. **Finančne obveznosti Abanke do bank**, ki vključujejo tudi obveznosti do centralne banke, so ob koncu leta 2012 znašale 998.870 tisoč evrov in so se glede na leto prej povečale za 17,8 odstotka, kar je vplivalo tudi na njihov strukturni delež v bilančni pasivi, ki se je povečal z 20,1 odstotka konec leta 2011 na 27,8 odstotka konec leta 2012. Banka je dodatne vire financiranja pridobila predvsem z udeležbo na avkcijah operacij dolgoročnega refinanciranja Evropske centralne banke; finančne obveznosti do centralne banke so znašale 533.857 tisoč evrov in so bile za 166,8 odstotka višje kot konec leta 2011.

Obveznosti Skupine Abanka iz izdanih vrednostnih papirjev so enake obveznostim Abanke iz izdanih vrednostnih papirjev. V letu 2012 so se zmanjšale za 431.965 tisoč evrov, tako da so konec leta 2012 znašale 223.258 tisoč evrov. Podrejene obveznosti v višini 119.050 tisoč evrov so se v letu 2012 znižale za 10 tisoč evrov, dolžniški vrednostni papirji v višini 104.208 tisoč evrov pa so se v letu 2012 zmanjšali za 431.955 tisoč evrov. Strukturni delež vseh obveznosti iz izdanih vrednostnih papirjev v bilančni pasivi Abanke se je s 15,5 odstotka konec leta 2011 zmanjšal na 6,2 odstotka konec leta 2012.

V Skupini Abanka je konec leta 2012 **kapital** znašal 165.644 tisoč evrov in je bil za 28,4 odstotka manjši kot leto pred tem, **v Abanki** pa je konec leta 2012 **kapital** znašal 168.558 tisoč evrov in je bil za 26,3 odstotka nižji kot leto prej.

STRUKTURA PASIVE ABANKE NA DAN 31. 12. 2012 IN 31. 12. 2011



POSLOVANJE SKUPINE V LETU 2012

Poslovanje s pravnimi osebami

Zaostrene razmere, s katerimi se slovensko gospodarstvo sooča že vse od začetka krize, so se kljub nekaterim napovedim nadaljevale skozi vse leto 2012. Prav tako je na razmere v Sloveniji vplivalo zmanjšanje gospodarske aktivnosti oziroma dodatno poslabšanje razmer v celotnem evrskem območju. Otežen dostop do finančnih virov je še dodatno zaostril razmere v gospodarstvu, saj je to vplivalo na nadaljnje zniževanje aktivnosti bank na področju kreditiranja. Za leto 2012 je bilo značilno tudi nadaljnje zmanjševanje investicijske aktivnosti, tako zaradi negotovosti glede dolgoročnejših povezav s partnerji v tujini kot zaradi zahtev po potrebnem zmanjševanju zadolženosti, s katerimi se v času krize soočajo podjetja.

Nizka raven investicij je še naprej vzrok za zniževanje dodane vrednosti v gradbeništvu, ki je že vse od vstopa v krizo panoga, za katero je značilno največje krčenje aktivnosti. Prav tako se s težavami še naprej soočajo finančni holdingi, uspešnost katerih je odvisna od vrednosti njihovih naložb, tržne razmere pa jim ne zagotavljajo veliko možnosti za uspešno prodajo in posledično zniževanje kreditne zadolženosti. V letu 2012 smo zaznali širitev krize tudi v druge dejavnosti. Še posebej zaskrbljujoče je zniževanje aktivnosti pri izvozno usmerjenih podjetjih, ki so bila doslej kljub krizi v bistveno boljšem stanju.

Finančni kazalniki podjetij še vedno izkazujejo visoko zadolženost oziroma odvisnost podjetij od bančnih kreditov. Največje težave imajo podjetja s prenizkim kapitalom in podjetja, ki poslujejo z izgubo oziroma z negativnim denarnim tokom. Posledično to pomeni večje povpraševanje po refinanciranju obstoječih kreditov, saj podjetja težko poravnavajo tekoče obveznosti, dogovorjene v času odobritve kredita.

Zaradi večjega števila insolventnih postopkov se podobno kot že v preteklih letih povečujejo stanja neporavnanih obveznosti podjetij pri bankah. Prav tako se je v letu 2012 nadaljevalo unovčevanje garancij, izdanih podjetjem, nad katerimi je bil začet postopek stečaja. Obvladovanje neporavnanih obveznosti podjetij do banke terja posebno pozornost, zato se je v banki v letu 2012 Služba za obravnavo naložb v posebni obravnavi dodatno kadrovsko okrepila. Tako je Abanka zagotovila sistematično in strokovno spremljanje kompleksnejših primerov, kjer je zaradi zaznanih težav potreben poseben, specifičen pristop pri izterjavi oziroma poplačilu terjatev. Služba za naložbe v posebni obravnavi se tudi intenzivno vključuje v postopke prestrukturiranja družb v težavah z namenom ohranitve delujočih poslovnih celot. V primeru, da prestrukturiranje družbe v težavah ni več mogoče, banka aktivno pristopa k izterjavi s poudarkom na unovčevanju prejetih zavarovanj. Tako kot že v letu 2011 je Abanka tudi v letu 2012 del poplačila terjatev realizirala z unovčenjem jamstev v okviru Jamstvene sheme Republike Slovenije.

Za učinkovitejše obvladovanje kreditnega tveganja Abanka z vso skrbnostjo sproti spremlja kreditni portfelj in poslovanje podjetij. Skupaj z njimi išče rešitve glede morebitno potrebnega prestrukturiranja s ciljem ohranitve in nadaljnjega razvoja posameznega podjetja s potencialom za zagotavljanje poslovanja na dolgi rok in s tem tudi možnosti za poravnavo svojih obveznosti. V letu 2012 je Abanka posebno skrb namenila sprotnemu spremljanju vrednosti zavarovanj, še posebej pri nepremičninah. Tržnim spremembam Abanka ustrezno prilagaja tudi politiko na področju zavarovanja kreditnega tveganja v smislu pridobivanja dodatnih zavarovanj.

Glede na razmere v gospodarstvu in omejene vire financiranja na tujih trgih je Abanka dodatno prilagodila politiko odobravanja posojil. Manjša gospodarska aktivnost podjetij se je odražala tudi v znižanju števila in vrednosti izdanih garancij, dodatno je vplivala tudi na upad stanja odobrenih akreditivov in inkasnega poslovanja. Glede na leto 2011 pa se je v letu 2012 ohranila raven izvajanja posebnih dokumentarnih poslov, ki vključujejo realizacijo izvoznega posla s sočasno uporabo več instrumentov.

V skladu s strateško usmeritvijo je banka usmerila pozornost k povečanju obsega poslovanja z malimi in srednjimi podjetji.

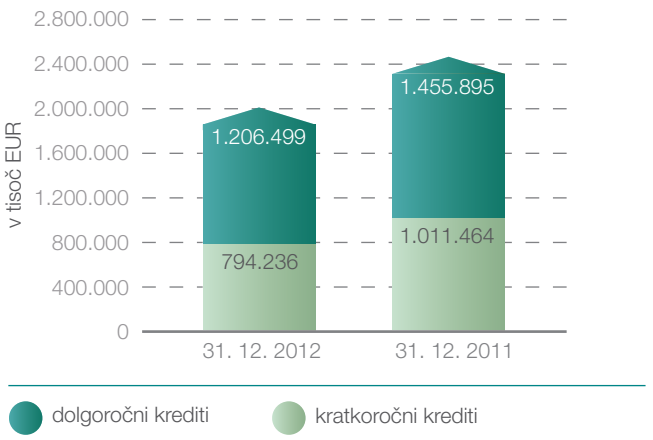
V skladu s strateško usmeritvijo banke v širitev segmenta srednjih in malih podjetij je banka v letu 2012 usmerila pozornost k povečanju obsega poslovanja z malimi in srednjimi podjetji. Pri tem je Abanka podrobno spremljala poslovanje teh podjetij ter analizirala njihove denarne tokove, donosnost in njihove poslovne načrte. Ponudba Abanke segmentu srednjih in malih podjetij izhaja iz prilagojenih virov financiranja, pri katerih so še posebej pomembni viri SID banke, namenjeni spodbujanju internacionalizacije, razvoju infrastrukture in konkurenčnosti gospodarstva ter ekologiji. Abanka je z namenom zagotovitve konkurenčnih pogojev oblikovala več posebnih ponudb tako za depozitne kot za kreditne posle.

8,8 %

tržni delež kreditov pravnim osebam konec leta 2012

Krediti Skupine Abanka pravnim osebam in samostojnim podjetnikom so ob koncu leta 2012 znašali 1.962.620 tisoč evrov in so se v letu 2012 zmanjšali za 19,6 odstotka. **Krediti Abanke pravnim osebam in samostojnim podjetnikom** pa so ob koncu leta 2012 znašali 2.000.735 tisoč evrov in so se glede na leto 2011 zmanjšali za 18,9 odstotka oziroma za 466.624 tisoč evrov. Tržni delež kreditov pravnim osebam je konec leta 2012 znašal 8,8 odstotka, medtem ko je bil konec leta 2011 9,9 odstotka. Strukturni delež kreditov pravnim osebam v bilančni aktivi se je zmanjšal z 58,5 odstotka ob koncu leta 2011 na 55,6 odstotka ob koncu leta 2012. V strukturi ročnosti kreditiranja pravnih oseb so tudi v letu 2012 prevladovali dolgoročni krediti, ki so v strukturi vseh kreditov pravnim osebam konec leta 2012 predstavljali 60,3 odstotka. V letu 2012 so se krediti gospodarstvu zmanjšali za 18,2 odstotka oziroma za 357.883 tisoč evrov, krediti negospodarstvu za 18,2 odstotka oziroma za 51.410 tisoč evrov, krediti samostojnim podjetnikom za 11,9 odstotka oziroma za 5.232 tisoč evrov in krediti tujim pravnim osebam za 29,2 odstotka oziroma za 52.099 tisoč evrov.

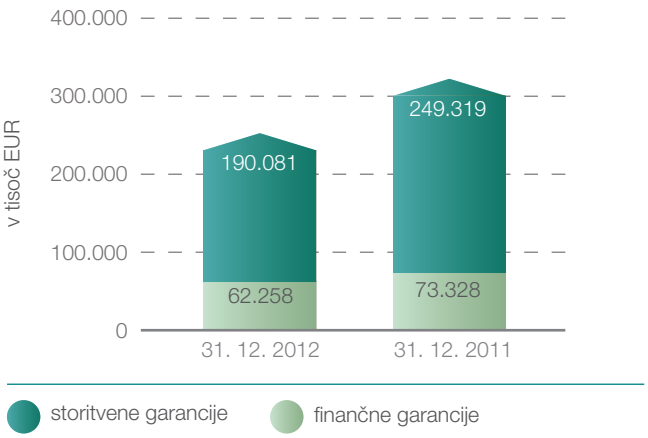
KREDITI ABANKE PRAVNIM OSEBAM IN SAMOSTOJNIM PODJETNIKOM



Na področju **garancijskega poslovanja** se je v letu 2012 obseg zmanjšal zaradi splošne, nizke investicijske dejavnosti v gospodarskem in javnem sektorju. Nizka investicijska dejavnost je bila značilna predvsem v panogi gradbeništva in posledično tudi v panogah, ki so povezane z gradbeništvom. Na zmanjšanje obsegov garancijskega poslovanja so pomembno vplivali tudi zaostreni pogoji odobravanja, povezani s poslabšanjem kreditne sposobnosti podjetij, ob hkratni nezmožnosti zagotovitve ustreznih zavarovanj.

Garancije Abanke so konec leta 2012 znašale 252.339 tisoč evrov, kar pomeni, da so bile za 21,8 odstotka nižje kot v letu 2011. Storitvene garancije so se v letu 2012 zmanjšale za 23,8 odstotka, finančne garancije pa za 15,1 odstotka. Storitvene garancije so tako konec leta 2012 predstavljale 75,3 odstotka vseh garancij, medtem ko so v letu 2011 znašale 77,3 odstotka.

GARANCIJE ABANKE

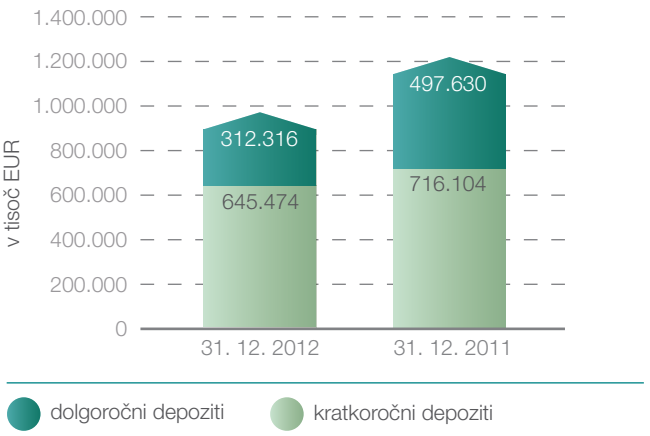


10,7 %

tržni delež depozitov pravnih oseb konec leta 2012

Depoziti pravnih oseb in samostojnih podjetnikov v Skupini Abanka so konec leta 2012 znašali 953.297 tisoč evrov in so se v letu 2012 zmanjšali za 21,3 odstotka. **Depoziti pravnih oseb in samostojnih podjetnikov v Abanki** pa so ob koncu leta 2012 znašali 957.790 tisoč evrov in so se zmanjšali za 21,1 odstotka oziroma za 255.944 tisoč evrov glede na konec leta 2011. Tržni delež depozitov pravnih oseb se je v letu 2012 zmanjšal na 10,7 odstotka; konec leta 2011 je znašal 12,5 odstotka. Najbolj so se zmanjšali depoziti negospodarstva, in sicer za 156.521 tisoč evrov oziroma za 20,8 odstotka. V bilančni pasivi je strukturni delež depozitov pravnih oseb konec leta 2012 znašal 26,6 odstotka, konec leta 2011 pa 28,8 odstotka. Valutna struktura depozitov pravnih oseb se je nekoliko spremenila, saj je delež depozitov v tuji valuti konec leta 2012 znašal 2,7 odstotka, medtem ko je konec leta 2011 znašal 4,1 odstotka. Bolj pa se je pri depozitih pravnih oseb spremenila struktura po ročnosti, saj je konec leta 2012 delež kratkoročnih depozitov znašal 67,4 odstotka, medtem ko je leta konec leta 2011 znašal 59,0 odstotka.

DEPOZITI PRAVNIH OSEB IN SAMOSTOJNIH PODJETNIKOV V ABANKI



Poslovanje s fizičnimi osebami

Abanka je univerzalna banka, ki fizičnim osebam ponuja vsevrstne finančne produkte in storitve preko sodobnih tržnih poti.

V skladu z usmeritvami banke smo največjo pozornost tudi v letu 2012 namenili pridobivanju novih sredstev in depozitov strank. Nadaljevali smo z različnimi, segmentom prilagojenimi aktivnostmi pridobivanja novih računov strank, prav tako pa tudi s spodbujanjem širitve poslovanja obstoječih manj aktivnih strank.

Kljub trajanju neugodnih gospodarskih razmer smo našim strankam nudili ugodne možnosti kreditiranja, predvsem za dolgoročna obdobja. Da bi omejili tveganja tako za stranke kot za banko, smo bili pozorni predvsem na njihovo plačilno sposobnost ter kakovost zavarovanja in s tem na varnost naših naložb.

V letu 2012 smo s centralizacijo izterjave za fizične osebe dosegli enovito, predvsem pa kakovostnejše upravljanje z zapadlimi neplačanimi terjatvami.

Smo univerzalna banka, ki fizičnim osebam ponuja vsevrstne finančne produkte in storitve preko sodobnih tržnih poti.

Da bi dosegli zastavljene cilje ter še izboljšali kakovost naših storitev in zadovoljstvo naših strank, smo v okviru projekta optimizacije koncepta poslovanja s prebivalstvom:

- prenovili storitev Osebne obravnave, ki je namenjena najpomembnejšim strankam,
- izdelali podrobno segmentacijo prebivalstva, da bi bolje spoznali potrebe posameznega segmenta in kako jih zadovoljevati. Skladno s tem smo:
  1. uvedli novo obliko Aračun Senior za upokojence s prilagojeno ponudbo storitev,
  2. uvedli dodatne aktivnosti in nadgradnjo sodobnih tržnih poti za mlade (Akeš),
  3. dopolnjevali ponudbo za segment aktivnih strank,
- pristopili k izdelavi novega koncepta poslovalnic, ki smo ga v določeni meri že upoštevali pri odpiranju novih poslovalnic in pri prenovah obstoječih,
- podaljšali poslovalni čas večjega dela poslovalnic in ga s tem prilagodili strankam,
- centralizirali kontaktni center banke, ki v skladu s postavljenim sodobnim konceptom postaja osrednje komunikacijsko središče banke,
- uvedli nov trženjski pristop za zagotovitev večje prepoznavnosti storitev banke na regionalnem in tudi nacionalnem trgu,
- optimizirali spremljanje prodajnih rezultatov po posameznem prodajniku,
- odprli novo poslovalnico v Domžalah in v Mercator centru v Novem mestu ter prenovili poslovalnico v prostorih Loterije Slovenije v Ljubljani,
- pripravili načrt celovitega izobraževanja zaposlenih v poslovni mreži.

Pomembna sprememba, ki smo jo uvedli v letu 2012, je tudi prenos določenih nalog in delov procesov, ki niso neposredno povezani s prodajo, iz poslovalnic v zaledne dele banke, s čimer smo stroškovno racionalizirali poslovanje, znižali tveganja, zagotovili učinkovite notranje kontrole, predvsem pa smo razbremenili prodajno osebje.

Tudi v letu 2012 smo v vseh poslovalnicah Abanke in v poslovalnicah najkonkurenčnejših bank dvakrat izvedli skrivnostne nakupe, s katerimi spremljamo kakovost opravljanja storitev in na podlagi prejetih rezultatov pripravimo ustrezne ukrepe za poslovno mrežo.

Krediti Skupine Abanka fizičnim osebam so konec leta 2012 znašali 553.322 tisoč evrov in so se v letu 2012 zmanjšali za 0,8 odstotka. **Krediti Abanke fizičnim osebam** pa so konec leta 2012 znašali 526.420 tisoč evrov, od tega so prevladovali krediti domačim fizičnim osebam. V letu 2012 so se povečali

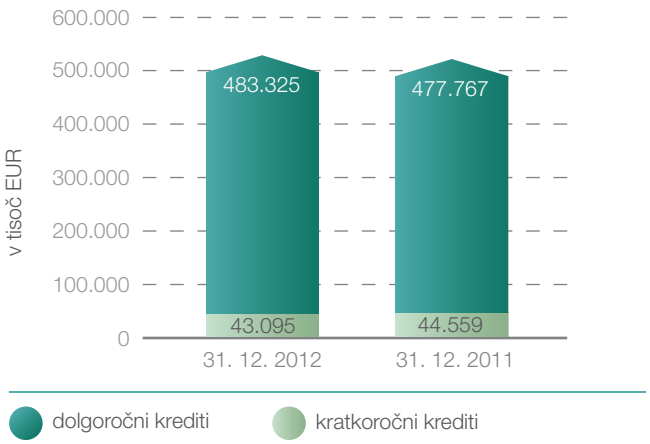
za 0,8 odstotka oziroma za 4.094 tisoč evrov, strukturni delež v bilančni aktivi se je povečal z 12,4 odstotka konec leta 2011 na 14,6 odstotka konec leta 2012.

Tržni delež kreditov fizičnim osebam se je povečal, in sicer s 6,3 odstotka konec leta 2011 na 6,5 odstotka konec leta 2012. Delež kratkoročnih kreditov je konec leta 2012 znašal 8,2 odstotka; le 2,1 odstotka vseh kreditov fizičnim osebam sta bila v tuji valuti.

Povečanje tržnega deleža Abanke pri kreditih fizičnih oseb na

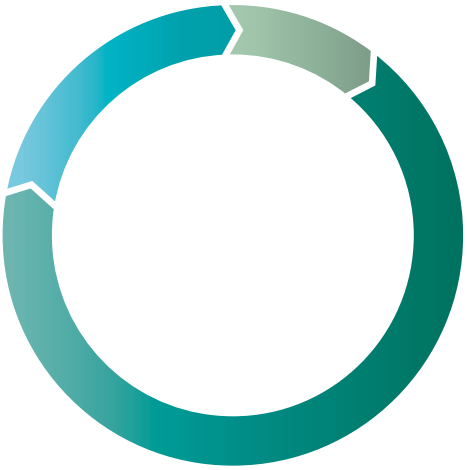
6,5 %

KREDITI ABANKE FIZIČNIM OSEBAM



Slika v nadaljevanju prikazuje strukturo partij kreditov Abanke fizičnim osebam konec leta 2012.

STRUKTURA PARTIJ KREDITOV NA DAN 31. 12. 2012



67,0 %
dolgoročni komercialni krediti

11,2 %
kratkoročni komercialni krediti

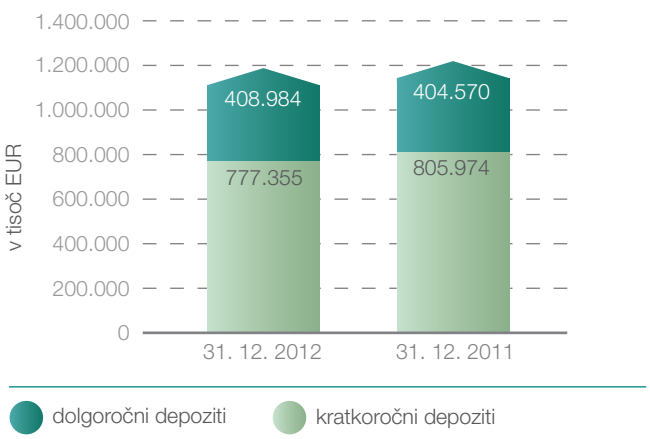
21,8 %
dolgoročni stanovanjski krediti

Depoziti fizičnih oseb Skupine Abanka so enaki **depozitom fizičnih oseb Abanke** in so ob koncu leta 2012 znašali 1.186.339 tisoč evrov, od tega je bilo le za 42.026 tisoč evrov depozitov tujih fizičnih oseb. Depoziti fizičnih oseb so se v letu 2012 zmanjšali za 2,0 odstotka, od tega so se depoziti domačih fizičnih oseb zmanjšali za 1,9 odstotka oziroma za 21.784 tisoč evrov, depoziti tujih fizičnih oseb pa za 5,4 odstotka ali za 2.421 tisoč evrov. Tržni delež depozitov fizičnih oseb je ob koncu leta 2012 dosegel 8,0 odstotka, medtem ko je bil konec leta 2011 8,1 odstotka. Strukturni delež depozitov fizičnih oseb v bilančni pasivi se je povečal, in sicer z 28,7 odstotka konec leta 2011 na 33,0 odstotka konec leta 2012. Valutna struktura se ni bistveno spremenila, saj se je delež depozitov fizičnih oseb v domači valuti povečal s 96,4 odstotka konec leta 2011 na 96,6 odstotka konec leta 2012. Struktura po ročnosti se je spremenila v korist dolgoročnih depozitov fizičnih oseb, ki so predstavljali 34,5 odstotka vseh depozitov fizičnih oseb ob koncu leta 2012, in je prikazana v nadaljevanju.

8,0 %

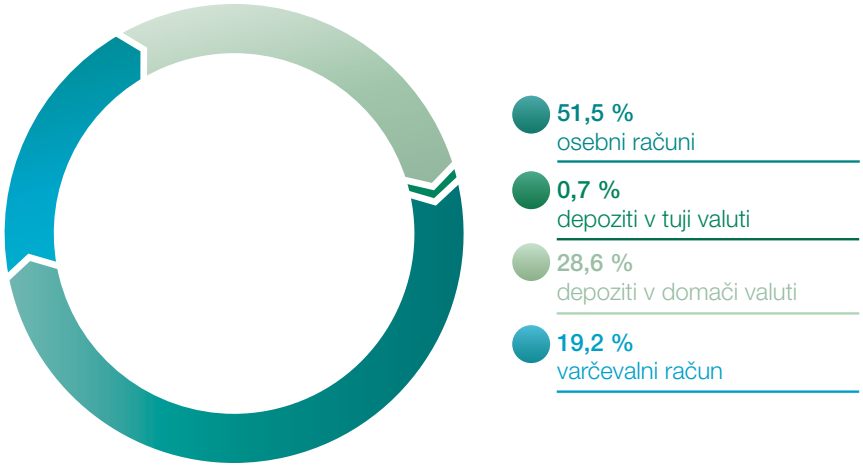
tržni delež depozitov fizičnih oseb konec leta 2012

DEPOZITI FIZIČNIH OSEB V ABANKI



Naslednja slika prikazuje strukturo partij vlog na dan 31. december 2012.

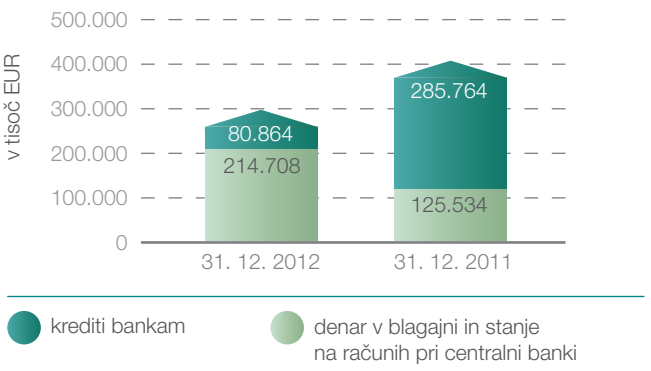
STRUKTURA PARTIJ VLOG NA DAN 31. 12. 2012



Poslovanje z bankami

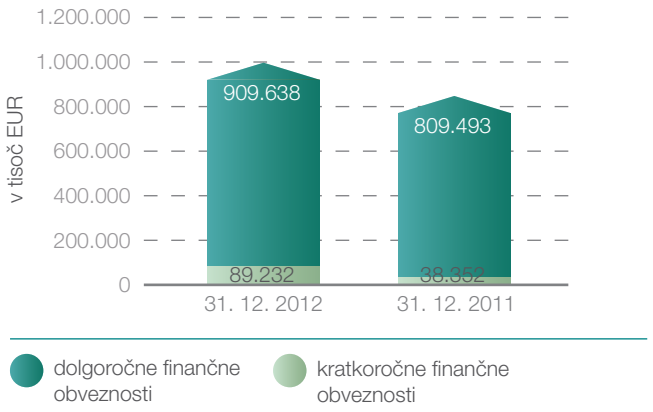
Krediti bankam, denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki Skupine Abanka vključujejo vloge pri bankah in kredite bankam ter so konec leta 2012 znašali 296.678 tisoč evrov. **Krediti bankam, denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki Abanke** so konec leta 2012 znašali 295.572 tisoč evrov in so se glede na konec leta 2011 znižali za 28,1 odstotka, pri čemer sta se denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki povišala za 71,0 odstotka, krediti bankam pa so se znižali za 71,7 odstotka. Strukturni delež kreditov bankam se je tako konec leta 2012 znižal glede na konec leta 2011, in sicer s 6,8 odstotka na 2,2 odstotka.

KREDITI ABANKE BANKAM, DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI



Finančne obveznosti Skupine Abanka do bank so konec leta 2012 znašale 1.018.982 tisoč evrov, **finančne obveznosti Abanke do bank** pa so konec leta 2012 znašale 998.870 tisoč evrov in so bile za 17,8 odstotka oziroma za 151.025 tisoč evrov višje kot konec leta 2011. Strukturni delež finančnih obveznosti do bank v bilančni pasivi se je tako povišal z 20,1 odstotka konec leta 2011 na 27,8 odstotka konec leta 2012. Kratkoročne finančne obveznosti do bank glede na originalno zapadlost so se v letu 2012 povišale za 50.880 tisoč evrov oziroma 132,7 odstotka, povišale so se tudi dolgoročne finančne obveznosti do bank glede na originalno zapadlost, in sicer za 100.145 tisoč evrov oziroma 12,4 odstotka, kar je vplivalo, da so se v strukturi dolgoročne finančne obveznosti do bank znižale s 95,5 odstotka konec leta 2011 na 91,1 odstotka konec leta 2012.

FINANČNE OBVEZNOSTI ABANKE DO BANK



Vrednostni papirji

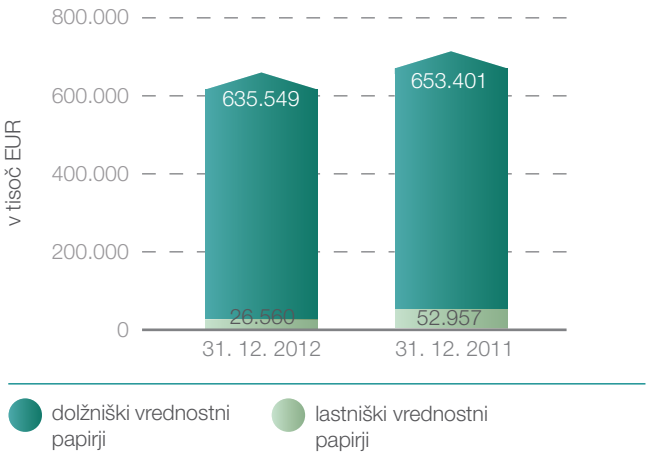
Naložbe Skupine Abanka v vrednostne papirje so konec leta 2012 znašale 662.489 tisoč evrov in so bile za 380 tisoč evrov višje kot naložbe Abanke v vrednostne papirje (380 tisoč evrov so predstavljale naložbe družbe ABANKA SKLADI).

Naložbe Abanke v vrednostne papirje so konec leta 2012 znašale 662.109 tisoč evrov in so se glede na konec leta 2011 znižale za 6,3 odstotka, strukturni delež naložb v vrednostne papirje v bilančni aktivi pa se je povišal s 16,8 odstotka na 18,4 odstotka. Portfelj vrednostnih papirjev sestavljajo lastniški in dolžniški vrednostni papirji.

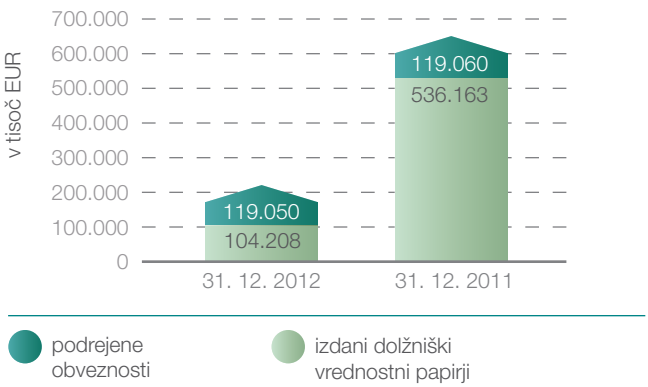
Naložbe Abanke v lastniške vrednostne papirje so konec leta 2012 znašale 26.560 tisoč evrov, kar pomeni znižanje za 49,8 odstotka oziroma za 26.397 tisoč evrov glede na konec leta 2011.

Naložbe Abanke v dolžniške vrednostne papirje so konec leta 2012 znašale 635.549 tisoč evrov in so ob koncu leta 2012 imele 96-odstotni strukturni delež v portfelju vrednostnih papirjev. V primerjavi s koncem leta 2011 so se dolžniški vrednostni papirji znižali za 2,7 odstotka oziroma za 17.852 tisoč evrov.

NALOŽBE ABANKE V VREDNOSTNE PAPIRJE



OBVEZNOSTI IZ IZDANIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV



Obveznosti iz izdanih vrednostnih papirjev Skupine Abanka so enake **obveznostim iz izdanih vrednostnih papirjev Abanke.** Obveznosti iz izdanih vrednostnih papirjev vključujejo obveznosti iz naslova izdanih dolžniških vrednostnih papirjev (obveznice in potrdila o vlogah) in podrejene obveznosti (izdani podrejeni dolžniški vrednostni papirji in inovativni instrument). Vse obveznosti iz izdanih vrednostnih papirjev so konec leta 2012 znašale 223.258 tisoč evrov in so se glede na konec leta 2011 znižale za 65,9 odstotka oziroma 431.965 tisoč evrov, njihov strukturni delež v bilančni pasivi pa se je s 15,5 odstotka znižal na 6,2 odstotka. Obveznosti iz naslova izdanih potrdil o vlogah so konec leta 2012 znašale 89.091 tisoč evrov, obveznosti iz izdanih navadnih obveznic in podrejenih obveznosti pa 134.167 tisoč evrov. Podrejene obveznosti so se v letu 2012 znižale za 10 tisoč evrov, obveznosti iz izdanih navadnih obveznic pa za 348.518 tisoč evrov, saj je marca 2012 Abanka najprej delno predčasno odkupila, ob zapadlosti septembra 2012 pa še dokončno izplačala obveznico, izdano s poroštvom Republike Slovenije, v skupni višini 350.589 tisoč evrov. Obveznosti iz izdanih potrdil o vlogi so se v letu 2012 znižale za 83.438 tisoč evrov oziroma 48,4 odstotka.

> Dokončno odplačilo obveznice, izdane s poroštvom Republike Slovenije.

Kapitalske naložbe

Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb so ob koncu leta 2012 znašale 8.901 tisoč evrov in so bile za 4.591 tisoč evrov višje kot konec leta 2011. Povečanje predstavlja kapitalsko naložbo v družbo Argolina d.o.o. in Aleasing d.o.o.

KAPITALSKE NALOŽBE (v tisoč EUR)	31. 12. 2012	31. 12. 2011	Indeks 12/11
Odvisne družbe	8.901	4.310	206,5
Skupaj kapitalske naložbe	**8.901**	**4.310**	**206,5**

Plačilni promet

Deutsche Bank iz Frankfurta je Abanki v letu 2012 ponovno podelila STP Excellence Award, priznanje za visoko kakovostno izvedbo mednarodnih plačil, ki omogoča najbolj avtomatizirano obdelavo plačilnih nalogov ter s tem cenejše in kakovostnejše poslovanje za naše stranke.

Vodilna nemška banka Deutsche Banke iz Frankfurta je Abanki tudi v letu 2012 podelila STP Excellence Award, priznanje za visoko kakovostno izvedbo mednarodnih plačil.

Abanka je v letu 2012 v domačem in čezmejnem plačilnem prometu v okviru sistema Target izvedla 43.407 nalogov in s tem dosegla 9,1-odstotni tržni delež. Vrednostno pa je realizirala 44.532.311 tisoč evrov, kar pomeni 12,3-odstotni tržni delež. Obseg tovrstnih plačil se je glede na leto 2011 znižal za 20,7 odstotka, vendar je bila vrednost teh plačil višja za 35,2 odstotka. Preko sistema plačil majhnih vrednosti (SIMP) je bilo izvršenih 9.434.616 nalogov in tako dosežen 9,4-odstotni tržni delež. Vrednostno pa je banka realizirala 4.450.297 tisoč evrov, kar predstavlja 10,6-odstotni tržni delež. Obseg plačil preko tega sistema je bil večji za 79,1 odstotka, vrednost le-teh pa je bila višja za 1,1 odstotka. Na takšno izrazito povečanje je v največji meri vplivala migracija posebnih položnic v univerzalni plačilni nalog, obdelava slednjih pa se je v Abanki povečala zlasti preko prodajne poti Abatočka.

Obseg plačilnega prometa s tujino, ki zajema mednarodna in čezmejna plačila zneskov nad 50 tisoč evrov, je v letu 2012 znašal 4.200.304 tisoč evrov, kar pomeni 8,9-odstotni tržni delež in Abanko uvršča na četrto mesto med bankami v slovenskem bančnem prostoru.

Abanka je večino čezmejnih plačil v okolje SEPA opravila preko sistema eksternih plačil, in sicer 270.544 nalogov v vrednosti 2.110.194 tisoč evrov.

Kartično in bankomatsko poslovanje

Konec leta 2012 je bilo izdanih 251.514 kartic, kar je 3,4 odstotka več kot ob koncu leta 2011. Največji delež med vsemi karticami (kar 59,9 odstotka) ima kartica Ba Maestro, ki je kartica osebnega računa, največji porast pa sta zabeležili poslovna kartica Ba, katere število se je povečalo kar za 45,6 odstotka, ter ponovno tudi kartica Visa Electron, katere število se je povečalo za 12,1 odstotka.

V letu 2012 je bilo z izdanimi karticami Abanke na prodajnih mestih opravljenih 11,9 milijona transakcij, kar je za 1,7 odstotka več kot v letu 2011. Skupni promet v vrednosti 572.971 tisoč evrov je bil za 17,1 odstotka nižji kot v letu 2011.

Abanka ima dobro razvito mrežo prodajnih mest za vse vrste kartičnih produktov, katerih posli potekajo na lastnih POS-terminalih ali na terminalih drugih bank. V okviru sklenjenih pogodb s trgovci, katerih število se je povečalo za 0,6 odstotka, so se transakcije izvrševale na 19.933 prodajnih mestih Abanke z enim ali več produkti. Na teh je bilo v letu 2012 z vsemi vrstami kartic opravljenih 21,7 milijona transakcij, kar je 4,9 odstotka več kot v letu 2011, v vrednosti 919.040 tisoč evrov, kar pomeni 3,8 odstotka več kot v letu 2011.

277

bankomatov v lasti Abanke konec leta 2012

Med sodobne prodajne poti Abanke sodi tudi razvejana mreža bankomatov. Število bankomatov v lasti banke se je povečalo z 269 konec leta 2011 na 277 ob koncu leta 2012, kar predstavlja 14,3-odstotni tržni delež. Na bankomatih Abanke je bilo opravljenih 6,3 milijona transakcij v vrednosti 586.033 tisoč evrov. Število transakcij se je zvišalo za 2,7 odstotka, medtem ko se je vrednost izplačil zvišala za 6,2 odstotka glede na enako obdobje preteklega leta.

Borznoposredniško poslovanje in plemenite kovine

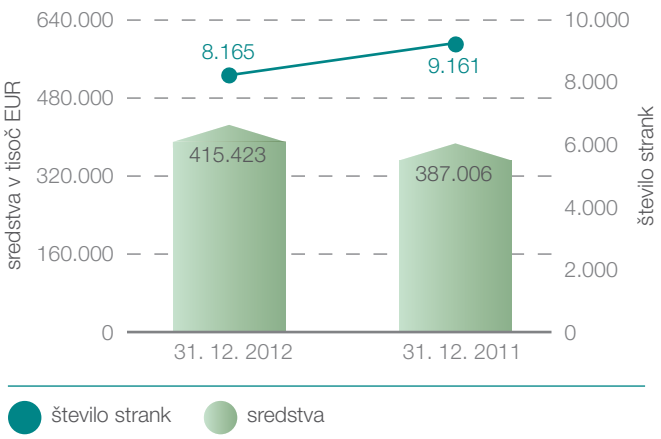
Skupni promet članov na Ljubljanski borzi je v letu 2012 dosegel 720.775 tisoč evrov. Abanka je ustvarila 39.598 tisoč evrov prometa, s čimer je dosegla peto mesto med člani borze. Na tujih trgih je Abanka opravila za 109.031 tisoč evrov prometa.

Število strank na borznem posredovanju na domačem trgu je ob koncu leta 2012 znašalo 8.165, medtem ko smo na tujih trgih posredovali za 735 domačih pravnih in fizičnih oseb. Sredstva strank na domačem kapitalskem trgu so ob koncu leta 2012 znašala 415.423 tisoč evrov, sredstva na tujih trgih pa 25.553 tisoč evrov.

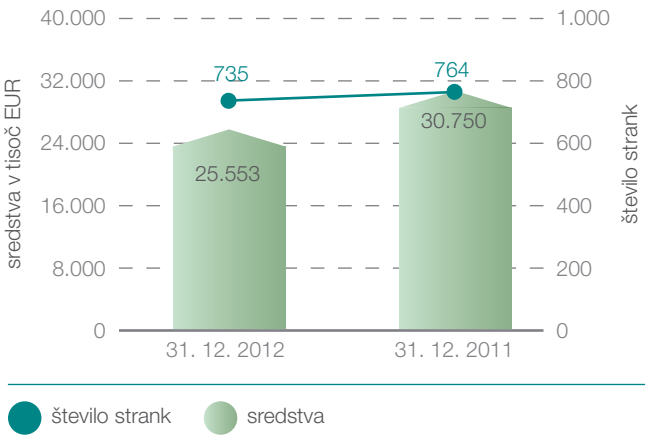
V letu 2012 smo na sedežu Abanke in v 18 poslovalnicah prodali 247,5 kilograma zlatih naložbenih palic in kovancev v skupni vrednosti 10.687 tisoč evrov.

Pri storitvah gospodarjenja s finančnimi instrumenti je bilo konec leta 2012 v upravljanju 11.372 tisoč evrov sredstev. Znižanje sredstev v upravljanju je posledica različnih dejavnikov. Delno se je vrednost naložb znižala zaradi negotovih razmer na svetovnih trgih, delno pa zaradi izplačil denarnih sredstev iz portfeljev gospodarjenja. Negotove gospodarske razmere povečujejo potrebe pravnih oseb po višjih likvidnih sredstvih. Pri fizičnih osebah pa zaradi nadpovprečne volatilnosti in večje negotovosti na kapitalskih trgih opažamo spremembo pri njihovem odnosu do prevzemanja tveganja in posledično selitev dela finančnih presežkov v varnejše naložbe.

BORZNO POSREDOVANJE NA DOMAČEM TRGU



BORZNO POSREDOVANJE NA TUJEM TRGU



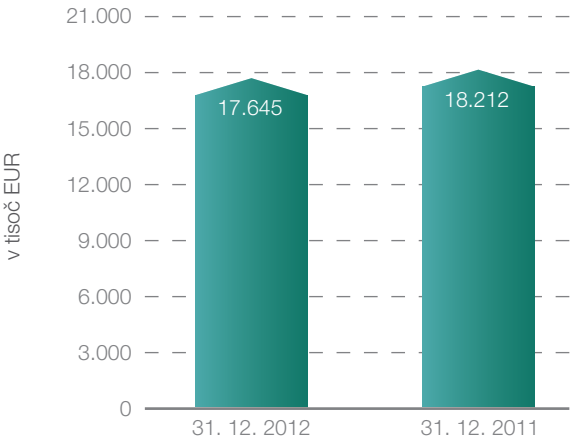
Vzajemni pokojninski sklad AIII

Dejanska čista vrednost sredstev sklada je konec leta 2012 znašala 17.645 tisoč evrov, medtem ko je konec leta 2011 znašala 18.212 tisoč evrov. Čista vrednost sredstev sklada se je v letu 2012 v primerjavi z letom 2011 znižala za 3,1 odstotka.

> 4,5-odstotna donosnost sklada v letu 2012 znatno presega zajamčeno donosnost.

Naložbena politika je bila celotno leto 2012 prilagojena nestabilnim makroekonomskim razmeram. Nizek delež lastniških vrednostnih papirjev v portfelju sklada in kratka ročnost naložb v dolžniške vrednostne papirje sta postavila varnost pred donosnost. K varnosti in donosnosti sklada je v drugi polovici leta prispevala tudi sprememba naložbene politike sklada (konec junija 2012), kar nam je omogočilo plasiranje večjega dela premoženja sklada v depozite pri poslovnih bankah. Sklad je v negotovih razmerah, ki so zaznamovale leto 2012, dosegel donosnost v višini 4,5 odstotka in tako znatno presegel zahtevano zajamčeno donosnost leta, ki je znašala 2,0 odstotka.

ČISTA VREDNOST SREDSTEV VZAJEMNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA AIII



čista vrednost sredstev

Skrbniške in administrativne storitve

Abanka je na področju skrbniških in administrativnih storitev za sklade še vedno vodilna skrbniška banka in edina izvajalka administrativnih storitev za sklade po Zakonu o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (ZISDU-2). Abanka te storitve ponuja investicijskim skladom, vzajemnim pokojninskim skladom, kritnim skladom zavarovalnic in kritnemu premoženju pokojninskih družb.

> Ostajamo vodilna skrbniška banka in edina izvajalka administrativnih storitev za sklade.

V letu 2012 je Abanka uspela zadržati večinski tržni delež glede na čisto vrednost skladov, za katere opravlja skrbniške in administrativne storitve. V letu 2012 je Abanka začela uspešno tržiti tudi skrbniške storitve po Zakonu o trgu finančnih instrumentov (ZTFI), in sicer za institucionalne investitorje.

Pri izvajanju administrativnih storitev je Abanka edina izvajalka. Za opravljanje storitev uporablja lastno informacijsko tehnologijo. Ustreznost programske opreme z zakonskimi predpisi vsako leto potrdi pooblaščeni revizor informacijskih sistemov. V letu 2012 je Abanka sprejela odločitev za prehod na nov informacijski sistem, ki bo izveden v prvi polovici leta 2013.

Abanka pri opravljanju skrbniških in administrativnih storitev uspešno izpolnjuje dolgoročno strategijo, ki je v utrjevanju pozicije primarnega izvajalca obeh storitev v Sloveniji in v razvoju administrativnih storitev tudi za kritne sklade zavarovalnic in kritno premoženje pokojninskih družb.

Abanka se aktivno vključuje v sodelovanje z institucijami v Sloveniji in Evropski uniji, ki predpisujejo delovanje skladov in skrbniških bank. V letu 2013 se Abanka intenzivno pripravlja na novosti, ki jih prinaša ZPIZ-2 na področju skrbniških storitev za pokojninske sklade.

Bančno-zavarovalniški posli

Bančno zavarovalništvo je ena od pomembnejših strategij finančnih ustanov v zadnjem desetletju ter omogoča bankam in zavarovalnicam povečanje možnosti oblikovanja celotne ponudbe finančnih storitev na enem mestu.

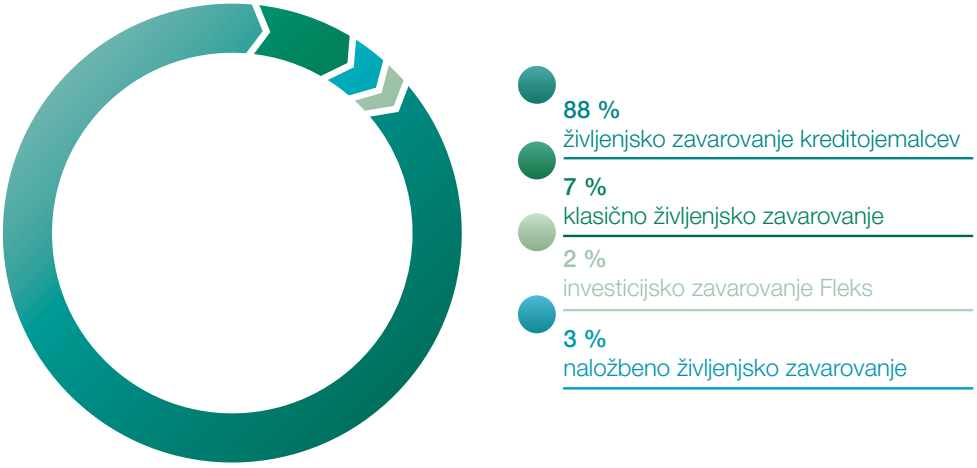
> Abanka je zavarovalna posrednica na trgu zavarovalniških produktov.

Sodobnim trendom sledi tudi Abanka skupaj s strateškim partnerjem Zavarovalnico Triglav. V letu 2012 sta Abanka in Zavarovalnica Triglav še okrepili skupno partnerstvo in kot prvi v Sloveniji ponudili skupen bančno-zavarovalniški produkt zavarovanja na področju ožjega premoženja in prodajo bančnih storitev preko mreže zastopnikov zavarovalnice (posredovanje pri odpiranju osebnih računov).

Abanka nastopa kot zavarovalni posrednik na trgu zavarovalniških produktov že od novembra 2003. V sodelovanju z Zavarovalnico Triglav strankam ponuja naslednje bančno-zavarovalniške produkte:

- **nezgodno zavarovanje** kot dodatno storitev za imetnike Aračuna, osebnega računa Premium in osebnega računa Akeš (prvi bančno-zavarovalniški produkt),
- **mešana življenjska zavarovanja**, ki so oblika zavarovanja, pri katerem naložbeno tveganje prevzema zavarovalnica,
- **naložbena življenjska zavarovanja**, ki združujejo življenjsko zavarovanje in varčevanje, vezano na gibanje vrednosti enot premoženja izbranih vzajemnih skladov ter investicijskega sklada Zavarovalnice Triglav,
- **enkratna naložbena zavarovanja**, ki združujejo življenjsko zavarovanje in varčevanje, vezano na gibanje vrednosti enot premoženja izbranih vzajemnih skladov, pri čemer se zavarovalna premija vplača v enkratnem znesku ob sklenitvi zavarovanja,
- **dopolnilno zdravstveno zavarovanje**, ki je prostovoljno zdravstveno zavarovanje in ga lahko sklenejo imetniki osebnega ali varčevalnega računa pri Abanki, ki so obvezno zdravstveno zavarovani ter so zavezanci za doplačila storitev,
- **rizična življenjska zavarovanja**, ki ne vključujejo varčevalne komponente. Zavarovalna vsota je celotno obdobje trajanja zavarovanja določena v konstantni višini,
- **življenjsko zavarovanje kreditojemalcev**, ki se sklene v kombinaciji s hipotekarnim, stanovanjskim in potrošniškim kreditom (z ročnostjo nad dve leti) in je zavarovanje za primer smrti s padajočo zavarovalno vsoto, ki se med trajanjem zavarovanja znižuje in je ob izteku zavarovanja enaka nič,
- **investicijsko zavarovanje ABAFLEKS, ABAFLEKS za odrasle in investicijsko zavarovanje FLEKS za mlade**, ki združujejo življenjsko zavarovanje in varčevanje, vezano na investicijske sklade, pri katerem zavarovalec prevzema naložbeno tveganje, hkrati pa lahko izbira med različnimi naložbenimi strategijami (strategija finančnih ciljev je vezana na sklade),
- **ABC življenjsko zavarovanje**, ki je po vsebini podobno naložbenim življenjskim zavarovanjem z nižjimi zavarovalnimi premijami in odprto zavarovalno dobo,
- **dodatno zavarovanje v primeru brezposelnosti**, ki se sklene v kombinaciji s hipotekarnim, stanovanjskim ali potrošniškim kreditom,
- **zavarovanje kartic** imetnika osebnega računa je namenjeno imetnikom navadnega računa ali osebnega računa Premium v banki in njihovim pooblaščenim osebam na izbranem računu,
- **paketno zavarovanje za dom**, ki je premoženjsko zavarovanje.

STRUKTURA ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ PO ŠTEVILU POLIC NA DAN 31. 12. 2012



Celotni kapital in delniška struktura

Ob koncu leta 2012 je imela Skupina Abanka 165.644 tisoč evrov celotnega kapitala, Abanka pa 168.558 tisoč evrov celotnega kapitala, ki se je v letu 2012 zmanjšal za 26,3 odstotka oziroma za 60.131 tisoč evrov. Celotni kapital je predstavljal 4,7 odstotka bilančne pasive.

Abanka je čisto izgubo tekočega poslovnega leta 2012 pokrila iz rezerv iz dobička v višini 43.020 tisoč evrov, iz osnovnega kapitala v višini 22.845 tisoč evrov in iz kapitalskih rezerv v višini 9.829 tisoč evrov. V rezerve iz dobička iz naslova neizplačanih dividend je bilo prenesenih 10 tisoč evrov v skladu s sklepom skupščine. Presežek iz prevrednotenja kapitala se je povečal za 15.553 tisoč evrov.

Knjigovodska vrednost delnice na dan 31. december 2012, izračunana na podlagi 7.200.000 delnic, zmanjšanih za lastne delnice, je znašala 23,44 evra. Tržna vrednost delnice Abanke pa je na dan 31. december 2012 znašala 4,0 evra.

DESET NAJVEČJIH DELNIČARJEV BANKE

	31. 12. 2012			31. 12. 2011		
Rang		**Število delnic**	**Udeležba v %**		**Število delnic**	**Udeležba v %**
1	ZAVAROVALNICA TRIGLAV, d.d.	1.843.377	25,6	ZAVAROVALNICA TRIGLAV, d.d.	1.843.377	25,6
2	SAVA, d.d.	1.715.841	23,8	SAVA, d.d.	1.715.841	23,8
3	GORENJSKA BANKA, d.d.	1.061.220	14,7	GORENJSKA BANKA, d.d.	1.061.220	14,7
4	DELNIŠKI VZAJEMNI SKLAD TRIGLAV STEBER I	527.258	7,3	DELNIŠKI VZAJEMNI SKLAD TRIGLAV STEBER I	527.258	7,3
5	HIT, d.d.	442.705	6,1	HIT, d.d.	442.705	6,1
6	VIPA HOLDING, d.d. - v likvidaciji	266.896	3,7	VIPA HOLDING, d.d.	266.896	3,7
7	DAIMOND, d.d.	255.907	3,6	DAIMOND, d.d.	255.907	3,6
8	ZVON ENA HOLDING, d.d.- v stečaju	174.331	2,4	ZVON ENA HOLDING, d.d.	174.331	2,4
9	SLOVENSKA ODŠKODNINSKA DRUŽBA, d.d.	161.119	2,2	SLOVENSKA ODŠKODNINSKA DRUŽBA, d.d.	161.119	2,2
10	NFD 1, delniški podsklad	106.000	1,5	NFD 1, delniški podsklad	106.000	1,5
	Skupaj 1 do 10	6.554.654	91,0	Skupaj 1 do 10	6.554.654	91,0
	Drugi delničarji	645.346	9,0	Drugi delničarji	645.346	9,0
	Skupaj vsi delničarji	**7.200.000**	**100,0**	**Skupaj vsi delničarji**	**7.200.000**	**100,0**

Tako konec leta 2012 kot tudi konec leta 2011 je imelo deset največjih delničarjev v lasti 6.554.654 delnic oziroma 91,0 odstotka delniškega kapitala banke. Zavarovalnica Triglav, d.d., je imela konec leta 2012 25,6-odstotni lastniški delež, Sava, d.d., 23,8-odstotni lastniški delež, Gorenjska banka, d.d., 14,7-odstotni lastniški delež in Delniški vzajemni sklad Triglav Steber I 7,3-odstotni lastniški delež.

Konec leta 2012 je imela banka 1.115, konec leta 2011 pa 1.130 delničarjev, število odkupljenih lastnih delnic je konec leta 2012 tako kot konec leta 2011 znašalo 9.213, kar predstavlja 0,1 odstotka delniškega kapitala banke. Banka ima za odkupljene lastne delnice oblikovan sklad lastnih delnic. Konec leta 2012 so imele tuje osebe v lasti 102.692 delnic Abanke, kar predstavlja 1,4-odstotni delež v delniškem kapitalu banke.

V sodni register vpisani osnovni kapital Abanke na dan 31. december 2012 znaša 30.045.067,60 evra in je razdeljen na 7.200.000 navadnih, rednih, prosto prenosljivih, imenskih kosovnih delnic z oznako ABKN, od tega je 7.198.874 delnic v nematerializirani obliki, 1.126 delnic pa je v materializirani obliki, ki še niso bile oddane na KDD. Glasovalno pravico ima 4.676.340 delnic. 2.513.321 delnicam v lasti družb Zavarovalnica Triglav, d.d., HIT, d.d., SOD, d.d. in Mobitel, d.d., so bile v januarju 2011 odvzete glasovalne pravice na podlagi odločbe Agencije za trg vrednostnih papirjev. Vse izdane delnice so vplačane v celoti. Po osnovni izdaji kapitala je bilo izvedenih šest rednih dokapitalizacij in ena lastniška dokapitalizacija zaradi pripojitve Banke Vipe, d.d. Pred obdobjem uveljavitve Zakona o nematerializiranih papirjih (leta 1999) je bilo v treh emisijah izdanih 3.162.362 delnic, po tem obdobju pa je bilo izvedenih še pet dokapitalizacij (v letu 2001 v višini 337.638 delnic, v letu 2002 zaradi pripojitve Banke Vipe d.d. v višini 536.038 delnic, v letu 2003 v višini 763.962 delnic, v letu 2005 v višini 700.000 delnic in v letu 2008 v višini 1.700.000 delnic). Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu je konec leta 2012 znašal 4,17 evra.

RAZVOJ IN TRŽENJSKO KOMUNICIRANJE V LETU 2012

V letu 2012 smo v Abanki glede na zahtevne tržne razmere posebno pozornost namenili nadaljnjemu pridobivanju novih strank, odpiranju računov in pridobivanju primarnih virov ter povečanju neobrestnih prihodkov. Temu smo prilagodili tudi svoje razvojne in trženjske aktivnosti, pri čemer smo velik poudarek dali tudi obvladovanju različnih tveganj pri poslovanju.

Razvojne aktivnosti so bile v letu 2012 usmerjene v prilagajanje plačilnih storitev pravilom SEPA[21], zagotavljanje skladnosti poslovanja regulatornim zahtevam, racionalizacijo obveščanja strank in izboljšanje obstoječih prodajnih poti in produktov.

Sprejem plačilnih nalogov na Abatočkah, to je na prodajnih mestih trgovcev, smo razširili na prodajna mesta Tobačne 3DVA. Preko našega strateškega partnerja Zavarovalnice Triglav smo začeli s trženjem osebnih računov.

Poslovanje s pravnimi osebami

Pri poslovanju s pravnimi osebami smo sledili strateškim ciljem banke in pripravili prilagojene ponudbe, namenjene segmentu malih in mikro podjetij, samostojnih podjetnikov, kmetov in drugih zasebnikov. S tem smo ohranjali sodelovanje z obstoječimi komitenti in pridobili nove poslovne račune.

Na področju e-bančništva za pravne osebe in zasebnike smo začeli z optimizacijo obveščanja. Med obvestila po elektronski poti smo dodali kumulativni letni promet po transakcijskih računih v domači in tujih valutah ter obrestni list za pripisane obresti po transakcijskih računih.

Pravne osebe, ki omogočajo svojim strankam plačevanje z direktno obremenitvijo, so se morale prilagoditi izvajanju tega plačilnega instrumenta po pravilih SEPA. Te spremembe so zahtevale večji obseg prilagoditev v banki (v letu 2011 in 2012) in pri prejemnikih plačil, uporabnikih elektronske banke, zato je banka posebno pozornost namenila tudi izobraževanju in obveščanju strank. Migracija je bila zaključena do 31. decembra 2012 in je v večji meri potekala v drugi polovici leta.

Pravnim osebam, predvsem trgovcem, smo že v letu 2011 omogočili kreditiranje njihovih kupcev z Abakreditom. V aprilu 2012 smo Abakredit nadgradili in omogočili trgovcem naročanje Abakredita preko spletne aplikacije.

Sprejem plačilnih nalogov na Abatočkah, to je na prodajnih mestih trgovcev, smo v letu 2012 razširili še na prodajno mesto Tobačna 3DVA.

Uredili in izboljšali smo tudi nekatere notranje procese, uskladili smo pravilnike o vodenju kreditnih map in odobravanju kreditov ter uredili operativna navodila za odobravanje in vodenje kreditov in garancij.

Prodaja in trženje konkurenčnih ponudb podjetjem sta s pomočjo akcij neposrednega trženja potekala zlasti preko poslovnih skrbnikov. Segmentu malih in srednjih podjetij smo namenili tudi tradicionalno zelo učinkovita srečanja s strankami (tako z obstoječimi kot tudi novimi), izboljšali časopis za stranke (eBilten), spletno podstran (poslovne finance) ter tudi obveščanje preko Abacoma in drugih digitalnih in sodobnih poti.

Poslovanje s fizičnimi osebami

Osnovne aktivnosti pri poslovanju s fizičnimi osebami so bile skladno s strategijo banke usmerjene v pridobivanje novih osebnih računov in ohranjanje sodelovanja z obstoječimi strankami.

V letu 2012 smo nadgradili **Apaket družina**, ki uporabnikom omogoča ugodnejše ravnanje z družinskimi finančnimi sredstvi. S posebno ponudbo »Naj vas prepriča Aračun« smo s številnimi ugodnostmi nagradili nove stranke in obstoječe stranke, ki so v banko pripeljale novega uporabnika Aračuna. Posebno pozornost smo namenili segmentu upokojencev, kateremu od oktobra 2012 dalje omogočamo nov osebni bančni račun, Aračun Senior. Namenjen je vsem, ki redno prejemajo pokojnino v Sloveniji, in omogoča ugodnejše poslovanje po računu ter posebne pogoje za depozite, limite in plačevanje v breme računa. Na osebnem računu smo prenovili proces prenove odobravanja limitov in poslovanje s strankami na osebni obravnavi.

Na področju trženja osebnih računov smo vključili tudi Zavarovalnico Triglav. Njeni posredniki pri trženju zavarovalniških produktov omogočajo tudi ureditev dokumentacije za odprtje osebnega računa pri Abanki.

Preko spletne banke Abanet imajo uporabniki osebnih računov na voljo vse informacije o prejetih, izvršenih in zavrnjenih nalogih za direktne obremenitve SEPA. Obstoječe direktne obremenitve so doslej lahko spremljali samo v pregledu prometa po TRR, sedaj pa lahko zavrnejo prejeti nalog za direktno obremenitev SEPA pred izvršitvijo ali oddajo zahtevek za povračilo že izvršene direktne obremenitve. Preko spletne banke Abanet smo v letu 2012 uvedli tudi nova obvestila za stranke, ki smo jih prej pošiljali uporabnikom po navadni pošti.

21 Single Euro Payments Area.

Na področju **kartičnega poslovanja** smo zagotovili aplikativno podporo za avtomatizacijo naročanja kartic, kar predstavlja tudi večjo racionalizacijo poslovanja. Omogočili smo plačevanje s kartico Ba Maestro prek spleta.

Na bančnih avtomatih smo uvedli storitev prenosa denarnih sredstev s kartico Ba Maestro z enega osebnega računa na drugega, odprtega pri Abanki, in tudi na osebne račune na drugih bankah v Sloveniji.

Nadaljujemo s celovito **prenovo kreditnega procesa**, ki bo omogočila večjo prilagodljivost, prožnost in hitrost pri oblikovanju ponudb in pri razvoju novih kreditnih ponudb.

Na področju **varčevanj in depozitov** smo pripravili več prilagojenih ponudb. Uvedli smo tudi novi produkt – depozit z odpoklicem.

V letu 2012 smo na področju trženjskega komuniciranja naredili novo in podrobnejšo segmentacijo strank in njihovih potreb, da bi postavili stranko v center našega delovanja.

Preko kluba Ježek in deloma preko družinske obravnave smo negovali segment predšolskih in osnovnošolskih otrok. Abanka sledi postavljeni segmentni strategiji v skupini mladih (študentje in dijaki), kjer s podznamko Akeš močno prevladuje med bankami v Sloveniji na družabnem omrežju Facebook, ki je pomembno trženjsko-komunikacijsko orodje za komunikacijo z mladimi. Pripravili in izvedli smo umestitev Abanke na nekatera druga sodobna komunikacijska mesta (Youtube, Flicker ...). Potekale so tudi stalne optimizacije spletnega mesta.

V letu 2012 smo več aktivnosti v trženju usmerili v zadovoljevanje potreb v segmentu aktivnih strank (27–55 let) in v segmentu upokojencev, ki je v Abanki močneje zastopan.

V vertikalni oziroma vrednostni segmentaciji smo začeli z uresničevanjem optimizirane obravnave strank v osebnem in tudi v privatnem bančništvu. Tržnim razmeram in konkurenčnemu okolju smo prilagodili merila za prehod v ta dva segmenta.

Pripravili smo trženjsko-komunikacijsko podporo za trženje vseh pomembnejših produktov Abanke (depoziti in varčevalni produkti, krediti) in temu ustrezno prilagodili tudi medijski splet z upoštevanjem analiz medijskega trga in konkurenčnega okolja.

V treh regijah smo izvedli intenzivnejše regijsko podprte trženjsko-komunikacijske aktivnosti za pospeševanje prodaje bančnih produktov, ki smo jim dodali bolj oseben, abančni vidik.

Ob odprtju poslovalnic na novih lokacijah (Domžale, Novo mesto) smo izvedli trženjsko-komunikacijske aktivnosti za podporo in dvig prepoznavnosti nove poslovalnice v lokalnem okolju in za povečano pridobivanje strank v vseh segmentih v lokalni skupnosti.

Krepili smo ugled banke kot banke prijaznih ljudi – v letu 2012 smo vpeljali enovito trženjsko-komunikacijsko platformo, ki bo omogočala enovito produktno trženje v obdobju vsaj dveh let.

V letu 2012 je bila izmerjena tudi zvestoba strank v Abanki, ki nam potrjuje, da sta tudi v teh specifičnih časih doseženi zvestoba in tudi namera strank, da bi Abanko priporočili prijateljem, visoki; na tem bomo gradili aktivnosti tudi v prihodnje.

Finančni trgi

V sektorju zakladništva smo v letu 2012 na področju upravljanja z bilanco banke:

- nadaljevali s procesom centraliziranega vodenja likvidnosti in nadgrajevali aplikativno spremljanje plana in realizacije denarnih tokov poslovnih področij banke,
- prestrukturirali bančno knjigo v skladu z zahtevami Basel III ter zagotavljali ustrezno višino in strukturo portfelja bančne knjige,
- hkrati smo vzpostavili in avtomatizirali upravljanje z zavarovanji za likvidnostne potrebe (collateral management) v informacijskem sistemu za spremljanje poslov zakladništva.

Nadaljevali smo tudi s procesom razširitve trgovanja s korporativnimi strankami na novih valutah in smo poleg računov v srbskih dinarjih, novih romunskih levih, hongkonškem dolarju odprli tudi račun v ruskih rubljih. S tem sledimo potrebam podjetij in utrjujemo prepoznavnost Abanke kot mednarodne banke. Abanka je v letu 2012 uspešno nadaljevala prodajo/odkup zlata in strankam ponujala naložbe v zlate naložbene kovance in palice. Da bi se zavarovali pred tveganjem spremembe cene zlata, smo na trgu sklepali posle terminskih nakupov in prodaj zlata.

V letu 2012 smo razširili nabor strank za sklepanje komercialnih repo poslov za namene področja poslovanja s strankami in področja upravljanja z bilanco banke ter strank za sklepanje izvedenih finančnih instrumentov.

Trženjsko-komunikacijsko smo v letu 2012 podprli tudi dvigovanje prepoznavnosti in utrjevanje ugleda Abanke na področju storitev investicijskega bančništva, zlasti na Gorenjskem. Utrditvi odnosov obstoječih strank je bil namenjen tradicionalni dogodek za stranke zakladništva jeseni 2012.

RAZVOJ IN TRŽENJSKO KOMUNICIRANJE TER CILJI V LETU 2013

Tudi v letu 2013 ostajajo med pomembnimi vzvodi poslovanja banke zagotavljanje stabilnosti in utrjevanje kapitalske osnove ter hkrati ohranjanje razvojne usmerjenosti banke. Ostajajo težnje k nenehnemu izboljševanju kakovosti obstoječih ter k razvoju novih produktov in prodajnih poti, povečevanju učinkovitosti in kakovosti trženjskega komuniciranja ter k posledično intenzivirani prodaji. Vse to dosegamo z nenehnim prilagajanjem razvojnih aktivnosti hitro spreminjajočim se potrebam strank. Tudi v nadalje bomo veliko pozornosti namenjali vzpostavljanju in ohranjanju stabilnega in dolgoročnega odnosa s strankami in prilagajanju ponudbe posameznemu ciljnemu segmentu strank.

Načrtujemo, da bo poslanstvo Abanke »POVEZUJEMO Z ODLIČNOSTJO FINANČNIH STORITEV« jasno opredeljevalo našo zavezanost k izpolnitvi pričakovanj strank. Stremeli bomo k vzdrževanju zaupanja v poslovnem razmerju in k dolgoročni naravnanosti izpolnjevanja finančnih ciljev naših strank. Naši cilji so strankam zagotoviti prave rešitve, takšne, ki jih stranke potrebujejo, ter zagotavljati kakovostne storitve in nagrajevati stranke za njihovo razširitev odnosa z nami.

V letu 2013 bo Abanka nadaljevala z uresničevanjem temeljnih strateških usmeritev:
- povečanje kapitalske moči za razvoj in stabilno poslovanje banke,
- okrepitev poslovanja s prebivalstvom ter z malimi in srednjimi podjetji ter
- stroškovna in procesna učinkovitost banke.

Te usmeritve bomo uresničili z nadaljevanjem naslednjih strateških projektov:
- okrepitev poslovanja s prebivalstvom,
- razvoj poslovanja z malimi in srednjimi podjetji ter
- reinženiring podpornih in zalednih procesov.

Strateške usmeritve bomo uresničili z nadaljevanjem strateških projektov:
– okrepitev poslovanja s prebivalstvom,
– razvoj poslovanja z malimi in srednjimi podjetji ter
– reinženiring podpornih in zalednih procesov.

V okviru **poslovanja s prebivalstvom** se bomo v letu 2013 posvetili upravljanju odnosov s strankami oziroma s posameznimi segmenti strank in njihovim dejanskim potrebam, utrjevanju zaupanja ter merjenju njihovega zadovoljstva s storitvami banke. Uvedli bomo nov koncept sodobnega kontaktnega centra in poskrbeli za nadgradnjo sodobnih prodajnih poti.

Na področju **poslovanja z malimi in srednjimi podjetji** bodo aktivnosti usmerjene predvsem v okrepitev sodelovanja z obstoječimi strankami s širitvijo nabora produktov pri posamezni stranki ter s pridobivanjem novih strank. V tem segmentu strank bomo posebno pozornost namenili tudi vlogi banke pri svetovanju tovrstnim podjetjem in nadgrajevanju sodobnih prodajnih poti.

Kljub negotovim razmeram na **finančnih trgih** bomo nadaljevali z zagotavljanjem raznovrstne ponudbe na področju investicijskega bančništva in okrepili svoj položaj, skušali zadržati položaj vodilnega ponudnika skrbniških storitev za investicijske sklade ter skrbeli za mednarodno prepoznavnost banke.

Posebno pozornost bomo namenili razvoju inovativnih produktov in storitev, krepitvi razvojnih kompetenc zaposlenih in zagotavljanju inovativnega okolja za zaposlene. Uvajali bomo socialne tehnologije tako na področju poslovanja s strankami kot v internih poslovnih procesih. Še naprej bomo krepili stabilnost in varnost poslovanja z nadaljnjim razvojem funkcij upravljanja s tveganji in uvajanjem tehnologij za zagotavljanje skladnosti poslovanja.

Za pravočasno zaznavanje sprememb in odzivanje nanje bomo nadaljevali z razvojem sistema strateških raziskav, ki nam zagotavlja identificiranje razmer v ožjem in širšem gospodarskem okolju ter omogoča sprejemanje določenih ukrepov, kar bo banki dolgoročno zagotavljalo večjo fleksibilnost in konkurenčno prednost.

Glavne razvojne in trženjske aktivnosti Abanke v letu 2013

Tudi v letu 2013 bomo skrbeli za izboljševanje obstoječih prodajnih poti in uporabniške izkušnje ter za uvajanje novih inovativnih prodajnih poti. Prav tako bomo uvedli novo prodajno pot – mobilno banko. Spletno banko Abanet bomo nadgradili z novimi naročili. Za večjo prepoznavnost banke bomo omogočili tudi predstavitev demo različice s prikazom spletne in mobilne banke.

V prihodnjem letu pripravljamo tudi nove funkcionalnosti na področju kartičnega poslovanja. Za pridobivanje novih osebnih računov bomo pripravili posebno ponudbo za nove uporabnike računov, ki bo prilagojena posameznim segmentom.

V letu 2013 načrtujemo uvedbo mobilne banke tudi za segment pravnih oseb, ki predstavlja sodoben in dobrodošel pripomoček poslovanja z banko tehnološko naprednejših podjetij tudi v segmentu malih in srednjih podjetij. Na področju e-poslovanja v prihodnjem letu načrtujemo nadgradnjo e-banke, ki bo predstavljala prihodnost modernega poslovanja in s tem povečala učinkovitost poslovanja.

Pripravili bomo prilagojene ponudbe za pridobivanje novih uporabnikov in širitev poslovanja obstoječih uporabnikov iz segmenta mikro, malih in srednjih podjetij ter zasebnikov.

Segmentacija strank, ki smo jo naredili v letu 2012, daje boljšo podlago za pripravo t. i. segmentnih planov za leto 2013. V letu 2013 se bomo pri obvladovanju osebnih in tudi poslovnih financ še bolj poglobili v parametre odličnosti uporabniške izkušnje obstoječih in zlasti prihodnjih strank. Trženjski strokovnjaki bodo tako lažje sledili ohranjanju in rasti posameznih segmentov, čemur bodo aktivno prilagajali tudi prodajno-trženjske aktivnosti (v vseh segmentih) tako na nacionalni kot regijski ravni.

Še naprej bomo skrbeli za največje možno zadovoljstvo pri vseh kanalih poslovanja banke. Zadovoljstvo z banko bomo merili na vseh ključnih točkah poslovanja z banko.

Pripravljali bomo prijazne in hitro dostopne preglede informacij in podatkov ter napotkov na spletni strani. Izboljševali bomo digitalne poti vstopa v banko in skušali doseči čim več vzajemnega sodelovanja s strankami.

IZJAVA O UPRAVLJANJU

Kodeks o upravljanju

Banka je pristopila h Kodeksu upravljanja javnih delniških družb, ki so ga 8. decembra 2009 sprejeli Ljubljanska borza d.d., Ljubljana, Združenje članov nadzornih svetov in Združenje Manager. Kodeks je javno dostopen v slovenskem in angleškem jeziku na spletnih straneh Ljubljanske borze (http://www.ljse.si/).

Banka pri svojem delu in poslovanju spoštuje Kodeks z odstopanji oziroma posebnostmi, ki so razkrite v **Izjavi o skladnosti s Kodeksom upravljanja javnih delniških družb** z dne 25. aprila 2013, objavljeni v poslovnem poročilu. Praksa upravljanja banke je javno dostopna na spletnih straneh banke (http://www.abanka.si/).

Opis glavnih značilnosti sistemov notranjih kontrol in upravljanja tveganj v družbi v povezavi s postopkom računovodskega poročanja

Banka upravlja z vsemi vrstami tveganja v skladu s sprejeto Strategijo upravljanja s tveganji v Abanki Vipi d.d., obvladovanje tveganj pa poteka v skladu s politikami za obvladovanje posameznih vrst tveganj. V skladu s politiko upravljanja z operativnim tveganjem banka skrbi za vzpostavitev postopkov za zmanjšanje in omejevanje nastanka izgube iz naslova operativnih tveganj posameznih organizacijskih enot banke in banke kot celote ter aktivno načrtuje in izvaja ukrepe za zmanjševanje pogostnosti in resnosti škodnih dogodkov iz naslova operativnih tveganj.

Glavni cilji notranjih kontrol pri upravljanju tveganj iz naslova računovodskega poročanja so učinkovito izvajanje nalog, smotrna uporaba sredstev ter njihovo varovanje pred izgubo zaradi malomarnosti, zlorab, slabega upravljanja, napak, goljufij in drugih nepravilnosti, poslovanje v skladu z zakoni, predpisi in navodili uprave in višjega vodstva banke, zagotavljanje in ohranjanje pravočasnih, celovitih in zanesljivih podatkov in informacij ter njihovo pošteno razkrivanje v internih in zunanjih poročilih.

Spremljanje učinkovitosti načinov za varovanje pred tveganji iz naslova računovodskega poročanja in za njihovo zmanjševanje je proces, ki temelji na notranjem kontrolnem sistemu in ga sestavljajo notranje kontrole, aktivnosti službe notranje revizije in aktivnosti v zvezi z zagotavljanjem skladnosti.

Podatki po 3., 4., 6., 8. in 9. točki šestega odstavka 70. člena Zakona o gospodarskih družbah

- **Imetništvo delnic banke v smislu doseganja kvalificiranega deleža, kot ga določa Zakon o prevzemih**

  Delničarji, ki dosegajo kvalificirane deleže po Zakonu o prevzemih, po stanju na dan 31. december 2012:

Firma	Število delnic	%
Zavarovalnica Triglav, d.d.	1.843.377	25,6
Sava, d.d.	1.715.841	23,8
Gorenjska banka, d.d.	1.061.220	14,7
Delniški vzajemni sklad Triglav Steber I	527.258	7,3
HIT, d.d.	442.705	6,1

  Zavarovalnica Triglav, d.d., je večinska lastnica družbe Triglav, družba za upravljanje, d.o.o., ki upravlja Delniški vzajemni sklad Triglav Steber I. Zavarovalnica Triglav, d.d., in Delniški vzajemni sklad Triglav Steber I imata skupaj 2.370.635 delnic banke, kar predstavlja 32,9-odstotni delež v osnovnem kapitalu banke.

- **Posebne kontrolne pravice**

  Banka nobenemu imetniku delnic ne zagotavlja posebnih kontrolnih pravic.

- **Omejitve glasovalnih pravic**

  Glasovalne pravice statutarno niso omejene na določen delež ali na določeno število glasov. Natančnejši podatki o načinu in rokih za izvajanje glasovalnih pravic so razvidni iz razdelka »Delovanje skupščine banke, njene ključne pristojnosti ter opis pravic delničarjev in način njihovega uveljavljanja«, ki je del te izjave.

  Na podlagi odločbe Agencije za trg vrednostnih papirjev, številka 0600-46/2010-12, z dne 13. januarja 2011 (odločba) se z dnem dokončnosti odločbe prepovejo uresničevati glasovalne pravice v ciljni družbi Abanka Vipa d.d., Slovenska cesta 58, Ljubljana, in sicer se družbi:

  1. Zavarovalnica Triglav, d.d., Miklošičeva cesta 19, Ljubljana, prepovejo uresničevati glasovalne pravice iz 1.843.377 delnic z oznako ABKN oziroma 25,60-odstotnega deleža delnic izdajatelja Abanka Vipa d.d. z glasovalno pravico;
  2. Slovenska odškodninska družba, d.d., Mala ulica 5, Ljubljana, prepovejo uresničevati glasovalne pravice iz 161.119 delnic z oznako ABKN oziroma 2,24-odstotnega deleža izdajatelja Abanka Vipa d.d. z glasovalno pravico;

3. HIT, hoteli, igralnice, turizem, d.d., Delpinova ulica 7a, Nova Gorica, prepovejo uresničevati glasovalne pravice iz 442.705 delnic z oznako ABKN oziroma 6,15-odstotnega deleža delnic izdajatelja Abanka Vipa d.d. z glasovalno pravico;
4. Telekom Slovenije, d.d., Cigaletova 15, Ljubljana (kot prevzemnici družbe Mobitel, telekomunikacijske storitve, d.d., Vilharjeva cesta 23, Ljubljana), prepovejo uresničevati glasovalne pravice iz 66.120 delnic z oznako ABKN oziroma 0,92-odstotnega deleža delnic izdajatelja Abanka Vipa d.d. z glasovalno pravico,

dokler omenjene družbe skupaj, ena izmed njih v imenu in za račun vseh ali pa več izmed njih v imenu in za račun vseh ne dajo prevzemne ponudbe za delnice ciljne družbe Abanka Vipa d.d. v skladu z Zakonom o prevzemih ali dokler tiste omenjene družbe, ki so imetnice glasovalnih pravic v ciljni družbi, ne odtujijo delnic ABKN, tako da omenjene družbe prevzemnega praga ne bodo več dosegale skupaj, ena ali pa več izmed njih.

Banki niso znani dogovori, po katerih bi bile finančne pravice, ki izhajajo iz vrednostnih papirjev, s sodelovanjem banke ločene od lastništva vrednostnih papirjev.

- **Pravila družbe o imenovanju in zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora ter o spremembah statuta**
  Pravila o imenovanju in zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora so razvidna iz razdelka »Sestava in delovanje organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij«, ki je del te izjave. Pravila o spremembah statuta so razvidna iz razdelka »Delovanje skupščine banke, njene ključne pristojnosti ter opis pravic delničarjev in način njihovega uveljavljanja«, ki je del te izjave.

- **Pooblastila članov poslovodstva, zlasti pooblastila za izdajo ali nakup lastnih delnic**
  Uprava banke je pooblaščena, da po predhodnem soglasju nadzornega sveta v obdobju do 13. junija 2013 poveča osnovni kapital banke za največ 15.022.533,80 evra (odobreni kapital), kar predstavlja polovico osnovnega kapitala banke, z izdajo novih rednih delnic za denarne ali stvarne vložke. Za stvarne vložke se nove delnice izdajo le, če delnice vplača Republika Slovenija s svojo terjatvijo na podlagi unovčenja poroštva iz 86.a člena Zakona o javnih financah. Revizorju ni treba pregledati izdaje delnic za stvarne vložke, če so za to izpolnjeni zakonski pogoji. V primeru izdaje novih delnic za stvarne vložke je prednostna pravica do novih delnic izključena.

Delovanje skupščine banke, njene ključne pristojnosti ter opis pravic delničarjev in način njihovega uveljavljanja

Skupščino sestavljajo delničarji banke. Skupščina sklepa o uporabi bilančnega dobička na predlog uprave in nadzornega sveta, o sprejemu letnega poročila, če nadzorni svet ni potrdil letnega poročila ali če uprava in nadzorni svet prepustita odločitev o sprejemu letnega poročila skupščini, o letnem poročilu o notranjem revidiranju (z mnenjem nadzornega sveta), o sprejemu ter spremembah in dopolnitvah statuta, o ukrepih za povečanje in zmanjšanje kapitala, razen o ukrepih, ki so s statutom preneseni na upravo, o prenehanju banke in statusnih spremembah, o imenovanju in odpoklicu članov nadzornega sveta, o nezaupnici članom uprave, o podelitvi razrešnice članom uprave in nadzornega sveta, o imenovanju revizorja, o poslovniku skupščine in o drugih zadevah, določenih s statutom in zakonom.

Uprava skliče skupščino najmanj enkrat na leto, lahko pa jo skliče tudi nadzorni svet. Sklic lahko zahtevajo tudi delničarji, katerih skupni deleži dosegajo dvajsetino osnovnega kapitala. Sklic skupščine uprava banke objavi v časopisu Delo, v sistemu elektronskega obveščanja Ljubljanske borze, d.d. (SEO-net), in na spletni strani banke.

Do udeležbe in glasovanja na skupščini so upravičeni delničarji, ki so vpisani v delniško knjigo (centralni register) konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine in so se prijavili upravi banke najpozneje konec četrtega dne pred skupščino. Delničarji izvršujejo svoje pravice na skupščini osebno ali pa po zastopniku oziroma pooblaščencu.

Vsaka redna delnica daje na skupščini en glas. Banka ni izdala delnic z omejenimi glasovalnimi pravicami. Skupščina odloča z večino oddanih glasov, razen če statut ali zakon ne določata drugače. Skupščina odloča s tričetrtinsko večino pri sklepanju zastopanega osnovnega kapitala o povečanju in zmanjšanju kapitala, o spremembi statuta, o izključitvi prednostne pravice do nakupa delnic pri povečanju osnovnega kapitala, o prenehanju banke, o statusnih spremembah banke, o odpoklicu člana nadzornega sveta in o nezaupnici članom uprave.

Na skupščini 30. maja 2012 so se delničarji seznanili z Letnim poročilom Abanke Vipe d.d. za leto 2011, s prejemki članov uprave in članov nadzornega sveta za leto 2011 in s poročilom nadzornega sveta, da bilančni dobiček za leto 2011 znaša 0,00 evrov, podelili so razrešnico članom uprave in nadzornega sveta za leto 2011, sprejeli Letno poročilo o notranjem revidiranju Abanke za leto 2011 z mnenjem nadzornega

sveta, imenovali za člana nadzornega sveta Abanke Vipe d.d. gospoda Andreja Andoljška, gospoda Andreja Slaparja, gospo Kristino Ano Dolenc in gospoda Andreja Hazabenta, sprejeli so sklep o povečanju osnovnega kapitala z denarnimi vložki z izdajo novih delnic po prodajni ceni 7 evrov za delnico in rokom vpisa v sodni register do 31. oktobra 2012, imenovali za revidiranje letnega poročila Abanke Vipe d.d. za leto 2012 revizorsko hišo KPMG Slovenija, d.o.o., sprejeli spremembe in dopolnitve Statuta Abanke Vipe d.d. ter določili sejnine in povračila stroškov članom stalnih komisij nadzornega sveta.

Na skupščini 19. novembra 2012 so se delničarji seznanili, da dokapitalizacija banke na podlagi sklepa skupščine z dne 30. maja 2012 o povečanju osnovnega kapitala z vložki ni bila izvedena, ter sprejeli sklep o povečanju osnovnega kapitala z denarnimi vložki z izdajo novih delnic po prodajni ceni 4,20 evra za delnico in z rokom vpisa v sodni register do 30. junija 2013 ter imenovali za člana nadzornega sveta Abanke Vipe d.d. gospoda Janka Gedriha.

Sestava in delovanje organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij

Upravljanje banke poteka po dvotirnem sistemu. Banko vodi uprava, njeno delovanje pa nadzoruje nadzorni svet. Upravljanje temelji na zakonskih določilih, statutu, internih aktih in na splošno sprejeti dobri poslovni praksi ter ob upoštevanju Kodeksa upravljanja javnih delniških družb (z odstopanji, ki so razvidna iz Izjave o skladnosti s Kodeksom upravljanja javnih delniških družb).

Uprava

Poslovanje banke vodi uprava, ki predstavlja in zastopa banko samostojno in na lastno odgovornost. Banko zastopata in podpisujeta v pravnem prometu vedno dva člana uprave.

Uprava banke ima lahko tri do pet članov, od katerih je eden predsednik uprave. Število članov uprave določi nadzorni svet. Upravo banke od 1. julija 2012 dalje sestavljata dva člana:

- mag. Jože Lenič, predsednik uprave, z začetkom mandata 17. januarja 2011 in koncem mandata 17. januarja 2016,
- Igor Stebernak, član uprave, z začetkom mandata 1. julija 2012 in koncem mandata 1. julija 2017.

Mag. Radovan Jereb in Gregor Hudobivnik sta bila člana uprave banke do 1. julija 2012, ko jima je prenehal mandat.

Člane uprave imenuje in razrešuje nadzorni svet, s tem da ostale člane uprave imenuje na predlog predsednika uprave. Predsednik in člani uprave so imenovani za obdobje petih let in so lahko ponovno imenovani. Nadzorni svet lahko odpokliče posameznega člana uprave oziroma predsednika, če ugotovi, da so podani zakonski razlogi za odpoklic.

Uprava redno, najmanj štirikrat na leto, poroča nadzornemu svetu o načrtovani poslovni politiki banke in drugih najpomembnejših vprašanjih poslovanja banke, o donosnosti banke, še posebej o donosnosti kapitala, o poteku poslov, še posebej o prometu in finančnem stanju banke in poslih, ki lahko pomembno vplivajo na donosnost ali plačilno sposobnost banke.

Delovanje uprave ter razdelitev področij in nalog med posameznimi člani uprave ureja Poslovnik uprave. Uprava banke določi organizacijske enote banke za posamezne člane uprave, za katere vodenje in koordiniranje so odgovorni.

Uprava lahko prenese določene pravice odločanja na kolektivne organe odločanja. Kot pomoč upravi pri njenem delu so v banki oblikovani naslednji organi:

- **Odbor za upravljanje z bilanco banke**
  Odbor upravlja z likvidnostjo banke, upravlja z valutnim tveganjem, obrestnim tveganjem, tržnimi tveganji in kreditnim tveganjem, upravlja s kapitalom in kapitalsko ustreznostjo ter spremlja finančni rezultat in obsege poslovanja banke, upravlja z drugimi tveganji, določa interne transferne cene in obračunske stroške, upravlja s premoženjskimi pravicami banke, odloča o odpisih, odloča o posebnih pogojih poslovanja s komitenti in še o nekaterih drugih zadevah. Seje odbora so praviloma enkrat na mesec. Odbor ima sedem do devet članov, natančno število pa določi uprava. Konec leta 2012 je imel odbor devet članov. Uprava izmed članov uprave banke imenuje predsednika odbora in njegovega namestnika. Ostali člani odbora so imenovani izmed delavcev banke s posebnimi pooblastili. Skupina za stroške je posvetovalno telo Odbora za upravljanje z bilanco banke, lahko pa samostojno sprejema tudi nekatere odločitve v zvezi z upravljanjem s stroški in določanjem skrbnikov posameznih vrst stroškov. Redne seje skupine so praviloma enkrat mesečno. Skupina ima od štiri do osem članov, natančno število pa določi uprava. Konec leta 2012 je imela skupina šest članov.

- **Komisija za upravljanje z bilanco banke**
  Komisija spremlja likvidnost banke in realizacijo planov pritokov in odtokov, odloča o posebnih pogojih poslovanja s komitenti ter določa obrestne mere in tarife pri poslovanju s komitenti. Redne seje komisije so praviloma dvakrat tedensko. Konec leta 2012 je imela komisija pet članov.

- **Kreditni odbor banke in Kreditna komisija**
  Kreditni odbor odloča o odobravanju kreditov, garancij, poroštev, avalov ter o odkupih terjatev, odkupih prilivov in odpiranju akreditivov oziroma o vseh naložbah, na podlagi katerih nastane terjatev ali potencialna terjatev banke, vse v mejah določenih limitov. Odbor je pristojen za odločanje o teh naložbah, če se o njih ne odloča v okviru individualnih pooblastil ali pooblastil Kreditne komisije, v mejah limitov izpostavljenosti do posameznega komitenta, upoštevaje limite velike izpostavljenosti. Odbor upravlja s kreditnim tveganjem in ima v zvezi z upravljanjem naložb banke še naslednje pristojnosti in pooblastila: odobrava kreditne limite, obravnava poročilo o višini zastavnih razmerij, obravnava predloge v zvezi z naložbami v posebni obravnavi, načrte finančnega prestrukturiranja, sanacijske programe in predloge za restrukturiranje naložb, spremlja izvajanje pooblastil za individualno odločanje delavcev, določenih v sklepih o individualnih pooblastilih, ki jih izda uprava banke, odobrava bonitetne ocene komitentov, odobrava izpostavljenosti odvisnih družb, ki presegajo omejitve, ki jih je določila banka, odloča o sprejemanju storitev agenta pri sindiciranih naložbah, projektnem financiranju in drugih finančnih storitvah ter odloča o drugih zadevah. Redne seje odbora so enkrat tedensko, izredne in dopisne seje pa lahko tudi večkrat tedensko. Odbor ima pet do osem članov, natančno število pa določi uprava. Konec leta 2012 je imel odbor pet članov. Kreditna komisija odloča o naložbah do zneska 300.000 evrov komitentom, ki so fizične osebe, samostojni podjetniki, fizične osebe s statusom kmeta in druge fizične osebe, ki opravljajo pridobitno dejavnost, spremlja izvajanje pooblastil za individualno odločanje delavcev, določenih v sklepih o individualnih pooblastilih, ki jih izda uprava banke, ter odloča o razvrstitvi terjatev do samostojnih podjetnikov posameznikov in do drugih fizičnih oseb, ki opravljajo pridobitno dejavnost. Redne seje komisije so praviloma dvakrat tedensko. Komisija ima dva člana.

- **Likvidnostna komisija**
  Komisija oblikuje tekoče likvidnostne, tečajne in obrestne politike banke. Redne seje komisije so praviloma dvakrat na teden. Konec leta 2012 je imela komisija sedem članov.

- **Odbor za operativno tveganje**
  Odbor na področju upravljanja z operativnim tveganjem obravnava in sprejema poročila o nastalih škodnih dogodkih, podrobneje obravnava velike škodne dogodke in sprejema ukrepe ob njihovem nastanku, obravnava in sprejema profile operativnega tveganja po poslovnih področjih in za banko kot celoto, podaja predloge in zahteve za zmanjševanje in preprečevanje operativnega tveganja oziroma njegovo obvladovanje, podaja predloge in zahteve za spremembe postopkov za obvladovanje operativnega tveganja, obravnava politiko upravljanja z operativnim tveganjem ter sprejema druge interne akte v zvezi z operativnim tveganjem in njegovim upravljanjem, spremlja izvajanje politike upravljanja z operativnim tveganjem ter drugih internih aktov v zvezi z operativnim tveganjem in njegovim upravljanjem, obravnava poročila in priporočila službe notranje revizije, ki se nanašajo na operativno tveganje, posebej obravnava varnost v najširšem pomenu, vključno s politiko varovanja, vlogami in odgovornostmi v sistemu varovanja, procesi in postopki na področju varovanja ter sprejema interne akte s področja varovanja, obravnava poročila s področja skladnosti in preprečevanja pranja denarja ter po potrebi izvaja druge aktivnosti s področja operativnega tveganja. Redne seje odbora se sklicujejo praviloma na tri mesece. Odbor ima od deset do dvanajst članov, natančno število pa določi uprava. Konec leta 2012 je imel odbor enajst članov.

- **Forum ICAAP**
  Forum je odgovoren za oceno ustreznosti koncepta internega procesa ocenjevanja kapitalske ustreznosti (proces ICAAP) v banki z vidika njegovega obsega, metodologije in ciljev ter za njegovo učinkovito izvajanje v banki. Redne seje foruma se sklicujejo praviloma vsake tri mesece. Forum ima od osem do dvanajst članov, natančno število pa določi uprava. Konec leta 2012 je imel devet članov.

- **Odbor za naložbe v posebni obravnavi**
  Odbor je posvetovalno telo, ki se ukvarja s spremljanjem in obravnavanjem naložb v posebni obravnavi. Naložbe v posebni obravnavi so pomembne slabe naložbe in druge naložbe, ki zahtevajo posebno in aktivno spremljanje zaradi postopkov finančnega prestrukturiranja in/ali drugih razlogov, katerih posledica je poslabšanje bonitete komitenta. Redne seje odbora so praviloma dvakrat mesečno. Odbor ima od pet do šest članov, natančno število pa določi uprava. Konec leta 2012 je imel odbor šest članov.

- **Komisija za pritožbe komitentov Abanke Vipe d.d. po plačilnih karticah in pri uporabi spletne banke Abanet**
  Komisija obravnava pritožbe komitentov in ima pooblastilo, da v določenih primerih odloča o povračilu nastale škode. Redne seje skupine so praviloma enkrat mesečno. Komisija ima tri člane.

- **Odbor za razvoj in Razvojni kolegij**
  Odbor za razvoj je kolektivni organ odločanja, odgovoren za usmerjanje in nadzor upravljanja razvoja zmogljivosti v banki. Redne seje odbora se sklicujejo praviloma na dva meseca. Odbor ima največ petnajst članov, v razširjeni sestavi do štirideset, natančno število pa določi uprava. Konec leta 2012 je imel odbor deset članov. Temeljna cilja Razvojnega kolegija sta usklajevanje virov za učinkovito in pravočasno izvedbo razvojnih nalog in projektov med razvojnimi skupinami ter presoja predlogov za posredovanje Odboru za razvoj. Redne seje kolegija se sklicujejo mesečno. Sestavo kolegija določi Odbor za razvoj ali Uprava banke. Konec leta 2012 je imel kolegij dvanajst članov.

- **Skupine za nadzor poslovanja odvisnih in pridruženih družb Abanke**
  Skupine za nadzor so koordinacijska in posvetovalna telesa, ki so odgovorna za spremljanje, koordinacijo ter nadzor poslovanja in izpostavljenosti tveganjem v posameznih odvisnih oziroma pridruženih družbah banke ter s tem za izvajanje učinkovitejšega in celovitejšega sistema upravljanja s tveganji na ravni bančne skupine. Redne seje se sklicujejo praviloma enkrat na mesec ali enkrat na tri mesece glede na značaj poslovanja posamezne odvisne oziroma pridružene družbe. Delujejo Skupina za nadzor poslovanja odvisne družbe Afaktor d.o.o., Skupina za nadzor poslovanja odvisne družbe Aleasing d.o.o. ter Skupina za nadzor poslovanja družbe ASA Aleasing d.o.o. Sarajevo. Posamezna skupina ima od tri do šest članov, natančno število pa določi uprava. Konec leta 2012 sta imeli Skupina za nadzor poslovanja odvisne družbe Afaktor d.o.o. in Skupina za nadzor poslovanja odvisne družbe Aleasing d.o.o. po štiri člane, Skupina za nadzor poslovanja družbe ASA Aleasing d.o.o. Sarajevo pa šest članov.

Nadzorni svet

Nadzorni svet nadzoruje vodenje poslov banke. Ima od sedem do devet članov, ki jih imenuje in razrešuje skupščina banke. Mandatna doba članov nadzornega sveta traja štiri leta in so lahko ponovno imenovani.

Nadzorni svet odloča o imenovanju in odpoklicu članov uprave ter o njihovih prejemkih, odloča o odobritvi posojil članom uprave in prokuristom in drugim osebam, za katere je tako določeno z zakonom, odobrava pogodbe med članom nadzornega sveta in banko, odloča o odobritvi posojila članom nadzornega sveta, preverja in daje pisno poročilo skupščini o letnem poročilu in o predlogu za delitev bilančnega dobička, potrdi letno poročilo, preverja in daje mnenja k finančnim in drugim poročilom uprave, nadzira primernost postopkov notranje kontrole in notranje revizije poslovanja banke, daje skupščini predlog za izvolitev članov nadzornega sveta, daje skupščini predlog za imenovanje revizorja, daje skupščini skupaj z upravo predlog za delitev bilančnega dobička, daje skupščini mnenje o letnem poročilu o notranjem revidiranju ter poročilo glede opravljene revizije banke in glede stroškov revizije, daje soglasje k poslom banke, kadar tako določa statut, sprejema spremembe in dopolnitve statuta, kadar gre zgolj za uskladitev njegovega besedila z veljavno sprejetimi odločitvami, sprejema poslovnik o svojem delu in ima druge pristojnosti, ki jih določa zakon ali statut.

Nadzorni svet daje upravi soglasje k trajnim kapitalskim naložbam v druge pravne osebe, večjim od enega odstotka kapitala banke, ki predstavlja vsoto temeljnega kapitala in dodatnega kapitala I in II, zmanjšano za odbitne postavke v skladu z zakonom o bančništvu in predpisih, sprejetih na njegovi podlagi, strateškim poslovnim povezavam, določitvi poslovne politike banke, določitvi finančnega načrta banke, določitvi organizacije sistema notranjih kontrol, določitvi okvirnega letnega programa dela notranje revizije, k pravilom delovanja notranje revizije, sklenitvi posameznega pravnega posla, na podlagi katerega bi ob upoštevanju celotne izpostavljenosti banke nastala velika izpostavljenost banke do posamezne osebe, k sklenitvi pravnega posla, zaradi katerega se velika izpostavljenost banke do posamezne osebe poveča tako, da doseže oziroma preseže 15 odstotkov oziroma 20 odstotkov kapitala banke, sklenitvi pravnega posla, ki je temelj nastanka izpostavljenosti banke do članov uprave, članov nadzornega sveta, prokuristov banke in s temi osebami povezanih oseb, in k drugim zadevam, ki jih določa zakon ali statut.

Nadzorni svet opravlja naloge iz svoje pristojnosti na rednih in korespondenčnih sejah. Nadzorni svet je sklepčen, če je na seji navzoča večina članov, in odloča z večino oddanih glasov. V primeru enakega števila glasov je odločilen glas predsednika nadzornega sveta.

Člani nadzornega sveta banke na dan 31. december 2012 so bili:

- Andrej Andoljšek, predsednik, z začetkom mandata 30. maja 2012 in koncem mandata 30. maja 2016,
- Andrej Slapar, namestnik predsednika, z začetkom mandata 30. maja 2012 in koncem mandata 30. maja 2016,
- mag. Branko Pavlin, član, z začetkom mandata 29. maja 2009 in koncem mandata 29. maja 2013,
- dr. Slaven Mićković, član, z začetkom mandata 29. maja 2009 in koncem mandata 29. maja 2013,
- mag. Vladimir Mišo Čeplak, član, z začetkom mandata 29. maja 2009 in koncem mandata 29. maja 2013,
- mag. Franci Strajnar, član, z začetkom mandata 21. junija 2011 in koncem mandata 21. junija 2015,
- Kristina Ana Dolenc, članica, z začetkom mandata 30. maja 2012 in koncem mandata 30. maja 2016,
- Janko Gedrih, član, z začetkom mandata 19. november 2012 in koncem mandata 19. november 2016.

V letu 2012 je prenehal mandat predsedniku nadzornega sveta Janezu Bohoriču ter naslednjim članom nadzornega sveta: Simonu Zdolšku, mag. Urošu Rožiču, Andražu Grumu, Igorju Stebernaku in Andreju Hazabentu, kateremu se je mandat začel in končal v letu 2012.

Komisije nadzornega sveta

Revizijska komisija je bila ob koncu leta 2011 sestavljena iz dveh članov nadzornega sveta (mag. Vladimir Mišo Čeplak kot predsednik in mag. Franci Strajnar kot član) in dveh zunanjih strokovnjakov (Vinko Perčič in Tina Cvar). V letu 2012 je prišlo do spremembe v članstvu, in sicer je Vinka Perčiča zamenjala Jasmina Kovačič. Komisija se je v letu 2012 sestala osemkrat. Poglavitni namen revizijske komisije je pomagati nadzornemu svetu pri izpolnjevanju njegovih nadzornih nalog v zvezi z zanesljivostjo računovodskih izkazov, finančnih poročil in drugih finančnih informacij, ki jih banka posreduje delničarjem in drugim, kvalifikacijami, učinkovitostjo in neodvisnostjo zunanjega revizorja, delovanjem funkcije notranje revizije družbe.

Komisija za prejemke je bila ob koncu leta 2011 sestavljena iz dveh članov nadzornega sveta (mag. Branko Pavlin kot predsednik in mag. Franci Strajnar kot član) in enega zunanjega strokovnjaka (Tomaž Kuntarič). V letu 2012 se je zaradi sprememb v sestavi nadzornega sveta spremenilo tudi članstvo v tej komisiji, in sicer je funkcijo predsednika prevzel Andrej Andoljšek, mag. Francija Strajnarja pa je zamenjal Andrej Slapar. Komisijo sestavljajo trije člani nadzornega sveta in en zunanji strokovnjak. V letu 2012 se je komisija sestala petkrat. V letu 2012 se je komisija preimenovala v **Komisijo za prejemke in kadrovske zadeve**. Poglavitni namen komisije je pomagati nadzornemu svetu pri izpolnjevanju njegovih nadzornih nalog glede priprave odločitev v zvezi s prejemki, vključno s tistimi, ki vplivajo na tveganje in upravljanje s tveganji banke, in pomagati pri odločitvah v zvezi s kadrovskimi vprašanji, ki zadevajo upravo in članstvo v nadzornem svetu. Njene naloge so priprava predlogov splošnih načel politik prejemkov, vključno z oblikovanjem stališč glede posameznih vidikov politik prejemkov, ocenjevanje ustreznosti vzpostavljenih metodologij, na podlagi katerih sistem prejemkov spodbuja ustrezno upravljanje s tveganji, kapitalom in likvidnostjo, priprava priporočil nadzornemu svetu glede izvajanja politik prejemkov, priprava predlogov odločitev glede prejemkov zaposlenih, vključno s tistimi, ki vplivajo na tveganja in upravljanje s tveganji banke, pregled ustreznosti zunanjega svetovalca, katerega storitve je nadzorni svet uporabil pri določanju politik prejemkov banke ali drugih vprašanj iz pristojnosti komisije, pregledovanje ustreznosti splošnih načel politik prejemkov in njihovega izvajanja, preverjanje skladnosti politik prejemkov s poslovno politiko banke v dolgoročnem časovnem obdobju, podpora pri oblikovanju in izvajanju sistema plačil upravi, pomoč nadzornemu svetu in priprava predlogov na področju kriterijev in kandidatov za članstvo v upravi, pri čemer mora ovrednotiti ravnovesje med sposobnostmi, znanjem in izkušnjami ter pripraviti opis vlog in kvalifikacij, ki so zahtevane za posamezno imenovanje, ocenjevanje velikosti, sestave in delovanja uprave v rednih časovnih presledkih, podpora pri vrednotenju dela uprave in priprava obrazloženih razlogov za odpoklic posameznih članov uprave, kadar le-ti nastopijo, podpora in pomoč nadzornemu svetu pri presoji kandidatov za članstvo v nadzornem svetu, katerih imenovanje predlaga nadzorni svet, ter druge naloge, določene s statutom ali sklepom nadzornega sveta.

V letu 2012 je v okviru nadzornega sveta začela delovati tudi **Komisija za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke**. Komisijo za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke so sestavljali štirje člani nadzornega sveta: Andrej Slapar kot predsednik ter dr. Slaven Mićković, Kristina Ana Dolenc in mag. Franci Strajnar kot člani. Poglavitni namen komisije je pomagati nadzornemu svetu pri izpolnjevanju njegovih nadzornih nalog v zvezi s pripravo odločitev, ki se nanašajo na funkcijo upravljanja s tveganji in profil tveganosti, ter v zvezi z nadzorom upravljanja z bilanco banke. V letu 2012 se je komisija sestala trikrat.

UPRAVLJANJE S TVEGANJI

Skupina Abanka je pri svojem poslovanju vsak dan izpostavljena številnim tveganjem, ki jih mora ustrezno obvladovati. Zavedamo se, da sposobnost učinkovitega upravljanja s tveganji, ki vključuje prvine prepoznavanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja, spremljanja in poročanja o tveganjih, neposredno vpliva na dolgoročno varnost in uspešnost poslovanja Skupine Abanka, zato funkciji upravljanja s tveganji namenjamo ustrezno pozornost in bomo tudi v prihodnje skrbeli za njen nadaljnji razvoj.

V Skupini Abanka imamo izdelano strategijo za upravljanje s tveganji, ki določa temeljna načela upravljanja s tveganji in vzpostavlja formalno podlago za interne akte, ki podrobneje opredeljujejo postopke prevzemanja in upravljanja posameznih vrst tveganja (vključno z organizacijskimi pravili procesa upravljanja s tveganji in pravili sistema notranjih kontrol) ter oceno sposobnosti prevzemanja tveganj. Med ključna načela prevzemanja in upravljanja s tveganji uvrščamo zavedanje pomembnosti upravljanja tveganj za poslovanje banke, vključenost organov vodenja v proces upravljanja s tveganji, jasno organizacijsko strukturo in primerno organizacijsko kulturo, zagotavljanje ustrezne kadrovske in tehnološke podpore procesu upravljanja s tveganji, uveljavljanje dobrih bančnih praks, upoštevanje regulatornih in revizorskih zahtev ter priporočil, spremljanje zunanjega okolja, ustrezne limitne sisteme, jasne in ažurne analize tveganj, redno ocenjevanje sposobnosti prevzemanja tveganj in kapitalske ustreznosti, upravljanje tveganj na ravni bančne skupine ter zagotavljanje varnosti informacij. V strategiji so določene interne opredelitve posameznih vrst tveganj in cilj, ki mu sledimo na področju prevzemanja in upravljanja s tveganji.

Za zagotavljanje dolgoročne varnosti in uspešnosti poslovanja ter izpolnjevanja drugih ciljev, določenih v svoji poslovni strategiji, izvajamo proaktiven in učinkovit proces upravljanja s tveganji, prevzemamo tveganja v okvirih svoje sposobnosti, upravljamo z vsemi tveganji, ki imajo, bodo imela ali bi lahko imela pomemben učinek na poslovanje banke, zagotavljamo potreben kapital za pokritje vseh pomembnih tveganj ter dosegamo uravnoteženo razmerje med donosi in tveganji.

Uprava banke je odgovorna za potrditev strategije in politik upravljanja s tveganji, zagotavljanje ažurnosti v odvisnosti od sprememb v notranjem in zunanjem okolju, spremljanje in redno ocenjevanje učinkovitosti sistema upravljanja s tveganji in doseženega napredka pri vzpostavljanju ciljnega sistema upravljanja s tveganji ter za zagotavljanje jasnega in dokumentiranega procesa sprejemanja pomembnih odločitev ter jasne razmejitve pristojnosti in nalog zaradi vzdrževanja skladnosti z notranjimi odločitvami in postopki.

Odgovornosti višjega vodstva na področju upravljanja s tveganji vključujejo:

- izdelavo in izvajanje strategije in politik upravljanja s tveganji, in sicer z vzpostavitvijo procesov ugotavljanja, merjenja, spremljanja, kontrole in obvladovanja tveganj za vse bančne aktivnosti,
- vzpostavitev ustrezne organizacijske strukture za učinkovito izvajanje strategij, politik, postopkov in delovanje sistemov za upravljanje s tveganji,
- obveščanje organov vodenja in nadzora o pomembnih tveganjih, ki jih skupina prevzema v okviru svojega poslovanja,
- vzpostavitev in vzdrževanje sistema upravljanja s tveganji,
- vzpostavitev postopkov in izdelavo navodil ter usmeritev za izvajanje poslovnih dejavnosti,
- vzpostavitev in kontroliranje limitov za omejevanje izpostavljenosti tveganjem.

Funkcijo upravljanja s tveganji izvaja služba za upravljanje s tveganji, ki je od komercialnega področja neodvisna organizacijska enota in je neposredno odgovorna upravi banke. Njena vloga zajema razvoj in zagotavljanje **naprednih** in **učinkovitih** tehnik upravljanja s tveganji (identifikacija, merjenje/ocenjevanje, kontrola in spremljanje/poročanje) na ravni **bančne skupine** na čim bolj **zanesljiv, celovit, sistematičen, pregleden in razumljiv način** ter širjenje **zavedanja/kulture o pomenu upravljanja s tveganji** za dolgoročno stabilno in varno poslovanje bančne skupine v okvirih, ki jih določata v poslovni strategiji opredeljena toleranca/apetit do prevzemanja tveganj.

Pri upravljanju s tveganji poleg službe za upravljanje s tveganji sodelujejo tudi druge organizacijske enote in kolektivni organi odločanja oziroma posvetovalna telesa.

V letu 2012 smo nadaljevali z izvajanjem preudarne politike prevzemanja tveganj ter z nadgradnjo in izboljšavami postopkov upravljanja s tveganji. Poslovno okolje, v katerem delujemo, je bilo nestabilno in neugodno. Število prisilnih poravnav in stečajnih postopkov se je v letu 2012 še povečalo. Nekateri od njih so pomembno vplivali tudi na poslovanje Skupine Abanka, ki je zaradi zaostrenih gospodarskih razmer najbolj izpostavljena kreditnemu tveganju. Leto 2012 je pomembno zaznamoval tudi nadaljnji padec bonitetne ocene Slovenije in posledično vseh pomembnejših slovenskih bank.

Zaradi poglabljanja dolžniške krize so se povečale zahtevane donosnosti dolžniških vrednostnih papirjev nekaterih držav članic evroobmočja. Nadaljevanje insolventnih postopkov strank, do katerih je Skupina Abanka izpostavljena, dražje pridobivanje virov v tujini, znižana gospodarska rast v Evropski uniji, ohlajanje globalne gospodarske aktivnosti, nestabilnost kapitalskih trgov ter izgube zaradi nastanka škodnih dogodkov iz naslova operativnega tveganja, predvsem zlorab in goljufij, predstavljajo največje zunanje grožnje pri poslovanju Skupine Abanka tudi v prihodnje.

Poleg standardnih metod merjenja tveganj za najpomembnejša tveganja smo redno izvajali teste izjemnih razmer, s katerimi smo opredelili hipotetične stresne dogodke ter ocenjevali njihove vplive na izid poslovanja in zadostnost kapitalske osnove. Ustrezno pozornost smo namenjali tudi analizi tveganj pri uvajanju novih produktov, s katero smo prepoznali vsa pomembna tveganja, ki spremljajo uvedbo novih produktov, ter določili stroškovno učinkovite ukrepe za njihovo obvladovanje.

Podrobnejši opis upravljanja s tveganji je podan v računovodskem delu letnega poročila, v nadaljevanju pa navajamo povzetek ključnih elementov pri glavnih bančnih tveganjih: kreditnem, operativnem, tržnem, obrestnem in likvidnostnem tveganju ter pri izvajanju internega procesa ocenjevanja kapitalske ustreznosti (ICAAP).

V letu 2012 smo nadaljevali z izvajanjem preudarne politike prevzemanja tveganj ter z nadgradnjo in izboljšavami postopkov upravljanja s tveganji.

KREDITNO TVEGANJE

Kreditno tveganje je tveganje nastanka izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika oziroma nasprotne stranke do Skupine Abanka. Vključuje deželno tveganje, tveganje koncentracije, tveganje zmanjšanja vrednosti odkupljenih denarnih terjatev in preostalo tveganje. S tem tveganjem se srečujemo na vseh področjih poslovanja. Ker je Skupina Abanka pri svojem poslovanju najbolj izpostavljena kreditnemu tveganju, mu dajemo visoko prioriteto v procesu upravljanja s tveganji.

Politika upravljanja s kreditnim tveganjem sledi splošnim standardom upravljanja z omenjenim tveganjem. Kreditni proces vključuje proces odobritve kredita, proces spremljanja kredita, proces zgodnjega odkrivanja povečanega kreditnega tveganja in proces razvrščanja dolžnikov in izpostavljenosti v bonitetne skupine v skladu z internimi metodologijami za ocenjevanje kreditnega tveganja, ki jih redno posodabljamo. Vsakega dolžnika razvrstimo v ustrezno bonitetno skupino pred nastankom kreditne izpostavljenosti, nato pa redno spremljamo njegovo poslovanje.

Povečano kreditno tveganje zmanjšujemo predvsem s sprejemanjem primernih oblik kreditnih zavarovanj in z zaostrovanjem sistema limitov kreditne izpostavljenosti. Poleg tega redno ocenjujemo višino pričakovanih kreditnih izgub ter oblikujemo potrebno višino oslabitev in rezervacij. Redno izvajamo analize občutljivosti in stresne scenarije povečanega kreditnega tveganja ter analiziramo njihove rezultate.

V letu 2012 so se gospodarske razmere v Sloveniji in svetu dodatno zaostrile. Preteklo leto je zaznamovalo nadaljevanje gospodarske krize, ki se je odražala tudi v bančnem sektorju. V neugodnih in negotovih makroekonomskih razmerah se je poslabšalo poslovanje družb, predvsem njihova likvidnost in kapitalska trdnost, povečalo se je število insolventnih postopkov ter posledično število brezposelnih. Vse to je vplivalo na slabšo kreditno sposobnost strank in kreditno dejavnost Skupine Abanka. Neugoden vpliv je imelo tudi zmanjševanje vrednosti in likvidnosti premoženja (nepremičnin in vrednostnih papirjev), primernega za zastavo pri najemanju kreditov, saj se je na ta način zmanjševala kreditna sposobnost kreditojemalcev. Zaradi zmanjševanja vrednosti in likvidnosti premoženja je Skupina Abanka težje unovčevala zaseženo premoženje.

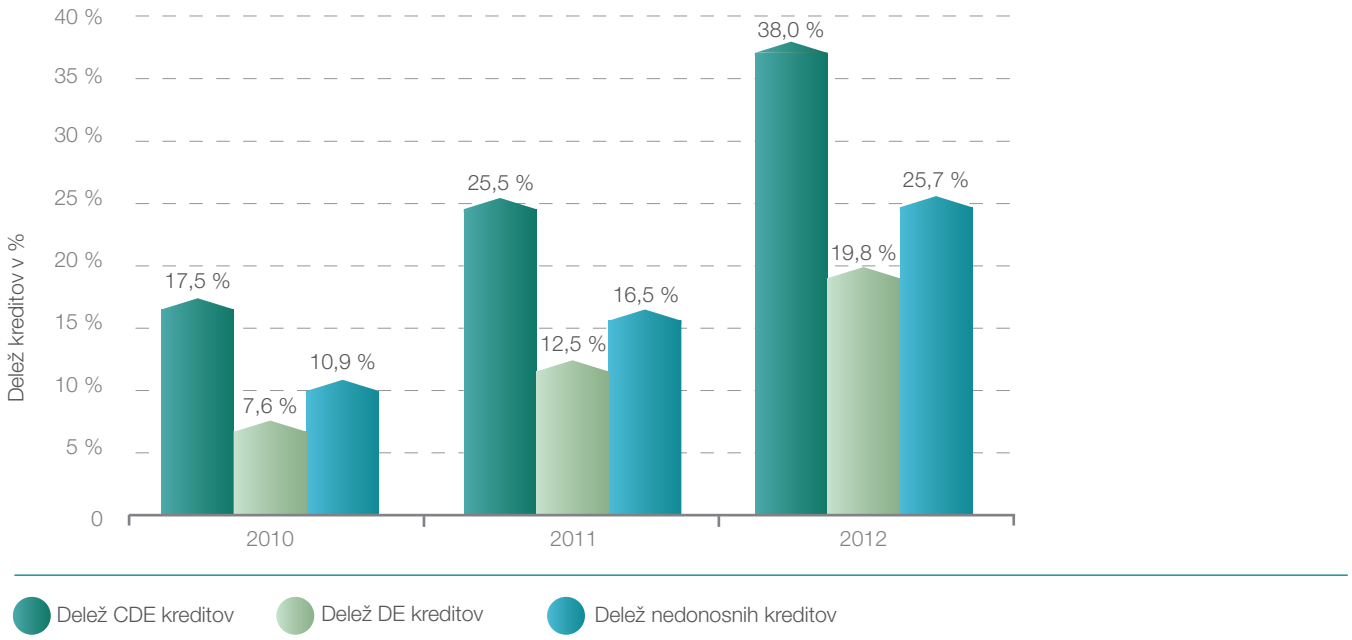
Zaradi povečanega kreditnega tveganja se je v letu 2012 kakovost kreditnega portfelja poslabšala. Skupina Abanka

izkazuje relativno visoko izpostavljenost do dejavnosti gradbeništva in finančnih holdingov ter drugih podjetij, ki poslujejo z visokim finančnim vzvodom. Slednja so najbolj prispevala k naraščanju deleža nedonosnih naložb. To se je posledično negativno odrazilo tudi v povečanju oslabitev in rezervacij, ki so pomembno vplivale na poslovni rezultat Skupine Abanka. Skupina je sprejela številne ukrepe oziroma omejitve na področju poslovanja s podjetji iz tveganih dejavnosti, kar se je odrazilo tudi v zaostritvi panožnih limitov.

Gibanje deležev CDE, DE in nedonosnih kreditov v kreditnem portfelju Skupine Abanka brez upoštevanja izpostavljenosti do bank prikazuje slika v nadaljevanju.

Povečano kreditno tveganje zmanjšujemo predvsem s sprejemanjem primernih oblik kreditnih zavarovanj in z zaostrovanjem sistema limitov kreditne izpostavljenosti.

GIBANJE DELEŽEV CDE, DE IN NEDONOSNIH KREDITOV (BREZ BANK)



Opomba: Deleži CDE, DE in nedonosnih kreditov so prikazani ob upoštevanju neto principa izkazovanja obresti in provizij.

Skupina Abanka sproti spremlja deželno tveganje in temu ustrezno prilagaja sistem deželnih limitov. V letu 2012 so se na ravni Skupine Abanka nadaljevali ukrepi v smeri zniževanja izpostavljenosti do držav, ki predstavljajo višje deželno tveganje, kar se je odražalo tudi pri določitvi deželnih limitov.

Na bistveno spremenjene poslovne okoliščine se je Skupina Abanka odzvala z nadaljnjo nadgradnjo oziroma izboljševanjem procesa odobravanja kreditnih izpostavljenosti, ki vodi k učinkovitejšemu in z dodatnimi kontrolnimi mehanizmi podprtemu procesu odobravanja, ki ustreza splošnim

standardom upravljanja s kreditnim tveganjem. V okviru tega procesa bo v letu 2013 nadgrajen tudi sistem kreditnih limitov. Z uvedbo dodatnih podlimitov pa smo v letu 2012 nadgradili sistem limitov velike izpostavljenosti do posameznih oseb in skupin povezanih oseb, ki jih odobrava nadzorni svet banke. Prav tako je bil v letu 2012 v fazi zaključne priprave tudi ekspertni model za določanje bonitetnih ocen podjetij, ki bo v letu 2013 med drugim zagotovil večjo ažurnost spremljanja poslovanja strank.

Nadaljevale so se spremembe organizacije in postopkov dela za obravnavo tako imenovanih naložb v posebni obravnavi. Skupina je sproti spremljala obseg nedonosnih kreditov in izvajala potrebne ukrepe za zmanjšanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju. Med drugim je bila nadgrajena metodologija za ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja in izvedeno nadaljnje izboljšanje postopkov spremljanja poslovanja odvisnih družb z vidika kontrol in poročanja.

Na ravni celotne Skupine Abanka je bila podobno kot v preteklih letih tudi v letu 2012 velika pozornost namenjena ohranjanju zaostrenih kreditnih standardov, predvsem skrbni bonitetni presoji in spremljanju strank, vodenju strožje politike kreditnih zavarovanj, ki temelji na ustrezni kakovosti in obsegu zavarovanja ter izboljševanju sistema kreditnih limitov in učinkovitosti izterjav.

Po napovedih se bodo zaostrene gospodarske razmere nadaljevale tudi v letu 2013. Soočanje z resnostjo razmer in sprejemanje primernih ukrepov, potrebnih za zmanjšanje negativnih učinkov na poslovanje, predstavljata za Skupino Abanka velik izziv. Veliko pozornost bomo še naprej namenjali izboljšanju postopkov upravljanja s kreditnim tveganjem. Proaktivno upravljanje kreditnega tveganja še naprej ostaja primarna naloga Skupine Abanka.

OPERATIVNO TVEGANJE

Operativno tveganje je opredeljeno kot tveganje izgub, ki so posledica goljufij, nedovoljenih dejanj oziroma postopkov, napak, opustitev, neučinkovitosti, sistemskih napak in zunanjih dejavnikov oziroma dogodkov. Definicija vključuje pravno tveganje in tveganje zunanjega izvajanja storitev, ne vključuje pa strateškega tveganja in tveganja izgube ugleda, vendar pa lahko realizacija operativnega tveganja vpliva na ugled banke in je torej njegova posledica.

V Skupini Abanka redno ugotavljamo in kvalitativno ocenjujemo izpostavljenost operativnemu tveganju, vključno s popisom preventivnih in korektivnih ukrepov v primeru realizacije potencialnih škodnih dogodkov. Sistem poročanja nastalih škodnih dogodkov v Abanki vključuje vse zaposlene in omogoča hitro ukrepanje v primeru nastalih težav, saj sta v obravnavo poročil po potrebi vključena uprava banke in najvišje vodstvo. Pojavnost in pogostost škodnih dogodkov, tako finančnih kot tudi nefinančnih in potencialnih, trimesečno obravnava Odbor za operativno tveganje (v nadaljevanju: odbor), ki je kolektivni organ odločanja, odgovoren za usmerjanje in nadzor upravljanja z operativnim tveganjem. O pomembnem operativnem tveganju in večjih izgubah je odbor obveščen takoj. Poleg tega odbor sprejema tudi potrebne ukrepe za obvladovanje tveganj, spremlja njihovo izvajanje in obravnava profile operativne tveganosti (ocenjeni, realizirani, ciljni). Abanka ima pripravljene načrte neprekinjenega poslovanja in načrte ravnanja v primeru večjega kadrovskega osipa, ki se redno posodabljajo in testirajo, ter okrevalne načrte za najbolj kritične aktivnosti. Postopno pripravlja okrevalne načrte za vse aktivnosti banke.

> Abanka ima pripravljene načrte neprekinjenega poslovanja in načrte ravnanja v primeru večjega kadrovskega osipa, ki se redno posodabljajo in testirajo, ter okrevalne načrte za najbolj kritične aktivnosti.

V letu 2012 smo nadgrajevali sistem celovitega upravljanja z operativnim tveganjem. Poseben poudarek je bil tudi v tem letu namenjen upravljanju z operativnim tveganjem v pogojih zaostrenih in kriznih razmer, zlasti zlorabam in goljufijam kot najaktualnejšim tveganjem v tem obdobju, s ciljem njihovega zmanjševanja ter hitrega in učinkovitega ukrepanja v primeru nastanka. Pripravljena je bila baza podatkov o škodnih dogodkih za leto 2012, ki je pokazala, da tako kot v preteklih letih največ tveganj in posledično operativnih izgub

nastane zaradi človeškega dejavnika. V letu 2012 je bila izguba iz naslova operativnega tveganja bistveno manjša kot v zadnjih dveh letih. Za vse pomembnejše škodne dogodke smo pripravili načrt ukrepanja za preprečitev ali zmanjšanje verjetnosti njihove ponovitve. V letu 2012 smo vzdrževali sistem upravljanja neprekinjenega poslovanja in ga nadgradili predvsem na področju izrednih dogodkov. Dopolnili smo Strategijo zagotavljanja nadomestnih delovnih mest in izvedli celovit test načrtov neprekinjenega poslovanja informacijske tehnologije. V skladu s Politiko upravljanja s tveganjem prevar smo pripravili izhodišča za ravnanje zaposlenih v primeru suma ali ugotovljene notranje prevare.

V letu 2013 bo Skupina Abanka še naprej aktivno nadgrajevala sistem upravljanja z operativnim tveganjem s poudarkom na hitrem odkrivanju in preprečevanju tistih tveganj, ki so se v zadnjem obdobju izkazala za najaktualnejša ter na izrednih dogodkih, ki lahko ogrozijo neprekinjenost poslovanja banke.

TRŽNA TVEGANJA

Tržno tveganje je tveganje izgube zaradi zmanjšanja vrednosti finančnih instrumentov, ki nastane zaradi neugodnih sprememb dejavnikov tveganja, kamor uvrščamo obrestne mere, devizne tečaje, kreditne razmike, cene delnic, cene blaga in druge pomembne dejavnike. V Skupini Abanka ločeno spremljamo izpostavljenost tržnemu tveganju iz naslova pozicij v finančnih instrumentih trgovalne in bančne knjige. Tržno tveganje primarno nastaja pri aktivnostih, ki se izvajajo v sektorju investicijskega bančništva in sektorju zakladništva.

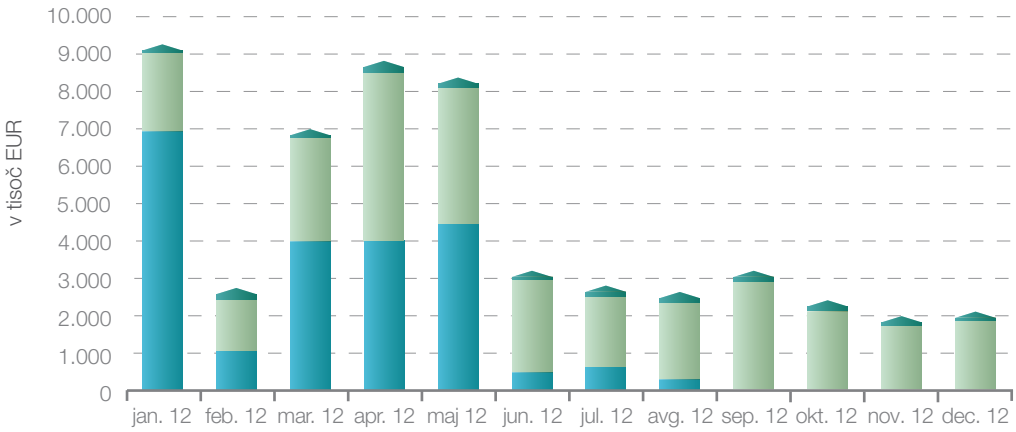
Glavni cilj upravljanja tržnega tveganja je doseganje uravnoteženega razmerja med donosnostjo in sprejemljivo stopnjo tveganja ob upoštevanju dejavnikov makroekonomskega okolja, sposobnosti Skupine Abanka za prevzemanje tveganj, njene razvojne strategije, zakonskih omejitev in veljavne poslovne politike. V Skupini Abanka je zagotovljena operativna in organizacijska ločitev enot trgovanja od službe za upravljanje s tveganji in ostalih podpornih služb. Uprava banke je pooblastila za odobravanje limitov s področja tržnih tveganj prenesla na odbor za upravljanje z bilanco banke.

Redno merjenje in ocenjevanje tržnih tveganj s pomočjo metode tvegane vrednosti (angl. Value at Risk oz. VaR) ter izvajanje testov izjemnih razmer in analiz občutljivosti omogočajo predvidevati verjetnost nastanka določenega potencialnega dogodka in višino njegove posledice. Uprava, višje vodstvo in nadzorni svet so redno seznanjeni z rezultati analiz s področja tržnih tveganj.

V letu 2012 je Skupina Abanka nadaljevala s konzervativnejšim pristopom do prevzemanja tržnih tveganj.

V letu 2012 je Skupina Abanka nadaljevala s konzervativnejšim pristopom do prevzemanja tržnih tveganj. Slika v nadaljevanju prikazuje bistveno znižanje obsega trgovalnega portfelja. To znižanje je posledica ukrepanja skupine, ki se je na nestabilne razmere na finančnih trgih ter oslabljeno sposobnost prevzemanja dodatnih tveganj odzvala z znižanjem trgovalnih limitov. Trgovalni portfelj vrednostnih papirjev je sicer sestavljen iz likvidnih domačih in tujih finančnih naložb boljše kreditne kvalitete.

TRGOVALNI PORTFELJ V LETU 2012

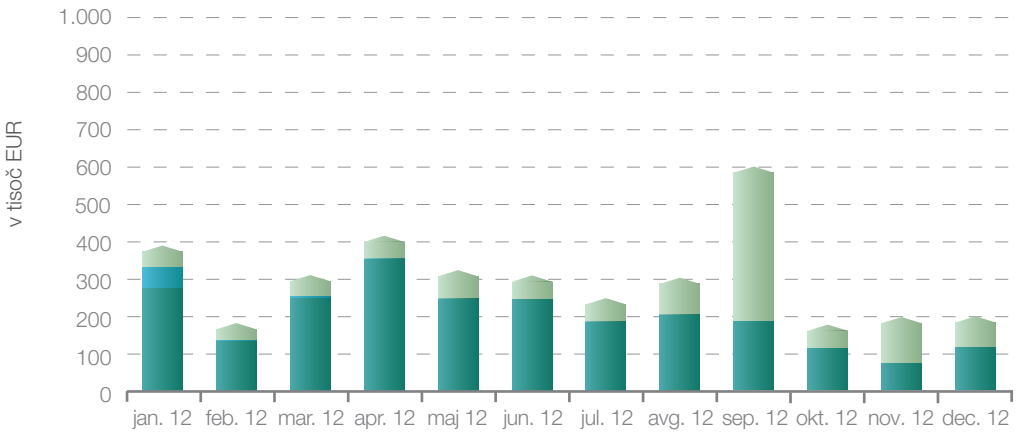


dolžniški vrednostni papirji lastniški vrednostni papirji izvedeni finančni instrumenti

Portfelj bančne knjige sestavljajo lastniški in dolžniški finančni instrumenti, ki niso namenjeni trgovanju. Višina portfelja bančne knjige ostaja na razmeroma nespremenjenih ravneh, večino pa predstavljajo domači in tuji državni dolžniški finančni instrumenti ter obveznice evropskih bank.

Za merjenje tržnih tveganj uporablja Skupina Abanka tudi kvantitativno mero tvegane vrednosti (VaR), ki ocenjuje potencialno izgubo vrednosti pozicij zaradi neugodnih sprememb dejavnikov tveganja v določenem prihodnjem obdobju ob določeni stopnji zaupanja v normalnih tržnih razmerah. Skupina izračunava mero tvegane vrednosti na podlagi historične metode s 95- in 99-odstotnim intervalom zaupanja in 10-dnevnim obdobjem držanja pozicij. S slike v nadaljevanju je razvidno, da se je mera VaR v trgovalni knjigi v letu 2012 znižala, kar je posledica zniževanja obsega trgovalnega portfelja.

10-DNEVNI VAR FINANČNIH INSTRUMENTOV TRGOVALNE KNJIGE OB 99-ODSTOTNI STOPNJI ZAUPANJA, V LETU 2012



lastniški vrednostni papirji dolžniški vrednostni papirji izvedeni finančni instrumenti

Ob 99-odstotni stopnji zaupanja, desetdnevnem obdobju držanja in predpostavki normalnih tržnih razmer Skupina Abanka konec leta 2012 ne bi realizirala več kot 198 tisoč evrov izgube iz naslova poslov trgovalne knjige.

Osnovno orodje za uspešno upravljanje tržnega tveganja predstavlja primeren limitni sistem. Skupina ima vzpostavljen sistem limitov, ki vsebuje kreditne in pozicijske limite, limite največje dovoljene izgube, limite na tržnost tečajev, limite VaR in limite po posameznih pooblaščenih osebah. Pri določanju limitov trgovalne in bančne knjige finančnih instrumentov Skupina Abanka sledi načelu previdnosti in večje razpršenosti portfelja v smislu kreditnega in tržnega tveganja.

V letu 2012 smo v skupini zaostrovali limitne sisteme, ki omejujejo izpostavljenost Skupine Abanka tržnemu tveganju, ter nadgradili metodologijo izvajanja testov izjemnih razmer in ocenjevanja potrebnega kapitala za pozicije, iz katerih izvira tržno tveganje. Trgovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti je temeljilo na politiki zapiranja pozicij in sklepanja poslov z nasprotnimi strankami boljše kreditne kakovosti. Posli z izvedenimi finančnimi instrumenti so se s podjetji sklepali večinoma le za namen varovanja njihovih pozicij pred obrestnim in valutnim tveganjem. Trgovanje s kompleksnejšimi izvedenimi finančnimi instrumenti ni bilo dovoljeno.

Razmere na mednarodnih finančnih trgih bo tudi v letu 2013 zaznamovalo dogajanje v evrski skupini, ki je v drugi polovici leta 2012 zopet zdrsnila v recesijo. Navkljub znižanju pritiskov na javnofinančno vzdržnost mediteranskih držav članic v zadnjem četrtletju 2012 je položaj evrske skupine še vedno zelo negotov, razmere pa ostajajo zaostrene tudi v Sloveniji, kjer se poleg neugodnih makroekonomskih gibanj in sistemske krize povečuje tudi politično tveganje. To so poleg kapitalskega položaja skupine glavni razlogi, da bo Skupina Abanka v prihodnje ohranjala nizko naravnanost do prevzemanja tržnega tveganja. Nadgradnja limitnih sistemov v smeri zagotavljanja visoke likvidnosti trgovalnega portfelja banke, dobre kreditne kakovosti dolžniških finančnih instrumentov in učinkovite diverzifikacije portfelja ostajajo prednostne naloge. Vrednost portfelja finančnih instrumentov skupine je najobčutljivejša na padec cen borznih indeksov, slabšanje bonitetne ocene Republike Slovenije in slabo likvidnost domačih vrednostnih papirjev. Veliko potencialno nevarnost predstavljata poslabšanje in povečevanje portfeljev zaradi morebitnih unovčevanj zavarovanj pri poslih kreditiranja oziroma zaradi potencialnih konverzij spornih terjatev v lastniške deleže, kar bo povečalo izpostavljenost tržnemu tveganju v Skupini Abanka. Na potencialno povečano izpostavljenost tržnemu tveganju skupine lahko vplivajo tudi neizpolnitve pogodbenih obveznosti nasprotnih strank iz naslova poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, ki jih skupina zapira pri uveljavljenih evropskih bankah.

OBRESTNO TVEGANJE

Obrestno tveganje pomeni izpostavljenost neugodnim spremembam tržne ravni obrestnih mer. Nihanje glavnih tržnih obrestnih mer vpliva tako na vrednost finančnih instrumentov kot tudi na prihodnje denarne tokove iz finančnih instrumentov. Kot posledica teh sprememb se spreminjajo tudi obrestne marže in poslovni rezultat.

Za obvladovanje obrestnega tveganja imamo vzpostavljen učinkovit proces upravljanja z obrestnim tveganjem, ki omogoča, da raven tveganja ostaja v sprejemljivih mejah. Obrestno tveganje prepoznavamo, merimo, upravljamo, nadzorujemo in spremljamo v skladu s politiko upravljanja z obrestnim tveganjem. Z organizacijskega vidika sta omejevanje in nadzor obrestnega tveganja ločena od operativnega uravnavanja obrestnega tveganja in izpolnjevanja zahtev.

Obrestno tveganje, ki izhaja iz poslov trgovanja, spremljamo v sklopu spremljanja tržnih tveganj, merjenje obrestnega tveganja bančne knjige pa izvajamo na podlagi obrestnih vrzeli. Obrestne vrzeli prikazujejo razliko med denarnimi tokovi obrestno občutljivih terjatev in obrestno občutljivih obveznosti po posameznih časovnih razredih.

Obseg obrestnega tveganja omejujemo z vzpostavitvijo limitnega sistema, pripravljamo pa tudi različne scenarije za merjenje vpliva sprememb krivulje donosnosti na obrestno tveganje. Pri merjenju tveganj upoštevamo bazično tveganje, ki izhaja iz različnih vrst spremenljivih obrestnih mer, in tveganje vgrajenih opcij. Redno izvajamo testiranje izjemnih razmer in izračunavamo vpliv sprememb obrestnih mer na prihodke in ekonomsko vrednost kapitala banke.

> Politiko oblikovanja obrestnih mer sproti prilagajamo razmeram na domačem in tujih trgih ter s tem ohranjamo konkurenčni položaj pri pridobivanju primarnih virov sredstev.

V letu 2012 je vladala velika negotovost na področju gibanja obrestnih mer. Zaradi zniževanja bonitetnih ocen držav in bank po svetu in v Sloveniji so se povečevali kreditni pribitki, medtem ko so se obrestne mere Euribor močno znižale. Zaostrene razmere na mednarodnih finančnih trgih so povzročile, da je Evropska centralna banka v juliju znižala izhodiščno obrestno mero z enega odstotka na zgodovinsko nizko raven 0,75 odstotka ter obrestno mero za depozite na 0 odstotkov, izhodiščne obrestne mere pa so zniževale tudi mnoge druge centralne banke. Z marcem je stopil v veljavo sklep Banke Slovenije, s katerim je omejila najvišje obrestne mere na

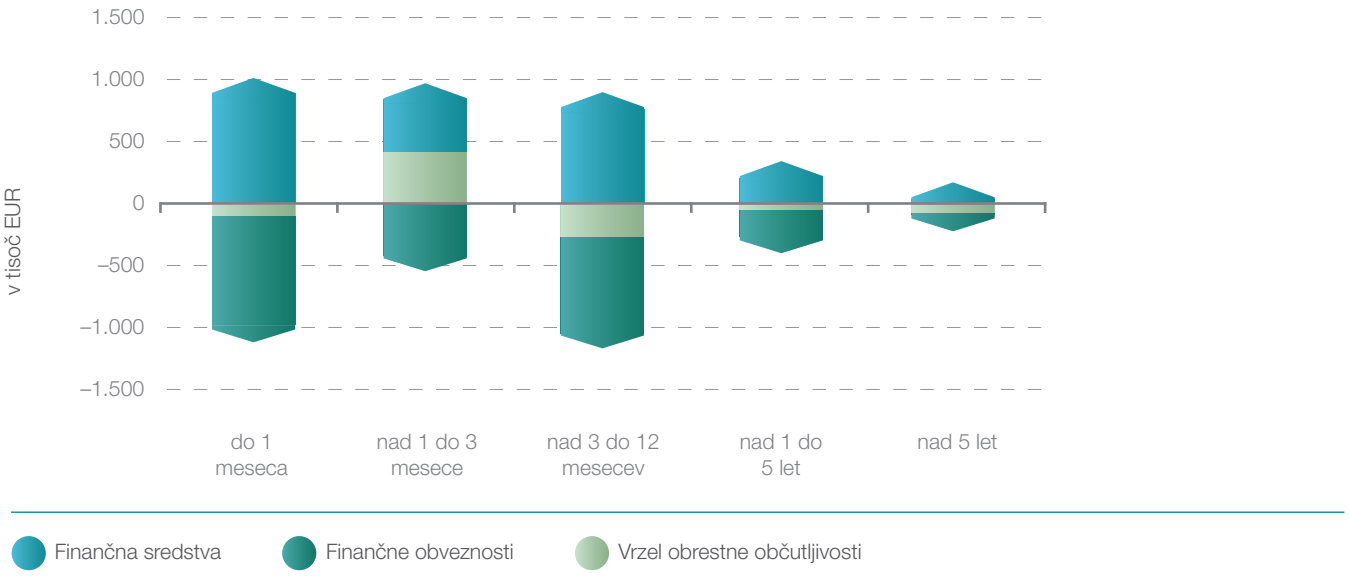
prejeta sredstva pravnih in fizičnih oseb. V primeru, da so banke ponujale višje obrestne mere, je to vplivalo na povečane zahteve po kapitalu.

V Skupini Abanka smo sproti prilagajali politiko oblikovanja obrestnih mer razmeram na domačem in tujih trgih ter s tem ohranjali konkurenčen položaj pri pridobivanju primarnih virov sredstev. Negotovost glede gibanja obrestnih mer smo zmanjševali z zapiranjem obrestnih pozicij po posameznih časovnih razredih. Tudi za leto 2012 je bilo značilno, da so bile zaradi specifičnih razmer na slovenskem trgu obrestne mere za evrsko valuto na dane kredite ter na prejete depozite, predvsem daljših ročnosti, višje kot v drugih državah evrskega območja.

Slika v nadaljevanju prikazuje obrestne vrzeli po posameznih časovnih razredih konec leta 2012.

V letu 2013 bomo v okviru obvladovanja obrestnega tveganja bančne knjige še naprej skrbeli za usklajenost obrestnih vrzeli po posameznih časovnih razredih s poudarkom na razredih daljših ročnosti. Prav tako bomo nadzirali bazično tveganje in vpliv vgrajenih opcij na obrestno tveganje.

OBRESTNE VRZELI



LIKVIDNOSTNO TVEGANJE

Likvidnostno tveganje je tveganje nepravočasne izpolnitve zapadlih obveznosti do virov sredstev in pogodbeno dogovorjenih obveznosti iz naslova kreditiranja. Posledično to lahko pomeni nepravočasno izplačevanje sredstev deponentom in neizpolnjevanje kreditnih obveznosti. Likvidnostno tveganje zajema tudi tržno likvidnostno tveganje, to je tveganje nastanka izgube, ko določenih finančnih instrumentov ni mogoče odprodati ali nadomestiti v kratkem času brez pomembnega vpliva na tržno ceno.

V Skupini Abanka imamo lastne metodologije za ugotavljanje, merjenje, obvladovanje in spremljanje likvidnosti, ki omogočajo usklajevanje dejanskih in potencialnih virov likvidnosti z dejansko in potencialno porabo likvidnih sredstev v določenih časovnih obdobjih.

Upravljanje likvidnostnega tveganja vključuje:

- planiranje in nadziranje prihodnjih denarnih tokov, ki zajemata dnevno financiranje za zagotovitev izpolnjevanja prevzetih obveznosti in strukturno usklajevanje prejetih virov sredstev in naložb,
- vzdrževanje portfelja visoko likvidnih sredstev, ki se lahko hitro unovčijo, kot zaščito pred nepredvidenimi gibanji denarnih tokov,
- spremljanje koeficientov bilančne likvidnosti glede na zahteve Skupine Abanka in predpise ter
- upravljanje koncentracije in profila zapadlih obveznosti.

Za zmanjševanje likvidnostnega tveganja imamo vzpostavljen limitni sistem, ki zajema izpolnjevanje predpisanih zahtev Banke Slovenije in interno določenih limitov ter spremljanje ciljnih strukturnih kazalcev likvidnosti. Postavitev limitov in nadzor nad likvidnostnim tveganjem sta organizacijsko ločena od dnevnega operativnega uravnavanja likvidnosti.

Za upravljanje likvidnosti v izjemnih razmerah v Skupini Abanka pripravljamo različne scenarije. Med pomembnejše scenarije sodi scenarij, ki upošteva likvidnostno krizo banke ter splošno likvidnostno krizo na finančnih in kapitalskih trgih. Prav tako imamo za varovanje likvidnostnega tveganja vzpostavljene postopke za omejevanje nastanka kriznih situacij, zaradi katerih Skupina Abanka ne bi zmogla nemoteno in pravočasno zagotavljati sredstev za poravnavanje svojih zapadlih obveznosti. Zgodnje ugotavljanje kriznih razmer se izvaja ob rednem dnevnem spremljanju likvidnostne pozicije Skupine Abanka.

V Skupini Abanka imamo lastne metodologije za ugotavljanje, merjenje, obvladovanje in spremljanje likvidnosti, ki omogočajo usklajevanje dejanskih in potencialnih virov likvidnosti z dejansko in potencialno porabo likvidnih sredstev v določenih časovnih obdobjih.

Zaradi nadaljevanja zaostrenih razmer na mednarodnih finančnih trgih je bila v letu 2012 posebna pozornost namenjena obvladovanju likvidnostnega tveganja. Tekoče poslovne odločitve so vključevale stalno skrb za ohranjanje primerne ravni likvidnosti. Likvidnostne razmere so se v primerjavi s preteklim letom poslabšale, na kar sta poleg neugodnih razmer na mednarodnih finančnih trgih močno vplivali poslabševanje splošnega gospodarskega položaja Slovenije in zniževanje bonitetnih ocen države in banke. Posledično se je poslabšal kreditni portfelj, onemogočeno je bilo pridobivanje novih dolgoročnih virov sredstev na mednarodnih finančnih trgih, v septembru je zapadla v izplačilo obveznica z jamstvom države. Za ohranjanje ustreznega likvidnostnega položaja smo izvajali številne aktivnosti na področju pridobivanja primarnih virov sredstev, zniževali naložbeni portfelj ter povečali obseg zadolžitve pri centralni banki.

Konec leta 2012 so naložbe v denarna sredstva, vrednostne papirje, kratkoročne medbančne depozite in depozite pri centralni banki predstavljale skoraj četrtino vseh naložb Skupine Abanka. Delež je v primerjavi s koncem leta 2011 ostal na podobni ravni, vendar pa se je zaradi povečanja zadolžitev pri centralni banki pomembno znižal obseg prosto razpoložljivih vrednostnih papirjev.

V nadaljevanju je prikazana struktura teh naložb. V primerjavi z letom 2011 se je povečal predvsem delež denarnih sredstev in vrednostnih papirjev, zmanjšal pa delež depozitov pri bankah in centralni banki.

STRUKTURA LIKVIDNOSTNIH REZERV

2012	2011
70 % vrednostni papirji	**66 %** vrednostni papirji
1 % medbančni depoziti	**17 %** medbančni depoziti
1 % depoziti pri CB	**7 %** depoziti pri CB
28 % denarna sredstva	**10 %** denarna sredstva

V letu 2013 pričakujemo, da se bodo neugodne razmere na mednarodnih finančnih trgih še nadaljevale. Zato bomo še naprej vodili aktivno politiko zbiranja primarnih virov sredstev, izvajali ukrepe za kapitalsko krepitev Skupine Abanka, v primeru neugodnih gibanj pa bomo tudi v letu 2013 nadalje krčili obseg kreditnega portfelja. Z intenzivnim prilagajanjem bilance banke aktualnim gospodarskim razmeram bomo zagotavljali ustrezen likvidnostni položaj Skupine Abanka, zadosten obseg likvidnostnih rezerv in izpolnjevanje vseh zahtev regulatorja glede obvladovanja likvidnosti.

PROCES ICAAP

K internemu procesu ocenjevanja kapitalske ustreznosti (v nadaljevanju: ICAAP) smo pristopili že v letu 2007 z izdelavo ocene profila tveganosti, ki jo odraža matrika tveganj. V okviru te analize smo v letu 2012 prepoznavali pomembna tveganja, ki se pojavljajo pri izvajanju ključnih poslovnih aktivnosti, in določali kontrole za zmanjševanje tveganj. Spremljanje profila tveganosti omogoča pravočasno odkrivanje bistvenih sprememb v profilu tveganosti in je podlaga za sprejem potrebnih ukrepov. Profil tveganosti primerjamo z oceno sposobnosti prevzemanja tveganj po lastni metodologiji in na podlagi rezultatov analize sprejemamo ustrezne ukrepe, ki zagotavljajo, da Skupina Abanka prevzema tveganja v okviru svojih zmožnosti.

Primernost ravni in kakovosti kapitala glede na profil tveganosti najmanj četrtletno preverjamo z izračunom internih kapitalskih potreb. Izračun poleg kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, tržna tveganja in operativno tveganje, ki se izračunavajo v skladu z veljavnimi regulativnimi pravili v okviru t. i. prvega stebra kapitalske ureditve, upošteva tudi interno ocenjene kapitalske potrebe v okviru t. i. drugega stebra za vsa druga tveganja, ki bodisi niso v celoti zajeta ali sploh niso upoštevana v okviru prvega stebra (npr. tveganje koncentracije, obrestno tveganje, likvidnostno tveganje, tveganje ugleda, tveganje dobičkonosnosti, strateško tveganje, kapitalsko tveganje idr.).

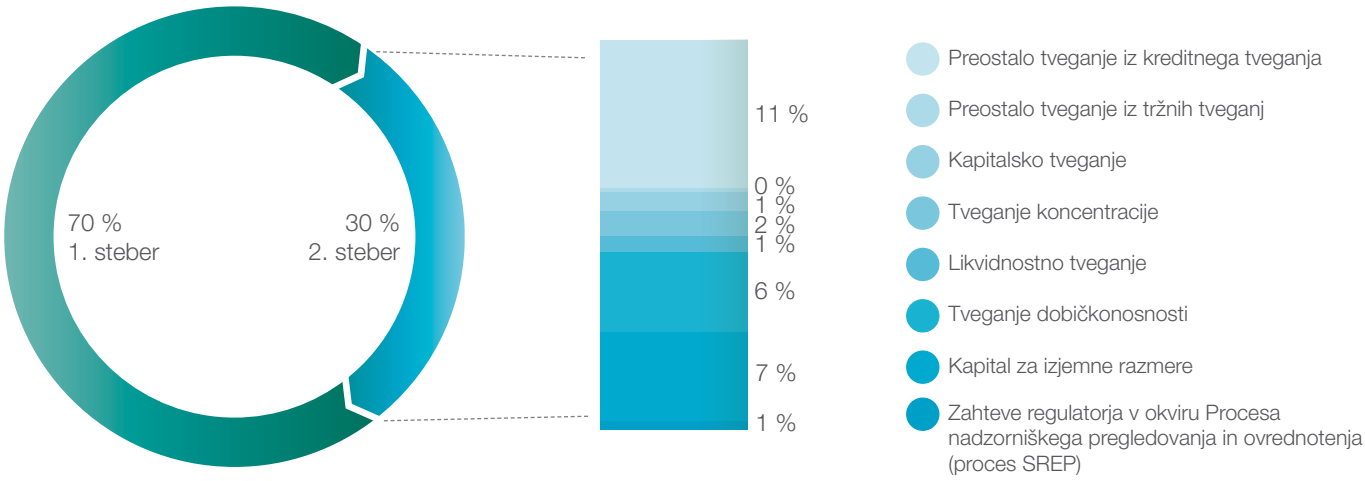
Zaradi negotovih razmer na finančnih trgih dajemo v banki v okviru procesa ICAAP velik poudarek rednemu izvajanju testov izjemnih razmer, s katerimi ugotavljamo ranljivost banke na manj verjetne, a vseeno mogoče spremembe različnih dejavnikov tveganja. Rezultati testov izjemnih razmer so vključeni v izračun internih kapitalskih potreb.

Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala je opredeljen z dvema spremenljivkama. Na eni strani so tveganja, ki jim je skupina izpostavljena in presegajo okvir, ki ga pokriva prvi steber kapitalskih zahtev, na drugi pa je kapital, ki ga ima skupina za pokrivanje tveganj in morebitnih izgub iz teh tveganj. Primerjava interne ocene kapitalskih potreb z interno oceno kapitala odraža zmožnost skupine za pokrivanje vseh tveganj, katerim je skupina izpostavljena. Od Banke Slovenije pričakovani kapitalski količniki, ki vključujejo simulacijo stresnega scenarija zaradi vplivov iz okolja, povezanih z gospodarsko krizo, so bili višji od tistih, ki jih je skupina dosegla konec leta 2012. Skupina je že sprejela ustrezne ukrepe za okrepitev kapitalskih količnikov in s tem boljšo zaščito pred tveganji, ki so predmet drugega stebra kapitalske ureditve. Ti ukrepi so dvosmerni in vključujejo tako aktivnosti glede povečanja kapitala kot tudi aktivnosti za zmanjševanje kapitalskih zahtev in potreb (predvsem na področju kreditnega tveganja).

Banka je v letu 2012 ocenila dodatne kapitalske potrebe za kreditno tveganje, tržna tveganja, kapitalsko tveganje, tveganje koncentracije, likvidnostno tveganje, tveganje dobičkonosnosti in dodatne kapitalske potrebe iz naslova dejavnikov zunanjega okolja (kapital za izjemne razmere).

Sestava interne ocene kapitalskih potreb v letu 2012 je naslednja:

INTERNA OCENA KAPITALSKIH POTREB



V letu 2012 smo nadaljevali z nadgradnjo internega procesa ocenjevanja kapitalske ustreznosti, ki je eden od ključnih stebrov veljavne kapitalske ureditve. Nadgradnja je potekala na področju pregleda ustreznosti in prenove parametrov za prepoznavanje in merjenje pomembnosti posameznih kategorij tveganj in parametrov, ki se upoštevajo pri izračunu internih kapitalskih potreb pri posameznih kategorijah tveganj.

KADROVSKA POLITIKA IN IZOBRAZBENA STRUKTURA ZAPOSLENIH

Učinkoviti, motivirani in zavzeti zaposleni so ključ za doseganje strateških in poslovnih ciljev banke. V času vse večje nuje po prilagajanju spreminjajočim se zahtevam okolja so nenehno učenje, rast in razvoj zaposlenih vse pomembnejše vrednote. Zato v banki stalno skrbimo, da naši zaposleni svoje znanje pravočasno in na primeren način krepijo. Z odprto komunikacijo ustvarjamo delovno okolje, ki pripomore k zadovoljstvu, ustrezni klimi na delovnih mestih, zavzetosti in pripadnosti zaposlenih banki.

V letu 2012 smo nadaljevali **s kadrovsko politiko in zaposlovanjem**, prilagojenima negotovim razmeram poslovanja. Banka je zaposlovala predvsem na področju komercialnih poslov in skladno z regulatornimi zahtevami ter selektivno nadomeščala odsotnost zaposlenih z najemom dela prek pooblaščene agencije za najem dela ali z delom prek študentskega servisa. V letu 2012 je banka izvajala restriktivno zaposlovalno in plačno politiko, s katero bomo nadaljevali tudi v letu 2013.

Konec leta 2012 je bilo v banki 880 zaposlenih, kar je dva več kot konec leta 2011.

Druga razkritja o človeškem kapitalu Abanke v letu 2012 so prikazana v naslednji preglednici:

Skupno število zaposlenih na dan 31. december	880
Povprečno število zaposlenih v letu[22]	880
Število novo zaposlenih v letu	37
Število odhodov v letu	35
Število zaposlenih za nedoločen čas	851
Število zaposlenih za določen čas	29
Število zaposlenih invalidov	23

880

zaposlenih v Abanki konec leta 2012

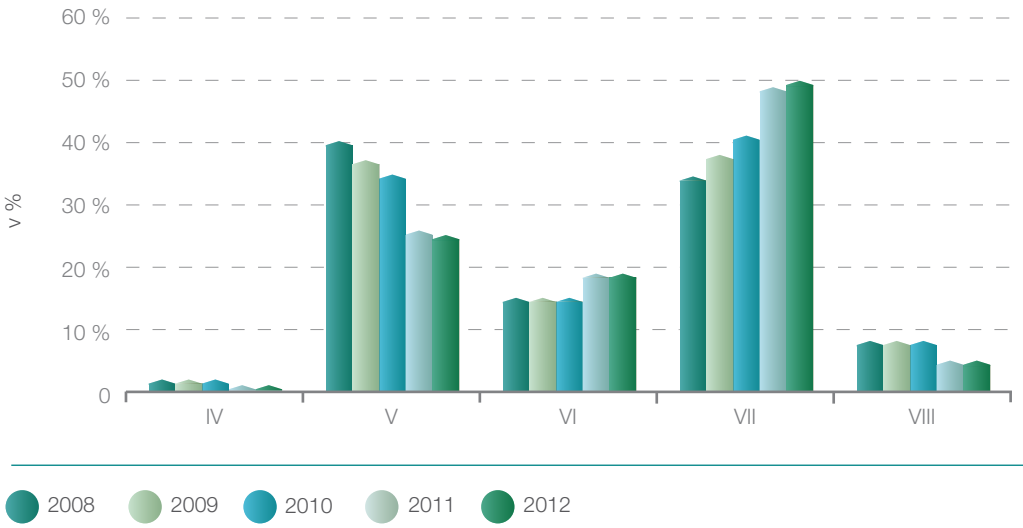
V okviru kadrovske politike smo v letu 2012 nadaljevali s **prestrukturiranjem kadrov z izboljševanjem izobrazbene strukture zaposlenih**, kar je posledica večletne kadrovske politike in dejstev, da se delež delovnih mest s srednjo stopnjo izobrazbe v banki zaradi potreb delovnega procesa zmanjšuje ter da se povečuje potreba po zaposlovanju kadra z višjimi stopnjami izobrazbe. Tudi v letu 2013 bomo nadaljevali s politiko zaposlovanja kadrov višjih izobrazbenih ravni.

Preglednica: Število zaposlenih glede na zahtevano stopnjo izobrazbe v letu 2012

	Število zaposlenih
Do vključno IV. stopnje	6
V. stopnja	223
VI. stopnja	167
VII. stopnja	439
VIII. stopnja	45

22 Aritmetično povprečje dvanajstih mesecev, stanje na zadnji dan.

STRUKTURA ZAPOSLENIH GLEDE NA ZAHTEVANO STOPNJO IZOBRAZBE PO LETIH OD 2008 DO 2012



IZOBRAŽEVANJE IN RAZVOJ ZAPOSLENIH

Vseživljenjsko učenje zaposlenih je ena od naših ključnih vrednot in gradnik organizacijske kulture banke. Na poti k učeči se organizaciji se zavedamo, da so izobraževanje, uposabljanje, izpopolnjevanje in razvoj zaposlenih še toliko pomembnejši v času, ko se banka sooča z negotovimi razmerami na trgu. Da je nadgradnja znanja ključna kompetenca in konkurenčna prednost na trgu dela, je zavedanje, ki ga z organiziranimi in sistematičnimi izobraževalnimi aktivnostmi sporočamo zaposlenim.

Internemu prenosu znanja dajemo velik pomen. V letu 2012 smo 71,4 odstotka izobraževanj izvedli interno, bodisi z notranjimi ali z zunanjimi izvajalci. Vse zaposlene, ki se pri svojem delu srečujejo z vodenjem, smo usposabljali za izboljšanje vodstvenih veščin. Izvedena so bila tudi usposabljanja za nove produkte, različna, bančnim potrebam prilagojena izobraževanja in usposabljanja ter izobraževanja v tujih jezikih. V letu 2012 smo prvič uspešno izvedli e-izobraževanje na temo preprečevanja pranja denarja, v katerega smo vključili vse, ki v poslovni mreži to izobraževanje potrebujejo. Tako kot v preteklih letih smo sofinancirali študij ob delu v internem razpisu izbranim sodelavcem. V letu 2012 smo dokončali tudi vsebinsko in organizacijsko zasnovo za interno Abančno šolo za ključne razvojne kadre, katere izvedbo predvidevamo v letu 2013. Zaposlenih, ki so se izobraževali v letu 2012, je bilo 533 oziroma 60,7 odstotka. Povprečno število ur izobraževanja in usposabljanja na zaposlenega je bilo za vse zaposlene 19,6 ure, za vodje pa 7 ur.

Banka skrbi za **razvoj zaposlenih** z različnimi orodji, sistematično tudi z letnimi pogovori, ki jih v banki izvajamo že od leta 2000. S pomočjo letnega pogovora so pripravljeni načrti za doseganje ciljev, začrtani pa so tudi razvojni načrti zaposlenih. V letu 2012 so bili pogovori izvedeni skladno s prenovljeno metodologijo izvedbe letnih pogovorov v okviru nove aplikativne podpore za izvedbo pogovorov, ki smo jo uvedli v letu 2012.

Banka sistematično s kariernimi načrti skrbi za **razvoj ključnih in perspektivnih sodelavcev**, tako s strokovnega kot nasledstvenega vidika. V letu 2012 smo izvedli vse pogovore s ključnimi razvojnimi kadri in pripravili nove dveletne karierne načrte, prav tako pa smo določili skupino naslednikov za ključna delovna mesta na drugi in tretji hierarhični ravni v banki.

S kariernimi načrti skrbimo za razvoj ključnih in perspektivnih sodelavcev.

NAGRAJEVANJE ZAPOSLENIH

Ne le dobro, ampak odlično opravljeno delo je v banki kakovost, ki jo skrbno nagrajujemo. Delovno uspešni so v banki nagrajeni z mesečnim **gibljivim delom plače**. Napredovanje, skladno z merili, opredeljenimi v Pravilniku o napredovanju in nagrajevanju, je bilo v letu 2012 skladno s kadrovsko politiko omejeno. Posebne nagrade zaposlenim, ki še posebej izstopajo s svojimi delovnimi dosežki, podelijo izvršni direktorji. Konec leta uprava tradicionalno nagradi osem **najuspešnejših posameznikov**, štiri komercialiste in štiri najbolj kooperativne sodelavce v podpornih področjih, ki so izbrani na podlagi vedenja pri delu ter rezultatov in sodelovanja s sodelavci v banki.

Ne le dobro, ampak odlično opravljeno delo je v banki kakovost, ki jo skrbno nagrajujemo.

Del odprte komunikacije v banki je tudi povratna informacija zaposlenim o njihovem delu. **Pohvala in zahvala v nedenarni obliki** vsem tistim, ki so prenašali znanje na svoje sodelavce, sta priznanje, ki ga banka izreče zaposlenim na posebnem dogodku za izobraževalce in pisce člankov, ki je bil v letu 2012 izveden 20. aprila 2012. Tudi tako gradimo kulturo sodelovanja in opravljanja nalog, ki niso neposredno naloge na delovnem mestu posameznika, ampak so za banko pomembne.

Konec leta uprava tradicionalno nagradi osem najuspešnejših posameznikov, štiri komercialiste in štiri najbolj kooperativne sodelavce v podpornih področjih.

RAZVOJ ORGANIZACIJSKE KULTURE

Aktivnosti, ki gradijo vrednote in organizacijsko kulturo v banki, so različne. Njihova vloga gre v smeri promoviranja banke kot uspešne in zaposlenim prijazne delodajalke, ki nudi možnosti kakovostne zaposlitve in nadaljnjega razvoja.

V letu 2012 smo v okviru leta 2009 pridobljenega osnovnega certifikata **»Družini prijazno podjetje«** izvajali ukrepe, s katerimi želimo svojim zaposlenim olajšati usklajevanje poklicnega in družinskega življenja, prav tako pa smo idejno zasnovali nove ukrepe, nujne za pridobitev polnega certifikata v letu 2012. Izvedli smo tudi anketo med zaposlenimi in delavnice na temo Družini prijazno podjetje za vodje.

V letu 2012 smo izvajali ukrepe, s katerimi želimo svojim zaposlenim olajšati usklajevanje poklicnega in družinskega življenja v okviru že pridobljenega osnovnega certifikata »Družini prijazno podjetje«.

POLITIKA PREJEMKOV

V Abanki smo konec leta 2011 skladno z Zakonom o bančništvu, sklepi Banke Slovenije ter Direktivo CRD[23] in smernicami CEBS[24] uskladili področje prejemkov.

Oktobra 2011 je bila pri nadzornem svetu banke imenovana komisija za prejemke, ki je obravnavala Politiko prejemkov banke.

Politiko prejemkov banke je 12. decembra 2011 potrdil nadzorni svet, uprava banke pa je skladno z njo sprejela prenovljene Kriterije za sklepanje managerskih pogodb o zaposlitvi. Ti akti predstavljajo pravnoformalno podlago za izvajanje nagrajevanja managerjev v Abanki. Nagrajevanje zaposlenih po kolektivni pogodbi je urejeno s kolektivno pogodbo bančništva, podjetniško kolektivno pogodbo in Pravilnikom o napredovanju in nagrajevanju.

Politika prejemkov banke sloni na ustrezni povezavi med prejemki in preudarnim prevzemanjem tveganj. Banka to zagotavlja z ustreznimi razmerji med fiksnim in variabilnim delom prejemkov različnih kategorij zaposlenih, upoštevajoč, da celotni prejemek zaposlenega ne sme biti pomembno odvisen od variabilnega dela prejemka. V Politiki prejemkov in pripadajočih internih aktih banke so urejena razmerja med fiksnim in variabilnim delom plače managerjev, način izplačila variabilnega dela plače managerjev ter obdobje odložitve oziroma zadržanja izplačila variabilnega prejemka managerja.

Kot »zaposleni s posebno naravo dela[25]« so v banki določeni uprava, izvršni direktorji področij in direktorja službe upravljanja s tveganji in službe notranje revizije.

Politika prejemkov v banki je skladna s poslanstvom banke, poslovno strategijo banke, strategijo upravljanja s tveganji, organizacijsko kulturo, vrednotami banke in zastavljenimi cilji. Politika in praksa prejemkov v banki sta dosledno usmerjeni k izpolnjevanju ciljev poslovne strategije ter prilagojeni profilu tveganja banke in njeni sposobnosti prevzemanja tveganj.

Politika prejemkov banke sloni na ustrezni povezavi med prejemki in preudarnim prevzemanjem tveganj.

23 Capital Requirements Directive.
24 Committee of European Banking Supervisors.
25 Zaposleni, ki lahko v okviru svojih delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke.

Nagrajevanje na podlagi managerskih pogodb z variabilnim delom plače je vezano na izpolnjevanje ciljev, meril in kriterijev ter skladno s strategijo in poslovnim načrtom banke. Višina variabilnega prejemka se lahko povečuje s preseganjem konkretnih poslovnih in finančnih ciljev. Tako je politika nagrajevanja stimulativna, hkrati pa ob kritičnem odstopanju od postavljenih ciljev tudi korektivna. Z ustrezno postavljenimi procesi odločanja in izvajanjem politik poslovanja se preprečuje generiranje neustreznih tveganj v poslovanju banke.

Izplačilo variabilnega prejemka uprave in managerjev je opredeljeno s pogoji in kriteriji, ki so vezani na poslovanje banke. Pogoji in kriteriji so opredeljeni podrobno, pri čemer sta vstopna pogoja doseganje čistega poslovnega izida posameznega poslovnega leta ter določena raven oblikovanih slabitev in rezervacij, dodatno pa so še določeni kriteriji glede donosnosti povprečnega kapitala banke po davkih, vrednosti količnika likvidnosti prvega razreda in vrednosti količnika kapitalske ustreznosti.

TRAJNOSTNI RAZVOJ IN DRUŽBENA ODGOVORNOST

V Abanki smo zavezani trajnostnemu razvoju poslovanja, ne samo zaradi finančne krize ter nestabilnega gospodarskega in finančnega okolja, temveč predvsem zaradi ključnega razloga trajnostnega razvoja, ki zahteva, da lahko ekonomsko uspevamo ob hkratnem ohranjanju in varovanju okolja za prihodnje generacije.

Verjamemo, da lahko ekonomsko uspevamo ob hkratnem ohranjanju in varovanju okolja za prihodnje generacije.

GOSPODARSKI RAZVOJ

Prehod na okoljsko trajnostno gospodarstvo bo vplival na vsakogar izmed nas – neposredno ali posredno. Poslovni uspeh pa bo odvisen od sposobnosti poslovnih subjektov, da se prilagodijo izzivom globalnih podnebnih sprememb in vplivov, povezanih z energijo, gozdovi, vodo in biotsko raznovrstnostjo. V Abanki menimo, da smo lahko tako trajnostno uspešni kot tudi poslovno uspešni, in želimo, da imamo pri tem pomembno vlogo, da odpiramo pot v to novo, trajnostno in napredno obdobje. Zaradi zbliževanja potreb po razvoju poslovanja ob hkratni obravnavi globalnih podnebnih sprememb smo danes razvili več okoljskih zavez. Vedno bolj uporabljamo moč našega človeškega in finančnega kapitala v smeri povezovanja naših strank in partnerjev, da izkoristijo priložnosti nove trajnostne okoljske ekonomije.

Glavni dejavnik naše okoljske zaveze je potencial za poslovno uspešnost in gospodarsko rast, ki podpira trajnostni razvoj in se manifestira v različnih dejavnostih naše organizacije:

- Kot banka skrbimo za pridobivanje finančnih virov, namenjenih predvsem za spodbujanje konkurenčnosti in internacionalizacije podjetništva, financiranje infrastrukturnih projektov in okoljevarstvenih naložb ter naložb za regionalni in družbeni razvoj.
- Kot organizacija z močno prisotnostjo v družbenem okolju v Sloveniji oblikujemo inovativna partnerstva z vladnimi in nevladnimi organizacijami za ohranjanje naših naravnih virov, hkrati pa spodbujamo naše okolje k večji energetski učinkovitosti in okoljski odgovornosti.
- Krepimo zaupanje in zadovoljstvo naših strank, prisluhnemo njihovim finančnim potrebam in spodbujamo delovanje inovativnih podjetij z vizijo, ki razvijajo obnovljive vire energije, ustvarjajo nova, okolju prijazna delovna mesta in uspešno poslujejo.
- Kot banka prebivalstva in podjetij skrbimo za ponudbo storitev, prilagojeno različnim segmentom naših strank, jim svetujemo in ponujamo paleto okolju prijaznih produktov in storitve, kot so npr. naši ekološki krediti, ki spodbujajo energijsko varčnost, in rešitve elektronskih računov na Abanetu, ki spodbujajo varčevanje s papirjem, itn.
- Razvijamo in nadgrajujemo inovativne bančne produkte, ki strankam poenostavljajo poslovanje in povečujejo njihovo učinkovitost (npr. nadgrajevanje elektronskega bančništva, uvajanje mobilnega bančništva itn.).
- Kot pomemben delodajalec z razširjeno mrežo bančnih poslovalnic in drugih objektov si že vrsto let prizadevamo, da je naše poslovanje energetsko učinkovito. Nenehno izvajamo različne ukrepe za varčevanje z energijo (npr. vlaganje v boljšo izolacijo stavb in energetsko učinkovitejšo razsvetljavo) in s papirjem (npr. elektronsko arhiviranje).

Menimo, da smo lahko tako trajnostno uspešni kot tudi poslovno uspešni, in želimo, da imamo pri tem pomembno vlogo, da odpiramo pot v to novo, trajnostno in napredno obdobje.

Medtem ko so naše poslovne okoljske pobude daljnosežne, se zavedamo, da pot do trajnostnega razvoja ni brez ovir. Najpomembnejši izziv, s katerimi se soočamo, so globalne podnebne spremembe. Potreben prehod z obstoječih tehnologij, ki temeljijo na fosilnih gorivih, na čiste tehnologije, ki temeljijo na obnovljivih virih in ne onesnažujejo okolja, bo večplasten in bo na takšen ali drugačen način vključeval vse nas. Naša zaveza k tej preobrazbi je prepoznavna v naši poslovni strategiji. Usmerjeni smo v poslovni model, ki nam z uspešnim poslovanjem pomaga izkoristiti sedanje finančne možnosti in ustvarjati nove priložnosti za okoljsko in gospodarsko zdravo prihodnost.

SOCIALNI RAZVOJ

Interno komuniciranje

Z učinkovitim **internim komuniciranjem** podpiramo uresničevanje poslovnih ciljev banke, utrjujemo organizacijsko kulturo ter širimo zavedanje o vrednotah in etičnem poslovanju Abanke. Komunikacija z zaposlenimi poteka po različnih kanalih, pri čemer pa v Abanki še posebej poudarjamo osebno komunikacijo, ki jo uresničujemo na različnih delovnih, izobraževalnih in poslovnih dogodkih in srečanjih. S poslovanjem banke na različnih področjih in organizacijsko kulturo se novo zaposleni seznanijo na uvajalnih seminarjih, kjer imajo priložnost, da predavatelje, direktorje različnih področij, tudi spoznajo. Srečanja, ki so namenjena spodbujanju zaposlenih, ki so pri svojem delu še posebej uspešni, in tistim, ki znanje širijo na svoje sodelavce, so priložnost, da se zaposleni pogovorijo tudi s člani uprave. Na ta način v Abanki načrtno gradimo organizacijsko kulturo, ki temelji na sodelovanju, strokovnosti in spoštovanju.

Zaradi geografske razpršenosti Abanke in njenih odvisnih družb po vsej Sloveniji se za hitro posredovanje pomembnih notranjih informacij ali komentarjev na odmevne dogodke največkrat uporabljata intranet in elektronska pošta.

Intranetni portal Intrabanka je enotna vstopna točka za dostop do spletnih aplikacij, informacij, dokumentov skupnega pomena, orodje za poslovno sodelovanje med zaposlenimi, orodje za prenos znanja, orodje za podporo izvajanju osnovnih procesov, orodje za graditev in utrjevanje blagovne znamke, izhodišče za iskanje in hiter dostop do vsebin ter orodje za upravljanje poslovnih vsebin.

Intrabankine novice postajajo vedno bolj obiskano mesto za različne interne informacije. Novice so razdeljene v šest vsebinskih sklopov: korporativno komuniciranje, kadrovske novice, e-poti, ugodnosti za zaposlene, tržno komuniciranje in tehnična obvestila. Vsem zaposlenim je preko intraneta na voljo dnevni kliping, kjer se lahko seznanijo z aktualnimi temami, ki jih v povezavi z Abanko objavljajo mediji.

> Z učinkovitim internim komuniciranjem podpiramo uresničevanje poslovnih ciljev banke, utrjujemo organizacijsko kulturo ter širimo zavedanje o vrednotah in etičnem poslovanju Abanke.

Interni časopis **»Pogled od znotraj«** izide štirikrat letno in je namenjen širjenju strokovnega znanja, dobrih praks in zavedanja ter udejanjanja vrednot, ki smo jih potrdili v Abančni strategiji. Zaposlenim želimo pomagati pri razumevanju strokovnih vsebin z različnih področij in pri kompleksnem prepletanju raznih aktivnosti. Sodelavci z različnih področji v banki pripravljajo članke, ki na poljuden način pojasnjujejo zapletene bančne prakse.

V septembru smo uvedli nov sklop krajših novic z oblikovano podobo in jih poimenovali **Anovice**, kjer vsaj enkrat mesečno objavljamo novo storitev, uporaben nasvet ali karkoli drugega, povezanega z bančnimi storitvami. Cilj takega obveščanja je, da smo vsi zaposleni v Abanki bolj seznanjeni z bančno ponudbo, ker verjamemo, da smo sami najboljši ambasadorji abančnih storitev in naše blagovne znamke. Besedila so napisana v sproščenem in zanimivem slogu, vsebine pa se pripravljajo v različnih področjih v Abanki.

E-bilten je namenjen podjetjem in v manjši meri fizičnim osebam ter izide največ štirikrat letno; naročnike, ki se nanj prijavijo prek Abančne spletne strani, seznanja z različnimi novostmi v poslovanju in ponudbi Abanke.

E-novice pa so elektronsko glasilo Abanke, namenjeno fizičnim osebam. Prav tako izidejo štirikrat letno in naročnikom v vsaki številki predstavijo od štiri do osem aktualnih ponudb Abanke, ki so objavljene tudi na spletnem mestu Abanke. E-novice torej trenutno služijo predvsem kot opomnik za zainteresirane stranke.

Komuniciranje z mediji

Mediji so vpliven vir informacij za različne deležnike Abanke. Preko medijev predstavljamo poslovanje Abanke in njene storitve tako z oglaševanjem kot z odgovori na vprašanja novinarjev. Vprašanja medijev za vsa področja poslovanja v Abanki sprejemamo v Korporativnem komuniciranju ter z ustrezno koordinacijo poskrbimo za pravočasnost odgovorov in pravilno vsebino. Najpomembnejši vir korporativnih informacij predstavlja zakonsko določen način razkrivanja cenovno občutljivih informacij na spletnem portalu Ljubljanske borze in spletni strani Abanke, ki jih sočasno objavljamo tako v slovenskem kot v angleškem jeziku.

Medijske objave o Abanki in članicah Skupine Abanka ocenjujemo tudi s pomočjo polletne in letne analize medijskega pojavljanja, kjer spremljamo predvsem vrsto in število objav, vir informacij, vsebine, medije ter vrednostno strukturo publicitete, ugotovitve pa upoštevamo v svojih komunikacijskih načrtih. Analizo uporabljamo tudi pri oblikovanju enega od parametrov za merjenje tveganja ugleda skupine v okviru zahtev Basel II. V primerjavi z letom 2011 se je v letu 2012 skupno število objav o Abanki, ki jih spremljamo po izbranih geslih, povečalo za 33,3 odstotka ali za 1.094 objav, mesečno povprečje pa je bilo 333 objav, kar je 88 več kot leto prej. Delež načrtovanih objav je narasel na 35,3 odstotka oziroma 19,9 odstotne točke. Delež negativnih objav se je glede na razmere v gospodarskem in političnem okolju povečal za 12,8 odstotne točke. Splošna ocena medijskega pojavljanja Abanke ostaja pozitivna, saj smo od skupaj 3.998 analiziranih objav zabeležili kar 3.471 nevtralnih in pozitivnih.

Sponzorstva in donacije

Sponzorstva

V Abanki uresničujemo poslanstvo in vrednote svoje dejavnosti in udejanjamo vizijo dolgoročnega partnerskega odnosa tudi s programom sponzorstev. Spodbujamo dobre medsebojne in poslovne odnose, pomagamo pri razvoju in delovanju različnih športnih, kulturnih in izobraževalnih združenj ali organizacij ter omogočamo izvedbo različnih dogodkov. Vsako leto sponzorska sredstva namenimo za podporo izobraževanja, športa in kulturnih dejavnosti.

S programom sponzorstev spodbujamo dobre medsebojne in poslovne odnose, pomagamo pri razvoju in delovanju različnih športnih, kulturnih in izobraževalnih združenj ali organizacij ter omogočamo izvedbo različnih dogodkov.

Donacije

Abanka je v letu 2012 podprla različne organizacije, ki s svojimi dobrodelnimi aktivnostmi širijo vrednote človečnosti, sočutja in solidarnosti. Z donacijo lokalnemu okolju se je odzvala ob otvoritvi nove poslovalnice v Domžalah, širšemu krogu mladih pa je namenila tradicionalno novoletno donacijo humanitarni ustanovi.

SKRB ZA OKOLJE

V Abanki se zavedamo vpliva, ki ga imamo s svojim delom na okolje, in dejstva, da moramo prav vsi s svojim okoljem ravnati odgovorno. Posodobitve in investicije v novo sodobnejšo opremo za ogrevanje in hlajenje ter razsvetljavo izvajamo v skladu z vsakoletnim planom investicij, pri izbiri nove opreme pa poleg cene upoštevamo tako tehnično ustreznost kot ekološko sprejemljivost.

Na področju ustreznega ravnanja z odpadki smo v lanskem letu z uvedbo ločenega zbiranja komunalnih odpadkov in novim načinom obračuna komunalnih storitev dosegli bistveno nižje stroške odvoza komunalnih odpadkov.

Vsak zaposleni s svojim ravnanjem prispeva k racionalnejši rabi energije in posledično čistejšemu okolju.

Velik poudarek še vedno dajemo izobraževanju in osveščanju zaposlenih o racionalni uporabi sistemov hlajenja/ogrevanja ter racionalni rabi električne energije, saj lahko vsak zaposleni s svojim ravnanjem prispeva k racionalnejši rabi energije in posledično čistejšemu okolju.

ORGANIZACIJSKI POLOŽAJ SLUŽBE NOTRANJE REVIZIJE

Služba notranje revizije opravlja **stalen in celovit nadzor nad poslovanjem banke in družb v Skupini Abanka** s:

- spremljanjem in vrednotenjem učinkovitosti sistemov upravljanja s tveganji ter sistemov notranjih kontrol,
- presojo procesa ocenjevanja potrebnega notranjega kapitala glede na oceno tveganj skupine,
- presojo zanesljivosti informacijskega sistema vključno z elektronskim informacijskim sistemom in elektronskimi bančnimi storitvami,
- presojo zanesljivosti in verodostojnosti računovodskih evidenc in finančnih poročil ter
- preverjanjem poročanja in ravnanja Skupine Abanka v skladu z notranjimi pravili in zunanjimi predpisi.

Služba notranje revizije je **organizirana kot neodvisna služba**, ki je linijsko vezana na upravo banke. Pooblastila, odgovornosti, naloge in način njenega delovanja so podrobneje opredeljeni v Pravilniku o delovanju službe notranje revizije, ki ga je sprejela uprava banke v soglasju z nadzornim svetom/revizijsko komisijo. Uprava banke je v Srednjeročno strategijo Skupine Abanka za obdobje 2012–2014 vključila tudi usmeritve delovanja službe notranje revizije. Letno v soglasju z nadzornim svetom/revizijsko komisijo potrdi načrt dela, ki temelji na globalni oceni profila tveganosti revizijskega okolja Skupine Abanka. Za učinkovitejše in kakovostno izvajanje nalog ima služba notranje revizije izdelane tudi druge notranje akte (priročnik za notranje revidiranje, metodologijo za načrtovanje dela na podlagi ovrednotenja tveganj, program zagotavljanja in izboljšanja kakovosti delovanja).

Služba notranje revizije zaposluje **sedem notranjih revizorjev**. Trije notranji revizorji imajo veljavno licenco preizkušeni notranji revizor oziroma revizor, ki jo podeljuje Slovenski inštitut za revizijo, revizorka informacijskih sistemov pa veljavno licenco CISA[26]. Služba v revidiranje področja informacijske tehnologije in informacijskih sistemov vključuje tudi zunanje preizkušene revizorje informacijskih sistemov.

PODROČJE DELOVANJA IN PREGLEDOVANJE SISTEMA UPRAVLJANJA

V letu 2012 je služba notranje revizije delovala skladno s potrjenim Načrtom dela službe notranje revizije za leto 2012 ter dodatnimi zahtevami nadzornih in drugih institucij ter uprave banke in nadzornega sveta. Načrt dela službe notranje revizije za leto 2012 se je prilagajal spremenjenim razmeram v zunanjem in notranjem okolju ter usmeritvam poslovne strategije. Ocena profila tveganosti enot revizijskega okolja pa se je posodabljala trimesečno. O spremembah oziroma prilagoditvah načrta dela ter ocene profila tveganosti enot revizijskega okolja je služba notranje revizije poročala v trimesečnih poročilih upravi banke in nadzornemu svetu/revizijski komisiji.

Služba notranje revizije je v letu 2012 pomemben del svojih aktivnosti usmerila v revidiranje kreditnega procesa in kreditnih poslov ter spremljanje izvrševanja zahtev Banke Slovenije, podanih po opravljenih pregledih poslovanja na področju kreditnega tveganja, likvidnostnega tveganja in upravljanja Skupine Abanka.

Revidirane so bile programske rešitve za podporo upravljanja z likvidnostnim tveganjem in tekočo likvidnostjo ter strateški projekt uvedbe centralnega podatkovnega skladišča. Služba notranje revizije se je vključila tudi v preverjanje izpolnjevanja varnostnih zahtev Bankarta d.o.o. v plačilnih sistemih Poravnava kartic, Poravnava bankomatov, SEPA in VISA Inc. za kreditne kartice VISA.

Po Sklepu o najmanjšem obsegu in vsebini dodatnega revizijskega pregleda glede izpolnjevanja pravil o upravljanju s tveganji v bankah in hranilnicah[27] se je služba notranje revizije skupaj z zunanjim revizorjem vključila v pregled procesa upravljanja s ključnimi poslovnimi tveganji. Po zahtevi Sklepa o razkritjih bank in hranilnic[28] je preverila razkritja k letnemu poročilu za leto 2011 za javno objavo.

Poslovne aktivnosti in organizacijske enote, ki so bile revidirane, so vključevale: poslovanje s sefi, vzorčne poslovalnice v poslovni mreži Abanke in odvisno družbo Aleasing d.o.o. Na zahtevo uprave banke in nadzornega sveta je služba notranje revizije opravila izredne revizijske preglede kreditnega procesa ter pomembnih kreditnih poslov domačih pravnih oseb in nerezidentov. Na podlagi ugotovitev revizijskih pregledov je služba notranje revizije podala priporočala za razvoj kontrolnega okolja.

Po zahtevi SID banke je opravila dva pregleda namenske porabe kreditov, danih pravnim in fizičnim osebam z jamstvom Republike Slovenije po Zakonu o jamstveni shemi.

26 Certified Information Systems Auditor.
27 Uradni list RS, št. 135/06, 28/07, 104/07, 85/10 in 62/11.
28 Uradni list RS, št. 135/06, 42/09, 85/10, 62/11 in 100/11.

Z izvajanjem formalnih svetovalnih poslov se je vključevala v razvoj notranjega upravljanja in kakovosti kontrolnega okolja. Pri tem je sodelovala tudi s pooblaščenko za skladnost poslovanja. Služba notranje revizije je ocenila kakovost kontrolnega okolja Skupine Abanka za potrebe izračuna profila tveganosti v okviru procesa ocenjevanja potrebnega notranjega kapitala skupine (ICAAP). Sodelovala je pri vzpostavitvi sistema za preprečevanje in odkrivanje prevar v Skupini Abanka in pri izdelavi analize tveganosti za plačilne sisteme SEPA. Vključila se je v pregled oziroma vzpostavitev sistema notranjih kontrol, politike prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela, metodologije razvoja zmogljivosti in politike upravljanja zunanjega izvajanja storitev.

Z opravljenimi revizijskimi pregledi in svetovalnimi posli, spremljanjem izvrševanja revizijskih priporočil ter zahtev do zunanjih revizorjev in nadzornih institucij je služba notranje revizije vrednotila elemente sistema upravljanja (organizacijski ustroj, upravljanje s tveganji, sistem notranjih kontrol in sistem prejemkov) ter priporočala izboljšave za dograditev primernega in učinkovitega upravljanja s tveganji in za vzpostavitev učinkovitega sistema notranjih kontrol za uresničitev strateških ciljev, uspešno in učinkovito poslovanje, zanesljivo in verodostojno poročanje ter za skladno poslovanje s pravili in obvladovanje tveganja ugleda.

Nekateri revizijski pregledi, ki so bili vključeni v Načrt dela službe notranje revizije za leto 2012 zaradi sprememb v profilu tveganosti revizijskega okolja Skupine Abanka in prerazporeditve kadrovskih virov na izredne in prednostne naloge, niso bili izvršeni. V okviru procesa načrtovanja za leto 2013 so bila nepokrita področja revizijskega okolja Skupine Abanka ponovno proučena (naložbena strategija in strategija trgovanja, upravljanje s človeškimi viri, upravljanje procesov v področju informatike, področje poslovanja s prebivalstvom).

Zaključek revizijskih pregledov, ki so se izvajali na področju prenove procesa kreditiranja fizičnih oseb, poročevalskega sistema za izračun zajamčenih vlog, upravljanja z dokumentarnim gradivom v digitalni obliki ter ravnanja z osebnimi in zaupnimi podatki, se je zamaknil v začetek leta 2013.

Na podlagi razpoložljivih kadrovskih in finančnih virov je bil pripravljen Načrt dela Službe notranje revizije za leto 2013, ki ga je potrdila uprava banke in nanj dal soglasje nadzorni svet/revizijska komisija. Uprava banke in nadzorni svet/revizijska komisija sta za povečano pokritje revizijskega okolja Skupine Abanka s posli zagotavljanja in svetovanja sprejela ukrepe za kadrovsko okrepitev službe notranje revizije.

POROČANJE O OPRAVLJENEM DELU

O izsledkih opravljenih revizijskih pregledov službe notranje revizije so bile **pisno seznanjene vse ravni vodstev** v hierarhiji do članov uprave. O povzetku pomembnih ugotovitev in priporočil opravljenih revizijskih pregledov ter uresničitvi načrta dela za leto 2012 sta bila trimesečno seznanjena uprava banke in nadzorni svet/revizijska komisija. Na podlagi proučevanja odzivnih poročil nosilcev ukrepanja in ponovnih preveritev je služba notranje revizije spremljala uresničevanje popravljalnega ukrepanja ter o tem poročala upravi in nadzornemu svetu/revizijski komisiji.

KAKOVOST NOTRANJEREVIZIJSKE DEJAVNOSTI

Služba notranje revizije je v letu 2009 pridobila **zunanjo oceno kakovosti**, ki je vključevala oceno skladnosti delovanja z neposredno prevzetimi mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, kodeksom poklicne etike notranjega revizorja in kodeksom notranjerevizijskih načel. Iz skupne ocene notranjerevizijske dejavnosti izhaja, da je bila v vseh bistvenih vidikih **ugotovljena splošna skladnost s standardi**.

Vključevanje službe notranje revizije v spremljanje izvrševanja zahtev Banke Slovenije in izvajanje izrednih nalog na zahtevo uprave banke in nadzornega sveta se je odrazilo na zmanjšanih aktivnostih za razvoj kakovosti delovanja službe.

INFORMATIKA

Na področju informatike obvladujemo tri sklope poslovanja: informacijsko aplikativno podporo, informacijsko tehnologijo in splošne posle ter skrbimo za varnost informacijskega sistema. Vloga področja informatike v Abanki je neprestano zagotavljati razpoložljivo, celovito, varno in uporabnikom prijazno informacijsko in tehnično podporo poslovanju banke na čim bolj ekonomičen in zanesljiv način, skrbeti za nepremičnine v lasti banke, investicije in splošne posle ter zagotavljati varnost informacijskega sistema. Težimo h gradnji informacijskega sistema, ki bo v celoti izpolnjeval vse poslovne potrebe Abanke ter bo varen in hkrati fleksibilen in hitro obvladljiv pri upravljanju z nenehnimi spremembami.

Jedro informacijskega sistema razvijamo in vzdržujemo sami, medtem ko si pri sistemih, ki ne posegajo v jedro, pomagamo z zunanjim razvojem, pri čemer se opiramo predvsem na zunanje partnerje iz Slovenije. V primerih, ko produkta na slovenskem trgu ni, se odločamo tudi za nakup tujih programskih rešitev.

Plan investicij v računalniško opremo, bankomate, POS-terminale in neopredmetena dolgoročna sredstva (licence) je za leto 2012 znašal 4.590 tisoč evrov, realiziran je bil v višini 3.518 tisoč evrov.

Na področju razvoja lastnih informacijskih aplikativnih rešitev smo v letu 2012 največ pozornosti namenili zahtevam regulatorja in produktom poslovnih področij.

Veliko pozornosti smo tudi v letu 2012 namenili regulatornim projektom, predvsem projektu SEPA. Nadgradili smo v preteklem letu uvedeno direktno bremenitev za prejemnike in migrirali direktne bremenitve iz Zbirnega centra pri Bankartu v SEPA SDD[29]; na področju aplikativne podpore za množična plačila smo v začetku leta 2012 dokončno vključili vsa podjetja v ta način izplačevanja plač, prilagodili pa smo tudi sistem kreditnih plačil za izplačila pokojnin in začeli z njegovo uporabo.

Nadgrajevali smo sisteme za spremljanje poslovanja. Uspešno smo izpeljali sistem za spremljanje izpostavljenosti s finančnimi instrumenti, strankam smo omogočili vpoglede v izpiske kartic preko elektronske banke, prenovili smo sistem tarife Abanke in podporo poslovanja trezorju. V nov informacijski sistem spornih terjatev smo migrirali odprte sporne terjatve. V letu 2012 smo nadaljevali delo pri projektu razvoja bančnega podatkovnega skladišča (BDW) za področje kontrolinga in izpostave do kreditnega tveganja. Na področju informatike smo opravili veliko dela tudi pri razvoju sistemov za upravljanje s tveganji (avtomatske slabitve, evidenca dejanskih izgub, avtomatizacija knjiženj na področju slabitev). Zaključek navedenih projektov je planiran v letu 2013.

S stališča poslovnega področja smo avtomatizirali naročanje kartic z uvedbo servisov Web, realizirali smo prenos denarja med računi na bankomatih, plačevanje prek spleta s kartico Ba Maestro, izpeljali smo prenovo osebnega bančništva, nadgradili proces odobravanja na limitih fizičnih oseb, uvedli zaračunavanje opominov fizičnih oseb, vzpostavili programsko opremo za prodajo kreditov fizičnih oseb preko posrednikov, vpeljali depozit na odpoklic za fizične osebe in izpeljali nadgradnjo storitve Apaket družina. V delu sta avtomatizacija bremenitev za pravne osebe in gradnja sistema za dokumentarne posle.

Za potrebe optimizacije lastnega poslovanja smo preoblikovali proces vodenja sredstev informacijske tehnologije (v nadaljevanju: IT) in zahtevkov za spremembo sredstev IT skladno s standardom ITIL[30]. Uvedli smo sistem za vodenje izvorne kode in sistem za avtomatsko gradnjo izvršne kode. Začeli smo z aktivnostmi za vpeljavo sistema za nadzor nad napakami v programski kodi. Za potrebe podpore projektnemu delu smo nadaljevali z razvojem aplikacije Viri-Projekti. Začeli smo tudi z aktivnostmi pri strateškem projektu uvedbe storitvene arhitekture - SOA[31].

V okviru zunanjega razvoja informacijskih aplikativnih rešitev smo v letu 2012 skrbeli za razvoj in vzdrževanje obstoječih sistemov in vpeljavo novih sistemov.

Glavni projekti in naloge v letu 2012 so bili: dopolnitev elektronskih poti z novimi funkcionalnostmi (prilagoditev novim pravilom SEPA, prehod na novo platformo eRačuni, racionalizacija neposredne pošte, uvedba Abakredita, podpora uporabnikom Aračuna Senior). Nadaljevale so se aktivnosti pri zamenjavi aplikacije za podporo skladom in prenosu vsebin s starega intraneta na nov intranet (interni akti, navodila za poslovanje). Vpeljana je bila podpora izvajanju letnih pogovorov in vodenju odsotnosti. Dopolnjevala se je tudi programska podpora za obvladovanje tveganj. Na področju investicijskega bančništva so bile izvedene dopolnitve na področju upravljanja portfeljev, generiranja naročil in limitov. Nadgradnje podpornih sistemov za pravne osebe so potekale na področju avtomatskih bremenitev TRR, jamstvene sheme in avtomatskega izračuna oslabitev.

Oddelek zunanjega skrbništva opravlja tudi nalogo koordinacije razvoja informacijskih sistemov odvisnih družb Aleasing in ABANKA SKLADI.

29 Sepa Direct Debit.
30 Information Technology Infrastructure Library.
31 Service Oriented Architecture.

Na področju upravljanja informacijske tehnologije smo v letu 2012 veliko virov in pozornosti namenili sodelovanju pri poslovnih projektih, ki so se izvajali v banki in odvisnih družbah, katerim upravljamo informacijsko tehnologijo. Med pomembnejšimi aktivnostmi na sami infrastrukturi IT lahko omenimo dokončanje uvedbe sistema za centralno spremljanje varnostnih dogodkov in dnevniških datotek, prenovo strežnikov skupne rabe, zamenjavo sistema IPS[32] z novim ter nadaljnje uvajanje operacijskega sistema Windows 7 na delovne postaje. Nadgradili smo bankomate, tako da so skladni z zahtevami standardov PCI DSS[33]. Pripravili smo arhitekturo za priklop bankomatov na tehnologijo VoIP[34] in jih ob nadgradnji približno polovico že priključili na ta način. Največja pridobitev na področju infrastrukture IT pa je varna soba na Slovenski 58, v katero bomo v začetku 2013 preselili primarni center IT s prejšnje lokacije. Nov center IT je opremljen z vso spremljajočo infrastrukturo (avtomatsko gašenje, neprekinjeno napajanje, agregat, varnostna infrastruktura itd.), ki smo jo pogrešali na stari lokaciji. Oba centra IT smo opremili z novo centralno omrežno opremo. Poleg tega smo redno posodabljali sistemsko in uporabniško programsko opremo strežnikov, delovnih postaj in komunikacijske opreme. Izvedli smo tudi načrtovane in letos še posebej obširne teste neprekinjenega poslovanja in teste preverjanja varnostnih nastavitev. Testi neprekinjenega poslovanja so potrdili, da banka lahko deluje na rezervnem centru IT.

Na področju tehnične podpore in splošnih poslov smo v letu 2012 skrbeli za reševanje zahtevkov za pomoč notranjim uporabnikom, nameščali računalniško in programsko opremo, nameščali bankomate, vzdrževali in aktivirali osnovna sredstva, vzdrževali poslovne stavbe, izvajali nakupe ter projekte gradnje in prenove poslovnih prostorov ter vodili vložišče.

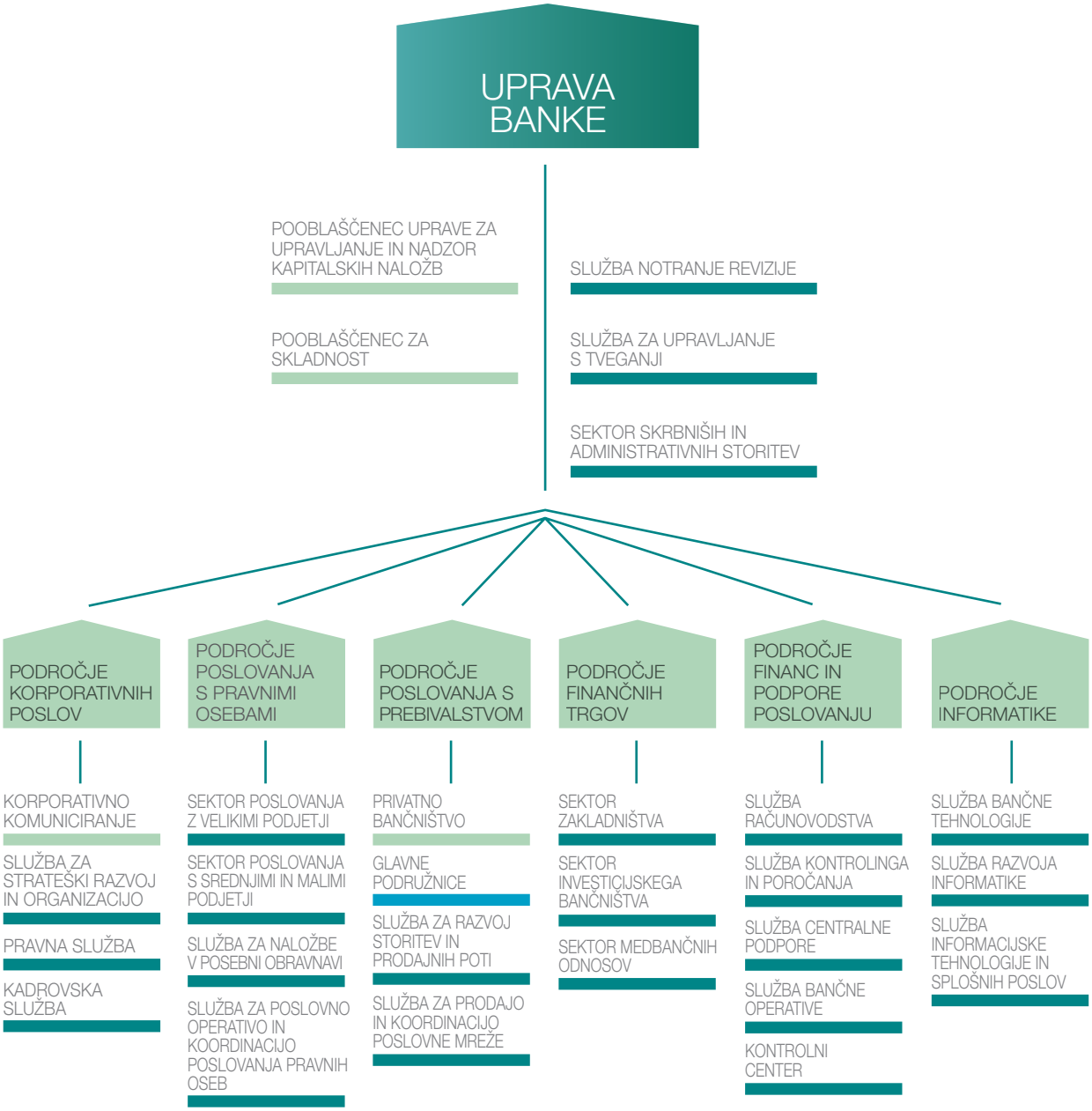
Zagotavljali smo fizično in tehnično varovanje banke – poslovnih prostorov in bankomatov. Na področju fizičnega in tehničnega varovanja smo v letu 2012 začeli izvajati nadzor nad ključnimi izvajalci varovanja, kjer so se izvajali testi odzivnosti varnostnih služb in testiranja varnostne opreme. Nadaljevali smo z izobraževanjem zaposlenih na področju varstva pri delu, požarne varnosti in fizičnega varovanja s poudarkom na ravnanju v nenormalnih situacijah ropa/vloma in drugih nasilnih dejanj.

Na področju varovanja in zaščite informacijskega sistema Abanke smo nadaljevali z elektronskim izobraževanjem zaposlenih, izvajali analize tveganj informacijske tehnologije in tveganj v povezanih družbah, sodelovali v postopkih izvedbe revizijskih in inšpekcijskih pregledov na področju informatike, poglabljali nadzor nad operativnim izvajanjem varnostnih mehanizmov ter sodelovali pri načrtovanju in uvajanju varnostnih sprememb informacijskega sistema, sodelovali pri obravnavi incidentov ter sodelovali z zunanjimi institucijami (Združenje bank Slovenije), združenji (ISACA[35], Slovenski inštitut za revizijo) in posameznimi drugimi bankami pri promociji in uveljavljanju varnosti informacij. Posebno pozornost smo namenili testiranju varnostnih nastavitev s testiranjem ranljivosti in vdornimi testi ter v okviru večjih projektnih nalog uvajanju enotnega sistema vodenja revizijskih sledi, upravljanju identitete uporabnikov sistema in sistemu upravljanja varovanja.

Vloga področja informatike je med drugim neprestano zagotavljati razpoložljivo, celovito, varno in uporabnikom prijazno informacijsko in tehnično podporo.

32 Sistem za preprečevanje vdorov.
33 Payment Card Industry Data Security Standard.
34 Voice over Internet Protocol.
35 Information Systems Audit and Control Association.

ORGANIZACIJSKA SHEMA NA DAN 31. DECEMBER 2012



Zaradi uresničevanja zastavljene poslovne strategije ter ohranjanja stabilnosti banke v zahtevnem in s hitrimi spremembami zaznamovanem gospodarskem okolju, je bila v Abanki 1. aprila 2013 uvedena nova organizacijska struktura. Nova organizacijska struktura Abanki zagotavlja optimalno izvajanje poslovnih procesov za uresničevanje vizije in doseganje strateških in poslovnih ciljev banke. Na ta način bo Abanka dosegla: (1) višjo prodajno učinkovitost in uspešnejše upravljanje odnosov s strankami, (2) učinkovitejše upravljanje slabih naložb, (3) učinkovitejše upravljanje tveganj, (4) večjo stroškovno učinkovitost, (5) učinkovitejše izvajanje in upravljanje poslovnih procesov ter (6) večjo učinkovitost pri vodenju organizacijskih enot na vseh ravneh organizacijske strukture banke.

DELAVCI S POSEBNIMI POOBLASTILI

UPRAVA	mag. Jože Lenič	predsednik uprave
	Igor Stebernak	član uprave
Služba notranje revizije	Klavdija Markič	direktorica službe notranje revizije
Služba za upravljanje s tveganji	mag. Kristijan Hvala	direktor službe za upravljanje s tveganji
Sektor skrbniških in administrativnih storitev	mag. Jasmin Furlan	direktorica sektorja skrbniških in administrativnih storitev
Pooblaščenec za skladnost	Vesna Colja	pooblaščenka za skladnost
PODROČJE KORPORATIVNIH POSLOV	Nevenka Črnko	izvršna direktorica področja
	dr. Franc Bračun	direktor službe za strateški razvoj in organizacijo
	Tomaž Marinček	direktor pravne službe
	Suzana Peršolja Nikolavčič	pooblaščenka za preprečevanje pranja denarja
	Jesenka Ličen Kunčič	pooblaščenka za varnost
	Mateja Sedej	direktorica kadrovske službe
PODROČJE POSLOVANJA S PRAVNIMI OSEBAMI	Matej Golob Matzele	izvršni direktor področja
	Barbara Jagodič	direktorica sektorja poslovanja z velikimi podjetji
	Davorina Mrevlje	direktorica sektorja poslovanja s srednjimi in malimi podjetji
	mag. Miha Štepec	direktor službe za naložbe v posebni obravnavi
	Nataša Velunšek Golčer	direktorica službe za poslovno operativo in koordinacijo poslovanja pravnih oseb
PODROČJE POSLOVANJA S PREBIVALSTVOM	Nataša Damjanovič	izvršna direktorica področja
	Julija Šušmelj Stevanovič	direktorica službe za prodajo in koordinacijo poslovne mreže
	Jasna Kajtazović	direktorica službe za razvoj storitev in prodajnih poti
	Bojan Stanković	direktor glavne podružnice Ljubljana
	Tatjana Ahačič	direktorica glavne podružnice Kranj
	Janja Podvršnik Vrabič	direktorica glavne podružnice Maribor
	Nada Jurko	direktorica glavne podružnice Celje
	Branko Hočevar	direktor glavne podružnice Koper
	mag. Radovan Jereb	direktor glavne podružnice Nova Gorica
PODROČJE FINANČNIH TRGOV	mag. Boštjan Herič	izvršni direktor področja
	mag. Sabina Župec-Kranjc	direktorica sektorja zakladništva
	Uroš Vejnović	direktor sektorja investicijskega bančništva
	mag. Štefan Volk	direktor sektorja medbančnih odnosov
PODROČJE FINANC IN PODPORE POSLOVANJU	mag. Alenka Plut	izvršna direktorica področja
	Irena Rojc	direktorica službe računovodstva
	mag. Silva Matko Gosak	direktorica službe kontrolinga in poročanja
	mag. Mojca Žlak	direktorica službe centralne podpore
	Marija Kordiš	direktorica službe bančne operative
	Boštjan Rupar	direktor kontrolnega centra
PODROČJE INFORMATIKE	Nada Mertik	izvršna direktorica področja
	Lilijana Kogovšek Torkar	direktorica službe bančne tehnologije
	mag. Janez Krašovec	direktor službe razvoja informatike
	Matej Jereb	direktor službe informacijske tehnologije in splošnih poslov

Shema delavcev s posebnimi pooblastili, veljavna na dan 1. februar 2013.

POSLOVNA MREŽA

Seznam glavnih podružnic in poslovalnic Abanke

Glavna podružnica Ljubljana

Poslovalnica Slovenska 50	Slovenska 50	Ljubljana
Poslovalnica Šiška	Celovška 106	Ljubljana
Poslovalnica Pražakova	Kolodvorska 9	Ljubljana
Poslovalnica Bežigrad	Dunajska 48	Ljubljana
Poslovalnica Njegoševa	Njegoševa 8	Ljubljana
Poslovalnica Loterija Slovenije	Gerbičeva 99	Ljubljana
Poslovalnica Smelt	Dunajska 160	Ljubljana
Poslovalnica Vič	Tržaška 87	Ljubljana
Poslovalnica Šmartinska	Šmartinska 102–104	Ljubljana
Poslovalnica Logatec	Tržaška 50 a	Logatec
Poslovalnica Domžale	Ulica Nikole Tesle 19	Domžale
Poslovalnica Novo mesto	Rozmanova 40	Novo mesto
Poslovalnica Novo mesto Mercator center	Ljubljanska c. 47	Novo mesto
Poslovalnica Krško	Cesta krških žrtev 135 B	Krško

Glavna podružnica Kranj

Poslovalnica Kranj	Nazorjeva 1	Kranj
Poslovalnica Jesenice	Maršala Tita 39 A	Jesenice
Poslovalnica Tržič	Cankarjeva 1 A	Tržič

Glavna podružnica Maribor

Poslovalnica Maribor I	Glavni trg 18	Maribor
Poslovalnica Maribor II	Cankarjeva 6 B	Maribor
Poslovalnica Maribor III	Kardeljeva 61	Maribor
Poslovalnica Murska Sobota	Kocljeva 16	Murska Sobota
Poslovalnica Ptuj	Osojnikova 9	Ptuj
Poslovalnica Slovenj Gradec	Ronkova 4 A	Slovenj Gradec
Poslovalnica Prevalje	Trg 12	Prevalje
Poslovalnica Tezno	Prvomajska 26	Maribor

Glavna podružnica Celje

Poslovalnica Celje I	Aškerčeva 10	Celje
Poslovalnica Celje II	Miklošičeva 1	Celje
Poslovalnica Žalec	Šlandrov trg 28	Žalec
Poslovalnica Velenje	Kersnikova 1	Velenje

Glavna podružnica Koper

Poslovalnica Koper	Ferrarska 12	Koper
Poslovalnica Lucija	Obala 112	Lucija
Poslovalnica Izola	Sončno nabrežje 6	Izola
Poslovalnica Sežana	Partizanska 41	Sežana

Glavna podružnica Nova Gorica

Poslovalnica Nova Gorica Erjavčeva	Erjavčeva 2	Nova Gorica
Poslovalnica Šempeter pri Gorici	C. Prekomorskih brigad 2c	Šempeter
Poslovalnica Nova Gorica Kidričeva	Kidričeva 18	Nova Gorica
Poslovalnica Ajdovščina	Goriška 25 A	Ajdovščina
Poslovalnica Idrija	Lapajnetova 47	Idrija
Poslovalnica Tolmin	Mestni trg 5	Tolmin
Poslovalnica Kobarid	Markova 16	Kobarid
Poslovalnica Postojna	Titov trg 1	Postojna

Preglednica poslovne mreže, veljavna na dan 31. december 2012.

IZJAVA O SKLADNOSTI S KODEKSOM UPRAVLJANJA JAVNIH DELNIŠKIH DRUŽB

Abanka Vipa d.d. (v nadaljevanju: Abanka) sprejema in spoštuje določila **Kodeksa upravljanja javnih delniških družb** (v nadaljevanju: Kodeks), ki so ga 8. decembra 2009 sprejeli Ljubljanska borza, d.d., Ljubljana, Združenje članov nadzornih svetov in Združenje Manager.

Kodeks, ki ga je Abanka uporabljala v letu 2012, je med drugim javno dostopen v slovenskem in angleškem jeziku na spletnih straneh Ljubljanske borze http://www.ljse.si/.

Izjava se nanaša na poslovno leto 2012.

Uprava in nadzorni svet Abanke izjavljata, da Abanka pri svojem delu in poslovanju spoštuje Kodeks z odstopanji oziroma posebnostmi, ki so razkrite v nadaljevanju.

Določilo Kodeksa 1:
Osnovni cilj delniške družbe, ki opravlja pridobitno dejavnost, je maksimiranje vrednosti družbe. Ta in drugi cilji, ki jih družba zasleduje pri opravljanju svoje dejavnosti, kot sta dolgoročno ustvarjanje vrednosti za delničarje in upoštevanje socialnih in okoljskih vidikov poslovanja z namenom zagotavljanja trajnostnega razvoja družbe, se navedejo v statutu družbe.

V statutu je določeno, da je Abanka delniška družba, ki po načelih likvidnosti, varnosti in rentabilnosti samostojno opravlja svojo dejavnost, da bi ustvarila dobiček. Poleg tega so med drugim kot cilj določena tudi doseganje ustrezne donosnosti na kapital, doseganje konkurenčnega položaja na trgu in zagotavljanje kapitalske moči banke. Ne glede na to Abanka ves čas sledi tudi cilju, ki ga opredeljuje Kodeks – maksimiranju vrednosti družbe.

Določilo Kodeksa 4.2:
Družba spodbuja vse večje delničarje, predvsem pa institucionalne vlagatelje in državo, da javnost seznanijo s svojo politiko upravljanja z naložbo v javni delniški družbi, npr. s politiko glasovanja, vrsto in pogostnostjo izvajanja upravljavskih aktivnosti ter z dinamiko komuniciranja z organi vodenja ali nadzora te družbe. Šteje se, da je družba pozvala delničarje skladno s tem priporočilom, če je poziv del sklica skupščine.

Abanka meni, da je seznanjanje javnosti s politiko upravljanja z naložbo njenih delničarjev predvsem v njihovi pristojnosti skladno z njihovo politiko obveščanja javnosti in da spodbujanje Abanke ne more posebej prispevati k njihovi odločitvi o obveščanju javnosti. Abanka si predvsem prizadeva, da bi vse svoje delničarje obravnavala enakopravno.

Določilo Kodeksa 6.2:
Pri volilnem predlogu, ki ga oblikuje nadzorni svet, vsaj polovico članov nadzornega sveta sestavljajo neodvisni člani. Za neodvisne člane nadzornega sveta se smatrajo tisti člani, ki pri delovanju in odločanju delujejo samostojno. Za odvisne člane se vedno smatrajo člani nadzornega sveta, pri katerih obstaja tesnejša ekonomska povezava z družbo, njeno upravo ali večjimi delničarji. Neodvisni član o nastopu dejstev, ki spremenijo njegovo izpolnjevanje kriterija neodvisnosti, takoj obvesti nadzorni svet. Dolžnost imenovanja neodvisnih članov velja tako za delničarje kot za svete delavcev.

V nadzornem svetu Abanke je več članov, ki bi jih lahko uvrstili v kategorijo posameznikov, ki so ekonomsko, osebno ali kako drugače tesneje povezani z večjim delničarjem ali njegovo upravo. Zakon o bančništvu in Sklep o skrbnosti članov uprav in nadzornega sveta bank in hranilnic natančno in podrobno urejata pogoje in primernost posamezne osebe za članstvo v nadzornem svetu banke ter tem osebam ne preprečujeta članstva v nadzornem svetu. Sklep o skrbnosti članov uprav in nadzornega sveta bank in hranilnic je predpis, ki velja zgolj za banke in v zadostni meri ureja obvladovanje nasprotij interesov članov oziroma neodvisnost nadzornega sveta. V nadzornem svetu Abanke tudi ni delavcev, saj se za banko ne uporabljajo določbe zakona, ki ureja sodelovanje delavcev pri upravljanju glede predstavnikov delavcev v nadzornem svetu banke.

Določilo Kodeksa 22.7:
Družba razkrije bruto in neto prejemke vsakega posameznega člana uprave in nadzornega sveta. Razkritje je jasno in razumljivo povprečnemu vlagatelju ter poleg zakonskih vsebin vsebuje še:
- *razlago, kako izbira meril uspešnosti prispeva k dolgoročnim interesom družbe,*
- *razlago metod, uporabljenih za odločitev, ali so bila merila uspešnosti izpolnjena,*

- *točne informacije o obdobjih odloga izplačila variabilnega dela prejemkov, informacije o politiki glede odpravnin, vključno s pogoji za izplačilo odpravnin in višinami odpravnin,*
- *informacije v zvezi z odmernimi dobami,*
- *informacije o politiki glede zadržanja prenosa delnic po odmeri,*
- *informacije o sestavi strokovnih skupin družb, katerih politika prejemkov je bila preučena glede na vzpostavitev politike prejemkov zadevne družbe.*

Glede prejemkov posameznih članov uprave in nadzornega sveta banka razkriva podatke, kot jih zahtevajo veljavni zakoni in na njihovi podlagi sprejeti podzakonski akti.

Ljubljana, dne 25. april 2013

Uprava

mag. Jože Lenič
Predsednik uprave

Igor Stebernak
Član uprave

Nadzorni svet

Andrej Andoljšek
Predsednik nadzornega sveta

RAČUNOVODSKO POROČILO ABANKE VIPE D.D. IN SKUPINE ABANKA VIPA

USMERJAMO SE V POTI, KI VODIJO V ZAČRTANI SMERI, IN SLEDIMO ZASTAVLJENIM CILJEM.

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava banke potrjuje računovodske izkaze Abanke Vipe d.d. in konsolidirane računovodske izkaze Skupine Abanka Vipa za leto, končano na dan 31. december 2012, na straneh od 94 do 109 ter uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom na straneh od 110 do 225 tega letnega poročila.

Uprava je odgovorna, da je letno poročilo pripravljeno tako, da predstavlja resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja banke in skupine ter izidov njunega poslovanja za leto, končano 31. decembra 2012.

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

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

Uprava izjavlja, da v letu, končanem na dan 31. december 2012, Abanka Vipa d.d. ni začela poslov s povezanimi strankami, ki bi bili opravljeni pod neobičajnimi tržnimi pogoji.

Ljubljana, 19. april 2013

Uprava banke

Igor Stebernak Član uprave	mag. Jože Lenič Predsednik uprave

RAČUNOVODSKI IZKAZI ABANKE VIPE D.D. IN SKUPINE ABANKA VIPA

KAZALO K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

Pojasnilo	Stran
Izkaz poslovnega izida Abanke Vipe d.d.	**94**
Izkaz vseobsegajočega donosa Abanke Vipe d.d.	**95**
Izkaz finančnega položaja Abanke Vipe d.d.	**96**
Izkaz sprememb lastniškega kapitala Abanke Vipe d.d.	**98**
Izkaz denarnih tokov Abanke Vipe d.d.	**100**
Konsolidirani izkaz poslovnega izida Skupine Abanka Vipa	**102**
Konsolidirani izkaz vseobsegajočega donosa Skupine Abanka Vipa	**103**
Konsolidirani izkaz finančnega položaja Skupine Abanka Vipa	**104**
Konsolidirani izkaz sprememb lastniškega kapitala Skupine Abanka Vipa	**106**
Konsolidirani izkaz denarnih tokov skupine Abanka Vipa	**108**
Pojasnila k računovodskim izkazom	**110**
1. Pregled pomembnih računovodskih usmeritev	**110**
1.1. Podlaga za pripravo računovodskih izkazov	110
1.2. Uskupinjevanje	113
1.3. Poročanje po poslovnih segmentih	114
1.4. Prevedbe iz tujih valut	114
1.5. Finančna sredstva	115
1.6. Pobotanje finančnih instrumentov	116
1.7. Izvedeni finančni instrumenti	117
1.8. Obrestni prihodki in odhodki	117
1.9. Prihodki in odhodki iz opravnin	117
1.10. Prihodki iz dividend	118
1.11. Oslabitve finančnih sredstev	118
1.12. Opredmetena osnovna sredstva, neopredmetena sredstva, naložbene nepremičnine in nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	120
1.13. Oslabitve naložb v odvisne družbe, pridružene in skupaj obvladovane družbe	121
1.14. Najemi	121
1.15. Denar in denarni ustrezniki	122
1.16. Rezervacije	122
1.17. Pogodbe o finančnem poroštvu	122
1.18. Zaslužki zaposlencev	122
1.19. Obdavčitev	123
1.20. Finančne obveznosti	123
1.21. Osnovni kapital	123
1.22. Sredstva v upravljanju	124
1.23. Fiduciarni posli	124
1.24. Začasni nakupi in prodaje vrednostnih papirjev	124
1.25. Spremembe računovodskih izkazov po datumu odobritve	124
1.26. Podatki v pojasnilih k računovodskim izkazom	124
2. Upravljanje s tveganji	125
3. Ključne računovodske ocene in presoje pri uporabi računovodskih usmeritev	171
4. Analiza poslovnih segmentov	178
5. Prihodki in odhodki iz obresti	182
6. Prihodki iz dividend	182
7. Prihodki in odhodki iz opravnin	183
8. Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	183
9. Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	184
10. Dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	184
11. Drugi čisti poslovni dobički/izgube	184
12. Administrativni stroški	185
13. Amortizacija	185
14. Rezervacije	185
15. Oslabitve	186
16. Davek iz dohodka	186
17. Čista izguba na delnico	187
18. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	188
19. Finančna sredstva in obveznosti, namenjeni trgovanju	188
20. Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	191
21. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	192
22. Krediti bankam in dolžniški vrednostni papirji, razvrščeni med kredite	194
23. Krediti strankam, ki niso banke	195
24. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	196
25. Opredmetena osnovna sredstva, neopredmetena sredstva, naložbene nepremičnine in nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	197
26. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih in skupaj obvladovanih družb	199
27. Zastavljena sredstva	201
28. Finančne obveznosti do centralne banke	202
29. Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	202
30. Vloge bank in vloge strank, ki niso banke, in krediti bank	203
31. Izdani dolžniški vrednostni papirji	204
32. Podrejene obveznosti	204
33. Rezervacije	206
34. Odloženi davki	207
35. Osnovni kapital, kapitalske rezerve, lastni deleži, presežek iz prevrednotenja in rezerve iz dobička	208
36. Predlog obravnavanja bilančne izgube	210
37. Pojasnilo k izkazu denarnih tokov	211
38. Pogojne obveznosti in prevzete finančne obveze	212
39. Najemi	215
40. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun	216
41. Sredstva v upravljanju	217
42. Posli s povezanimi strankami	217
43. Dogodki po datumu poročanja	224

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ABANKE VIPE D.D.

Zap. štev.	VSEBINA	POJASNILO	ZNESEK 1. 1.-31. 12. 2012	ZNESEK 1. 1.-31. 12. 2011
1	2		3	4
1	Prihodki iz obresti	5	175.220	194.576
2	Odhodki za obresti	5	(105.772)	(118.538)
3	**Čiste obresti (1+2)**		**69.448**	**76.038**
4	Prihodki iz dividend	6	1.454	1.333
5	Prihodki iz opravnin (provizij)	7	41.915	43.111
6	Odhodki za opravnine (provizije)	7	(12.805)	(12.223)
7	**Čiste opravnine (provizije) (5+6)**		**29.110**	**30.888**
8	Realizirani dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8	5.367	(1.300)
9	Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	9	819	(8.527)
10	Izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	10	(1.705)	(338)
11	Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik		282	(734)
12	Čiste (izgube)/dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		(219)	22
13	Druge čiste poslovne izgube	11	(3.514)	(2.953)
14	Administrativni stroški	12	(49.153)	(48.727)
15	Amortizacija	13	(5.167)	(5.068)
16	Rezervacije	14	(1.508)	(4.726)
17	Oslabitve	15	(125.708)	(183.718)
18	Čiste izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi		(6)	(6)
19	IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3+4+7+ 8+9+10+11+12+13+14+15+16+17+18)		(80.500)	(147.816)
20	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	16	4.806	28.667
21	ČISTA IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (19+20)		(75.694)	(119.149)
22	**ČISTA IZGUBA POSLOVNEGA LETA (21)**		**(75.694)**	**(119.149)**
				v EUR
23	Osnovna čista izguba na delnico	17	(10,53)	(16,57)
24	Popravljena čista izguba na delnico	17	(10,53)	(16,57)

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 19. aprila 2013, v njenem imenu sta jih podpisala:

Uprava banke

Igor Stebernak
Član uprave

mag. Jože Lenič
Predsednik uprave

Pojasnila na straneh od 110 do 225 so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ABANKE VIPE D.D.

Zap. štev.	VSEBINA	POJASNILO	ZNESEK 1. 1.-31. 12. 2012	ZNESEK 1. 1.-31. 12. 2011
1	2		3	4
1	**ČISTA IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI**		**(75.694)**	**(119.149)**
2	**DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3+6)**		**15.553**	**(14.892)**
3	**Čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo (4+5)**		**19.084**	**(18.615)**
4	Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja		16.000	(34.513)
5	Prenos izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid		3.084	15.898
6	**Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa**	**34**	**(3.531)**	**3.723**
7	**VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1+2)**		**(60.141)**	**(134.041)**

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 19. aprila 2013, v njenem imenu sta jih podpisala:

Uprava banke

Igor Stebernak
Član uprave

mag. Jože Lenič
Predsednik uprave

Pojasnila na straneh od 110 do 225 so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA ABANKE VIPE D.D.

Zap. štev.	VSEBINA	POJASNILO	ZNESEK 31. 12. 2012	ZNESEK 31. 12. 2011
1	2		3	4
1	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	18	214.708	125.534
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	19	20.469	31.116
3	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	20	11.515	22.831
4	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	21	496.132	570.481
5	Krediti		2.613.727	3.275.449
	– dolžniški vrednostni papirji	22	-	4.948
	– krediti bankam	22	80.864	280.816
	– krediti strankam, ki niso banke	23	2.527.155	2.989.685
	– druga finančna sredstva		5.708	-
6	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	24	152.982	102.784
7	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	25	1.938	1.326
8	Opredmetena osnovna sredstva	25	35.136	35.218
9	Naložbene nepremičnine	25	78	83
10	Neopredmetena sredstva	25	3.755	3.488
11	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb	26	8.901	4.310
12	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		36.086	36.731
	– terjatve za davek		-	1.824
	– odložene terjatve za davek	34	36.086	34.907
13	Druga sredstva		2.559	5.912
14	**SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 13)**		**3.597.986**	**4.215.263**

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA ABANKE VIPE D.D. (nadaljevanje)

Zap. štev.	VSEBINA	POJASNILO	ZNESEK 31. 12. 2012	ZNESEK 31. 12. 2011
1	2		3	4
15	Finančne obveznosti do centralne banke	28	533.857	200.061
16	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	19	17.931	15.142
17	Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	29	8.760	8.263
18	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		2.841.626	3.727.285
	– vloge bank	30	11.263	39.403
	– vloge strank, ki niso banke	30	2.134.035	2.414.253
	– krediti bank	30	453.750	608.381
	– krediti strank, ki niso banke		10.094	10.025
	– dolžniški vrednostni papirji	31	104.208	536.163
	– podrejene obveznosti	32	119.050	119.060
	– druge finančne obveznosti		9.226	-
19	Rezervacije	33	26.248	24.090
20	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		226	322
	– odložene obveznosti za davek	34	226	322
21	Druge obveznosti		780	11.411
22	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 15 do 21)		3.429.428	3.986.574
23	Osnovni kapital	35	7.200	30.045
24	Kapitalske rezerve	35	143.288	153.117
25	Presežek iz prevrednotenja	35	4.847	(10.706)
26	Rezerve iz dobička	35	13.463	56.473
27	Lastni deleži	35	(240)	(240)
28	SKUPAJ KAPITAL (od 23 do 27)		168.558	228.689
29	**SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (22+28)**		**3.597.986**	**4.215.263**

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 19. aprila 2013, v njenem imenu sta jih podpisala:

Uprava banke

Igor Stebernak
Član uprave

mag. Jože Lenič
Predsednik uprave

Pojasnila na straneh od 110 do 225 so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ABANKE VIPE D.D. V POSLOVNEM OBDOBJU OD 1. JANUARJA DO 31. DECEMBRA 2012

Ozn. post.	VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja
1	2	3	4	5
1	**ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU**	**30.045**	**153.117**	**(10.706)**
2	**Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi**	**–**	**–**	**15.553**
3	Pokrivanje izgube tekočega leta (pojasnilo 36)	(22.845)	(9.829)	–
4	Drugo	–	–	–
5	**KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1+2+3+4)**	**7.200**	**143.288**	**4.847**

IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ABANKE VIPE D.D. V POSLOVNEM OBDOBJU OD 1. JANUARJA DO 31. DECEMBRA 2011

Ozn. post.	VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja
1	2	3	4	5
1	**ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU**	**30.045**	**153.117**	**4.186**
2	**Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi**	**–**	**–**	**(14.892)**
3	Izplačilo (obračun) dividend	–	–	–
4	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	–	–	–
5	Pokrivanje izgube tekočega leta	–	–	–
6	Drugo	–	–	–
7	**KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1+2+3+4+5+6)**	**30.045**	**153.117**	**(10.706)**

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 19. aprila 2013, v njenem imenu sta jih podpisala:

Uprava banke

Igor Stebernak
Član uprave

mag. Jože Lenič
Predsednik uprave

Pojasnila na straneh od 110 do 225 so sestavni del računovodskih izkazov.

	Rezerve iz dobička	Čista izguba poslovnega leta	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	**Skupaj kapital (od 3 do 8)**
	6	7	8	9
	56.473	**–**	**(240)**	**228.689**
	–	**(75.694)**	**–**	**(60.141)**
	(43.020)	75.694	–	**–**
	10	–	–	**10**
	13.463	**–**	**(240)**	**168.558**

	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čisto izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	**Skupaj kapital (od 3 do 8)**
	6	7	8	9
	170.986	**5.909**	**(240)**	**364.003**
	–	**(119.149)**	**–**	**(134.041)**
	–	(1.294)	–	**(1.294)**
	4.615	(4.615)	–	**–**
	(119.149)	119.149	–	**–**
	21	–	–	**21**
	56.473	**–**	**(240)**	**228.689**

IZKAZ DENARNIH TOKOV ABANKE VIPE D.D.

Oznaka	VSEBINA	POJASNILO	ZNESEK 1. 1.-31. 12. 2012	ZNESEK 1. 1.-31. 12. 2011
1	2		3	4
A.	**DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU**			
a)	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo		(80.500)	(147.816)
	Amortizacija	13	5.167	5.068
	Oslabitve neopredmetenih sredstev	15, 25	19	–
	Oslabitve naložb v kapital v odvisne in skupaj obvladovano družbo		–	4.821
	Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik		(282)	734
	Čiste izgube/(dobički) pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev		21	(22)
	Drugi (dobički) iz naložbenja	37	(5.010)	(748)
	Druge izgube iz financiranja	37	3.478	4.309
	Čiste nerealizirane izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi		6	6
	Čisti nerealizirani dobički/(izgube) v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (brez učinka odloženega davka)		19.084	(18.615)
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	37	2.653	4.848
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti		**(55.364)**	**(147.415)**
b)	**Zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)**		**523.889**	**355.174**
	Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju		10.732	10.777
	Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		11.316	7.812
	Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		46.428	67.239
	Čisto zmanjšanje kreditov		452.264	270.211
	Čisto (povečanje) nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		(6)	(6)
	Čisto zmanjšanje/(povečanje) drugih sredstev		3.155	(859)
c)	**(Zmanjšanja) poslovnih obveznosti**		**(558.049)**	**(198.425)**
	Čisto povečanje finančnih obveznosti do centralne banke		333.795	200.034
	Čisto povečanje finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju		2.789	2.157
	Čisto povečanje finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		497	111
	Čisto (zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		(461.483)	(232.001)
	Čisto (zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti		(431.955)	(169.298)
	Čisto (zmanjšanje)/povečanje drugih obveznosti		(1.692)	572
č)	**Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)**		**(89.524)**	**9.334**
d)	**Vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb**		**1.824**	**634**
e)	**Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)**		**(87.700)**	**9.968**

IZKAZ DENARNIH TOKOV ABANKE VIPE D.D. (nadaljevanje)

Oznaka	VSEBINA	POJASNILO	ZNESEK 1. 1.-31. 12. 2012	ZNESEK 1. 1.-31. 12. 2011
1	2		3	4
B.	**DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU**			
a)	**Prejemki pri naložbenju**		**49.692**	**10.089**
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev		26	120
	Prejemki pri prodaji neopredmetenih sredstev		–	11
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti		49.666	9.958
b)	**Izdatki pri naložbenju**		**(101.408)**	**(91.377)**
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev)		(3.538)	(4.248)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)		(1.877)	(1.679)
	(Izdatki pri nakupu naložb v kapital odvisnih družb)		(1.139)	–
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)		(94.854)	(85.450)
c)	**Neto denarni tokovi pri naložbenju (a+b)**		**(51.716)**	**(81.288)**
C.	**DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU**			
a)	**Prejemki pri financiranju**		**–**	**–**
b)	**Izdatki pri financiranju**		**(3.488)**	**(15.656)**
	(Plačane dividende)		–	(1.294)
	(Odplačila podrejenih obveznosti)	32	(3.488)	(14.362)
c)	**Neto denarni tokovi pri financiranju (a+b)**		**(3.488)**	**(15.656)**
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike		(362)	1.867
E.	**Čisto (zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae+Bc+Cc)**		**(142.904)**	**(86.976)**
F.	**Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja**		**421.901**	**507.010**
G.	**Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)**	**37**	**278.635**	**421.901**

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 19. aprila 2013, v njenem imenu sta jih podpisala:

Uprava banke

Igor Stebernak
Član uprave

mag. Jože Lenič
Predsednik uprave

Pojasnila na straneh od 110 do 225 so sestavni del računovodskih izkazov.

KONSOLIDIRANI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SKUPINE ABANKA VIPA

Zap. štev.	VSEBINA	POJASNILO	ZNESEK 1. 1.-31. 12. 2012	ZNESEK 1. 1.-31. 12. 2011
1	2		3	4
1	Prihodki iz obresti	5	177.961	199.998
2	Odhodki za obresti	5	(106.865)	(120.250)
3	**Čiste obresti (1+2)**		**71.096**	**79.748**
4	Prihodki iz dividend	6	1.470	1.349
5	Prihodki iz opravnin (provizij)	7	42.887	43.886
6	Odhodki za opravnine (provizije)	7	(13.095)	(12.439)
7	**Čiste opravnine (provizije) (5+6)**		**29.792**	**31.447**
8	Realizirane dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8	5.406	(1.300)
9	Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	9	835	(8.554)
10	Izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	10	(1.705)	(338)
11	Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik		554	(64)
12	Čiste (izgube)/dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		(225)	66
13	Druge čiste poslovne izgube	11	(2.461)	(1.246)
14	Administrativni stroški	12	(53.498)	(53.340)
15	Amortizacija	13	(5.939)	(5.708)
16	Rezervacije	14	(1.880)	(5.133)
17	Oslabitve	15	(127.546)	(174.961)
18	Pripadajoča izguba iz naložbe v kapital skupaj obvladovane družbe, obračunane po kapitalski metodi		(517)	(494)
19	Čiste (izgube)/dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		(6)	1
20	IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3+4+7+8+ 9+10+11+12+13+14+15+16+17+18+19)		(84.624)	(138.527)
21	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	16	3.559	28.871
22	ČISTA IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (20+21)		(81.065)	(109.656)
23	**ČISTA IZGUBA POSLOVNEGA LETA (22)**		**(81.065)**	**(109.656)**
	a) Lastnikov obvladujoče banke		(81.063)	(109.645)
	b) Manjšinskih lastnikov		(2)	(11)
				v EUR
24	Osnovna čista izguba na delnico	17	(11,27)	(15,25)
25	Popravljena čista izguba na delnico	17	(11,27)	(15,25)

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 19. aprila 2013, v njenem imenu sta jih podpisala:

Uprava banke

Igor Stebernak
Član uprave

mag. Jože Lenič
Predsednik uprave

Pojasnila na straneh od 110 do 225 so sestavni del računovodskih izkazov.

KONSOLIDIRANI IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA SKUPINE ABANKA VIPA

Zap. štev.	VSEBINA	POJASNILO	ZNESEK 1. 1.-31. 12. 2012	ZNESEK 1. 1.-31. 12. 2011
1	2		3	4
1	**ČISTA IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI**		**(81.065)**	**(109.656)**
2	**DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3+5+8)**		**15.343**	**(14.849)**
3	**Čiste izgube, pripoznane v uskupinjevalnem popravku kapitala (4)**		**(237)**	**(6)**
4	Izgube, pripoznane v presežku iz prevrednotenja		(237)	(6)
5	**Čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo (6+7)**		**19.120**	**(18.554)**
6	Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja		15.989	(34.543)
7	Prenos izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid		3.131	15.989
8	**Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa**	**34**	**(3.540)**	**3.711**
9	**VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)**		**(65.722)**	**(124.505)**
	a) Lastnikov obvladujoče banke		(65.720)	(124.495)
	b) Manjšinskih lastnikov		(2)	(10)

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 19. aprila 2013, v njenem imenu sta jih podpisala:

Uprava banke

Igor Stebernak
Član uprave

mag. Jože Lenič
Predsednik uprave

Pojasnila na straneh od 110 do 225 so sestavni del računovodskih izkazov.

KONSOLIDIRANI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA SKUPINE ABANKA VIPA

Zap. štev.	VSEBINA	POJASNILO	ZNESEK 31. 12. 2012	ZNESEK 31. 12. 2011
1	2		3	4
1	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	18	214.708	125.534
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	19	20.641	31.284
3	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	20	11.515	22.831
4	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	21	496.340	570.845
5	Krediti		2.603.881	3.286.516
	– dolžniški vrednostni papirji	22	–	4.948
	– krediti bankam	22	81.970	282.664
	– krediti strankam, ki niso banke	23	2.515.942	2.998.904
	– druga finančna sredstva		5.969	–
6	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	24	152.982	102.784
7	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	25	1.938	1.326
8	Opredmetena osnovna sredstva	25	54.692	55.048
9	Naložbene nepremičnine	25	809	83
10	Neopredmetena sredstva	25	4.105	3.905
11	Dolgoročna naložba v kapital skupaj obvladovane družbe, obračunana po kapitalski metodi	26	–	517
12	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		37.476	39.333
	– terjatve za davek		38	1.889
	– odložene terjatve za davek	34	37.438	37.444
13	Druga sredstva		14.925	18.186
14	**SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 13)**		**3.614.012**	**4.258.192**

KONSOLIDIRANI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA SKUPINE ABANKA VIPA (nadaljevanje)

Zap. štev.	VSEBINA	POJASNILO	ZNESEK 31. 12. 2012	ZNESEK 31. 12. 2011
1	2		3	4
15	Finančne obveznosti do centralne banke	28	533.857	200.061
16	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	19	17.931	15.142
17	Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	29	8.760	8.263
18	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		2.859.253	3.764.915
	– vloge bank	30	11.263	39.403
	– vloge strank, ki niso banke	30	2.129.631	2.412.220
	– krediti bank	30	473.862	648.055
	– krediti strank, ki niso banke		10.005	10.014
	– dolžniški vrednostni papirji	31	104.208	536.163
	– podrejene obveznosti	32	119.050	119.060
	– druge finančne obveznosti		11.234	–
19	Rezervacije	33	27.131	24.623
20	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		226	321
	– odložene obveznosti za davek	34	226	321
21	Druge obveznosti		1.210	13.511
22	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 15 do 21)		3.448.368	4.026.836
23	Osnovni kapital	35	7.200	30.045
24	Kapitalske rezerve	35	143.288	153.117
25	Presežek iz prevrednotenja	35	4.549	(10.794)
26	Rezerve iz dobička	35	13.638	57.556
27	Lastni deleži	35	(240)	(240)
28	Zadržana (izguba)/dobiček (vključno s čisto izgubo poslovnega leta)		(2.799)	1.662
29	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 23 do 28)		165.636	231.346
30	Kapital manjšinskih lastnikov		8	10
31	SKUPAJ KAPITAL (29+30)		165.644	231.356
32	**SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (22+31)**		**3.614.012**	**4.258.192**

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 19. aprila 2013, v njenem imenu sta jih podpisala:

Uprava banke

Igor Stebernak
Član uprave

mag. Jože Lenič
Predsednik uprave

Pojasnila na straneh od 110 do 225 so sestavni del računovodskih izkazov.

KONSOLIDIRANI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA SKUPINE ABANKA VIPA V POSLOVNEM OBDOBJU OD 1. JANUARJA DO 31. DECEMBRA 2012

Ozn. post.	VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja
1	2	3	4	5
1	**ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU**	**30.045**	**153.117**	**(10.794)**
2	**Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi**	**–**	**–**	**15.343**
3	Pokrivanje izgube prejšnjih let	–	–	–
4	Pokrivanje izgube tekočega leta	(22.845)	(9.829)	–
5	Drugo	–	–	–
6	**KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1+2+3+4+5)**	**7.200**	**143.288**	**4.549**

KONSOLIDIRANI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA SKUPINE ABANKA VIPA V POSLOVNEM OBDOBJU OD 1. JANUARJA DO 31. DECEMBRA 2011

Ozn. post.	VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja
1	2	3	4	5
1	**ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU**	**30.045**	**153.117**	**4.056**
2	**Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi**	**–**	**–**	**(14.850)**
3	Izplačilo (obračun) dividend	–	–	–
4	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	–	–	–
5	Pokrivanje izgube prejšnjih let	–	–	–
6	Pokrivanje izgube tekočega leta	–	–	–
7	Drugo	–	–	–
8	**KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1+2+3+4+5+6+7)**	**30.045**	**153.117**	**(10.794)**

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 19. aprila 2013, v njenem imenu sta jih podpisala:

Uprava banke

Igor Stebernak
Član uprave

mag. Jože Lenič
Predsednik uprave

Pojasnila na straneh od 110 do 225 so sestavni del računovodskih izkazov.

	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/(izguba) (vključno s čisto izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	**Kapital lastnikov obvladujoče banke (od 3 do 8)**	Kapital manjšinskih lastnikov	**Skupaj kapital (9 + 10)**
	6	7	8	9	10	11
	57.556	**1.662**	**(240)**	**231.346**	**10**	**231.356**
	–	**(81.063)**	**–**	**(65.720)**	**(2)**	**(65.722)**
	(731)	731	–	**–**	–	**–**
	(43.197)	75.871	–	**–**	–	**–**
	10	–	–	**10**	–	**10**
	13.638	**(2.799)**	**(240)**	**165.636**	**8**	**165.644**

	Rezerve iz dobička	Zadržana (izguba)/dobiček (vključno s čisto izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	**Kapital lastnikov obvladujoče banke (od 3 do 8)**	Kapital manjšinskih lastnikov	**Skupaj kapital (9 + 10)**
	6	7	8	9	10	11
	173.246	**(3.110)**	**(240)**	**357.114**	**20**	**357.134**
	–	**(109.645)**	**–**	**(124.495)**	**(10)**	**(124.505)**
	–	(1.294)	–	**(1.294)**	–	**(1.294)**
	4.615	(4.615)	–	**–**	–	**–**
	(597)	597	–	**–**	–	**–**
	(119.729)	119.729	–	**–**	–	**–**
	21	–	–	**21**	–	**21**
	57.556	**1.662**	**(240)**	**231.346**	**10**	**231.356**

KONSOLIDIRANI IZKAZ DENARNIH TOKOV SKUPINE ABANKA VIPA

Oznaka	VSEBINA	POJASNILO	ZNESEK 1. 1.-31. 12. 2012	ZNESEK 1. 1.-31. 12. 2011
1	2		3	4
A.	**DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU**			
a)	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo		(84.624)	(138.527)
	Amortizacija	13	5.939	5.708
	Oslabitve naložbenih nepremičnin, neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	15	894	2.276
	Pripadajoča izguba iz naložbe v kapital skupaj obvladovane družbe, obračunane po kapitalski metodi		517	494
	Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik		(554)	64
	Čiste izgube/(dobički) pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev		27	(66)
	Drugi (dobički) iz naložbenja	37	(5.010)	(748)
	Druge izgube iz financiranja	37	3.478	4.309
	Čiste nerealizirane izgube/(dobički) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi		6	(1)
	Čisti nerealizirani dobički/(izgube) v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (brez učinka odloženega davka)		19.120	(18.554)
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	37	3.007	5.255
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti		**(57.200)**	**(139.790)**
b)	**Zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)**		**546.318**	**350.529**
	Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju		10.728	11.054
	Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		11.316	7.812
	Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		46.584	67.269
	Čisto zmanjšanje kreditov		475.391	271.506
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		(6)	4.234
	Čisto zmanjšanje/(povečanje) drugih sredstev		2.305	(11.346)
c)	**(Zmanjšanja) poslovnih obveznosti**		**(579.741)**	**(201.264)**
	Čisto povečanje finančnih obveznosti do centralne banke		333.795	200.034
	Čisto povečanje finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju		2.789	2.157
	Čisto povečanje finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		497	111
	Čisto (zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		(483.494)	(233.679)
	Čisto (zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti		(431.955)	(169.298)
	Čisto (zmanjšanje) drugih obveznosti		(1.373)	(589)
č)	**Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)**		**(90.623)**	**9.475**
d)	**Vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb**		**1.783**	**699**
e)	**Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)**		**(88.840)**	**10.174**

KONSOLIDIRANI IZKAZ DENARNIH TOKOV SKUPINE ABANKA VIPA (nadaljevanje)

Oznaka	VSEBINA	POJASNILO	ZNESEK 1. 1.-31. 12. 2012	ZNESEK 1. 1.-31. 12. 2011
1	2		3	4
B.	**DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU**			
a)	**Prejemki pri naložbenju**		**50.230**	**11.867**
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev		564	511
	Prejemki pri prodaji neopredmetenih sredstev		–	100
	Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo		–	1.298
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti		49.666	9.958
b)	**Izdatki pri naložbenju**		**(102.092)**	**(93.475)**
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)		(5.307)	(6.017)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)		(1.931)	(1.965)
	(Izdatki za nekratkoročna sredstva ali obveznosti v posesti za prodajo)		–	(43)
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)		(94.854)	(85.450)
c)	**Neto denarni tokovi pri naložbenju (a+b)**		**(51.862)**	**(81.608)**
C.	**DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU**			
a)	**Prejemki pri financiranju**		**–**	**–**
b)	**Izdatki pri financiranju**		**(3.488)**	**(15.656)**
	(Plačane dividende)		–	(1.294)
	(Odplačila podrejenih obveznosti)	32	(3.488)	(14.362)
c)	**Neto denarni tokovi pri financiranju (a+b)**		**(3.488)**	**(15.656)**
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike		(362)	1.867
E.	**Čisto (zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae+Bc+Cc)**		**(144.190)**	**(87.090)**
F.	**Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja**		**423.741**	**508.964**
G.	**Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)**	**37**	**279.189**	**423.741**

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 19. aprila 2013, v njenem imenu sta jih podpisala:

Uprava banke

Igor Stebernak
Član uprave

mag. Jože Lenič
Predsednik uprave

Pojasnila na straneh od 110 do 225 so sestavni del računovodskih izkazov.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

1. PREGLED POMEMBNIH RAČUNOVODSKIH USMERITEV

Pri sestavljanju nekonsolidiranih in konsolidiranih računovodskih izkazov so bile upoštevane temeljne računovodske usmeritve, podane v nadaljevanju.

Poročajoča družba

Abanka Vipa d.d. je družba s sedežem v Sloveniji. Konsolidirani računovodski izkazi na dan in za leto, ki se je končalo 31. decembra 2012, zajemajo banko in njene odvisne družbe (skupaj imenovane »skupina« in posamično »družbe skupine«) ter deleže skupine v skupaj obvladovano družbo. Skupina izvaja predvsem bančne storitve za fizične in pravne osebe, investicijsko bančništvo in storitve upravljanja premoženja.

1.1. Podlaga za pripravo računovodskih izkazov

a) Izjava o skladnosti

Računovodski izkazi banke in konsolidirani računovodski izkazi so sestavljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot jih je sprejela EU.

Obseg podatkov in pojasnil v letnem poročilu skupine ter členitev računovodskih izkazov sta predpisana tudi v Zakonu o gospodarskih družbah in Sklepu o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic Banke Slovenije.

b) Podlaga za merjenje

Računovodski izkazi banke in konsolidirani računovodski izkazi so pripravljeni ob upoštevanju izvirne vrednosti, razen pri naslednjih pomembnih postavkah v izkazu finančnega položaja:

- izvedeni finančni instrumenti se merijo po pošteni vrednosti,
- finančni instrumenti, pripoznani po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se merijo po pošteni vrednosti,
- finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, se merijo po pošteni vrednosti,
- finančna sredstva in obveznosti, ki se merijo po odplačni vrednosti.

c) Funkcijska in poročevalska valuta

Računovodski izkazi banke in konsolidirani računovodski izkazi skupine so izraženi v evrih, ki so funkcijska valuta banke. Vsi finančni podatki so zaokroženi na tisoč, razen če je navedeno »v evrih«.

d) Uporaba ocen in presoj

Poslovodstvo mora pri sestavi računovodskih izkazov v skladu z MSRP, kot jih je sprejela EU, podati ocene, presoje in predpostavke, ki vplivajo na uporabo računovodskih usmeritev ter na izkazane vrednosti sredstev, obveznosti, prihodkov in odhodkov. Dejanski rezultati lahko odstopajo od teh ocen.

Ocene in navedene predpostavke se redno preverjajo.
Popravki računovodskih ocen se pripoznajo za obdobje, v katerem se ocene popravijo, ter za vsa prihodnja obdobja, na katera popravek vpliva.

Podatki o ključnih računovodskih presojah pri uporabi računovodskih usmeritev, ki najbolj vplivajo na zneske, pripoznane v računovodskih izkazih, so navedeni v pojasnilu 3 – Ključne računovodske ocene in presoje pri uporabi računovodskih usmeritev.

Zaostrene razmere v slovenskem gospodarstvu tekom celega leta 2012 so ob negativnih makroekonomskih kazalnikih pomembno in negativno vplivale na finančni položaj in poslovanje banke, v naslednjem letu pa ji prinašajo pomembna tveganja in izzive. Uprava je upoštevala negotovosti, ki trenutno vplivajo na slovenske finančne institucije ter na samo banko. Te vključujejo nadaljnjo možnost dostopa do financiranja iz Evrosistema ter likvidnostnih posojil Banke Slovenije za namen izpolnjevanja likvidnostnih zahtev ter zavezo Banke Slovenije in države, da podpreta likvidnostne potrebe banke. Banka Slovenije je potrdila, da je Abanka sistemsko pomembna banka za slovenski bančni sistem.

Poslovni načrti ter načrti za financiranje Abanke upoštevajo:

- obdobje, v katerem se pričakuje, da bo slovensko gospodarstvo premagalo sedanjo krizo;
- načrt odplačevanja obveznosti, h kateremu se je skupina zavezala;

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

- nadaljnje možnosti dostopa skupine do financiranja iz Evrosistema ter likvidnostnih posojil Banke Slovenije;
- sposobnost banke zbrati dodaten kapital na finančnih trgih, ki ga potrebuje, da bi dosegla predpisane kapitalske količnike ter
- sposobnost skupine za sproščanje sredstev.

Ključna tveganja, s katerimi se skupina sooča, ter glavni mitigacijski ukrepi, ki jih poslovodstvo sprejema oziroma prepoznava kot možna za omilitev posledic realizacije teh tveganj, je skupina upoštevala pri pripravi svojih poslovnih načrtov in so povzeti v naslednji tabeli:

Ključna tveganja	Ukrepi
Kreditno tveganje	
– nadaljnje zaostrovanje gospodarskih razmer, – poslabšanje finančnega stanja strank skupine in njihove sposobnosti odplačila dolga, – nadaljevanje negativnega trenda insolvenčnih postopkov, – nedejavnost slovenskega trga nepremičnin in specifične značilnosti slovenskega kapitalskega trga (plitek in nizko likviden kapitalski trg), – negotov vpliv prihodnje gospodarske situacije na vrednost in čas unovčitve zavarovanj.	– vzpostavitev dodatnih kontrolnih mehanizmov pri odobravanju posojil, – povečevanje vloge službe za upravljanje s tveganji v procesu odobravanja posojil, – reorganizacija in kadrovska okrepitev področja za upravljanje s tveganji, – okrepitev delovanja organizacije enote za reševanje slabih naložb ter intenzivno reševanje problematičnih dolžnikov, – skrbnejša bonitetna presoja, podprta z modelom ocenjevanja kreditne sposobnosti podjetij, – pridobivanje dodatnih primernih kreditnih zavarovanj, – vključevanje finančnih zavez in drugih določb v kreditne pogodbe, – zaostrovanje kreditnih limitov, – omejevanje poslovanja s podjetji iz tveganih dejavnosti, – redno in poglobljeno spremljanje poslovanja dolžnikov.
Likvidnostno tveganje	
– nadaljevanje negotovih razmer na finančnih trgih in v gospodarstvu, – poslabševanje stanja dolžnikov skupine, ki vpliva na nezmožnost servisiranja pogodbenih obveznosti, – zniževanje likvidnostnih rezerv in stanja prejetih vlog.	– skrbno upravljanje tekočih in pričakovanih denarnih tokov, – krčenje obsega kreditnega portfelja in dezinvestiranje vrednostnih papirjev, ki niso primerni za pridobitev sredstev ECB, – oblikovanje primernega netržnega finančnega premoženja (bančna posojila) za zastavo pri Evrosistemu, – povečevanje trženjskih aktivnosti pri pridobivanju primarnih virov sredstev, – stalen nadzor nad likvidnostnim položajem skupine ter redno spremljanje strukturnih kazalnikov likvidnosti in ocenjevanje primernosti interno določenih limitov, – intenziviranje postopkov izterjave, – priprava programa upravljanja zaseženih nepremičnin v posesti banke, – priprava programa za nepremičnine v izvršbi ter strategije trženja nepremičnin, ki so v lasti dolžnikov banke, – vzpostavitev postopkov za povečanje kapitala banke in postopkov za projekt izdaje kritih obveznic, – tekoče obveščanje Banke Slovenije o likvidnostnem položaju Skupine, – ukrepi, ki so predvideni po Zakonu o ukrepih Banke Slovenije za krepitev stabilnosti bank.
Kapitalsko tveganje	
– neizpolnjevanje pričakovanj Banke Slovenije glede kapitalske ustreznosti, – nadaljevanje negativnega poslovnega izida Skupine, – nevplačilo kapitala v postopku nove dokapitalizacije, ki je predvidena do 31. julija 2013.	– nadaljnje omejevanje obsega kreditne aktivnosti in optimizacija tvegane aktive, ki se odraža v zniževanju kapitalskih zahtev (zniževanje kreditne aktivnosti, usmerjenost naložb v manj tvegane dolžnike, zmanjšanje bolj tveganih izpostavljenosti, pridobitev primernih kreditnih zavarovanj s poslovnimi in/ali stanovanjskimi nepremičninami, ki bi omogočale uporabo ugodnejših uteži za tehtanje izpostavljenosti, bolj učinkovita izterjava terjatev), – odprodaja nekaterih kapitalskih naložb, – zniževanje stroškov poslovanja, – izboljšanje kvalitete notranjega upravljanja Skupine, – nadaljevanje aktivnosti kapitalskega povezovanja z Gorenjsko banko d.d., – odobritev skupščine banke za povečevanje osnovnega kapitala banke z novimi denarnimi vložki, – ukrepi, ki so predvideni po 248. členu Zakona o bankah (ZBan-1), – ukrepi, ki so predvideni po Zakonu o ukrepih Banke Slovenije za krepitev stabilnosti bank.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

Kapitalska ustreznost

Kot je razloženo v pojasnilu 2.4.3., je Abanka dne 31. decembra 2012 presegala zakonsko določeno kapitalsko ustreznost na konsolidirani in nekonsolidirani ravni, ki znaša 8 odstotkov. Banka Slovenije je v juliju 2012 zvišala pričakovano kapitalsko ustreznost za skupino na 11,4 odstotka in v marcu 2013 od banke zahtevala, da se do 31. julija 2013 dokapitalizira za 90 milijonov evrov. Zvišanje kapitala, ki je bilo vključeno v poslovne načrte za leto 2013 in ga je naknadno zahtevala tudi Banka Slovenije, po svojem namenu odraža tveganja in negotovosti za banko, ki večinoma nastajajo zaradi trenutnih gospodarskih izzivov za Slovenijo ter možnosti, da bi nadaljnje gospodarsko krčenje ali zaostrovanje utegnilo negativno vplivati na bodoče poslovanje in finančni položaj Abanke.

Da bi izvedli dokapitalizacijo, ki jo zahteva Banka Slovenije, so delničarji Abanke dne 8. aprila 2013 sprejeli sklep o povabilu k oddaji ponudb za vpis novih delnic vsem obstoječim delničarjem z najmanj 1-odstotnim deležem v osnovnem kapitalu banke ter drugim potencialnim investitorjem v skupnem znesku 90 milijonov evrov. Če poskus dokapitalizacije ne bi bil uspešen, bi lahko Banka Slovenije posredovala na več načinov. Obstaja tudi tveganje, da bi se minimalne predpisane kapitalske zahteve v prihodnosti povečale ter da prizadevanja Abanke, da nevtralizira oziroma kompenzira to povečanje z optimiziranjem lastne tvegane aktive, ne bi zadostovala. Če bi se od banke zahtevalo, da še dodatno okrepi svoj kapitalski položaj, obstaja tveganje, da ne bi mogla izvesti dokapitalizacije z zbiranjem sredstev na finančnih trgih ali iz notranjih virov. Banka Slovenije je opredelila Abanko kot sistemsko pomembno banko za slovenski bančni sistem.

Podrobnosti s tem v zvezi so navedene v pojasnilu 2.4.3.

e) Objavljeni standardi, tolmačenja in spremembe, ki še niso v veljavi za poslovno leto, ki se je začelo 1. januarja 2012

Skupina se je odločila, da ne bo vnaprej sprejela naslednjih objavljenih standardov in tolmačenj, ki jih je potrdila EU, niso pa še veljali za obračunsko obdobje z začetkom 1. januarja 2012:

- MRS 1 (sprememba) – Predstavljanje računovodskih izkazov (velja od 1. julija 2012);
  Glavna dopolnitev zahteva, da podjetje ločeno predstavi postavke drugega vseobsegajočega donosa, in sicer tiste, ki se v prihodnosti smejo prerazvrstiti v poslovni izid, in tiste, ki se ne bodo nikoli prerazvrstile v poslovni izid.
- MRS 12 (sprememba) – Davek iz dobička: Povrnitev naložbe v sredstvo (velja od 1. januarja 2013);
  Dopolnitev uvaja spodbitno domnevo, da se knjigovodska vrednost naložbene nepremičnine, ki je izmerjena z uporabo modela poštene vrednosti, lahko ob prodaji v celoti pokrije oziroma nadomesti. Namen uprave ni pomemben, razen takrat ko je naložbena nepremičnina amortizirljiva ter posedovana v sklopu poslovnega modela, katerega namen je bistveno izkoristiti vse ekonomske koristi sredstva tekom njegove dobe koristnosti. Domnevo je možno spodbijati zgolj v tovrstnih primerih.
- MRS 19 (sprememba) – Zaslužki zaposlencev (velja od 1. januarja 2013);
  Dopolnitev zahteva, da se aktuarski dobički in izgube pripoznajo neposredno v drugem vseobsegajočem donosu. Dopolnitev ukinja pristop 'pasu', ki se uporablja za pripoznavanje aktuarskih dobičkov in izgub, ter družbam posledično onemogoča pripoznavanje vseh sprememb v okviru obveze za določene zaslužke ter sredstev programa v poslovnem izidu, kar je trenutno dovoljeno skladno z zahtevami MRS 19. Dopolnitev nadalje zahteva, da se pričakovani donos iz sredstev programa, ki je pripoznan v poslovnem izidu, preračuna na podlagi mere, s katero se je diskontirala obveza za določene zaslužke.
- MRS 27 (prenovljen) – Ločeni računovodski izkazi (velja od 1. januarja 2014);
  Prenovljen MRS 27 vključuje obstoječe zahteve iz MRS 27, 28 in 31. Standard ne obravnava več načelo obvladovanja in zahteve v zvezi s pripravo konsolidiranih računovodskih izkazov, ki so vključene v MSRP 10, *Konsolidirani računovodski izkazi*.
- MRS 28 (prenovljen) – Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige (velja od 1. januarja 2014);
  Glavna sprememba se nanaša na to, da se del naložbe, ki se ohrani in ne razvrsti za prodajo, obračuna po kapitalski metodi do njegove odtujitve. Po odtujitvi, se vsak zadržan del naložbe obračuna po kapitalski metodi, pod pogojem, da gre za delež v pridruženem podjetju ali skupnem podvigu, ter da pri odstopu pomembnega vpliva ali skupnega obvladovanja, ko se je pomembni vpliv prenesel na skupni podvig, ni potrebno ponovno izmeriti zadržanih deležev.
- MSRP 7 (sprememba) in MRS 32 (sprememba) – Pobotanje finančnih sredstev in obveznosti (velja od 1. januarja 2013);
  Dopolnitev ne uvaja novih zahtev glede pobotanja finančnih sredstev in finančnih obveznosti, temveč razjasni merila pobota in obravnava nedoslednosti, ki se pri tem pojavljajo.
- MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi (velja od 1. januarja 2014);
  Standard predvideva za izvedbo analize obvladovanja enoten model za vse vrste podjetij, vključno podjetja, ki se v okviru SOP-12 trenutno obravnavajo kot podjetja za posebne namene. MSRP 10 uvaja nove zahteve glede ocene obvladovanja, ki se razlikujejo od obstoječih zahtev, kot jih določa MRS 27 (2008).

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

- MSRP 11 Skupni aranžmaji (velja od 1. januarja 2014);
  Standard nadomešča MRS 31, *Naložbe v skupne podvige*. MSRP 11 sicer ne uvaja bistvenih sprememb celovite definicije aranžmaja, ki je predmet skupnega obvladovanja, se pa definicija obvladovanja in posredno skupnega obvladovanja spremeni zaradi MSRP 10.
- MSRP 12 Razkritje deležev v drugih podjetjih (velja od 1. januarja 2014);
  Standard zahteva dodatna razkritja glede pomembnih ocen in predpostavk v zvezi z določanjem vrste deležev v podjetjih ali aranžmajih, deležev v odvisnih družbah, skupnih aranžmajih in pridruženih podjetjih ter v nekonsolidiranih strukturiranih podjetjih.
- MSRP 13 Merjenje poštenih vrednosti (velja od 1. januarja 2013).
  Standard nadomešča napotke v zvezi z merjenjem poštene vrednosti, ki jih navajajo posamezni standardi, z enim samim virom oz. standardom. Standard opredeljuje pošteno vrednost, določa okvir za merjenje poštene vrednosti ter navaja razkritja, ki se zahtevajo v zvezi z merjenjem poštene vrednosti. MSRP 13 določa 'kako' izmeriti pošteno vrednost, kadar to zahtevajo ali dovolijo drugi MSRP-ji. Standard ne uvaja novih zahtev po merjenju sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, niti ne izloča izjeme oz. neizvedljive primere merjenja po pošteni vrednosti, ki trenutno obstajajo v določenih standardih. Standard vsebuje obsežen okvir razkritij, ki navaja dodatna določila k obstoječim zahtevam po razkritju.

Uporaba zgoraj navedenih novih tolmačenj in standardov ne bo vplivala na vrednotenje postavk v računovodskih izkazih skupine, uporaba nekaterih pa bo vplivala na njihovo predstavitev in razkritja.

1.2. Uskupinjevanje

a) Odvisne družbe

Odvisne družbe so vsi subjekti, v katerih ima skupina moč voditi finančne in poslovne politike glede na svoj lastniški delež, ki presega polovico vseh glasovalnih pravic. Obstoj in učinek potencialnih glasovalnih pravic, ki jih je trenutno mogoče uveljaviti ali ki so zamenljive, se upoštevata pri oceni, ali skupina obvladuje drug subjekt. Odvisna podjetja se v celoti konsolidirajo od datuma, ko jih skupina začne obvladovati. Konsolidirati pa se prenehajo z dnem, ko jih skupina ne obvladuje več.

Transakcije med podjetji v skupini, medsebojna stanja in nerealizirani dobički iz transakcij med podjetji v skupini so v konsolidiranih računovodskih izkazih izločeni. Ravno tako se izločijo nerealizirane izgube, razen če transakcije kažejo znamenja oslabitve prenesenih sredstev. Po potrebi so bile računovodske usmeritve odvisnih podjetij spremenjene, da je bila zagotovljena doslednost z usmeritvami skupine.

Naložbe v odvisna podjetja so v posamičnih računovodskih izkazih banke merjene po nabavni vrednosti.

b) Transakcije in lastniki manjšinskih deležev

Skupina obravnava transakcije z lastniki neobvladujočega deleža kot transakcije z lastniškim kapitalom. Nakupi od lastnikov neobvladujočega deleža pa se knjižijo v kapital kot razlika med vsemi izplačanimi nadomestili in pošteno vrednostjo sorazmernega deleža pridobljenih čistih sredstev odvisnega podjetja. Prodaje lastnikom manjšinskih deležev se kot dobiček ali izguba skupine prav tako knjižijo v kapital.

c) Pridružene družbe

Pridružene družbe so vsi subjekti, v katerih ima skupina od 20 do 50 odstotkov glasovalnih pravic in v katerih ima pomemben vpliv, vendar pa jih ne obvladuje. Naložbe v pridružena podjetja se v konsolidiranih računovodskih izkazih obračunavajo po kapitalski metodi in so na začetku pripoznane po nabavni vrednosti. Naložbe skupine v pridružena podjetja vključujejo dobro ime (brez izgub zaradi oslabitve), ki se ugotovi ob nakupu.

Udeležba skupine v dobičku ali izgubi pridruženega podjetja, doseženih po nakupu, se izkaže v konsolidiranem izkazu poslovnega izida, medtem ko se njena udeležba v drugem vseobsegajočem donosu pripozna v drugem vseobsegajočem donosu. Kumulativno gibanje od nakupa dalje se odraža v knjigovodski vrednosti naložbe.

Nerealizirani dobički iz transakcij med skupino in njenimi pridruženimi podjetji se izločijo sorazmerno z velikostjo lastniškega deleža skupine v pridruženih podjetjih. Izločijo se tudi nerealizirane izgube, razen če zaradi transakcije ne pride do oslabitve prenesenih sredstev. Po potrebi so bile računovodske usmeritve glede pridruženih družb spremenjene, da je bila zagotovljena doslednost z

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

usmeritvami skupine. Kadar je udeležba skupine v izgubah enaka njenemu deležu v pridruženem podjetju ali pa ga presega, skupina ne pripoznava dodatnih izgub, razen če sama ni prevzela obveznosti ali izvedla plačil v imenu pridruženega podjetja.

Naložbe v pridružene družbe se v posamičnih računovodskih izkazih banke merijo po nabavni vrednosti.

d) Skupni podvigi
Skupni podvig je pogodbeni sporazum, po katerem se dve ali več strank lotijo gospodarskega delovanja, ki je predmet skupnega obvladovanja. Vsak podvižnik navadno prispeva v skupaj obvladovano družbo denarna sredstva ali druga sredstva. Taki prispevki so vključeni v njegove računovodske izkaze in pripoznani v njegovih računovodskih izkazih kot finančna naložba v skupaj obvladovano družbo.

Naložba v skupaj obvladovano družbo se v konsolidiranih računovodskih izkazih uskupinjuje po kapitalski metodi in je na začetku pripoznana po nabavni vrednosti. Udeležba skupine v dobičku ali izgubi skupaj obvladovane družbe, doseženih po nakupu, se izkaže v konsolidiranem izkazu poslovnega izida in povečuje oziroma znižuje knjigovodsko vrednost naložbe.

Naložbe v skupaj obvladovane družbe se v računovodskih izkazih banke merijo po nabavni vrednosti.

Seznam glavnih skupaj obvladovanih družb je v pojasnilu 26.

1.3. Poročanje po poslovnih segmentih

Poslovni segmenti so razkriti po metodologiji, ki je uporabljena pri pripravi internih poročil, ki jih obravnava odbor za upravljanje z bilanco banke. Odbor za upravljanje z bilanco banke, ki ima vlogo vodstva, ki sprejema odločitve, je med drugim pristojen za razporejanje virov, spremljanje finančnih rezultatov in sprejemanje odločitev.

Skladno z MSRP 8 skupina poroča o naslednjih operativnih segmentih: poslovanju s fizičnimi osebami, poslovanju s pravnimi osebami in poslovanju na finančnih trgih.

1.4. Prevedbe iz tujih valut

Funkcijska valuta vsakega podjetja v skupini je valuta izvirnega gospodarskega okolja, v katerem posluje posamezno konsolidirano podjetje. Tako funkcijska valuta banke in njenih odvisnih družb, ki poslujejo v Sloveniji, kot poročevalska valuta skupine je evro. Funkcijska valuta ene od odvisnih družb je nacionalna valuta Srbije, in sicer srbski dinar (RSD), ene pa nacionalna valuta Hrvaške, in sicer hrvaška kuna (HRK). Funkcijska valuta skupaj obvladovanega podjetja je konvertibilna marka (BAM).

a) Transakcije in stanja
Transakcije v tujih valutah so preračunane v ustrezno funkcijsko valuto posla po promptnem deviznem tečaju na dan posla. Denarna sredstva in obveznosti, izraženi v tujih valutah na dan poročanja, so preračunani v funkcijsko valuto z uporabo referenčnega tečaja Evropske centralne banke, veljavnega na dan poročanja. Dobički in izgube iz tečajnih razlik iz denarnih sredstev predstavljajo razliko med odplačno vrednostjo v funkcijski valuti na začetku obdobja, popravljeno za višino efektivnih obresti in plačila med obdobjem, ter odplačno vrednostjo v tuji valuti, preračunano po menjalnem tečaju ob koncu obdobja. Nedenarna sredstva in obveznosti, izraženi v tuji valuti in izmerjeni po pošteni vrednosti, so preračunani v funkcijsko valuto po promptnem deviznem tečaju na dan, ko je določena višina poštene vrednosti. Tečajne razlike, ki nastanejo pri preračunu, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, kar pa ne velja za razlike, ki nastanejo pri preračunu kapitalskih instrumentov, razpoložljivih za prodajo, ki se pripoznajo neposredno v drugem vseobsegajočem donosu. Nedenarna sredstva in obveznosti, ki so izmerjeni po izvirni vrednosti v tuji valuti, so preračunani po tečaju na dan posla.

b) Podjetja v tujini
Sredstva in obveznosti podjetij v tujini, vključno z dobrim imenom in popravkom poštene vrednosti ob pridobitvi, se preračunajo v evro po promptnem deviznem menjalnem tečaju, ki velja na dan poročanja. Prihodki in odhodki podjetij v tujini se preračunajo v evro po promptnem deviznem tečaju na dan posameznega posla.

Tečajne razlike, ki nastanejo pri preračunu poslovanja podjetij v tujini, se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu in uskupinjevalnem popravku kapitala. Če podjetje ni v 100-odstotni lasti banke, se zadevni sorazmerni delež razlike razporedi v

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

kapital manjšinskih lastnikov. Pri odtujitvi podjetja v tujini se zadevni znesek iz uskupinjevalnega popravka kapitala prenese v izkaz poslovnega izida ob prodaji. Če skupina odtuji samo del svojega deleža v odvisnem podjetju, ki vključuje poslovanje v tujini, in pri tem obdrži obvladujoči delež, se zadevni delež skupnega zneska prerazvrsti v kapital manjšinskih lastnikov. Če skupina odtuji samo del svoje naložbe v pridruženi ali skupaj obvladovani družbi, ki vključuje poslovanje v tujini, in pri tem obdrži pomemben vpliv ali skupno obvladovanje, se zadevni delež skupnega zneska prerazvrsti v poslovni izid.

Dobički ali izgube iz tečajnih razlik iz denarne postavke v obliki terjatve ali obveznosti do podjetja v tujini, katerih poravnava se ne načrtuje oziroma se verjetno ne bo zgodila v bližnji prihodnosti in ki v bistvu tvorijo del čiste finančne naložbe v poslovanje v tujini, se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu in uskupinjevalnem popravku kapitala.

1.5. Finančna sredstva

Skupina sprva pripozna terjatve, kredite, dane vloge in dolžniške vrednostne papirje na dan, ko nastanejo. Običajni nakupi in prodaje finančnih sredstev se pripoznajo na datum trgovanja, torej na datum, ko se skupina obveže, da bo finančno sredstvo kupila ali prodala. Vsa druga finančna sredstva (vključno s sredstvi, pripoznanimi po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida) se sprva pripoznajo na datum trgovanja, torej na datum, ko skupina postane del pogodbenih določb v finančnem instrumentu.

Finančno sredstvo se sprva meri po pošteni vrednosti, ki se ji pri finančnih sredstvih, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, prištejejo stroški posla, ki nastanejo neposredno pri pridobitvi ali izdaji.

Skupina odpravi pripoznanje finančnih sredstev, ko potečejo pravice do denarnih tokov iz finančnega sredstva ali ko prenese pravice do denarnih tokov iz finančnega sredstva s poslom, s katerim prenese skoraj vsa tveganja in koristi, ki izhajajo iz lastništva finančnega sredstva. Deleži v prenesenih finančnih sredstvih, ki jih skupina ustvari ali zadrži, se pripoznajo kot ločena sredstva v izkazu finančnega položaja. Pri odpravi pripoznanja finančnega sredstva se razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in vsoto prejetih plačil ter skupnim dobičkom ali izgubo, ki sta bila pripoznana v drugem vseobsegajočem donosu, pripozna v izkazu poslovnega izida.

Skupina razvršča svoja finančna sredstva v naslednje skupine: finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, posojila in terjatve, finančna sredstva v posesti do zapadlosti ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo. Skupina razvrsti naložbe ob začetnem pripoznanju. V izjemnih okoliščinah je mogoča tudi prerazvrstitev po začetnem pripoznanju.

a) Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida
Ta skupina se deli na dve podskupini: finančna sredstva, namenjena trgovanju, in finančna sredstva, za katera se ob začetnem pripoznanju določi, da bodo merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida.

Finančno sredstvo se razvrsti kot namenjeno trgovanju, če je pridobljeno ali prevzeto predvsem z namenom prodaje ali ponovnega odkupa v bližnji prihodnosti ali če je del portfelja določenih finančnih instrumentov, s katerimi se upravlja skupaj in pri katerih obstaja namen ustvarjanja dobičkov na kratki rok. V skupino, namenjeno trgovanju, so uvrščeni tudi izvedeni finančni instrumenti, razen če niso opredeljeni kot instrumenti za varovanje pred tveganjem.

Finančnim sredstvom in obveznostim se ob začetnem pripoznanju določi, da bodo merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, kadar:
- z razvrstitvijo v to skupino skupina bistveno zmanjša neskladja, ki izhajajo iz vrednotenja finančnih sredstev in obveznosti na različnih osnovah, ali
- finančni instrument vsebuje enega ali več vgrajenih izvedenih finančnih instrumentov, ki lahko pomembno vplivajo na denarne tokove osnovnega gostiteljskega instrumenta, ali
- so to instrumenti, kot so na primer lastniški instrumenti, s katerimi se upravlja na osnovi poštene vrednosti v skladu z dokumentiranim upravljanjem tveganj ali naložbeno strategijo in o katerih se na tej osnovi poroča ključnemu vodilnemu osebju.

Izplačila iz strukturiranih depozitov so vezana na indeks lastniških vrednostnih papirjev, kar povzroča neenakost med tveganji, neločljivo vezanimi na gostiteljske in vgrajene izvedene finančne instrumente. Zato skupina opredeljuje sestavljene finančne instrumente kot finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

Prihodki iz obresti, odhodki za obresti in prihodki iz dividend od finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, so vključeni v istoimenske kategorije izkaza poslovnega izida.

b) Posojila in terjatve
Posojila in terjatve so neizvedena finančna sredstva, ki prinašajo določena ali določljiva izplačila in ki niso uvrščena na delujoči trg, razen: (a) tistih, ki jih družba namerava prodati takoj ali kmalu, tistih, ki so razvrščena med instrumente, namenjene trgovanju, in tistih, ki jih družba ob začetnem pripoznanju meri po pošteni vrednosti prek poslovnega izida; (b) tistih, ki jih družba ob začetnem pripoznanju opredeli kot razpoložljiva za prodajo; ali (c) tistih, katerih lastnik mogoče ne bo nadomestil skoraj vse svoje začetne naložbe iz drugih razlogov razen znižanja kreditne bonitete.

c) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti so neizvedena finančna sredstva, ki prinašajo določena ali določljiva izplačila z določeno zapadlostjo, ki jih skupina očitno zmore in jih ima jasen namen obdržati v posesti do zapadlosti. Če bi skupina prodala več kot zanemarljivo majhen delež sredstev v posesti do zapadlosti, bi jih v celoti prerazvrstila med sredstva, razpoložljiva za prodajo.

d) Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so tista neizpeljana finančna sredstva, ki so označena kot razpoložljiva za prodajo, ali pa niso uvrščena kot posojila in terjatve, finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo ali finančna sredstva po pošteni vrednosti preko poslovnega izida.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, se lahko prerazvrstijo v kategorijo posojil in terjatev, če ima podjetje namen ali je sposobno finančno sredstvo imeti v posesti v predvidljivi prihodnosti ali do zapadlosti.

Merjenje po odplačni vrednosti
Posojila in terjatve ter naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo se vodijo po odplačni vrednosti po metodi efektivnih obresti. Metoda je pojasnjena v pojasnilu 1.8. Obrestni prihodki in odhodki.

Merjenje po pošteni vrednosti
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, in finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se pozneje merijo po pošteni vrednosti. Dobički in izgube, nastali zaradi sprememb poštene vrednosti finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se vključijo v izkaz poslovnega izida v obdobju, v katerem nastanejo. Obresti iz posesti vrednostnih papirjev, namenjenih trgovanju, so izkazane kot prihodki iz obresti. Dobički in izgube, nastali zaradi sprememb poštene vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se pripoznavajo neposredno v izkazu vseobsegajočega donosa, dokler se za finančno sredstvo ne odpravi pripoznanje ali izkaže oslabitev. Takrat pa se kumulativni dobiček ali izguba, predhodno pripoznana v izkazu vseobsegajočega donosa, izkažeta kot dobiček ali izguba v izkazu poslovnega izida. Vendar pa se obresti, izračunane po metodi efektivnih obresti, ter pozitivne in negativne tečajne razlike iz denarnih sredstev, opredeljenih kot razpoložljivih za prodajo, pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Poštene vrednosti naložb, uvrščenih na delujoči trg, temeljijo na trenutnih ponudbenih cenah. Če trg za neki finančni instrument ni dejaven, skupina ugotovi pošteno vrednost z uporabo metode vrednotenja. Metode vrednotenja obsegajo uporabo zadnjega posla med obveščenima in voljnima strankama, primerjavo s trenutno pošteno vrednostjo drugega instrumenta, ki ima podobne bistvene značilnosti, proučitev diskontiranih denarnih tokov, modele za določanje cen opcij in druge metode vrednotenja, ki jih uporabljajo udeleženci na trgu. Metode vrednotenja in uporabljene predpostavke so dodatno razkrite v pojasnilu 3.d. V navedenem pojasnilu je opisana in razkrita tudi hierarhija poštenih vrednosti.

Oslabitve finančnih sredstev so opisane v nadaljevanju v pojasnilu 1.11.

1.6. Pobotanje finančnih instrumentov

Finančna sredstva in obveznosti se pobotajo in čista vrednost se izkaže v izkazu finančnega položaja samo, kadar obstaja pravno uresničljiva pravica do pobota pripoznanih zneskov, pri čemer je namen izvršiti pobot na neto osnovi oziroma sočasno odprodati sredstva in poravnati obveznosti.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

1.7. Izvedeni finančni instrumenti

Izvedeni finančni instrumenti se sprva pripoznajo po pošteni vrednosti na dan sklenitve pogodbe, potem pa se naknadno prevrednotijo po pošteni vrednosti. Poštene vrednosti skupina v primerih delujočega trga pridobi iz kotiranih tržnih cen, ki vključujejo cene zadnjih poslov na trgu, in iz metod vrednotenja, ki vključujejo modele diskontiranih denarnih tokov oziroma modele za določanje cen opcij. Vsi učinki izvedenih finančnih instrumentov se vodijo kot sredstva, če je njihova poštena vrednost pozitivna, ali pa kot obveznosti, če je njihova poštena vrednost negativna.

Najboljši dokaz poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta ob začetnem pripoznanju je cena posla (tj. poštena vrednost plačanega ali prejetega nadomestila).

Vsi izvedeni finančni instrumenti skupine so razvrščeni med namenjene trgovanju (pojasnilo 19). Spremembe poštene vrednosti izvedenih instrumentov se takoj pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Zapadle terjatve iz naslova izvedenega finančnega instrumenta ostanejo evidentirane znotraj iste postavke finančnih sredstev (izvedeni finančni instrumenti) in se ne prerazvrščajo med druge terjatve. Ko obstajajo nepristranski dokazi o morebitni oslabljenosti izvedenih finančnih sredstev zaradi kreditnega tveganja, banka oceni izgubo zaradi oslabitve in jo pripozna v okviru vrednotenja izvedenega finančnega instrumenta.

1.8. Obrestni prihodki in odhodki

Prihodki in odhodki od obresti iz vseh obrestovanih finančnih instrumentov se pripoznajo v prihodkih iz obresti in odhodkih za obresti v izkazu poslovnega izida po metodi efektivnih obresti.

Metoda efektivnih obresti je metoda za izračun odplačne vrednosti finančnega sredstva ali obveznosti ter porazdelitev prihodka ali odhodka od obresti v zadevnem obdobju. Efektivna obrestna mera je mera, ki natančno diskontira pričakovana prihodnja denarna plačila in prejemke med pričakovano dobo koristnosti finančnega instrumenta ali po potrebi v krajšem obdobju na neto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva ali obveznosti. Pri izračunu efektivne obrestne mere skupina ocenjuje denarne tokove, upoštevaje vse pogodbene obveznosti, ki se nanašajo na posamezen finančni instrument (npr. možnost predčasnega odplačila), ne upošteva pa prihodnjih kreditnih izgub. Pri izračunu se upoštevajo vsi stroški in zneski, ki jih stranke plačajo ali prejmejo druga od druge in ki so sestavni del efektivne obrestne mere, stroški posla ter vse druge premije in popusti.

Kadar se ugotovi zmanjšanje vrednosti finančnega sredstva ali skupine podobnih finančnih sredstev kot posledica izgube zaradi oslabitve, se prihodek od obresti pripozna po obrestni meri, ki se uporablja za diskontiranje prihodnjih denarnih tokov ob merjenju izgub zaradi oslabitve.

1.9. Prihodki in odhodki iz opravnin

Prejete opravnine se praviloma pripoznajo z razmejevanjem ob predpostavki upoštevanja poslovnega dogodka, ko je storitev opravljena. Nadomestila za rezervacijo sredstev posojila, ki se bodo črpala, se odložijo (skupaj s povezanimi neposrednimi stroški) ter pripoznajo kot popravek efektivne obrestne mere posojila. Stroški sindiciranja posojil se pripoznajo kot prihodek ob zaključku sindiciranja in če skupina ni nobenega dela posojila zadržala zase ali pa je del posojila zadržala po isti efektivni obrestni meri kot drugi člani sindikata. Opravnine za pogajanja ali sodelovanje v pogajanjih o poslu za tretjo osebo – kot so na primer priprave za nakup delnic ali drugih vrednostnih papirjev oziroma za prodajo ali nakup podjetij – se pripoznajo po zaključku osnovnega posla. Opravnine za upravljanje portfelja in drugo svetovanje pri upravljanju ter nadomestila za storitve se pripoznajo na podlagi veljavnih pogodb o storitvah in ponavadi časovno razmejeno. Opravnine za upravljanje premoženja, povezane z investicijskimi skladi, se priznavajo sorazmerno med obdobjem, v katerem je storitev opravljena. Isto načelo velja za upravljanje individualnega premoženja, finančno načrtovanje in skrbniške storitve, ki se opravljajo neprekinjeno v določenem časovnem obdobju. Opravnine, vezane na uspešnost, ali njihovi sestavni deli se pripoznajo, ko so izpolnjeni zahtevani kriteriji uspešnosti.

Dane opravnine, ki večinoma izvirajo iz opravljanja plačilnega prometa, se v odhodke skupine vključijo ob nastanku poslovnega dogodka.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

1.10. Prihodki iz dividend

V izkazu poslovnega izida se prihodki iz dividend pripoznajo, ko družba pridobi pravico do izplačila.

1.11. Oslabitve finančnih sredstev

a) Sredstva, vrednotena po odplačni vrednosti

Skupina na vsak datum poročanja oceni, ali obstaja kak objektiven dokaz o morebitni oslabljenosti finančnih sredstev ali skupine finančnih sredstev. Izgube zaradi oslabitve se pripoznajo samo, če obstajajo objektivni dokazi o oslabitvi zaradi dogodka(-ov) (ali »škodnega dogodka«), ki se zgodi(-jo) po začetnem pripoznanju zadevnih finančnih sredstev, vpliva(-jo) na ocenjene prihodnje denarne tokove finančnega sredstva ali skupin finančnih sredstev in ga (jih) je mogoče zanesljivo oceniti. Skupina sprva oceni, ali obstaja kateri izmed nepristranskih dokazov oslabitve ali možnosti izgube: resne finančne težave dolžnika; dejanska kršitev pogodbe, kot je neplačilo obresti, glavnice, provizij; prestrukturiranje finančnih sredstev; stečaj ali finančna reorganizacija; možen stečaj ali finančna reorganizacija; izmerljivo zmanjšanje načrtovanih denarnih tokov iz skupine finančnih sredstev od njihovega začetnega pripoznanja, čeprav se to zmanjšanje še ne more razporediti po posameznih sredstvih v skupini, vključno z negativnimi spremembami pri poravnavi dolgov v skupini finančnih sredstev ali z državnimi ali lokalnimi gospodarskimi razmerami, povezanimi z neporavnavanjem finančnih sredstev v skupini.

Skupina najprej oceni, ali obstajajo objektivni dokazi o posamezni oslabitvi za finančno sredstvo, ki je pomembno posamično, in posamično ali skupinsko za finančno sredstvo, ki posamično ni pomembno. Če skupina ugotovi, da ni objektivnih dokazov o oslabitvi posamičnega finančnega sredstva, posamično pomembnega ali nepomembnega, združi sredstva v skupino finančnih sredstev, ki so izpostavljena podobnim kreditnim tveganjem, in jih skupinsko presoja glede morebitne oslabljenosti. Sredstva, pri katerih je bila oslabitev presojana posamično in pri katerih se izguba zaradi oslabitve pripozna ali ponovno pripozna, se izločijo iz skupinskega presojanja oslabljenosti.

Izguba, nastala zaradi oslabitve, se izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo pričakovanih prihodnjih denarnih tokov iz sredstva (brez prihodnjih kreditnih izgub, ki še niso nastale), diskontiranih po prvotni efektivni obrestni meri finančnega sredstva, ki bistveno ne odstopa od efektivne obrestne mere. Knjigovodsko vrednost sredstva je treba zmanjšati s preračunom na kontu popravka vrednosti, izguba zaradi oslabitve pa se pripozna v izkazu poslovnega izida. Če za posojilo ali finančno sredstvo v posesti do zapadlosti v plačilo velja spremenljiva obrestna mera, se za diskontiranje denarnih tokov in ugotavljanje morebitnih izgub zaradi oslabitve uporablja trenutna efektivna obrestna mera, določena s pogodbo. Kot praktičen zgled lahko skupina meri oslabljenost finančnega sredstva, izkazanega po odplačni vrednosti na podlagi poštene vrednosti instrumenta z uporabo upoštevane tržne cene.

Izračun sedanje vrednosti na podlagi pričakovanih prihodnjih denarnih tokov pri finančnih sredstvih, danih kot zavarovanje, odraža pričakovane denarne tokove, ki lahko nastanejo zaradi unovčitve zavarovanj, zmanjšanih za stroške pridobitve in prodaje zavarovanja, ne glede na to, ali je njihova unovčitev verjetna ali ne.

Pri skupinskem ocenjevanju dolžnikov se oblikujejo homogene skupine in podskupine. Le-te se določijo glede na podobne značilnosti kreditnih tveganj, ki odražajo sposobnost dolžnika poravnati obveznosti v skladu s pogodbenimi določili. Pri oblikovanju skupin oziroma podskupin se upoštevajo naslednji kriteriji:
a) vrsta dolžnika,
b) bonitetna ocena dolžnika,
c) stabilnost poslovanja dolžnika,
d) bonitetna ocena finančnega sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančni postavki za prebivalstvo,
e) vrsta zavarovanja.

Skupina »podjetja« se razdeli v podskupine glede na bonitetno oceno posameznega dolžnika. Izguba iz kreditnega tveganja se za posamezno podskupino podjetij izračuna na podlagi agregatne (letne) prehodne matrike in izračunane povprečne stopnje nepoplačljivosti za posamezno podskupino. Letna prehodna matrika podaja verjetnost prehodov dolžnika iz ene bonitetne skupine v drugo bonitetno skupino v obdobju enega leta. Pri ocenjevanju izgub se upoštevajo tako pretekle izkušnje z izgubami kot tudi dejavniki, ki odražajo trenutno stanje.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

Skupina deli finančna sredstva fizičnih oseb v podkategorije v skladu z boniteto finančnega sredstva. Klasifikacija finančnih sredstev fizičnih oseb temelji na objektivnih merilih (na primer redno plačevanje obveznosti do skupine). Potrebne oslabitve se oblikujejo na osnovi bonitetne ocene posameznega finančnega sredstva.

Izpostavljenosti do države in izpostavljenosti, zavarovane s prvovrstnim zavarovanjem, se ne oslabijo oziroma se zanje ne oblikujejo rezervacije.

Odstotki izgube iz naslova kreditnega tveganja za skupinsko ocenjevanje podjetij se izračunajo enkrat na leto oziroma med letom ob pomembnih spremenjenih okoliščinah v bančni skupini in/ali na trgu.

Skupina redno preverja metodologijo in predpostavke, uporabljene pri ocenjevanju izgub. Ocene izgub se morajo prilagoditi spremenjenim okoliščinam v skupini in na trgu ter v zakonodaji.

Če posojila ni mogoče izterjati, se odpiše v breme rezervacij za oslabitve posojil. Taka posojila se odpišejo, potem ko se izvedejo vsi potrebni postopki in ko se ugotovi znesek izgube.

Če se znesek odhodkov zaradi oslabitev naknadno zmanjša in se to zmanjšanje lahko objektivno poveže z dogodkom, ki je nastal potem, ko je bila oslabitev že pripoznana (tak dogodek je na primer izboljšanje bonitetne ocene dolžnika), se prvotno pripoznane izgube zaradi oslabitve stornirajo prek popravka vrednosti, stornirani znesek pa se pripozna v izkazu poslovnega izida med oslabitvami za kreditne izgube.

Restrukturirana posojila
Restrukturiranje finančnih sredstev predstavljajo aktivnosti, ki jih skupina izvede v razmerju do dolžnikov, do katerih ima terjatve, ki niso poravnane skladno s pogodbo. Skupina oceni, ali je prestrukturiranje izpostavljenosti zadevnega dolžnika smiselno. Če je prestrukturiranje izpostavljenosti zadevnega dolžnika smiselno, skupina oblikuje ustrezen načrt prestrukturiranja ter spremlja njegovo izvajanje in učinke.

Skupina restrukturira terjatve do dolžnika s sprejemom ene ali več aktivnosti, za katere se ob sicer normalnem ekonomskem in finančnem položaju dolžnika ne bi odločila. Možne aktivnosti za restrukturiranje terjatev so naslednje:
- moratorij in/ali podaljšanje roka vračila glavnice,
- znižanje višine terjatev,
- sprememba obrestnih mer,
- drugi ustrezni ukrepi.

Ko se skupina odloči za restrukturiranje posameznih terjatev, ostanejo le-te razvrščene kot restrukturirane do njihovega dokončnega poplačila.

b) Sredstva, merjena po pošteni vrednosti
Skupina na vsak datum poročanja oceni, ali obstaja kak objektiven dokaz o morebitni oslabljenosti finančnih sredstev ali skupine finančnih sredstev. Skupina opravi presojo, ali obstajajo nepristranski dokazi za oslabitev lastniških in dolžniških instrumentov, uvrščenih v skupino finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, za katere je presežek iz prevrednotenja na pošteno vrednost negativen. Pri kapitalskih naložbah, ki so razpoložljive za prodajo, se pri ugotavljanju, ali je prišlo do oslabitve, upoštevajo informacije o pomembnih spremembah z neugodnim učinkom, do katerih je prišlo v tehnološkem, tržnem, gospodarskem ali pravnem okolju, v katerem posluje izdajatelj finančne naložbe, in nakazujejo, da vrednosti finančne naložbe v kapitalski instrument morda ne bo mogoče nadomestiti. Kot nepristranski dokaz o oslabitvi finančnih naložb v kapitalske instrumente skupina šteje tudi pomembno ali dolgotrajno zmanjšanje poštene vrednosti lastniškega vrednostnega papirja pod njegovo nabavno ceno. Kot pomembno zmanjšanje poštene vrednosti lastniškega vrednostnega papirja pod njegovo nabavno vrednost se upošteva najmanj 40 odstotno znižanje poštene vrednosti glede na njegovo povprečno nabavno vrednost. Kot obdobje dolgotrajnejšega zmanjšanja poštene vrednosti lastniškega vrednostnega papirja pod njegovo nabavno vrednost se upošteva obdobje najmanj devet mesecev od dneva, ko se je lastniškemu vrednostnemu papirju poštena vrednost prvič zmanjšala pod njegovo povprečno nabavno vrednost in je ostala nižja celotno obdobje. V tem obdobju banka neprekinjeno izkazuje izgubo v presežku iz prevrednotenja v zvezi s tem vrednostnim papirjem.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

Ključni indikator za oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev je poslovanje izdajatelja vrednostnih papirjev oziroma njegova kreditna sposobnost in kršitev pogodbenih obveznosti. Če obstajajo nepristranski dokazi oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, je treba tak instrument oslabiti.

Ob oslabitvi finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, banka celotno izgubo iz prevrednotenja teh sredstev (razliko med trenutno pošteno vrednostjo in nabavno vrednostjo pri lastniških instrumentih oziroma odplačno vrednostjo pri dolžniških instrumentih), pripoznano neposredno v kapitalu, odstrani iz kapitala in jo pripozna v poslovnem izidu.

Izgube zaradi oslabitve, vključene v izkaz poslovnega izida med lastniškimi instrumenti, se ne odpravijo skozi izkaz poslovnega izida. Če se poštena vrednost dolžniškega instrumenta, razvrščenega med sredstva, razpoložljiva za prodajo, naknadno poveča in se to povečanje lahko neposredno poveže z dogodkom, ki je nastal po pripoznanju oslabitve v dobičku ali izgubi, se izgube zaradi oslabitve odpravijo skozi izkaz poslovnega izida.

1.12. Opredmetena osnovna sredstva, neopredmetena sredstva, naložbene nepremičnine in nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

Zemljišča in zgradbe vključujejo predvsem poslovalnice in poslovne prostore. Vse nepremičnine in oprema so izkazane po izvirni vrednosti, zmanjšani za amortizacijo in oslabitev. Izvirna vrednost vključuje izdatke, ki se lahko neposredno pripišejo nakupu nepremičnin in opreme.

Pozneje nastali stroški so vključeni v knjigovodsko ceno sredstev ali pa po potrebi pripoznani kot ločeno sredstvo samo, če je verjetno, da bodo prihodnje gospodarske koristi, vezane na sredstvo, pripadle skupini, in ko je mogoče strošek sredstva zanesljivo oceniti. Vsi drugi stroški vzdrževanja in popravil se izkažejo kot administrativni stroški v finančnem obdobju, v katerem so nastali.

Med neopredmetena sredstva skupina vključuje pridobljene licence in računalniške programe, dolgoročne premoženjske pravice in dolgoročno odložene stroške razvijanja. Neopredmetena sredstva se ob začetnem pripoznanju ovrednotijo po nabavni vrednosti. Poznejše vrednotenje poteka po modelu nabavne vrednosti. Vsa neopredmetena sredstva imajo končne dobe koristnosti. Skladno z modelom nabavne vrednosti se neopredmetena sredstva vodijo po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek vrednosti in nabrano izgubo zaradi oslabitve.

Med naložbene nepremičnine so razvrščena zemljišča in zgradbe, oddane v poslovni najem. Naložbena nepremičnina se ob začetnem pripoznanju izmeri po nabavni vrednosti. Poznejše vrednotenje poteka po modelu nabavne vrednosti, enako kot pri opredmetenih osnovnih sredstvih. Pri naložbenih nepremičninah se uporabljajo enake računovodske usmeritve kot pri opredmetenih osnovnih sredstvih.

Zemljišča se ne amortizirajo. Druga sredstva se amortizirajo po metodi enakomernega časovnega amortiziranja tako, da se njihov strošek porazdeli glede na preostalo vrednost skozi dobo koristnosti, kot sledi:

	2011	2012
Zgradbe	2–3 %	2–3 %
Oprema	14–20 %	14–20 %
Računalniška oprema	10–50 %	10–50 %
Neopredmetena sredstva	25–33,3 %	25–33,3 %

Preostale vrednosti sredstev in njihove dobe koristnosti se preverijo ter po potrebi prilagodijo na vsak datum poročanja. Pri neopredmetenih sredstvih se preverja morebitna oslabitev, kadar koli nastopijo dogodki ali spremenjene okoliščine, ki kažejo, da njihova knjigovodska vrednost mogoče ni več nadomestljiva. Morebitna oslabitev nepremičnin in opreme se preverja periodično. Če je knjigovodska vrednost sredstva večja od ocenjene nadomestljive vrednosti, se takoj zniža na raven slednje. Dobički in izgube zaradi prodaje nepremičnin in opreme se določajo s primerjavo kupnin s knjigovodsko vrednostjo in se izkažejo med čistimi dobički oziroma izgubami iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo v izkazu poslovnega izida.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

Skupina meri nekratkoročna sredstva, razvrščena med sredstva za prodajo po knjigovodski vrednosti ali pošteni vrednosti, zmanjšani za stroške prodaje, katera je nižja. Nekratkoročna sredstva so razvrščena med nekratkoročna sredstva za prodajo, če bo njihova knjigovodska vrednost poravnana predvsem s prodajno transakcijo in ne z nadaljnjo uporabo. Tak primer nastopi takrat, ko je sredstvo na razpolago za takojšnjo prodajo v trenutnem stanju in odvisno le od običajnih pogojev za prodajo takšnih sredstev, pri čemer pa mora biti njegova prodaja zelo verjetna. Poslovodstvo mora dosledno slediti načrtu prodaje sredstva in ga aktivno tržiti z namenom doseganja cene, ki ustreza njegovi trenutni pošteni vrednosti. Nadalje mora obstajati pričakovanje, da bo prodaja v enem letu po razvrstitvi izpolnila pogoje za pripoznanje kot dokončana prodaja.

Skupina v določenih okoliščinah prejme premoženje za poplačilo zapadlih in neplačanih posojil in terjatev. Prejeto premoženje za poplačilo terjatev se meri po knjigovodski vrednosti ali pošteni vrednosti, zmanjšani za stroške prodaje, in sicer po tisti, ki je manjša, ter izkazuje med nekratkoročnimi sredstvi v posesti za prodajo.

1.13. Oslabitve naložb v odvisne družbe, pridružene in skupaj obvladovane družbe

Pri ocenjevanju oslabitev naložb v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe banka v skladu z MRS 36 poleg nepristranskih dokazov o oslabitvi upošteva tudi znamenja, ki kažejo, da utegne biti naložba v odvisno, pridruženo in skupaj obvladovano družbo oslabljena. Poleg znamenj iz zunanjih in notranjih virov informacij banka upošteva tudi druga znamenja morebitnih oslabitev,na primer odločitev poslovodstva družbe o prenehanju poslovanja družbe ali nedoseganje planov družbe.

Če obstajajo znamenja, da utegne biti naložba v odvisno, pridruženo ali skupaj obvladovano družbo oslabljena, banka v skladu z MRS 36 znesek oslabitve naložbe izračuna kot razliko med knjigovodsko vrednostjo naložbe in njeno nadomestljivo vrednostjo. Nadomestljiva vrednost naložbe je enaka višji izmed naslednjih dveh vrednosti:

- poštene vrednosti, zmanjšane za stroške prodaje, ali
- vrednosti pri uporabi, ki je enaka sedanji vrednosti pričakovanih prihodnjih denarnih tokov od te naložbe, diskontiranih po trenutni tržni donosnosti za podobna finančna sredstva.

Če kateri od teh zneskov presega knjigovodsko vrednost naložbe, potem naložba ni oslabljena. Če ni mogoče oceniti pričakovanih prihodnjih denarnih tokov za izračun vrednosti pri uporabi, banka potrebne oslabitve izračuna z metodo čiste vrednosti sredstev podjetja.

Na vsak datum poročanja se preveri, ali je mogoče razveljaviti prejšnje oslabitve nefinančnih sredstev.

1.14. Najemi

Podjetje v skupini je najemodajalec

Najem je opredeljen kot finančni najem, če se prenesejo skoraj vsa tveganja in koristi, ki izhajajo iz lastništva. Najem je opredeljen kot poslovni najem, če se večina tveganj in koristi, ki izhajajo iz lastništva, ne prenese.

Če so sredstva dana v finančni najem, se sedanja vrednost plačil najema pripozna kot terjatev. Razlika med bruto vrednostjo in sedanjo vrednostjo terjatve se pripozna kot finančni prihodek. Prihodek iz finančnega najema se pripoznava celotno trajanje najemne pogodbe po metodi, ki odraža konstanten donos najemodajalca. Edina družba v skupini, ki daje sredstva v finančni najem, je odvisna družba Aleasing.

Prihodki od najemnin iz poslovnega najema se pripoznajo med prihodki po linearni metodi za pogodbeno obdobje najema. Stroški, vključno z amortizacijo, ki nastanejo pri pridobivanju prihodkov od najemnin, se pripoznajo kot stroški. Začetni neposredni stroški najemodajalca pri pogajanju in dogovoru o poslovnem najemu se dodajo knjigovodski vrednosti oddanega sredstva ter pripoznajo kot strošek v pogodbenem obdobju najema na isti osnovi kot prihodki od najemnin.

Podjetje v skupini je najemnik

V skupini se sklepajo predvsem poslovni najemi. Skupina najema poslovne prostore, opremo, avtomobile in prostore za bankomate. Skupna plačila iz poslovnih najemov se izkažejo kot administrativni stroški. Če se poslovni najem prekine pred pretekom pogodbenega obdobja najema, se vsa plačila, ki jih je treba plačati najemodajalcu kot kazen, pripoznajo kot stroški v obdobju, v katerem se poslovni najem prekine.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

1.15. Denar in denarni ustrezniki

Za potrebe izkaza denarnih tokov denarna sredstva in denarni ustrezniki vključujejo stanja z zapadlostjo do treh mesecev od dneva pridobitve, vključujoč denar v blagajni in razpoložljiva stanja na računih pri centralni banki, kredite drugim bankam in vrednostne papirje, primerne za zastavo pri ECB iz postavk finančna sredstva, namenjena trgovanju, finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo.

1.16. Rezervacije

Rezervacije se pripoznajo, če ima skupina trenutno pravno ali posredno obveznost, ki izhaja iz preteklih dogodkov, in ko je verjetno, da bo pri poravnavi te obveznosti potreben odtok virov, ki omogočajo gospodarske koristi, ter ko je znesek obveznosti mogoče zanesljivo oceniti.

Če obstaja več podobnih obveznosti, se verjetnost potrebe po odtoku pri poravnavi teh obveznosti ugotavlja glede na vrsto obveznosti v celoti. Rezervacija se tudi pripozna, če je verjetnost odtoka majhna glede na posamezno postavko znotraj iste vrste obveznosti.

Rezervacije se merijo po sedanji vrednosti izdatkov, ki bodo pričakovano potrebni za poravnavo obveznosti po obrestni meri pred obdavčitvijo, ki odraža trenutne tržne ocene časovne vrednosti denarja in tveganj, specifično vezanih na posamezno obveznost. Povečanje rezervacij kot posledica preteka časa se pripozna kot odhodek za obresti.

1.17. Pogodbe o finančnem poroštvu

Pogodbe o finančnem poroštvu so pogodbe, ki od izdajatelja zahtevajo, da s posebnimi izplačili imetniku nadomesti utrpljeno izgubo, ki nastane, ker določen dolžnik ne opravi izplačila v skladu s pogoji dolžniškega instrumenta. Take finančne garancije prejmejo banke, finančne institucije in drugi subjekti v imenu komitentov za zavarovanje posojil, limitov na računu in drugih bančnih produktov.

Finančne garancije se sprva pripoznajo v računovodskih izkazih po pošteni vrednosti na dan izdaje garancije. Po začetnem pripoznanju se obveznosti skupine po teh garancijah merijo po višji izmed vrednosti: prvotno pripoznanega zneska, zmanjšanega za amortizacijo, ki se obračuna zato, da se v izkazu poslovnega izida pripozna prihodek od provizij, po metodi enakomernega časovnega amortiziranja skozi obdobje veljavnosti garancije in pogojno obveznostjo oziroma rezervacijo skladno z MRS 37, ki predstavlja najbližjo oceno izdatkov, potrebnih za poravnavo vseh finančnih obveznosti na dan izkaza finančnega položaja. Te ocene se opravijo na podlagi izkušenj s podobnimi posli ter izgub, nastalih v preteklosti, pri čemer se dodatno upošteva presoja vodstva.

Vsa povečanja obveznosti, povezana z garancijami, se v izkazu poslovnega izida pripoznajo kot stroški rezervacij.

1.18. Zaslužki zaposlencev

Skupina v skladu s svojo zakonsko obveznostjo zaposlenim zagotavlja naslednje ugodnosti: jubilejne nagrade in odpravnine (ob upokojitvi). Zaslužki zaposlencev so vključeni v stroške dela in obveznosti za rezervacije za zaslužke zaposlencev. Tovrstne rezervacije skupina oblikuje na podlagi aktuarskih izračunov neodvisnih aktuarjev na triletno obdobje. V vmesnem času jih oblikuje oziroma odpravi na podlagi lastnega izračuna, in sicer na podlagi povprečnih podatkov za zaposlence po kolektivni pogodbi, po individualni pogodbi s posebnimi pooblastili in za upravo.

Pri izračunu se upoštevajo predpostavke, kot so:
- diskontna stopnja,
- število zaposlenih, upravičenih do izplačila ugodnosti,
- stopnja fluktuacije,
- povprečna letna rast plač.

V skladu s slovensko zakonodajo se zaposleni upokojijo po 35 do 40 letih službovanja in takrat so, ob izpolnitvi določenih pogojev, upravičeni do odpravnine ob upokojitvi v enkratnem znesku. Zaposleni so upravičeni tudi do jubilejne nagrade skladno s kolektivno pogodbo.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

Prispevki za socialno varnost na ravni države se mesečno odštevajo od plač in ob nastanku obračunavajo kot administrativni stroški.

1.19. Obdavčitev

Obdavčitev se v računovodskih izkazih izkazuje v skladu s trenutno veljavno slovensko zakonodajo. Obdavčitev v izkazu poslovnega izida za leto poročanja sestoji iz odmerjenih davkov in sprememb odloženih davkov. Odmerjeni davek se izračuna na podlagi obdavčljivega dobička poslovnega leta, pri tem pa se uporabijo z zakonom predpisane davčne stopnje, veljavne na dan izkaza finančnega položaja.

Odloženi davki se oblikujejo z uporabo metode obveznosti po izkazu finančnega položaja na podlagi začasnih razlik, ki nastanejo med davčno osnovo sredstev in obveznosti ter njihovimi knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih. Odloženi davki iz dobička se določijo z uporabo davčnih stopenj (in zakonov), ki so (vsebinsko) začeli veljati do datuma izkaza finančnega položaja in za katere se pričakuje, da bodo uporabljeni ob prodaji sredstva ali poravnavi obveznosti, na katere se nanašajo odloženi davki.

Skupina je oblikovala odložene davke na začasne razlike, ki izvirajo iz oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev, iz različnih amortizacijskih stopenj za poslovne in za davčne namene, iz prevrednotenja in oslabitev vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, iz oblikovanih rezervacij za zaslužke zaposlencev, za vračilo premij po NSVS, iz oblikovanih oslabitev posojil in terjatev odvisnih družb, ter na davčno izgubo.

Terjatve za odložene davke se pripoznajo v obsegu, za katerega je verjetno, da bo lahko pokrit s prihodnjim obdavčljivim dobičkom, ki ga bodo bremenile. Davek iz dobička, ki ga predpisuje posamezna veljavna davčna zakonodaja, se pripozna kot odhodek v obdobju, v katerem nastane. Koristi neizrabljenih davčnih izgub, ki se lahko prenašajo v naslednja obdobja, se pripoznajo kot sredstvo, kadar obstaja verjetnost, da bodo lahko pokrite s prihodnjim obdavčljivim dobičkom, ki ga bodo bremenile davčne izgube. Prihodnji obdavčljivi dobički izhajajo iz sprejetega finančnega plana poslovanja za obdobje 2012 do 2016.

Odloženi davki, ki so povezani s ponovnim merjenjem poštene vrednosti za prodajo razpoložljivih naložb, ki neposredno povečujejo ali zmanjšujejo kapital, se ravno tako neposredno prištejejo h kapitalu ali odštejejo od njega, kar se naknadno ob oslabitvi ali odpravi pripoznanja pripozna v izkazu poslovnega izida skupaj z odloženim dobičkom ali izgubo.

1.20. Finančne obveznosti

Dolgovi se začetno pripoznajo po pošteni vrednosti, zmanjšani za nastale stroške posla. Po začetnem merjenju pa se dolgovi izkazujejo po odplačani vrednosti; vsa razlika med plačano vrednostjo in knjigovodsko vrednostjo se pripozna v izkazu poslovnega izida v obdobju, ko dolgovi obstajajo, in z uporabo metode efektivnih obresti.

Skupina odpravi pripoznanje za odkupljene lastne obveznice. Razlika med knjigovodsko vrednostjo in plačano vrednostjo se pripozna med realiziranimi dobički in izgubami iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida.

Vloge bank in vloge strank, ki niso banke, se merijo po odplačni vrednosti.

1.21. Osnovni kapital

a) Stroški izdaje delnic

Stroški, ki se lahko neposredno pripišejo izdaji novih delnic ali poslovni združitvi, se izkažejo kot zmanjšanje kapitala.

b) Dividende na navadne delnice

Dividende na navadne delnice se pripoznajo v kapitalu v obdobju, ko jih potrdijo delničarji družbe.

c) Lastne delnice

Če družba kupi svoje delnice, se znesek plačila za te delnice odšteje od skupnega osnovnega kapitala kot lastne delnice, dokler se ne odtujijo. Če se te delnice pozneje prodajo, se vsa zanje prejeta plačila vključijo v osnovni kapital.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

1.22. Sredstva v upravljanju

Skupina upravlja sredstva v imenu pravnih in fizičnih oseb. Za opravljanje teh storitev si zaračuna provizijo. Sredstva v upravljanju niso izkazana znotraj konsolidiranih računovodskih izkazov skupine niti znotraj računovodskih izkazov banke.

1.23. Fiduciarni posli

Skupina kot fiduciar ali v drugih fiduciarnih vlogah ima v posesti ali plasira sredstva v imenu posameznikov, skladov, pokojninskih načrtov in drugih institucij. Sredstva in prihodki, ki jih le-ta prinašajo, so izločeni iz teh računovodskih izkazov, ker niso sredstva skupine niti banke.

1.24. Začasni nakupi in prodaje vrednostnih papirjev

Vrednostni papirji, ki jih skupina proda na podlagi pogodbe o začasni prodaji (repo), so v računovodskih izkazih zajeti znotraj finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, oziroma finančnih sredstev v posesti do zapadlosti tudi v primerih, ko ima nasprotna stranka pravico prodati ali ponovno zastaviti te vrednostne papirje tretjim osebam. Finančna obveznost do nasprotne stranke je prikazana znotraj kreditov bank oziroma kreditov strank, ki niso banke. Vrednostni papirji, kupljeni na podlagi pogodbe o začasnem nakupu (reverse repo), so prikazani med krediti bankam oziroma krediti strankam, ki niso banke. Razlika med prodajno ceno in ceno ponovnega odkupa je pripoznana med obrestmi in razmejena skozi čas trajanja pogodbe z uporabo metode veljavnih obresti. Vrednostni papirji, ki jih skupina posodi nasprotni stranki, ostanejo pripoznani v računovodskih izkazih skupine.

1.25. Spremembe računovodskih izkazov po datumu odobritve

Delničarji banke in uprava lahko spremenijo računovodske izkaze po datumu odobritve.

1.26. Podatki v pojasnilih k računovodskim izkazom

Razkritja v pojasnilih k računovodskim izkazom so prikazani za banko in za skupino posebej. V primerih, ko so podatki za banko in za skupino popolnoma identični, so prikazani le za skupino.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

2. UPRAVLJANJE S TVEGANJI

Upravljanje s tveganji je predstavljeno samo na konsolidirani osnovi, ker pri obravnavi posameznih vrst tveganj ne prihaja do pomembnih odstopanj med banko in skupino, saj bilančna vsota Abanke znaša 99,6 odstotka (2011: 99,0 odstotka) v konsolidirani bilančni vsoti skupine.

Skupina je pri svojem poslovanju vsak dan izpostavljena številnim tveganjem, ki se v grobem delijo na kreditno tveganje, tržna tveganja, obrestno tveganje, valutno tveganje, likvidnostno tveganje, operativno tveganje, kapitalsko tveganje, poslovno tveganje in tveganje ugleda. Sposobnost upravljanja s tveganji in ustreznost njihovega obvladovanja neposredno vplivata na dolgoročno stabilnost in uspešnost poslovanja skupine, zato je funkciji upravljanja s tveganji, ki vključuje postopke prepoznavanja, merjenja oziroma ocenjevanja, kontrole in spremljanja ter poročanja o tveganjih, namenjena vedno večja pozornost.

Posamezne vrste tveganj so opisane v nadaljevanju tega poglavja, vendar lahko na poslovanje skupine poleg vseh opisanih tveganj vplivajo tudi druga, ki jih skupina bodisi ni prepoznala kot pomembna bodisi dejansko niso pomembna, vendar lahko postanejo pomembna v prihodnje.

Zaradi nadaljnjega zaostrovanja gospodarskih in finančnih razmer je bilo poslovanje skupine v letu 2012 zaznamovano z resnimi izzivi. Skupina je bila močno izpostavljena predvsem kreditnemu tveganju v Republiki Sloveniji. Povečalo se je število insolventnih postopkov, s katerimi so se soočile tudi nekatere naše pomembne stranke. Neugodne razmere so se odražale v poslabšanju poslovanja strank in njihovi sposobnosti odplačila dolga, posledično so se povečale zamude plačil. Skupina je nadaljevala z izvajanjem proaktivnih ukrepov in prilagajanjem kreditne politike spremenjenim razmeram. Povečano kreditno tveganje je skupina zmanjševala predvsem s skrbno bonitetno presojo, sprejemanjem primernih oblik kreditnih zavarovanj, ki zagotavljajo večje poplačilo v primeru neplačila dolžnikov, z dodatnim zavarovanjem, vključevanjem finančnih zavez in drugih določb v kreditne pogodbe ter z omejevanjem izpostavljenosti kreditnemu tveganju s sistemom kreditnih limitov. Skupina je sprejela številne ukrepe oziroma omejitve na področju poslovanja s podjetji iz tveganih dejavnosti, ki poslujejo z visokim finančnim vzvodom in so pomembno prispevala k naraščanju deleža nedonosnih naložb. Skupina je v zadnjih letih sistematizirala in formalizirala postopke poglobljenega spremljanja poslovanja dolžnikov. Služba za naložbe v posebni obravnavi v okviru svojih pristojnosti in preko delovnih skupin obravnava problematične naložbe in intenzivno sodeluje pri njihovem reševanju. Izvaja poglobljene analize problematičnih naložb, ki jih redno obravnava odbor za naložbe v posebni obravnavi in o reševanju katerih se poroča tudi na kreditnem odboru. Na podlagi teh analiz in ocene pričakovanih denarnih tokov je bilo potrebno oblikovati dodatne oslabitve in rezervacije za nekatere pomembne izpostavljenosti, kar se je negativno odrazilo v poslovnem rezultatu skupine za leto 2012.

V teh zaostrenih razmerah je skupina še naprej veliko pozornost namenjala izboljšanju postopkov upravljanja s kreditnim tveganjem. Že v letu 2011 je začela s prenovo procesa odobravanja kreditnih izpostavljenosti, ki naj bi pripeljala do učinkovitejšega in s kontrolnimi mehanizmi podprtega procesa odobravanja v skladu s splošnimi standardi upravljanja s kreditnim tveganjem. V okviru te prenove je bil v letu 2012 izboljšan proces ugotavljanja kreditne sposobnosti komitentov. Izdelan je bil model za avtomatsko določanje bonitetnih ocen podjetij, ki bo predvsem pohitril proces določanja bonitetnih ocen manjšim podjetjem in bo služil kot podlaga za določanje bonitetnih ocen ostalih podjetij. Prav tako je bil izdelan register kreditnih limitov. Večji poudarek je namenjen poročanju o tveganjih nadzornemu svetu. Da bi skupina povečala razpršenost kreditnega portfelja, je posebno pozornost namenila ukrepom za omejevanje izpostavljenosti v tvegane dejavnosti in države.

Skupina je v letu 2012 ohranjala konzervativnejši pristop do prevzemanja tržnih tveganj. Negotovost na mednarodnih finančnih trgih se je v prvi polovici leta 2012 nadaljevala, razmere pa so se zaradi napovedanih ukrepov Evropske centralne banke začele umirjati julija in avgusta. Do konca leta so se zahtevane donosnosti problematičnih držav članic evroobmočja občutno znižale, s čimer se je zmanjšal pritisk na njihovo javnofinančno vzdržnost. Makroekonomske razmere v evroobmočju so zaradi nizke gospodarske rasti in visoke brezposelnosti ostale zaostrene. Obseg trgovanja na Ljubljanski borzi se je tudi v letu 2012 zmanjšal, likvidnost delnic je bila nizka, skupni promet pa je bil najnižji v zadnjih 15 letih. Zaradi povečanega optimizma v drugi polovici leta je indeks SBITOP v letu 2012 pridobil 7,8 odstotka vrednosti.

Zaradi poslabšane sposobnosti skupine za prevzemanje dodatnih tržnih tveganj ter ob upoštevanju negotovih razmer na finančnih trgih je skupina nadaljevala z zaostrovanjem sistema limitov za dejavnosti trgovanja, da bi zmanjšala obseg izpostavljenosti tržnemu tveganju. Pri trgovanju z vrednostnimi papirji se je skupina omejevala na likvidne in z vidika kreditnega tveganja kakovostnejše pozicije. Obseg trgovanja z vrednostnimi papirji se je v letu 2012 še dodatno zmanjšal, s čimer je postala dejavnost trgovanja v skupini razmeroma nepomembna.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

Negotove razmere na finančnih trgih, zaostrene gospodarske razmere ter posledično poslabšanje številnih bonitetnih ocen držav, bank in podjetij so bili glavni dejavniki, ki so opredeljevali likvidnostne razmere v letu 2012. Zelo pomemben vpliv na likvidnost finančnih institucij znotraj enotnega monetarnega področja Evropske unije je imela likvidnostna operacija Evropske centralne banke konec februarja, ko so banke črpale za 529,5 milijarde evrov triletnih posojil. V drugi polovici leta so na umirjanje razmer vplivale napovedi Evropske centralne banke o predvidenih odkupih državnih vrednostnih papirjev.

Skupina je v letu 2012 povečala zadolžitev pri Evropski centralni banki, kljub temu pa se je obseg skupnih obveznosti na grosističnem trgu zmanjšal. Zmanjšanje je bilo doseženo predvsem zaradi odplačila kreditov tujim bankam in izplačila lastnih izdanih obveznic s poroštvom države. Za zagotavljanje ustreznega likvidnostnega položaja je skupina izvajala številne aktivnosti na področju pridobivanja primarnih virov sredstev ter v skladu z zniževanjem prejetih virov krčila obseg naložbenega portfelja.

Skupina je v letu 2012 izpolnjevala zahteve regulatorja glede izpolnjevanja predpisanega količnika likvidnosti prvega razreda in obsega obveznih rezerv. Vrednost količnika se je v primerjavi s preteklim letom zmanjšala, na kar sta vplivali tako zniževanje virov sredstev kot poslabšanje sposobnosti servisiranja posojil. Skupina je izvajala poskusno poročanje novega količnika likvidnostnega kritja (Liquidity coverage ratio – LCR), potekale so tudi priprave za poročanje količnika neto stabilnega financiranja (Net stable funding ratio – NSFR). Kazalca uvaja Evropska centralna banka zaradi standardizacije zahtev v zvezi z zagotavljanjem likvidnosti znotraj enotnega monetarnega področja Evropske unije.

V letu 2012 so bile razmere na področju gibanja obrestnih mer zelo negotove. Zniževanje bonitetnih ocen je povzročilo dvig kreditnih pribitkov, medtem ko so se močno znižale referenčne obrestne mere za EURIBOR. Evropska centralna banka je znižala obrestne mere na zgodovinsko nizke ravni, in sicer izhodiščno obrestno mero z 1 % na 0,75 %, obrestno mero za depozite pa na 0 %. Izhodiščne obrestne mere so v letu 2012 zniževale tudi številne druge centralne banke.

Skupina je aktivno prilagajala svoje produkte in politiko obrestnih mer razmeram na trgu. Na področju prejetih virov sredstev je na obrestne mere vplivala predvsem zaostritev konkurence pri pridobivanju depozitov nebančnega sektorja. Na strani naložb sta višino in strukturo obrestnih mer opredeljevala slabša kakovost kreditnega portfelja in spreminjanje strukture likvidnostnih rezerv.

Za zmanjševanje obrestnega tveganja je skupina vodila aktivno politiko zapiranja obrestnih vrzeli po posameznih časovnih razredih in vrstah obrestnih mer. Skupini je uspelo ohranjati ta tveganja na razmeroma nizki in stabilni ravni.

Na področju upravljanja z operativnim tveganjem je skupina izvajala redne preventivne aktivnosti, da bi zmanjševala možnosti nastanka škodnih dogodkov iz naslova operativnega tveganja, in popravljalne aktivnosti, da bi zmanjševala verjetnost ponovitve njihovega nastanka. Razvita je bila nova aplikativna podpora za prijavljanje škodnih dogodkov in drugih dogodkov, ki pomenijo odstopanje od normalnega stanja ali delovanja, s čimer sta omogočeni lažje spremljanje in reševanje teh dogodkov. Pripravljena je bila baza podatkov o škodnih dogodkih in incidentih za leto 2012, ki je pokazala, da najpomembnejši vir škode iz naslova operativnega tveganja ostaja človeški dejavnik, zaznan pa je bil tudi velik vpliv zunanjih dejavnikov. Ravno zaradi tega dejstva je bil največji poudarek skupine še naprej namenjen ukrepom za preprečevanje notranjih in zunanjih goljufij in kraj, ki so spremljajoč pojav v času zaostrenih gospodarskih razmer, s ciljem njihovega boljšega obvladovanja ter hitrega in učinkovitega ukrepanja v primeru nastanka. Skupina je v letu 2012 vzdrževala sistem upravljanja neprekinjenega poslovanja in ga nadgradila predvsem na področju izrednih dogodkov. Pripravljena je bila kvantitativna analiza vpliva na poslovanje in dopolnjena Strategija zagotavljanja nadomestnih delovnih mest. Izveden je bil celovit test načrtov neprekinjenega poslovanja informacijske tehnologije.

V okviru internega procesa ocenjevanja kapitalske ustreznosti (ICAAP) je skupina izpopolnjevala obstoječe metodologije izračuna interne ocene kapitalskih potreb, nadaljevala z rednim spremljanjem svojega profila tveganosti, ocenjevala sposobnost prevzemanja tveganj, oblikovala in razvijala teste vpliva izjemnih razmer ter kvartalno izračunavala višino interne ocene kapitala in interne ocene kapitalskih potreb za vse pomembne vrste tveganj. V okviru procesa ICAAP je skupina prepoznala povečanje profila tveganosti ob zmanjšani sposobnosti prevzemanja tveganj in potrebo po zvišanju kapitala, kar je sprožilo ukrepe za kapitalsko krepitev.

Nadaljnji obeti za makroekonomsko okolje, v katerem deluje skupina, ostajajo še vedno negotovi. Skupina se odziva na spremenjene pogoje poslovanja, a kljub temu ocenjuje, da bi lahko zaostrene gospodarske razmere, ki se odražajo predvsem v slabšanju kakovosti kreditnega portfelja in zniževanju vrednosti različnih premoženjskih oblik, negativno vplivale na poslovni izid skupine tudi v letu 2013. Prav tako se lahko izpostavljenost do nekaterih problematičnih gospodarskih panog ob nadaljevanju neugodnih razmer

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

in zaostrovanju likvidnostnega položaja kljub sprejetim omilitvenim ukrepom materializira v negativnem finančnem vplivu. Zato je skupina tudi v letu 2013 zavezana k nadaljnjemu proaktivnemu delovanju na področju upravljanja s tveganji in kapitalski krepitvi, da bi zagotavljala stabilizacijo svojega finančnega položaja.

2.1. Kreditno tveganje

Kreditno tveganje je tveganje nastanka izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika oziroma nasprotne stranke do skupine. To je tveganje, da dolžnik ne bo pripravljen ali sposoben izpolniti svojih pogodbenih obveznosti v dogovorjenem roku in/ali višini. Kreditno tveganje vključuje: deželno tveganje, tveganje koncentracije, tveganje zmanjšanja vrednosti odkupljenih denarnih terjatev in preostalo tveganje.

Deželno tveganje pomeni tveganje nastanka izgube v primeru kreditiranja kreditojemalcev v tujih državah ter je povezano z ekonomskim, socialnim in političnim okoljem dolžnikove države. Posebni vrsti deželnega tveganja sta transferno tveganje in državno tveganje. Transferno tveganje obstaja, kadar dolžnikova obveznost ni nominirana v lokalni valuti. Državno tveganje pomeni tveganje neplačila tuje države, ki nastopa kot dolžnik.

Tveganje koncentracije pomeni tveganje nastanka izgube v primeru čezmerne izpostavljenosti do posamezne osebe, skupine povezanih oseb in oseb, ki jih povezujejo skupni dejavniki tveganj, kot so isti gospodarski sektor oziroma geografsko območje ali istovrstni posli. Tveganje koncentracije lahko nastane tudi v primeru uporabe kreditnih zavarovanj.

Tveganje zmanjšanja vrednosti odkupljenih denarnih terjatev pomeni tveganje, da bo znesek terjatve, do katerega je upravičena skupina, zmanjšan zaradi uspešno uveljavljenih ugovorov dolžnika, ki izvirajo iz pravnega razmerja s prejšnjim upnikom, na podlagi katerega je nastala ta terjatev.

Preostalo tveganje pomeni tveganje manjše učinkovitosti zavarovanj od pričakovane.

Kreditno tveganje se pojavlja na vseh področjih bančnega poslovanja, kjer nastajajo tvegane aktivne bilančne in zunajbilančne postavke. Predstavlja najpomembnejše tveganje v poslovanju skupine, zato mu vodstvo dodeljuje visoko prioriteto pri upravljanju s tveganji.

2.1.1. Proces upravljanja s kreditnim tveganjem

Temeljni cilj **procesa upravljanja s kreditnim tveganjem** je doseganje oziroma ohranjanje takšne kakovosti in razpršenosti kreditnega portfelja, da sta zagotovljeni stabilno in varno poslovanje ter doseganje ciljne kapitalske ustreznosti ob hkratnem maksimiranju tveganju prilagojene donosnosti. Skupina prevzema in upravlja kreditno tveganje v skladu s sprejeto **strategijo** ter politiko prevzemanja in upravljanja s kreditnim tveganjem, pri čemer zasleduje predvsem naslednje cilje:

- usmerjenost naložb v manj tvegane komitente, dejavnosti in države,
- sprejemanje primernih oblik kreditnih zavarovanj s poudarkom na njihovi kakovosti in obsegu,
- zagotavljanje razpršenosti kreditnega portfelja,
- intenzivno reševanje slabih naložb.

Proces upravljanja s kreditnim tveganjem vključuje postopke ugotavljanja, merjenja, obvladovanja in spremljanja kreditnega tveganja, vključno s poročanjem o kreditnem tveganju, ki mu skupina je ali bi mu lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju.

Postopki upravljanja kreditnega tveganja se izvajajo na ravni posameznih transakcij, dolžnikov in celotnega portfelja.

Skupina ima vzpostavljeno **strukturo in organizacijo ustreznih funkcij upravljanja s kreditnim tveganjem**. Uprava in višje vodstvo sta odgovorna za učinkovito upravljanje s kreditnim tveganjem. Del pristojnosti in pooblastil je uprava prenesla na delavce s posebnimi pooblastili in kolektivne organe odločanja (kreditni odbor, kreditno komisijo, odbor za upravljanje z bilanco, forum ICAAP). Pri upravljanju nedonosnih naložb in drugih naložb, ki zahtevajo posebno obravnavo, sodeluje odbor za naložbe v posebni obravnavi. Na ravni skupine so kot koordinacijska in posvetovalna telesa oblikovane skupine za nadzor poslovanja odvisnih družb, ki so odgovorne za spremljanje, koordinacijo in nadzor poslovanja teh družb.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

Skupina ima jasno razmejene pristojnosti in naloge med enotami komercialnega poslovanja in službo za upravljanje s tveganji, ki je organizacijsko neodvisna od enot, ki prevzemajo kreditno tveganje, in je neposredno podrejena upravi. Prav tako so jasno razmejene pristojnosti med enotami komercialnega poslovanja in enotami podpore poslovanju, vključno z vodstvenimi ravnmi.

Obseg in lastnosti notranjega poročanja o kreditnem tveganju omogočajo ustrezen pretok informacij navzgor in navzdol ter med organizacijskimi enotami, kar zagotavlja pravočasno sprejemanje odločitev vseh vodstvenih ravni v skupini glede ukrepov za obvladovanje kreditnega tveganja in spremljanje rezultatov teh ukrepov. Uveljavljena je praksa izdelave rednih in po potrebi izrednih poročil o kreditnem tveganju, ki se prevzema v okviru poslovanja. Nadzorni svet četrtletno obravnava poročilo o izpostavljenosti raznovrstnim tveganjem, kamor sodijo tudi kreditna tveganja.

2.1.1.1. Merjenje kreditnega tveganja

a) Krediti

Izpostavljenost skupine kreditnemu tveganju je odvisna od treh komponent kreditnega tveganja: višine izpostavljenosti, verjetnosti neplačila dolžnika, ki jo odraža njegova bonitetna ocena, ter od stopnje poplačila dolga v primeru neplačila, ki je odvisna od zavarovanja in izterjave.

Za merjenje kreditnega tveganja ima skupina izdelane interne metodologije za razvrščanje dolžnikov in terjatev v bonitetne skupine A, B, C, D in E.

V bonitetno skupino A, ki predstavlja najmanjše kreditno tveganje, se razvrščajo dolžniki z najvišjo kreditno sposobnostjo, za katere se ocenjuje, da bodo redno poravnavali dospele obveznosti. V bonitetno skupino B se razvrščajo dolžniki, katerih finančni položaj je nekoliko slabši, skupina pa ne pričakuje večjih težav pri poravnavanju njihovih dospelih obveznosti. V bonitetno skupino C se razvrščajo dolžniki, za katere se ocenjuje, da denarni tokovi ne bodo zadostovali za redno poravnavanje vseh dospelih obveznosti, so bodisi podkapitalizirani ali nimajo zadostnih dolgoročnih virov sredstev za financiranje dolgoročnih naložb. V bonitetno skupino D se razvrščajo dolžniki, ki so nesolventni ali so v sanaciji oziroma postopku prisilne poravnave in pri katerih obstaja velika verjetnost neplačila, vendar se utemeljeno pričakuje vsaj delno poplačilo terjatev. V najbolj tvegano bonitetno skupino E se razvrščajo dolžniki, ki so v stečaju, in dolžniki, pri katerih se ocenjuje, da niso sposobni poravnati obveznosti. Pri razvrščanju tujih dolžnikov se upošteva tudi deželno tveganje.

Podjetja so razvrščena v devet bonitetnih razredov (bonitetne skupine od A do D so razdeljene še v dva bonitetna razreda). Razvrščanje dolžnikov in terjatev temelji na kvantitativnih in kvalitativnih merilih, pri čemer se upoštevajo ocena finančnega položaja posameznega dolžnika, zmožnost zagotovitve zadostnega denarnega pritoka za odplačilo dolga v prihodnosti, rednost poravnavanja obveznosti dolžnika do skupine ter kakovost in obseg zavarovanja.

Skupina izvaja tudi lastne analize kreditnega tveganja tujih bank in držav, pri čemer med drugim upošteva bonitetne ocene in bonitetna poročila zunanjih bonitetnih institucij, pri ocenjevanju držav pa tudi bonitetne ocene izvoznih kreditnih agencij.

Vsi dolžniki so razvrščeni v ustrezno bonitetno skupino pred odobritvijo kredita. Skupina ves čas trajanja pravnega razmerja, ki je temelj nastanka kreditne izpostavljenosti, spremlja poslovanje dolžnika in kakovost zavarovanja. Prav tako redno ocenjuje višino pričakovanih kreditnih izgub ter oblikuje potrebno višino oslabitev in rezervacij v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja.

b) Dolžniški vrednostni papirji

Pri upravljanju kreditnega tveganja iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev skupina uporablja interne bonitetne ocene in zunanje bonitetne ocene bonitetnih agencij Fitch Ratings in Moody's Investors Service, tako za vrednostne papirje kot njihove izdajatelje. Limitni sistem dovoljuje investiranje v dolžniške vrednostne papirje boljše kreditne kakovosti. Investiranje v finančne instrumente tujih izdajateljev brez bonitetne ocene mednarodne bonitetne agencije ni dovoljeno. Skupina se izogiba naložbam v podrejene in strukturirane dolžniške finančne instrumente.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

c) Prevzete kreditne in pogojne obveznosti
Prevzete kreditne in pogojne obveznosti predstavljajo garancije, akreditivi ter neizkoriščeni deli odobrenih kreditov, limitov in kreditnih linij. Osnovni namen teh instrumentov je zagotoviti denarna sredstva komitentu, ko jih ta zahteva. Garancije in nepreklicni stand by akreditivi predstavljajo nepreklicno jamstvo, da bo skupina izvršila plačilo, če komitent ne bo izpolnil svojih obveznosti do tretjih oseb. Iz naslova prevzetih kreditnih in pogojnih obveznosti je skupina potencialno izpostavljena izgubi iz kreditnega tveganja. Za merjenje kreditnega tveganja se pri teh instrumentih uporablja enaka metodologija kot pri kreditih.

d) Izvedeni finančni instrumenti
Pri izvedenih finančnih instrumentih, s katerimi se trguje na prostem trgu (OTC), je skupina izpostavljena kreditnemu tveganju nasprotne stranke, to je tveganju, da nasprotna stranka ne bo (pravočasno) izpolnila svojih pogodbenih obveznosti. Kreditno tveganje nasprotne stranke je enako vrednosti izpostavljenosti iz naslova teh poslov. Izpostavljenost iz posameznega posla se izračuna kot seštevek trenutne tržne vrednosti posla in potencialne izpostavljenosti.

Skupina se izogiba poslovanju z nasprotnimi strankami slabše kreditne kakovosti. V primeru sklepanja poslov s strankami slabše kreditne kakovosti skupina zahteva ustrezna zavarovanja.

2.1.1.2. Orodja za zmanjševanje kreditnega tveganja

a) Kreditni limiti
Skupina zmanjšuje kreditno tveganje z vzpostavitvijo in spremljanjem kreditnih limitov na ravni posameznih oseb in skupin povezanih oseb. Prav tako so vzpostavljeni strukturni limiti izpostavljenosti za posamezne gospodarske dejavnosti, geografska območja, pri izpostavljenosti do bank pa tudi po posameznih produktih. Za učinkovito obvladovanje tveganja koncentracije, ki izhaja iz portfelja kreditov, zavarovanih z vrednostnimi papirji, so vzpostavljeni in se spremljajo limiti za obseg kreditov, zavarovanih z vrednostnimi papirji, in limiti za obseg vrednostnih papirjev, prejetih v zastavo. Limitni sistem je tudi osnovno orodje za uspešno upravljanje kreditnega tveganja iz naslova pozicij v dolžniških vrednostnih papirjih, pozicij v izvedenih finančnih instrumentih ter v poslih začasne prodaje oziroma nakupa vrednostnih papirjev. Limiti izpostavljenosti kreditnemu tveganju zagotavljajo razpršenost kreditnega portfelja.

Višino kreditnih limitov predlaga Služba za upravljanje s tveganji, pri čemer upošteva tudi regulatorno predpisane omejitve. Odobravanje kreditnih limitov je v pristojnosti odbora za upravljanje z bilanco oziroma kreditnega odbora, odvisno od vrste kreditnega limita. Vsako veliko izpostavljenost do posamezne osebe oziroma skupine povezanih oseb ter limite za osebe v posebnem razmerju z banko mora predhodno odobriti nadzorni svet.

Zaradi združitve dveh obstoječih skupin povezanih oseb v eno skupino povezanih oseb je skupina konec leta 2011 oblikovala novo razširjeno skupino povezanih oseb, zaradi česar je bila presežena največja dopustna izpostavljenost. Skupina je v letu 2012 zmanjševala izpostavljenost do te skupine v skladu s sprejetimi ukrepi, vendar je po stanju na dan 31. december 2012 še vedno presegala največjo dopustno izpostavljenost, deloma tudi zaradi znižanja kapitala banke. V januarju 2013 je bila izpostavljenosti do te skupine povezanih oseb usklajena z zakonsko predpisanimi omejitvami.

Kreditni limiti so določeni in se spremljajo v skladu z internimi metodologijami. Skupina sproti spremlja kreditne limite in skrbi za razpršenost kreditnega portfelja.

b) Kreditna zavarovanja (zastava premoženja in osebna jamstva)
Poleg limitnega sistema skupina za zmanjševanje kreditnega tveganja uporablja tudi kreditna zavarovanja. V ta namen ima izdelano politiko kreditnih zavarovanj, v kateri so opredeljene posamezne vrste stvarnih in osebnih kreditnih zavarovanj, ki jih skupina sprejema, ter postopki ugotavljanja in spremljanja primernosti in vrednosti kreditnih zavarovanj. Najpogostejše vrste zavarovanja so zavarovanje z nepremičninami, jamstvi in vrednostnimi papirji.

Skupina sprejema v okviru stvarnih kreditnih zavarovanj predvsem zavarovanja z nepremičninami, premičninami, denarnimi terjatvami, bančnimi vlogami pri kreditni instituciji in vrednostnimi papirji. V okviru osebnih kreditnih zavarovanj skupina sprejema predvsem solidarna poroštva podjetij in fizičnih oseb, jamstva Republike Slovenije, jamstva zavarovalnic in garancije bank.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

Skupini je pri odobravanju kreditov najpomembnejša kreditna sposobnost posojilojemalca, ki omogoča poravnavo vseh obveznosti, prejeto kreditno zavarovanje služi kot sekundarni vir poplačila kredita. Kakovost zavarovanja ter razmerje med kreditom in vrednostjo zavarovanja, ki ju zahteva skupina, sta odvisna od bonitete kreditojemalca in ročnosti kredita. Kreditna zavarovanja zmanjšujejo izgube iz kreditnega tveganja, znižujejo kapitalske zahteve in izboljšujejo izterljivost zapadlih terjatev. V letu 2012 se je delež zavarovanih kreditov v skupnem znesku kreditov povečal.

Skupina zmanjšuje kreditno tveganje z uporabo kreditnih zavarovanj, vendar lahko to sočasno vpliva na nastanek ali porast drugih tveganj (npr. pravno, operativno, likvidnostno ali tržno tveganje), zato skupina pri uporabi kreditnih zavarovanj ustrezno pozornost namenja preostalemu tveganju. To tveganje na primer obstaja, kadar je zastavljeno premoženje prevrednoteno ali kadar obstaja problem unovčenja zavarovanja oziroma le-tega ni mogoče unovčiti v razumnem času.

Zaradi nadaljnjega poslabševanja slovenskega gospodarstva v letu 2013, morebitnega vpliva sprejetih in pričakovanih ukrepov fiskalne konsolidacije in nelikvidnih trgov je realnost predpostavk za oceno poštene vrednosti zavarovanj, ki ne temeljijo na razpoložljivih tržnih podatkih, sama po sebi negotova.

c) Okvirne pogodbe o pobotu

Skupina dodatno zmanjšuje kreditno tveganje s sklepanjem okvirnih pogodb o pobotu, ki zajemajo posle začasne prodaje oziroma začasnega odkupa vrednostnih papirjev in posle z izvedenimi finančnimi instrumenti oziroma druge posle z instrumenti kapitalskega trga. Sklepanje teh poslov je mogoče le z nasprotnimi strankami, s katerimi ima skupina podpisane okvirne pogodbe. Posli se ponavadi poravnajo na bruto osnovi, v primeru neplačila pa se zaključijo in poravnajo na neto osnovi.

d) Finančne zaveze in druga določila v kreditnih pogodbah

Kreditno tveganje skupina dodatno zmanjšuje s finančnimi zavezami in drugimi pogodbenimi določili, ki jih vključuje v kreditne pogodbe. Najpogosteje uporabljeni sta pogodbeni določili »pari passu«[1] in »negative pledge«[2], pogosto pa so v pogodbe vključene tudi dodatne zahteve po poročanju. Finančne zaveze so izbrane finančne kategorije oziroma finančni kazalniki, ki jih mora kreditojemalec v času trajanja kreditnega razmerja izpolnjevati v dogovorjeni višini. Največkrat se nanašajo na strukturo virov financiranja in izkaz poslovanja. Skupina redno spremlja izpolnjevanje teh omejitev.

2.1.1.3. Upravljanje kreditnega tveganja v izjemnih razmerah

Skupina izvaja aktivnosti, ki omogočajo zmanjševanje kreditnega tveganja in ublažitev vpliva izjemnih razmer na njeno poslovanje. O razvoju dogodkov redno obvešča nadzorni svet.

Ker so se zaostrene gospodarske razmere nadaljevale tudi v letu 2012, je skupina nadaljevala z ukrepi, ki temeljijo na zaostrenih kreditnih standardih. S strožjim sistemom kreditnih limitov je omejevala izpostavljenost do bolj tveganih dolžnikov, dejavnosti in držav. Zaradi poslabšanja kreditne sposobnosti strank in povečanja zamud plačil so bile izvedene potrebne prerazvrstitve v slabše bonitetne skupine. Glede na pričakovane izgube iz kreditnega tveganja so se povečale oslabitve in rezervacije. Skupina je vseskozi aktivno spremljala poslovanje dolžnikov, predvsem z vidika ustreznosti njihovega denarnega toka, v okviru danih možnosti je pridobivala dodatna zavarovanja ob poslabšanju kakovosti oziroma nezadostnem obsegu obstoječega zavarovanja, spremljala je izpolnjevanje finančnih in drugih zavez v kreditnih pogodbah ter izboljševala postopke za učinkovito izterjavo terjatev. Kjer je bilo potrebno, je izvedla tudi aktivnosti restrukturiranja terjatev. Skupina ima vzpostavljene mehanizme za pravočasno prepoznavanje poslabšanja finančnega položaja dolžnikov, ki zahtevajo podrobnejše spremljanje in določitev načina njihove nadaljnje obravnave. Z opisanimi postopki skupina skrbi za učinkovito reševanje slabih naložb.

[1] Z omenjeno določbo banka nalaga kreditojemalcu, da bo banki zagotovil najmanj enak položaj, kot ga imajo drugi njegovi upniki, in da bo opustil dejanja, ki bi za posledico imela neenakomerno poplačilo terjatev oziroma ugodnejši položaj drugih upnikov, razen če ne bi istočasno Abanki zagotovili najmanj enakega položaja v obliki in z vsebino, ki je sprejemljiva za Abanko.

[2] Z omenjeno določbo banka nalaga kreditojemalcu, da le-ta do popolnega poplačila kredita iz te pogodbe ne bo brez predhodnega soglasja Abanke ustanovil hipoteke, zemljiškega dolga, zastavne pravice, pridržne pravice, sklepal cesije (odkup terjatev), prenašal lastninske pravice v zavarovanje ali kakor koli drugače obremenjeval svojega nepremičnega, premičnega ali drugega premoženja, terjatev ali prihodkov v korist tretjih oseb.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

2.1.2. Politika oblikovanja oslabitev in rezervacij

V nadaljevanju so prikazani struktura kreditov in povprečni odstotki oslabitev po internih bonitetnih skupinah.

STRUKTURA KREDITOV IN POVPREČNI ODSTOTKI OSLABITEV GLEDE NA INTERNO BONITETNO SKUPINO

Stanje 31. december	2012		2011	
Interna bonitetna skupina	**Krediti (%)**	**Povprečni odstotki oslabitev**	**Krediti (%)**	**Povprečni odstotki oslabitev**
A	38,38	0,86	49,73	0,78
B	24,71	4,47	26,77	4,52
C	17,63	13,23	11,97	15,93
D	5,77	32,36	5,91	39,45
E	13,51	58,99	5,62	60,48
	100,00	**13,60**	**100,00**	**9,24**

Največji delež izpostavljenosti iz naslova kreditov predstavljajo krediti, razvrščeni v najboljši interni bonitetni skupini (A in B). V letu 2012 se je kakovost kreditnega portfelja v primerjavi z letom 2011 dodatno poslabšala, posledično se je zmanjšal delež kreditov, razvrščenih v bonitetni skupini A in B, in povečal delež kreditov v nižjih bonitetnih skupinah. Zaradi znatnega povečanja oslabitev se je povečal povprečni odstotek oslabitev za celoten kreditni portfelj, kar je bilo deloma tudi posledica znižanja izpostavljenosti do boljših komitentov.

Skupina oceni, ali obstajajo nepristranski dokazi o oslabitvi oziroma o možnostih izgube, kot so:
- pomembne finančne težave dolžnika,
- dejansko kršenje pogodbenih obveznosti,
- restrukturiranje finančnih sredstev,
- verjetnost stečaja ali finančne reorganizacije,
- obstoj merljivega zmanjšanja pričakovanih denarnih tokov skupine finančnih sredstev od začetnega pripoznanja teh sredstev, čeprav zmanjšanje še ne more biti razporejeno na posamezno sredstvo v skupini, vključujoč:
  – negativne spremembe pri poravnavanju dolgov v skupini,
  – nacionalne ali lokalne ekonomske razmere, ki so povezane z neporavnavanjem finančnih sredstev v skupini.

Če obstajajo nepristranski dokazi o oslabitvi oziroma o možnostih izgube, skupina oblikuje oslabitve za finančna sredstva oziroma rezervacije za prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah na podlagi posamične ali skupinske ocenitve.

Kadar sta finančno sredstvo oziroma prevzeta obveznost, za kateri obstajajo nepristranski dokazi o oslabitvi oziroma možnosti izgube, posamezno pomembni, se to finančno sredstvo oziroma prevzeta obveznost ocenjuje posamično.

Pri posamičnem ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja skupina potrebno oslabitev finančnega sredstva izračuna kot razliko med knjigovodsko in nadomestljivo vrednostjo. Slednjo izračuna z diskontiranjem pričakovanih denarnih tokov, pri čemer upošteva tudi pričakovane denarne tokove iz unovčitve zavarovanj, če so za to izpolnjeni določeni pogoji.

Pri skupinskem ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja skupina oblikuje homogene skupine glede na podobne značilnosti kreditnega tveganja, ki odražajo sposobnost dolžnika poravnati obveznosti v skladu s pogodbenimi določili. Skupina oceni potrebne oslabitve in rezervacije za posamezno homogeno skupino na podlagi podatkov o neplačilih in izgubah v preteklem obdobju.

Skupina redno spremlja izgube iz kreditnega tveganja.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

2.1.3. Maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju

V nadaljevanju sledi prikaz maksimalne izpostavljenosti kreditnemu tveganju iz naslova bilančnih in zunajbilančnih postavk brez upoštevanja učinkov kreditnih zavarovanj.

MAKSIMALNA IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU BREZ UPOŠTEVANJA UČINKOV KREDITNIH ZAVAROVANJ OZIROMA DRUGIH ZNIŽANJ

		Maksimalna izpostavljenost	
Stanje 31. december		2012	2011
	Izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova bilančnih postavk:	**3.427.375**	**4.049.382**
1.	Stanje na računih pri centralni banki	187.941	102.148
2.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	4	11.054
	– dolžniški vrednostni papirji	-	9.094
	– krediti in druga finančna sredstva	4	1.960
3.	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8.760	18.408
	– dolžniški vrednostni papirji	8.760	18.408
4.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	473.807	523.123
	– dolžniški vrednostni papirji	473.807	523.123
5.	Krediti	2.597.912	3.286.516
	– dolžniški vrednostni papirji	-	4.948
	– krediti bankam	81.970	282.664
	– krediti strankam, ki niso banke	2.515.942	2.998.904
	– krediti fizičnim osebam	553.323	557.576
	– krediti pravnim osebam	1.962.619	2.441.328
6.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	152.982	102.784
	– dolžniški vrednostni papirji	152.982	102.784
7.	Druga finančna sredstva	5.969	5.349
	Izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova zunajbilančnih obveznosti (pojasnilo 2.3.6):	**424.351**	**592.176**
	– finančne garancije	59.154	68.832
	– druge zunajbilančne obveznosti	365.197	523.344
	Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju	**3.851.726**	**4.641.558**

Prikazane izpostavljenosti za bilančna sredstva in zunajbilančne obveznosti temeljijo na knjigovodskih vrednostih, kot so izkazane v izkazu finančnega položaja in v zunajbilančnih postavkah (navezava s pojasnilom 2.3.6. Zunajbilančne postavke).

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

2.1.4. Krediti strankam, ki niso banke, in krediti bankam

V nadaljevanju sta prikazani izpostavljenost iz naslova kreditov glede na njihovo zapadlost in oslabitve ter poštena vrednost zavarovanja.

KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE, IN KREDITI BANKAM

Stanje 31. december 2012	Krediti strankam, ki niso banke	Krediti bankam	Skupaj krediti
Nezapadli in neoslabljeni krediti	1.598.405	81.919	**1.680.324**
Zapadli in neoslabljeni krediti	345.371	51	**345.422**
Posamično oslabljeni krediti	981.899	–	**981.899**
– v tem krediti D in E	446.234	–	**446.234**
Bruto krediti	**2.925.675**	**81.970**	**3.007.645**
Minus: oslabitve skupaj	(409.733)	–	**(409.733)**
– posamične oslabitve	(335.295)	–	**(335.295)**
– v tem oslabitve za kredite D in E	(273.875)	–	**(273.875)**
– skupinske oslabitve	(74.438)	–	**(74.438)**
Neto krediti	**2.515.942**	**81.970**	**2.597.912**
Poštena vrednost zavarovanja	**3.165.985**	**–**	**3.165.985**
– v tem poštena vrednost zavarovanja za posamično oslabljene kredite D in E	443.509	–	**443.509**

Stanje 31. december 2011	Krediti strankam, ki niso banke	Krediti bankam	Skupaj krediti
Nezapadli in neoslabljeni krediti	2.342.433	282.656	**2.625.089**
Zapadli in neoslabljeni krediti	253.049	8	**253.057**
Posamično oslabljeni krediti	737.816	–	**737.816**
– v tem krediti D in E	382.367	–	**382.367**
Bruto krediti	**3.333.298**	**282.664**	**3.615.962**
Minus: oslabitve skupaj	(334.394)	–	**(334.394)**
– posamične oslabitve	(247.743)	–	**(247.743)**
– v tem oslabitve za kredite D in E	(184.739)	–	**(184.739)**
– skupinske oslabitve	(86.651)	–	**(86.651)**
Neto krediti	**2.998.904**	**282.664**	**3.281.568**
Poštena vrednost zavarovanja	**3.290.877**	**–**	**3.290.877**
– v tem poštena vrednost zavarovanja za posamično oslabljene kredite D in E	236.576	–	**236.576**

Med neoslabljene kredite, ki se delijo na zapadle in nezapadle kredite, skupina razvršča skupinsko ocenjene oslabljene in neoslabljene kredite, posamično ocenjene neoslabljene kredite, prvovrstno zavarovane kredite in druge kredite, za katere ni potrebno oblikovati oslabitev. Največjo postavko predstavljajo nezapadli in neoslabljeni krediti. Med neoslabljenimi krediti predstavljajo največjo postavko skupinsko oslabljeni krediti, in sicer v okviru nezapadlih in neoslabljenih kreditov v višini 1.474.936 tisoč evrov in v okviru zapadlih in neoslabljenih kreditov v višini 300.193 tisoč evrov.

Prikazana poštena vrednost zavarovanj vključuje vrednosti depozitov, stanovanjskih in poslovnih nepremičnin ter vrednostnih papirjev. Stanovanjske in poslovne nepremičnine ovrednotijo zunanji neodvisni cenilci vrednosti nepremičnin. Vrednost vrednostnih

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

papirjev je določena glede na njihovo tržno vrednost, z uporabo modelov vrednotenja ali po knjigovodski vrednosti, kjer poštene vrednosti ni mogoče zanesljivo oceniti. Kot vrednost depozitov se upošteva knjigovodsko stanje zastavljenih depozitov.

a) Krediti, ki niso zapadli in niso oslabljeni

KREDITI, KI NISO ZAPADLI IN NISO OSLABLJENI

Stanje 31. december 2012

Interna bonitetna ocena	Krediti fizičnim osebam					Krediti pravnim osebam				Skupaj krediti strankam, ki niso banke	Krediti bankam	Skupaj krediti
	Limiti	Kreditne kartice	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti		Velika podjetja	SME	Drugo				
A	24.205	7.173	319.229	175.290	525.897	367.427	125.192	11.340	503.959	**1.029.856**	**66.292**	**1.096.148**
B	–	2	202	858	1.062	354.949	172.468	9.531	536.948	**538.010**	**15.391**	**553.401**
C	–	–	1.997	1.604	3.601	3.845	13.924	6.247	24.016	**27.617**	**236**	**27.853**
D	–	–	–	–	–	38	2.236	0	2.274	**2.274**	**–**	**2.274**
E	–	–	–	58	58	2	417	171	590	**648**	**–**	**648**
Skupaj	**24.205**	**7.175**	**321.428**	**177.810**	**530.618**	**726.261**	**314.237**	**27.289**	**1.067.787**	**1.598.405**	**81.919**	**1.680.324**
Poštena vrednost zavarovanja	–	–	552.004	69.051	621.055	675.608	518.967	63.195	1.257.770	**1.878.825**	**–**	**1.878.825**

Stanje 31. december 2011

Interna bonitetna ocena	Krediti fizičnim osebam					Krediti pravnim osebam				Skupaj krediti strankam, ki niso banke	Krediti bankam	Skupaj krediti
	Limiti	Kreditne kartice	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti		Velika podjetja	SME	Drugo				
A	24.596	7.089	297.803	199.601	529.089	737.388	212.612	15.532	965.532	**1.494.621**	**272.511**	**1.767.132**
B	–	–	22	86	108	481.897	304.114	17.977	803.988	**804.096**	**8.658**	**812.754**
C	–	–	–	–	–	18.495	17.175	6.600	42.270	**42.270**	**1.487**	**43.757**
D	–	–	–	24	24	100	1.166	3	1.269	**1.293**	**–**	**1.293**
E	–	–	–	–	–	–	20	133	153	**153**	**–**	**153**
Skupaj	**24.596**	**7.089**	**297.825**	**199.711**	**529.221**	**1.237.880**	**535.087**	**40.245**	**1.813.212**	**2.342.433**	**282.656**	**2.625.089**
Poštena vrednost zavarovanja	–	–	472.751	59.559	532.310	1.034.558	735.072	72.926	1.842.556	**2.374.866**	**–**	**2.374.866**

Opomba:
Metodologija za razvrščanje podjetij v bonitetne skupine upošteva tako kvantitativna kot kvalitativna merila, medtem ko se pri bančništvu na drobno v večji meri uporablja merilo rednosti poravnavanja obveznosti do skupine.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

b) Krediti, ki so zapadli in niso oslabljeni

KREDITI, KI SO ZAPADLI IN NISO OSLABLJENI

Stanje 31. december 2012

	Krediti fizičnim osebam					Krediti pravnim osebam			Skupaj krediti strankam, ki niso banke	
	Limiti	Kreditne kartice	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti		Velika podjetja	SME	Drugo		
Zapadli do 30 dni	6.574	55	–	8.799	**15.428**	57.140	40.966	4.194	**102.300**	**117.728**
Zapadli od 31 do 60 dni	424	17	1.369	4.845	**6.655**	27.786	17.176	8.355	**53.317**	**59.972**
Zapadli od 61 do 90 dni	–	2	1.323	2.628	**3.953**	13.776	11.743	1.325	**26.844**	**30.797**
Zapadli več kot 90 dni	1.915	15	2.762	10.707	**15.399**	46.873	67.619	6.983	**121.475**	**136.874**
Skupaj	**8.913**	**89**	**5.454**	**26.979**	**41.435**	**145.575**	**137.504**	**20.857**	**303.936**	**345.371**
Poštena vrednost zavarovanja	–	–	11.227	6.724	**17.951**	185.637	200.024	25.665	**411.326**	**429.277**

Stanje 31. december 2011

	Krediti fizičnim osebam					Krediti pravnim osebam			Skupaj krediti strankam, ki niso banke	
	Limiti	Kreditne kartice	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti		Velika podjetja	SME	Drugo		
Zapadli do 30 dni	908	18	1.525	5.769	**8.220**	4.159	13.893	1.209	**19.261**	**27.481**
Zapadli od 31 do 60 dni	–	8	995	3.121	**4.124**	4.951	13.358	1.320	**19.629**	**23.753**
Zapadli od 61 do 90 dni	5.755	61	–	9.600	**15.416**	36.605	62.017	6.855	**105.477**	**120.893**
Zapadli več kot 90 dni	1.698	27	2.990	11.718	**16.433**	13.495	43.711	7.283	**64.489**	**80.922**
Skupaj	**8.361**	**114**	**5.510**	**30.208**	**44.193**	**59.210**	**132.979**	**16.667**	**208.856**	**253.049**
Poštena vrednost zavarovanja	–	–	10.170	6.916	**17.086**	51.460	150.785	17.245	**219.490**	**236.576**

Zapadli krediti so krediti, pri katerih dolžnik zamuja s plačilom celotne izpostavljenosti ali njenega dela en dan ali več. Med zapadle kredite se razvrsti celotna izpostavljenost po posamezni kreditni pogodbi in ne samo tisti del izpostavljenosti, iz naslova katere dolžnik zamuja s plačilom. Druge izpostavljenosti po drugih kreditnih pogodbah do istega dolžnika, pri katerih dolžnik ne zamuja s plačilom, se ne razvrstijo med zapadle kredite.

Znesek zapadlih neoslabljenih kreditov, med katere skupina razvršča tudi skupinsko ocenjene oslabljene in neoslabljene kredite, se je v letu 2012 povečal za 36,5 odstotka (2011: 23,1 odstotka), kar je bilo v največji meri odraz povečanja neoslabljenih kreditov, zapadlih do 30 dni, in neoslabljenih kreditov, zapadlih nad 90 dni, pri čemer pa se je poštena vrednost zavarovanj povečala za 81,5 odstotka (2011: 38,1 odstotka).

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

c) Posamično oslabljeni krediti

POSAMIČNO OSLABLJENI KREDITI

						Skupaj krediti
	Krediti pravnim osebam, ki niso banke				Krediti bankam	
Stanje 31. december 2012	Velika podjetja	SME	Drugo			
Posamično oslabljeni krediti	524.567	453.534	3.798	**981.899**	–	**981.899**
Poštena vrednost zavarovanja	403.691	448.154	6.038	**857.883**	–	**857.883**

						Skupaj krediti
	Krediti pravnim osebam, ki niso banke				Krediti bankam	
Stanje 31. december 2011	Velika podjetja	SME	Drugo			
Posamično oslabljeni krediti	433.176	301.673	2.967	**737.816**	–	**737.816**
Poštena vrednost zavarovanja	378.641	296.019	4.775	**679.435**	–	**679.435**

Opomba: Oslabljeni krediti fizičnim osebam niso navedeni, ker se le-ti oslabijo samo skupinsko.

d) Restrukturirani krediti

Z restrukturiranjem finančnih sredstev so mišljene aktivnosti, ki jih skupina izvede v razmerju do dolžnikov, do katerih ima skupina terjatve, ki niso poravnane v skladu s pogodbo. Skupina oceni, ali je prestrukturiranje izpostavljenosti zadevnega dolžnika smiselno. Če je prestrukturiranje izpostavljenosti zadevnega dolžnika smiselno, skupina oblikuje ustrezen načrt prestrukturiranja ter spremlja njegovo izvajanje in učinke.

Skupina restrukturira terjatve do dolžnika (finančna sredstva) s sprejemom ene ali več aktivnosti, za katere se ob sicer normalnem ekonomskem in finančnem položaju dolžnika ne bi odločila. Možne aktivnosti za restrukturiranje terjatev so:

- podaljšanje roka vračila glavnice,
- odobritev moratorija na plačilo glavnice,
- znižanje višine terjatve,
- sprememba obrestne mere,
- drugi ustrezni ukrepi.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

RESTRUKTURIRANI KREDITI

							Skupaj restrukturirani krediti
	Krediti fizičnim osebam			**Krediti pravnim osebam**			
Stanje 31. december 2012	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko		Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko		
Nezapadli in posamično neoslabljeni krediti	1.114	1.826	**2.940**	14.306	43.941	**58.247**	**61.187**
Zapadli in posamično neoslabljeni krediti	1.370	331	**1.701**	11.719	25.748	**37.467**	**39.168**
Posamično oslabljeni krediti	–	–	**–**	161.735	136.678	**298.413**	**298.413**
– v tem krediti D in E	–	–	**–**	71.783	51.387	**123.170**	**123.170**
Bruto krediti	**2.484**	**2.157**	**4.641**	**187.760**	**206.367**	**394.127**	**398.768**
Minus: oslabitve skupaj	(763)	(560)	**(1.323)**	(51.806)	(40.133)	**(91.939)**	**(93.262)**
– posamične oslabitve	–	–	**–**	(50.020)	(36.407)	**(86.427)**	**(86.427)**
– v tem oslabitve za kredite D in E	–	–	**–**	(41.061)	(24.526)	**(65.587)**	**(65.587)**
– skupinske oslabitve	(763)	(560)	**(1.323)**	(1.786)	(3.726)	**(5.512)**	**(6.835)**
Neto krediti	**1.721**	**1.597**	**3.318**	**135.954**	**166.234**	**302.188**	**305.506**

Delež restrukturiranih **bruto kreditov** v vseh **bruto kreditih** strankam, ki niso banke	**13,63 %**
Delež restrukturiranih **neto kreditov** v vseh **neto kreditih** strankam, ki niso banke	**12,14 %**

							Skupaj restrukturirani krediti
	Krediti fizičnim osebam			**Krediti pravnim osebam**			
Stanje 31. december 2011	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko		Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko		
Nezapadli in posamično neoslabljeni krediti	870	454	**1.324**	65.959	58.114	**124.073**	**125.397**
Zapadli in posamično neoslabljeni krediti	1.553	68	**1.621**	7.303	952	**8.255**	**9.876**
Posamično oslabljeni krediti	–	–	**–**	104.778	66.001	**170.779**	**170.779**
– v tem krediti D in E	–	–	**–**	64.895	27.813	**92.708**	**92.708**
Bruto krediti	**2.423**	**522**	**2.945**	**178.040**	**125.067**	**303.107**	**306.052**
Minus: oslabitve skupaj	(602)	(16)	**(618)**	(31.827)	(22.233)	**(54.060)**	**(54.678)**
– posamične oslabitve	–	–	**–**	(28.086)	(19.283)	**(47.369)**	**(47.369)**
– v tem oslabitve za kredite D in E	–	–	**–**	(21.702)	(13.431)	**(35.133)**	**(35.133)**
– skupinske oslabitve	(602)	(16)	**(618)**	(3.741)	(2.950)	**(6.691)**	**(7.309)**
Neto krediti	**1.821**	**506**	**2.327**	**146.213**	**102.834**	**249.047**	**251.374**

Delež restrukturiranih **bruto kreditov** v vseh **bruto kreditih** strankam, ki niso banke	**9,18 %**
Delež restrukturiranih **neto kreditov** v vseh **neto kreditih** strankam, ki niso banke	**8,38 %**

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

Prevladujoči delež restrukturiranih kreditov v letu 2012 (tako kot tudi v letu 2011) predstavljajo krediti podjetjem v procesu finančno-poslovnega prestrukturiranja. Podjetja, katerih krediti so bili predmet restrukturiranja, izhajajo iz raznovrstnih gospodarskih dejavnosti. Povečanje restrukturiranih kreditov za 21,5 odstotka v letu 2012 (2011: 99,0 odstotka) je bilo predvsem posledica nadaljnjega zaostrovanja finančnih razmer v dejavnostih gradbeništva, trgovine, industrije, finančnih dejavnosti in upravljanja z nepremičninami.

e) Nedonosni krediti

Skupina redno spremlja višino nedonosnih kreditov, ki so opredeljeni kot krediti dolžnikom, razvrščenim v interni bonitetni skupini D in E, ter krediti dolžnikom, razvrščenim v interno bonitetno skupino C, pri katerih dolžnik zamuja s plačilom več kot 90 dni. Nedonosni krediti vključujejo glavnice, pripadajoče obresti in opravnine. V primeru, da dolžnik zamuja s plačilom dela kredita, se med nedonosne kredite razvrsti celotni znesek kredita. Nedonosni krediti vključujejo tako posamično kot skupinsko oslabljene kredite.

NEDONOSNI KREDITI

Stanje 31. december 2012	Krediti strankam, ki niso banke	Krediti bankam	Skupaj krediti
Nedonosni krediti	751.920	–	**751.920**
Delež nedonosnih kreditov v vseh kreditih	25,70 %	–	**25,00 %**
Stanje 31. december 2011			
Nedonosni krediti	550.994	–	**550.994**
Delež nedonosnih kreditov v vseh kreditih	16,53 %	–	**15,24 %**

Zaradi zaostrenih gospodarskih razmer, ki so sprožile začetek insolventnih postopkov nekaterih pomembnih strank skupine in so se med drugim odrazile v poslabšanju plačilne sposobnosti strank, se je v letu 2012 poslabšala kakovost kreditnega portfelja in povečal delež nedonosnih kreditov za 9,17 odstotne točke.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

2.1.5. Dolžniški vrednostni papirji

V nadaljevanju je prikazana izpostavljenost skupine iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev glede na namen njihove pridobitve in kreditno kakovost, pri čemer so upoštevane bonitetne ocene bonitetnih agencij Fitch Ratings in Moody's Investors Service.

DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI PO BONITETNIH OCENAH

Stanje 31. december 2012	Dolžniški vrednostni papirji, namenjeni trgovanju (pojasnilo 19)	Dolžniški vrednostni papirji, pripoznani po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (pojasnilo 20)	Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo (pojasnilo 21)	Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti (pojasnilo 24)	Dolžniški vrednostni papirji, prerazvrščeni v skupino kreditov (pojasnilo 22)	Skupaj
Nezapadli po pošteni/odplačni vrednosti						
AAA	–	–	154.642	–	–	**154.642**
AA- do AA+	–	–	16.866	–	–	**16.866**
A- do A+	–	8.760	213.284	147.937	–	**369.981**
Nižji kot A-	–	–	62.694	5.045	–	**67.739**
Neocenjeni	–	–	26.321	–	–	**26.321**
Skupaj nezapadli dolžniški vrednostni papirji	**–**	**8.760**	**473.807**	**152.982**	**–**	**635.549**
Skupaj dolžniški vrednostni papirji	**–**	**8.760**	**473.807**	**152.982**	**–**	**635.549**

Stanje 31. december 2011						
Nezapadli po pošteni/odplačni vrednosti						
AAA	570	–	133.731	–	–	**134.301**
AA- do AA+	8.524	9.284	217.772	102.784	–	**338.364**
A- do A+	–	8.263	124.494	–	2.968	**135.725**
Nižji kot A-	–	862	17.551	–	1.980	**20.393**
Neocenjeni	–	–	29.420	–	–	**29.420**
Skupaj nezapadli dolžniški vrednostni papirji	**9.094**	**18.409**	**522.968**	**102.784**	**4.948**	**658.203**
Zapadli po pošteni/odplačni vrednosti, individualno oslabljeni						
Zapadli od 31 do 60 dni	–	–	56	–	–	**56**
Zapadli več kot 90 dni	–	–	108	–	–	**108**
Skupaj zapadli dolžniški vrednostni papirji	**–**	**–**	**164**	**–**	**-**	**164**
Skupaj dolžniški vrednostni papirji	**9.094**	**18.409**	**523.132**	**102.784**	**4.948**	**658.367**

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

Med neocenjenimi dolžniškimi vrednostnimi papirji so obveznice izdajateljev s sedežem v Republiki Sloveniji, ki nimajo zunanje bonitetne ocene, zato pri njih skupina upošteva interno bonitetno oceno izdajatelja. Konec leta 2012 v portfelju dolžniških vrednostnih papirjev ni bilo zapadlih terjatev (2011: 164 tisoč evrov).

2.1.6. Nepremičnine za poplačilo terjatev

Skupina je v letu 2012 povečala vrednost nepremičnin v posesti zaradi unovčenja zavarovanja za 86 % glede na leto 2011. To povečanje predstavlja prevzem poslovnih prostorov v vrednosti 611 tisoč evrov in prevzem stanovanjskih nepremičnin v vrednosti 525 tisoč evrov.

Skupina je z realizacijo prejetih zavarovanj pridobila v posest sredstva, razvidna v nadaljevanju.

NEPREMIČNINE V POSESTI ZARADI UNOVČENJA ZAVAROVANJA

(pojasnilo 25)

	Knjigovodska vrednost	
Stanje 31. december	**2012**	**2011**
Poslovni prostor	1.925	1.314
Stanovanjska nepremičnina	525	–
Skupaj	**2.450**	**1.314**

Vrednost nepremičnine (tržna vrednost ali pa sodna cenitev v primeru izvršbe) skupaj z vsemi stroški, povezanimi s konkretnim osnovnim sredstvom (stroški cenitve, morebitno plačilo davka na promet z nepremičninami …), ki jo skupina pridobi v lastništvo z namenom poplačila dolga, je osnova za znižanje terjatev skupine do dolžnika. Pridobljene nepremičnine se prodajo takoj, ko je to mogoče. Tovrstne nepremičnine se do prodaje v izkazu finančnega položaja izkazujejo kot nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

2.1.7. Izpostavljenost kreditnemu tveganju po dejavnostih

Preglednica v nadaljevanju kaže izpostavljenost skupine kreditnemu tveganju iz naslova finančnih sredstev po dejavnostih.

IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU IZ NASLOVA FINANČNIH SREDSTEV PO DEJAVNOSTIH

	Finančna sredstva	Predelovalne dejavnosti	Gradbeništvo	Trgovina	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe	Drugo	Prebivalstvo	Tujci*	Skupaj
1.	Stanje na računih pri centralni banki	–	–	–	187.941	–	–	–	–	–	**187.941**
2.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	–	–	–	–	–	–	–	–	4	**4**
	– krediti in druga finančna sredstva	–	–	–	–	–	–	–	–	4	**4**
3.	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	–	–	–	–	–	–	–	–	8.760	**8.760**
	– dolžniški vrednostni papirji	–	–	–	–	–	–	–	–	8.760	**8.760**
4.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	–	–	–	84.669	–	130.326	2.621	–	256.191	**473.807**
	– dolžniški vrednostni papirji	–	–	–	84.669	–	130.326	2.621	–	256.191	**473.807**
5.	Krediti	504.354	215.497	341.642	311.306	98.045	3.468	340.718	549.850	233.032	**2.597.912**
	– krediti bankam	–	–	–	397	–	–	–	–	81.573	**81.970**
	– krediti strankam, ki niso banke	504.354	215.497	341.642	310.909	98.045	3.468	340.718	549.850	151.459	**2.515.942**
	– krediti fizičnim osebam	–	–	–	–	–	–	–	549.850	3.473	**553.323**
	– krediti pravnim osebam	504.354	215.497	341.642	310.909	98.045	3.468	340.718	–	147.986	**1.962.619**
6.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	–	–	–	5.045	–	147.937	–	–	–	**152.982**
	– dolžniški vrednostni papirji	–	–	–	5.045	–	147.937	–	–	–	**152.982**
7.	Druga finančna sredstva	223	333	693	3.572	56	123	295	188	486	**5.969**
	Skupaj finančna sredstva - stanje 31. december 2012	**504.577**	**215.830**	**342.335**	**592.533**	**98.101**	**281.854**	**343.634**	**550.038**	**498.473**	**3.427.375**
	Skupaj finančna sredstva - stanje 31. december 2011	**593.778**	**251.719**	**468.707**	**642.784**	**133.453**	**288.660**	**406.049**	**553.842**	**710.390**	**4.049.382**

Opomba: * Postavka »Tujci« vključuje fizične in pravne osebe s stalnim prebivališčem oziroma sedežem izven Republike Slovenije. Tuje pravne osebe niso razvrščene po dejavnostih.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

Največjo izpostavljenost je skupina izkazovala do oseb, registriranih za opravljanje finančnih in zavarovalniških dejavnosti, med katere sodijo tudi finančni holdingi. Drugo največjo izpostavljenost so predstavljale izpostavljenosti do oseb v predelovalni dejavnosti. Struktura izpostavljenosti po dejavnostih se v letu 2012 v primerjavi z letom 2011 ni bistveno spremenila.

2.1.8. Izpostavljenost kreditnemu tveganju po geografskih območjih

Preglednica v nadaljevanju prikazuje izpostavljenost kreditnemu tveganju za finančna sredstva po geografskih območjih.

IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU ZA FINANČNA SREDSTVA PO GEOGRAFSKIH OBMOČJIH

Stanje 31. december 2012

	Finančna sredstva	Slovenija	Druge članice EU	JV in V Evropa (brez članic EU)	Druge države	Skupaj
1.	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	187.941	–	–	–	**187.941**
2.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	–	3	–	1	**4**
3.	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	–	8.760	–	–	**8.760**
4.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	217.616	245.250	–	10.941	**473.807**
5.	Krediti	2.364.880	87.368	126.728	18.936	**2.597.912**
	– dolžniški vrednostni papirji	–	–	–	–	**–**
	– krediti bankam	397	62.774	849	17.950	**81.970**
	– krediti strankam, ki niso banke	2.364.483	24.594	125.879	986	**2.515.942**
6.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	152.982	–	–	–	**152.982**
7.	Druga finančna sredstva	5.483	341	122	23	**5.969**
	Skupaj finančna sredstva	**2.928.902**	**341.722**	**126.850**	**29.901**	**3.427.375**

Stanje 31. december 2011

	Finančna sredstva	Slovenija	Druge članice EU	JV in V Evropa (brez članic EU)	Druge države	Skupaj
1.	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	102.148	–	–	–	**102.148**
2.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	8.567	1.490	–	997	**11.054**
3.	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.283	9.125	–	–	**18.408**
4.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	252.587	245.522	240	24.774	**523.123**
5.	Krediti	2.858.624	221.237	151.839	54.816	**3.286.516**
	– dolžniški vrednostni papirji	–	4.948	–	–	**4.948**
	– krediti bankam	63.342	191.489	2.435	25.398	**282.664**
	– krediti strankam, ki niso banke	2.795.282	24.800	149.404	29.418	**2.998.904**
6.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	102.784	–	–	–	**102.784**
7.	Druga finančna sredstva	5.000	280	51	18	**5.349**
	Skupaj finančna sredstva	**3.338.993**	**477.654**	**152.130**	**80.605**	**4.049.382**

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

Osnova za razvrščanje izpostavljenosti skupine po geografskih območjih je določena glede na stalno prebivališče oziroma sedež nasprotne stranke.

Skupina deluje pretežno na območju Slovenije. Največjo izpostavljenost do tujine izkazuje do strank s sedežem v drugih državah članicah EU, med katerimi so predvsem Nemčija, Francija, Luksemburg, Nizozemska in Avstrija.

2.1.8.1. Izpostavljenost državnemu tveganju po izbranih državah evroobmočja

Na dan 31. december 2012 skupina ni bila izpostavljena do izbranih držav evroobmočja (Portugalska, Irska, Italija, Grčija in Španija). Na dan 31. december 2011 je skupina izkazovala izpostavljenost v višini 9.082 tisoč evrov iz naslova naložb v državne obveznice, katerih izdajatelj je bila država Italija.

2.2. Tržna tveganja

Tržna tveganja predstavljajo negotovost, ki se zaradi neugodnih sprememb dejavnikov tveganj, kamor uvrščamo obrestne mere, devizne tečaje, kreditne razmike, cene finančnih instrumentov, cene blaga in druge pomembne dejavnike, lahko izrazi v neugodni spremembi vrednosti finančnega instrumenta oziroma v izgubi. V skupini ločeno spremljamo izpostavljenost tržnim tveganjem iz naslova pozicij trgovalne in bančne knjige. Tržna tveganja primarno nastajajo pri aktivnostih, ki se izvajajo v sektorju investicijskega bančništva in sektorju zakladništva. Pozicije trgovalne knjige vključujejo predvsem pozicije v lastniških in dolžniških finančnih instrumentih, valutnih poslih, blagu in izvedenih finančnih instrumentih, ki jih skupina namerava v kratkem roku prodati in s tem ustvariti dobiček. Del trgovalne knjige so tudi pozicije v izvedenih finančnih instrumentih, ki so namenjene ščitenju trgovalnih pozicij ali pa so del politike zapiranja pozicij v okviru poslovanja s strankami. Med pozicije bančne knjige uvrščamo strateške pozicije ter pozicije v dolžniških in lastniških finančnih instrumentih, valutnih poslih ter izvedenih finančnih instrumentih, ki jih skupina drži na daljši rok oziroma so namenjeni uravnavanju bilance.

Med tržna tveganja spadajo pozicijsko tveganje, valutno tveganje, tveganje spremembe cen blaga in tveganje preseganja največjih dopustnih izpostavljenosti na podlagi trgovanja.

Pozicijsko tveganje je tveganje nastanka izgube zaradi spremembe cen finančnih instrumentov, ki ga tvorita splošno in posebno pozicijsko tveganje. Posebno pozicijsko tveganje je tveganje spremembe cene finančnega instrumenta zaradi dejavnikov v zvezi z njegovim izdajateljem oziroma pri izvedenem finančnem instrumentu v zvezi z izdajateljem osnovnega finančnega instrumenta. Splošno pozicijsko tveganje je tveganje spremembe cene finančnega instrumenta pri dolžniškem finančnem instrumentu zaradi spremembe ravni obrestnih mer oziroma pri lastniškem finančnem instrumentu zaradi cenovnih gibanj na kapitalskem trgu, ki niso povezana s posebnimi lastnostmi posameznih finančnih instrumentov.

Valutno tveganje v okviru tržnih tveganj je tveganje padca vrednosti finančnih instrumentov zaradi neugodne spremembe tečajev valut.

Tveganje spremembe cen blaga je tveganje nastanka izgub pri pozicijah v blagu oziroma izvedenih finančnih instrumentih na blago zaradi neugodnih sprememb cen blaga.

Tveganje preseganja največjih dopustnih izpostavljenosti na podlagi trgovanja je tveganje preseganja največjih dopustnih izpostavljenosti iz trgovanja do posamezne osebe.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

2.2.1. Proces upravljanja tržnih tveganj

Strategija upravljanja s tržnimi tveganji temelji na sposobnosti skupine za prevzemanje tržnih tveganj, obstoječih in pričakovanih tržnih razmerah, realiziranih in planiranih finančnih podatkih, veljavnih predpisih in na obstoječih sistemih upravljanja s tveganji. Skupina je v letu 2012 izkazovala nizko nagnjenost do prevzemanja tržnih tveganj. Sledila je politiki bistveno manjšega obsega trgovalne dejavnosti, visoke razpršenosti portfeljev, investiranja v visoko likvidne finančne naložbe v države boljše kreditne kakovosti, pri čemer se je izogibala naložbam s špekulativno bonitetno oceno. Trgovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti temelji na politiki zapiranja pozicij in sklepanja poslov z nasprotnimi strankami boljše kreditne kakovosti. Tovrstni posli se sklepajo večinoma za zaščito pred finančnimi tveganji.

Cilj **procesa upravljanja tržnih tveganj** je omejevanje nastanka izgube pri investiranju v finančne instrumente trgovalne in bančne knjige ob hkratnem upoštevanju priložnosti in potencialnih nevarnosti na kapitalskih trgih ter ciljne kapitalske ustreznosti. Skupina želi doseči čim boljše razmerje med ustvarjenim donosom in prevzetim tveganjem. Skupina upravlja tržna tveganja skladno s Politiko upravljanja s tržnimi tveganji.

Proces upravljanja s tržnimi tveganji vključuje:
- postopke ugotavljanja (prepoznavanja), merjenja/ocenjevanja, spremljanja in obvladovanja tržnih tveganj,
- notranje poročanje o tržnih tveganjih.

Prepoznavanje tveganj opredeljuje obstoječa in potencialna tveganja, ki se nanašajo na pozicije trgovalne in bančne knjige. Pred uvedbo novih storitev in vstopom na nove trge je treba opredeliti tveganja in proces upravljanja s tveganji. Vsako leto je pripravljena Strategija trgovanja, v kateri so prikazana potencialna tveganja in način njihovega upravljanja, na katero mora služba za upravljanje s tveganji podati mnenje. Strategijo trgovanja odobri nadzorni svet.

Sistem limitov za dejavnosti trgovanja s finančnimi instrumenti omogoča učinkovito razpršenost tveganj ob upoštevanju danih priložnosti na kapitalskih trgih in kapitalske ustreznosti skupine. Služba za upravljanje s tveganji določa sistem limitov predvsem na podlagi veljavnega in planiranega kapitala, rezultata poslovnega izida in sprejemljivega tveganja. Limitni sistem vsebuje kreditne in pozicijske limite, limite največje dovoljene izgube, limite na tržnost tečajev sklenjenih poslov, limite VaR in limite po posameznih pooblaščenih osebah.

Skupina ima vzpostavljen tudi limitni sistem za poslovanje z dolžniškimi in lastniškimi finančnimi instrumenti bančne knjige, s čimer zasleduje politiko investiranja v obveznice boljše kreditne kakovosti in večje kreditne razpršenosti ter omejuje največjo dovoljeno izgubo.

Glede **strukture in organizacije ustreznih funkcij upravljanja tržnih tveganj** velja, da sta uprava in višje vodstvo odgovorna za učinkovito upravljanje tržnih tveganj. Uprava je pooblastila za odobravanje limitov s področja tržnih tveganj prenesla na odbor za upravljanje z bilanco.

Pristojnosti in naloge so jasno razmejene med trgovalnimi organizacijskimi enotami (sektor zakladništva, sektor investicijskega bančništva), podpornimi službami, kontrolnim centrom in službo za upravljanje s tveganji, ki je organizacijsko neodvisna od enot, ki tržna tveganja prevzemajo.

Za **obseg in lastnosti notranjega poročanja o tržnih tveganjih** velja, da kontrolni center za zakladništvo in investicijsko bančništvo dnevno izračunava izkoriščenost limitov trgovanja in poslovanja s finančnimi instrumenti bančne knjige ter o njih poroča upravi, višjemu vodstvu, trgovalnim organizacijskim enotam in službi za upravljanje s tveganji. Odbor za upravljanje z bilanco mesečno spremlja poročilo o izpostavljenosti tržnemu tveganju z vidika izkoriščenosti limitov, višine tvegane vrednosti (VaR), rezultatov testiranja izjemnih razmer ter analize občutljivosti, ločeno za trgovalno in bančno knjigo. Nadzorni svet četrtletno obravnava poročilo o izpostavljenosti skupine raznovrstnim tveganjem, kamor sodijo tudi tržna tveganja.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

2.2.1.1. Merjenje tržnih tveganj

Sistem merjenja tržnih tveganj sestoji iz procesa analiziranja in ovrednotenja tveganj, kar vključuje oceno pogostosti nastanka določenega potencialnega dogodka in višine njegove posledice. Tržna tveganja se redno merijo s pomočjo:
- metode tvegane vrednosti (angl. Value-at-Risk oziroma VaR),
- testiranja izjemnih razmer,
- analize občutljivosti in
- izračuna kapitalskih zahtev za tržna tveganja po standardiziranem pristopu.

Skupina se zaveda omejitev uporabnosti metode VaR v obdobjih skrajno neugodnih tržnih razmer. Zato skupina izvaja teste izjemnih razmer, ki odražajo potencialni vpliv izjemnih, a kljub temu možnih okoliščin na finančnih trgih na vrednost finančnih instrumentov.

Tržna tveganja se merijo tudi z analizami občutljivosti, s katerimi se meri vpliv sprememb različnih dejavnikov tveganja (kot so obrestne mere, devizni tečaji, delniški indeksi in kreditni razmiki) na dobiček in kapital.

2.2.1.2. Orodja za zmanjševanje tržnih tveganj

Osnovno orodje za uspešno upravljanje tržnih tveganj predstavlja primeren limitni sistem. Za **varovanje pred tržnimi tveganji in za njihovo zmanjševanje** sta vzpostavljena sistem limitov za dejavnosti trgovanja ter sistem limitov za poslovanje z lastniškimi in dolžniškimi finančnimi instrumenti bančne knjige. Kontrola tržnih tveganj se dnevno izvaja prek limitnega sistema ter jasnih smernic glede odgovornosti in pristojnosti pri prevzemanju tveganj.

Pri glavnini trgovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti se izpostavljenost pozicijskemu, obrestnemu in valutnemu tveganju zmanjšuje z zasledovanjem politike zapiranja pozicij. Tržna tveganja se zavarujejo z nasprotnim poslom.

2.2.1.3. VaR trgovalne knjige

Ocena tvegane vrednosti (angl. VaR) je kvantitativna mera, ki ocenjuje potencialno izgubo vrednosti pozicij zaradi neugodnih sprememb dejavnikov tveganja v določenem prihodnjem obdobju ob določeni stopnji zaupanja. Za izračun mere tvegane vrednosti (VaR) skupina uporablja metodo historične simulacije, ki upošteva kvantitativne standarde Banke Slovenije. Model predpostavlja naslednje:
- 10-dnevno obdobje držanja, kar pomeni, da naj bi bilo mogoče v 10 dneh likvidirati oziroma odprodati vse pozicije, zajete v izračun. Ta predpostavka ne velja nujno za vse pozicije oziroma v razmerah splošne nelikvidnosti na finančnih trgih. Razširitev dnevnega VaR na daljše obdobje vsebuje predpostavko statičnega portfelja;
- 1-letno obdobje opazovanja, kar pomeni, da naj bi zadnje leto dovolj dobro odražalo spremenljive tržne razmere, ki vplivajo na poslovanje skupine. Dejansko pa ni nujno, da so historični podatki dober pokazatelj potencialnih prihodnjih sprememb dejavnikov tveganja. To še posebej velja v obdobju izjemnih tržnih razmer;
- 99-odstotni interval zaupanja, kar pomeni, da naj bi skupina v enem na sto trgovalnih dni utrpela večjo izgubo iz dejavnosti trgovanja, kot je izračunana vrednost. Višine teh večjih izgub pa z mero VaR ni mogoče kvantificirati.

Z mero VaR skupina ocenjuje, da bo potencialna izguba v enem od stotih trgovalnih dni najmanj enaka izračunani tvegani vrednosti na posamezen trgovalni dan ob predpostavki, da je pozicije mogoče odprodati v naslednjih desetih dneh.

Leto 2012 so zaznamovale negotovost na mednarodnih finančnih trgih in zaostrene makroekonomske razmere v evroobmočju, ki so hkrati z oslabljeno kapitalsko ustreznostjo skupine pripomogle k ohranjanju nizke naravnanosti do prevzemanja tržnih tveganj. Največji vpliv na znižanje mere VaR v trgovalni knjigi je imelo krčenje obsega trgovalnega portfelja vrednostnih papirjev. Skupina je skrbno upravljala izpostavljenost tržnemu tveganju preko sistema limitov, ki se je sproti odzival na razmere na finančnih trgih ter na sposobnost skupine do prevzemanja tveganj.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

V nadaljevanju je prikazana vrednost VaR za trgovalno knjigo.

VAR TRGOVALNE KNJIGE

2012	Stanje 31. december	Povprečen	Najvišji	Najnižji
Valutno tveganje	56	74	419	10
Obrestno tveganje	16	25	61	16
Tveganje lastniških vrednostnih papirjev	123	203	357	80
Tveganje spremembe cen blaga	0	1	5	0

2011	Stanje 31. december	Povprečen	Najvišji	Najnižji
Valutno tveganje	31	52	115	5
Obrestno tveganje	73	79	199	27
Tveganje lastniških vrednostnih papirjev	160	306	749	98
Tveganje spremembe cen blaga	1	1	2	–

2.2.1.4. VaR bančne knjige

Skupina meri tržna tveganja s pomočjo mere tvegane vrednosti (VaR) tudi za portfelj vrednostnih papirjev in izvedenih finančnih instrumentov v bančni knjigi.

VAR BANČNE KNJIGE

2012	Stanje 31. december	Povprečen	Najvišji	Najnižji
Valutno tveganje	327	274	1.548	43
Obrestno tveganje	2.735	3.783	4.714	2.735
Tveganje lastniški vrednostnih papirjev	2.135	3.898	5.079	2.030

2011	Stanje 31. december	Povprečen	Najvišji	Najnižji
Valutno tveganje	65	162	819	36
Obrestno tveganje	5.060	4.669	5.260	3.989
Tveganje lastniški vrednostnih papirjev	4.901	3.843	4.901	3.459

Mera VaR v bančni knjigi se je konec leta 2012 pomembneje znižala iz naslova obrestnega tveganja, saj je skupina zaprla pozicije iz naslova poslov obrestnih zamenjav. Zaradi krčenja delniškega portfelja bančne knjige se je znižala mera tveganja VaR iz naslova tveganja spremembe cene lastniških vrednostnih papirjev.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

2.2.2. Valutno tveganje

Valutno tveganje pomeni izpostavljenost skupine posledicam sprememb tečajev tujih valut, ki v primeru neugodnih gibanj zmanjšujejo dohodek skupine.

2.2.2.1. Proces upravljanja valutnega tveganja

Strategija upravljanja z valutnim tveganjem je osredotočena na izpostavljenost tveganju v skladu s postavljenimi omejitvami in sposobnostjo skupine za prevzemanje tveganj glede na prihodke in kapitalsko ustreznost. Skupina prepoznava, meri, upravlja in nadzoruje valutno tveganje v skladu s sprejeto politiko upravljanja z valutnim tveganjem. **Proces upravljanja z valutnim tveganjem** vključuje postopke za obvladovanje valutnega tveganja skupaj z notranjim poročanjem.

Glede **strukture in organizacije ustreznih funkcij upravljanja z valutnim tveganjem** velja, da izvajanje politike spremlja in nadzira odbor za upravljanje z bilanco, za operativno uravnavanje valutnega tveganja in usklajevanje odprtih pozicij s postavljenimi limiti med dnem in preko noči pa skrbi sektor zakladništva.

Za **obseg in lastnosti notranjega poročanja** je uveljavljena praksa izdelave dnevnih poročil o izpostavljenosti valutnemu tveganju, dnevnih izračunov o največjih možnih izgubah iz naslova odprtih deviznih pozicij ter rednih mesečnih poročil o izpostavljenosti valutnemu tveganju, ki jih na sejah obravnava odbor za upravljanje z bilanco. Nadzorni svet četrtletno obravnava poročilo o izpostavljenosti raznovrstnim tveganjem, kamor sodi tudi valutno tveganje.

Sistem merjenja valutnega tveganja zajema dnevno spremljanje neto pozicij v tujih valutah po posamezni valuti in skupinah valut ter dnevno izračunavanje največje dovoljene izgube iz naslova valutnega tveganja z uporabo metode tvegane vrednosti (angl. VaR). Merjenje in ocenjevanje valutnega tveganja potekata v skladu s sprejeto metodologijo, v okviru katere so opredeljeni tudi testi izjemnih razmer, s katerimi lahko skupina oceni možnost izgube v primeru večjega nihanja tečajev tujih valut.

Skupina izvaja **varovanje pred valutnim tveganjem oziroma ga zmanjšuje**, saj je izpostavljena vplivom nihanja pomembnejših tečajev tujih valut na njeno finančno stanje in denarne tokove. Skupina je v letu 2012 tekoče usklajevala razlike med nakupi in prodajami tujih valut, ki so izhajale pretežno iz opravljanja plačilnega prometa. Izpostavljenost iz finančnih instrumentov v tujih valutah je bila zelo nizka in v skladu s postavljenimi limiti.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

Preglednica v nadaljevanju prikazuje povzetek izpostavljenosti skupine valutnemu tveganju in vključuje finančne instrumente skupine, izkazane po knjigovodskih vrednostih in po valutah.

KONCENTRACIJA VALUTNEGA TVEGANJA ZA BILANČNE IN ZUNAJBILANČNE FINANČNE INSTRUMENTE

Stanje 31. december 2012

	Finančna sredstva	EUR	USD	CHF	GBP	Drugo	Skupaj
1.	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	213.879	177	299	69	284	**214.708**
2.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	20.201	101	280	1	57	**20.640**
3.	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	11.515	–	–	–	–	**11.515**
4.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	488.877	7.356	–	–	107	**496.340**
5.	Krediti	2.531.191	32.190	20.789	4.848	8.894	**2.597.912**
	– krediti bankam	31.107	31.215	6.120	4.848	8.680	**81.970**
	– krediti strankam, ki niso banke	2.500.084	975	14.669	–	214	**2.515.942**
6.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	152.982	–	–	–	–	**152.982**
7.	Druga finančna sredstva	5.940	25	–	–	4	**5.969**
	Skupaj finančna sredstva	**3.424.585**	**39.849**	**21.368**	**4.918**	**9.346**	**3.500.066**
	Finančne obveznosti						
1.	Finančne obveznosti do centralne banke	533.851	3	–	3	–	**533.857**
2.	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	17.797	107	4	3	20	**17.931**
3.	Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8.760	–	–	–	–	**8.760**
4.	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.773.429	40.064	21.543	4.561	8.422	**2.848.019**
	– vloge bank	7.815	1.758	1.408	95	187	**11.263**
	– vloge strank, ki niso banke	2.063.550	38.306	15.165	4.466	8.145	**2.129.632**
	– krediti bank	468.802	–	4.970	–	90	**473.862**
	– krediti strank, ki niso banke	10.005	–	–	–	–	**10.005**
	– dolžniški vrednostni papirji	104.208	–	–	–	–	**104.208**
	– podrejene obveznosti	119.049		–	–	–	**119.049**
5.	Druge finančne obveznosti	11.099	115	–	–	20	**11.234**
	Skupaj finančne obveznosti	**3.344.936**	**40.289**	**21.547**	**4.567**	**8.462**	**3.419.801**
	Neto bilančna pozicija	**79.649**	**(440)**	**(179)**	**351**	**884**	**80.265**
	Prevzete nepreklicne obveznosti	**150.084**	**721**	**–**	**–**	**2.242**	**153.047**

Skupina je v letu 2012 izkazovala izpostavljenost valutnemu tveganju iz naslova dolge valutne pozicije v drugih valutah v višini 884 tisoč evrov (2011: 17.274 tisoč evrov).

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

KONCENTRACIJA VALUTNEGA TVEGANJA ZA BILANČNE IN ZUNAJBILANČNE FINANČNE INSTRUMENTE

Stanje 31. december 2011							
	Finančna sredstva	**EUR**	**USD**	**CHF**	**GBP**	**Drugo**	**Skupaj**
1.	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	124.830	177	226	64	237	**125.534**
2.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	26.737	651	3.595	3	298	**31.284**
3.	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	22.831	–	–	–	–	**22.831**
4.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	569.715	906	–	–	224	**570.845**
5.	Krediti	3.160.713	58.640	30.147	6.140	30.876	**3.286.516**
	– dolžniški vrednostni papirji	4.948	–	–	–	–	**4.948**
	– krediti bankam	189.684	57.149	12.569	6.140	17.122	**282.664**
	– krediti strankam, ki niso banke	2.966.081	1.491	17.578	–	13.754	**2.998.904**
6.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	102.784	–	–	–	–	**102.784**
7.	Druga finančna sredstva	5.327	18	–	–	4	**5.349**
	Skupaj finančna sredstva	**4.012.937**	**60.392**	**33.968**	**6.207**	**31.639**	**4.145.143**
	Finančne obveznosti						
1.	Finančne obveznosti do centralne banke	200.055	3	–	3	–	**200.061**
2.	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	10.654	623	3.593	4	268	**15.142**
3.	Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8.263	–	–	–	–	**8.263**
4.	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.654.304	59.686	30.383	6.454	14.088	**3.764.915**
	– vloge bank	34.832	2.742	763	288	778	**39.403**
	– vloge strank, ki niso banke	2.319.301	56.944	16.515	6.166	13.294	**2.412.220**
	– krediti bank	634.934	–	13.105	–	16	**648.055**
	– krediti strank, ki niso banke	10.014	–	–	–	–	**10.014**
	– dolžniški vrednostni papirji	536.163	–	–	–	–	**536.163**
	– podrejene obveznosti	119.060	–	–	–	–	**119.060**
5.	Druge finančne obveznosti	6.366	54	2	7	9	**6.438**
	Skupaj finančne obveznosti	**3.879.642**	**60.366**	**33.978**	**6.468**	**14.365**	**3.994.819**
	Neto bilančna pozicija	**133.295**	**26**	**(10)**	**(261)**	**17.274**	**150.324**
	Prevzete nepreklicne obveznosti	**236.756**	**1.390**	**–**	**–**	**1.503**	**239.649**

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

2.2.2.2. Analiza občutljivosti po valutah

V nadaljevanju je prikazana analiza občutljivosti po valutah z vplivom na dobiček in kapital zaradi depreciacije.

VPLIV SPREMEMBE TEČAJEV (DEPRECIACIJE) TUJIH VALUT NA DOBIČEK IN KAPITAL

Stanje 31. december 2012			
Valuta	**Depreciacija tuje valute glede na EUR**	**Vpliv na rezultat poslovnega izida po davkih**	**Vpliv na kapital**
USD	10 %	151	(100)
CHF	5 %	9	–
GBP	10 %	(37)	–
Drugo	10 %	(81)	(11)
Skupaj		**42**	**(111)**

Stanje 31. december 2011			
Valuta	**Depreciacija tuje valute glede na EUR**	**Vpliv na rezultat poslovnega izida po davkih**	**Vpliv na kapital**
USD	20 %	213	(181)
CHF	10 %	1	–
GBP	15 %	47	–
Drugo	15 %	(3.089)	(34)
Skupaj		**(2.828)**	**(215)**

V primeru apreciacije tujih valut glede na evro (ob sicer enakem scenariju kot zgoraj) bi bil vpliv na dobiček in kapital ravno nasproten.

2.2.3. Obrestno tveganje

Obrestno tveganje pomeni izpostavljenost finančnega položaja skupine neugodnim spremembam tržne ravni obrestnih mer. Skupina je izpostavljena vplivom nihanja glavnih tržnih obrestnih mer tako na njeno tveganje poštene vrednosti kot na tveganje denarnih tokov. Obrestno tveganje poštene vrednosti je tveganje, da bo vrednost finančnega instrumenta nihala zaradi sprememb tržnih obrestnih mer. Obrestno tveganje denarnih tokov je tveganje, da bodo prihodnji denarni tokovi iz finančnega instrumenta nihali zaradi sprememb tržnih obrestnih mer. Kot posledica teh sprememb se spreminjajo tudi obrestne marže in dobiček.

2.2.3.1. Proces upravljanja obrestnega tveganja

V skladu s **strategijo upravljanja z obrestnim tveganjem** skupina omejuje obseg obrestnega tveganja z vzpostavitvijo limitnega sistema in z opredelitvijo potrebnega notranjega kapitala. Skupina obvladuje obrestno tveganje z usklajevanjem virov sredstev in naložb po njihovi zapadlosti, višini in načinu določanja obrestnih mer ter z uporabo izvedenih finančnih instrumentov. Skupina redno izračunava tudi vpliv spremembe obrestnih mer na neto obrestne prihodke in vrednost kapitala s standardnim obrestnim šokom.

Skupina izvaja učinkovit **proces upravljanja z obrestnim tveganjem**, ki omogoča, da ostaja raven tveganja v sprejemljivih mejah. Skupina prepoznava, meri, upravlja, nadzoruje in spremlja obrestno tveganje v skladu s sprejeto politiko upravljanja z obrestnim tveganjem. Proces upravljanja z obrestnim tveganjem vključuje postopke za obvladovanje obrestnega tveganja ob učinkovitem notranjem poročanju.

Glede **strukture in organizacije ustreznih funkcij upravljanja z obrestnim tveganjem** velja, da izvajanje politike spremlja odbor za upravljanje z bilanco, uravnavanje obrestnega tveganja ter izpolnjevanje zahtev in postavljenih omejitev pa je odgovornost sektorja zakladništva.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

Skladno s potrebami **notranjega poročanja** skupina spremlja obrestno tveganje, ki izhaja iz poslov trgovanja, v sklopu spremljanja tržnih tveganj, kjer za merjenje tveganja uporablja metodo tvegane vrednosti (angl. VaR), testiranje izjemnih razmer in analizo občutljivosti. Izpostavljenost obrestnemu tveganju bančne knjige mesečno spremlja in nadzira odbor za upravljanje z bilanco banke, četrtletno pa poročilo o izpostavljenosti obrestnemu tveganju obravnava nadzorni svet.

Merjenje obrestnega tveganja, ki izhaja iz neusklajenih postavk bančne knjige, se izvaja na podlagi obrestnih vrzeli. Grupirani denarni tokovi se razporedijo v posamezne časovne razrede glede na prvo ponovno določitev obrestnih mer oziroma pogodbeno zapadlost. Za razporeditev postavk brez končnega roka zapadlosti skupina uporablja interno metodologijo. Spremljanje in izdelava poročil o odprtih pozicijah potekata na mesečni ravni.

Skupina je pri svojem poslovanju izpostavljena nihanju obrestnih mer, zato je pomembno, da meri svojo občutljivost na spremembe obrestnih mer in temu primerno uravnava svoj izkaz finančnega položaja. Skupina redno izračunava vpliv sprememb obrestnih mer na dobiček in kapital.

Za spremljanje učinkovitosti načinov za **varovanje pred obrestnim tveganjem in njegovo zmanjševanje** skupina redno ocenjuje lastno sposobnost prevzemanja tveganj v skladu s sprejeto metodologijo. Za zmanjševanje izpostavljenosti obrestnemu tveganju je skupina uporabljala izvedene finančne instrumente na obrestno mero.

V letu 2012 je vladala velika negotovost na področju gibanja obrestnih mer. Zaradi zniževanja bonitetnih ocen držav in bank po svetu in v Sloveniji so rasli kreditni pribitki, medtem ko so se obrestne mere Euribor močno znižale. Zaostrene razmere na mednarodnih finančnih trgih so povzročile, da je Evropska centralna banka v juliju znižala izhodiščno obrestno mero z enega odstotka na zgodovinsko nizko raven 0,75 odstotka ter obrestno mero za depozite na 0 odstotkov.

V strukturi obrestnih mer za obveznosti je bil delež prejetih virov sredstev s fiksno obrestno mero konec leta 2012 na enaki ravni kot konec leta 2011. Skupini je z aktivno vlogo pri uravnavanju bilance uspelo ohraniti obrestne vrzeli v daljših časovnih razredih na relativno nizki in stabilni ravni.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

Preglednica v nadaljevanju prikazuje povzetek izpostavljenosti skupine obrestnemu tveganju. Vključuje finančne instrumente skupine po knjigovodski vrednosti ter jih razvršča glede na pogodbeno dogovorjeni datum ponovne določitve obrestne mere ali datum zapadlosti, odvisno kateri je zgodnejši.

KONCENTRACIJA OBRESTNEGA TVEGANJA ZA BILANČNE IN ZUNAJBILANČNE FINANČNE INSTRUMENTE

Stanje 31. december 2012

	Finančna sredstva	**Do 1 meseca**	**Nad 1 do 3 mesece**
1.	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	187.941	–
2.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	172	4.908
3.	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	–	–
4.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	4.365	9.300
5.	Krediti	817.871	940.265
	– krediti bankam	81.464	298
	– krediti strankam, ki niso banke	736.093	939.935
	– druga finančna sredstva	314	32
6.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	12.000	8.750
	Skupaj finančna sredstva	**1.022.349**	**963.223**
	Finančne obveznosti		
1.	Finančne obveznosti do centralne banke	533.853	–
2.	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	2	5.830
3.	Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	–	–
4.	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	579.960	526.902
	– vloge bank	2.401	1.045
	– vloge strank, ki niso banke	532.155	391.110
	– krediti bank	5.346	105.120
	– krediti strank, ki niso banke	–	–
	– dolžniški vrednostni papirji	38.825	28.835
	– podrejene obveznosti	–	–
	– druge finančne obveznosti	1.233	792
	Skupaj finančne obveznosti	**1.113.815**	**532.732**
	Vrzel obrestne občutljivosti	**(91.466)**	**430.491**
	Prevzete nepreklicne obveznosti	**59.480**	**11.951**

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Neobrestovane postavke	Skupaj
–	–	–	26.767	**214.708**
33	10.496	1.186	3.846	**20.641**
8.760	–	–	2.755	**11.515**
65.572	277.347	117.223	22.533	**496.340**
731.624	39.220	26.010	48.891	**2.603.881**
207	–	–	1	**81.970**
731.371	39.208	26.010	43.325	**2.515.942**
46	12	–	5.565	**5.969**
91.730	25.502	15.000	–	**152.982**
897.719	**352.565**	**159.419**	**104.792**	**3.500.067**
–	2	2	–	**533.857**
33	10.857	1.074	135	**17.931**
8.760	–	–	–	**8.760**
1.149.135	380.646	213.360	9.250	**2.859.253**
2.129	2.519	3.149	20	**11.263**
641.116	365.136	200.042	72	**2.129.631**
353.527	–	9.869	–	**473.862**
10.094	(89)	–	–	**10.005**
23.168	13.080	300	–	**104.208**
119.050	–	–	–	**119.050**
51	–	–	9.158	**11.234**
1.157.928	**391.505**	**214.436**	**9.385**	**3.419.801**
(260.209)	**(38.940)**	**(55.017)**		
23.426	**–**	**58.190**	**–**	**153.047**

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

KONCENTRACIJA OBRESTNEGA TVEGANJA ZA BILANČNE IN ZUNAJBILANČNE FINANČNE INSTRUMENTE

Stanje 31. december 2011

	Finačna sredstva	**Do 1 meseca**	**Nad 1 do 3 mesece**
1.	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	102.148	–
2.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	3.966	–
3.	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	–	862
4.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	34.081	81.961
5.	Krediti	943.055	1.209.248
	– krediti bankam	189.659	93.138
	– krediti strankam, ki niso banke	753.396	1.116.110
6.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	–	4.492
	Skupaj finančna sredstva	**1.083.250**	**1.296.563**
	Finančne obveznosti		
1.	Finančne obveznosti do centralne banke	6	–
2.	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	–	–
3.	Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	–	–
4.	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	705.998	920.855
	– vloge bank	11.439	4.150
	– vloge strank, ki niso banke	581.141	416.545
	– krediti bank	106.499	130.073
	– krediti strank, ki niso banke	–	–
	– dolžniški vrednostni papirji	6.244	370.087
	– podrejene obveznosti	675	–
	Skupaj finančne obveznosti	**706.004**	**920.855**
	Vrzel obrestne občutljivosti	**377.246**	**375.708**
	Prevzete nepreklicne obveznosti	**60.206**	**89.191**

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Neobrestovane postavke	Skupaj
–	–	–	23.386	**125.534**
10	4.726	560	3.128	**12.390**
155	–	9.129	12.685	**22.831**
80.457	246.965	79.495	47.886	**570.845**
974.486	70.355	33.459	55.913	**3.286.516**
4.815	–	–	–	**287.612**
969.671	70.355	33.459	55.913	**2.998.904**
700	90.356	7.236	–	**102.784**
1.055.808	**412.402**	**129.879**	**142.998**	**4.120.900**
55	200.000	–	–	**200.061**
–	–	–	6	**6**
8.263	–	–	–	**8.263**
1.391.004	499.817	247.169	72	**3.764.915**
18.765	2.235	2.790	24	**39.403**
756.618	440.889	216.979	48	**2.412.220**
401.616	–	9.867	–	**648.055**
10.025	(11)	–	–	**10.014**
85.595	56.704	17.533	–	**536.163**
118.385	–	–	–	**119.060**
1.399.322	**699.817**	**247.169**	**78**	**3.973.245**
(343.514)	**(287.415)**	**(117.290)**		
77.489	**5.622**	**2.674**	**4.468**	**239.649**

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

2.2.3.2. Obrestne mere po valutah

Skupina spremlja obrestne mere po finančnih instrumentih. Povprečne obrestne mere so prikazane v naslednji preglednici.

POVPREČNE OBRESTNE MERE PO VALUTAH ZA FINANČNE INSTRUMENTE

		2012			2011		
		EUR	USD	CHF	EUR	USD	CHF
	Finančna sredstva						
1.	Stanje na računih pri bankah in centralni banki	0,08 %	-	-	0,36 %	–	–
2.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	-	-	2,83 %	–	–
3.	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0,00 %	-	-	2,51 %	–	–
4.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	3,79 %	4,05 %	-	3,68 %	–	–
5.	Krediti	4,56 %	0,29 %	1,63 %	4,98 %	0,59 %	2,18 %
	– krediti bankam	0,22 %	0,16 %	0,00 %	1,03 %	0,48 %	0,00 %
	– krediti strankam, ki niso banke	4,63 %	4,47 %	2,30 %	5,23 %	4,63 %	2,19 %
6.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	3,77 %	-	-	4,08 %	–	–
	Finančne obveznosti						
1.	Finančne obveznosti do centralne banke	0,75 %	-	-	1,00 %	–	–
2.	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0,00 %	-	-	0,00 %	–	–
3.	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2,58 %	0,16 %	0,43 %	2,90 %	0,17 %	0,76 %
	– vloge bank	3,01 %	-	0,01 %	2,48 %	0,00 %	0,01 %
	– vloge strank, ki niso banke	2,51 %	0,16 %	0,02 %	2,54 %	0,17 %	0,09 %
	– krediti bank	2,64 %	-	1,65 %	3,49 %	0,00 %	1,58 %
	– krediti strank, ki niso banke	0,69 %	-	-	2,05 %	–	–
	– dolžniški vrednostni papirji	4,40 %	-	-	3,72 %	–	–
	– podrejene obveznosti	2,10 %	-	-	3,49 %	–	–
4.	Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	-	-	-	–	–	–

2.3. Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje je tveganje, ki vključuje tveganje zagotavljanja virov likvidnosti in tržno likvidnostno tveganje.

Tveganje zagotavljanja virov likvidnosti je tveganje, da skupina ne bo sposobna pravočasno izpolniti svojih dospelih obveznosti oziroma da je skupina zaradi nezmožnosti zagotavljanja zadostnih virov sredstev za poravnavo obveznosti ob zapadlosti prisiljena zagotavljati potrebna sredstva s pomembno višjimi stroški od običajnih.

Tržno likvidnostno tveganje je tveganje nastanka izgube, ko pozicije (v finančnih instrumentih) ni mogoče odprodati ali nadomestiti v kratkem času brez pomembnega vpliva na tržno ceno, bodisi zaradi nezadostne globine trga bodisi zaradi tržnih neravnovesij ali drugih vzrokov.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

2.3.1. Proces upravljanja likvidnostnega tveganja

Strategija upravljanja z likvidnostnim tveganjem temelji na skrbnem in varnem poslovanju ter vključuje preudarno upravljanje sredstev in obveznosti do virov sredstev (bilančnih in zunajbilančnih) ter uravnoteženo strategijo zadolževanja, tako da je skupina v vsakem trenutku sposobna pravočasno izpolnjevati zapadle obveznosti (likvidnost) oziroma trajno sposobna izpolniti vse svoje obveznosti (solventnost).

Skupina skrbi za zagotavljanje ustrezne višine in strukture likvidnostnih rezerv. Pri tem upošteva tržno likvidnostno tveganje, to je tveganje nastanka izgube, ko pozicije (v finančnih instrumentih) ni mogoče odprodati ali nadomestiti v kratkem času brez pomembnega vpliva na tržno ceno.

Proces upravljanja likvidnostnega tveganja poteka v skladu s sprejeto politiko upravljanja z likvidnostnim tveganjem. Proces upravljanja z likvidnostnim tveganjem vključuje postopke in pravila za izvajanje ukrepov prepoznavanja, ocenjevanja, spremljanja in poročanja, zmanjšanja tveganja in izognitve tveganju.

Upravljanje likvidnostnega tveganja vključuje:
- celovito planiranje in nadziranje prihodnjih denarnih tokov, ki zajemata dnevno financiranje z namenom zagotovitve izpolnjevanja prevzetih obveznosti in obnavljanje virov ob njihovi zapadlosti;
- vzdrževanje portfelja tržno zelo likvidnih sredstev, ki se lahko hitro unovčijo, kot zaščita pred nepredvidenimi gibanji denarnih tokov;
- ocenjevanje tržnega likvidnostnega tveganja;
- spremljanje koeficientov bilančne likvidnosti glede na zahteve skupine in predpise;
- upravljanje koncentracije in profila zapadlih obveznosti;
- predvidevanje uravnavanja likvidnosti v različnih scenarijih in izvajanje testov izjemnih likvidnostnih razmer;
- spremljanje likvidnostnega položaja celotnega bančnega sistema in narodnega gospodarstva;
- sprejemanje ustrezne politike likvidnosti glede na dane razmere;
- postavitev ustreznega razmerja med stroški, koristmi in tveganji pri zagotavljanju likvidnosti.

Glede **strukture in organizacije ustreznih funkcij upravljanja z likvidnostnim tveganjem** velja, da izvajanje politike spremljata in nadzorujeta odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostna komisija. Za uravnavanje likvidnosti je odgovoren sektor zakladništva.

V skladu s potrebami **notranjega poročanja** se meritve in projekcije denarnih tokov izvajajo za naslednji dan, teden in mesec, saj so to ključna obdobja za upravljanje operativne likvidnosti. Prav tako se redno izvajajo meritve likvidnosti za daljša časovna obdobja z namenom nadziranja likvidnostne izpostavljenosti v teh časovnih obdobjih in obvladovanja potencialnih likvidnostnih kriz. Izhodišče pri teh projekcijah so pogodbeno določene zapadlosti finančnih obveznosti, pričakovani datumi izterjave finančnih sredstev in ocena pričakovanih gibanj nestabilnih virov sredstev. Izpostavljenost likvidnostnemu tveganju dnevno spremlja in nadzoruje likvidnostna komisija, mesečno pa odbor za upravljanje z bilanco banke. Nadzorni svet četrtletno obravnava poročilo o izpostavljenosti raznovrstnim tveganjem, kamor sodi tudi likvidnostno tveganje.

2.3.1.1. Merjenje likvidnostnega tveganja

Postopki **merjenja likvidnostnega tveganja** vključujejo kvalitativne in kvantitativne ocene za merjenje tveganja. Skupina ima lastne metodologije za ugotavljanje, merjenje, obvladovanje in spremljanje likvidnosti, ki omogočajo usklajevanje dejanskih in potencialnih virov likvidnosti z dejansko in potencialno porabo likvidnih sredstev v določenih časovnih obdobjih. Skupina spremlja primernost likvidnih sredstev in njihovo razpoložljivost. Pri oceni likvidnosti upošteva predvsem zmožnost, da na podlagi teh sredstev pridobi likvidnost v kratkem času. Skupina spremlja tudi porazdelitev stroškov, koristi in tveganj pri zagotavljanju likvidnosti, za kar ima tudi izdelano metodologijo, ki zajema vse pomembne postavke sredstev in obveznosti, zunajbilančne postavke ter vse stroške v zvezi z likvidnostjo. Skupina navedeno metodologijo redno nadgrajuje.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

Skupina redno nadgrajuje metodologijo za izdelavo pričakovanih denarnih tokov. Za oceno odstopanj pričakovanih denarnih tokov od pogodbenih se uporabljajo predpostavke, ki temeljijo na historičnih podatkih, izračunane predpostavke pa se redno testirajo.

2.3.1.2. Orodja za zmanjševanje likvidnostnega tveganja

Za **varovanje oziroma zmanjševanje likvidnostnega tveganja** se izvaja skrbno upravljanje s sredstvi in njihovimi viri, kar je temelj varnega poslovanja skupine, pri čemer se zasledujejo naslednji cilji:
- sposobnost izpolnjevanja vseh obveznosti, povezanih z bilančnimi in zunajbilančnimi denarnimi odtoki na kratek rok,
- minimiziranje stroškov vzdrževanja likvidnosti,
- predvidevanje nastopa izjemnih okoliščin oziroma kriznih razmer ter izvajanje sprejetih kriznih načrtov v primeru njihovega pojava.

Skupina za zmanjševanje likvidnostnega tveganja uporablja limitni sistem, ki zajema izpolnjevanje predpisanih zahtev Banke Slovenije in interno določenih limitov ter spremljanje ciljnih strukturnih količnikov likvidnosti. V letu 2012 je skupina zaostrila zahteve iz limitnega sistema s spremembo dovoljenih vrednosti določenih kazalcev likvidnosti in z vzpostavitvijo dodatnih limitov.

Za varovanje pred likvidnostnim tveganjem se uporablja metodologija za ugotavljanje in merjenje likvidnostnega tveganja, pripravljen pa je tudi krizni načrt za primer likvidnostne krize. Skupina se varuje pred likvidnostnim tveganjem tako, da skrbno upravlja s portfeljem likvidnostnih rezerv in skrbi za ustrezne vire financiranja. Pri tem skrbi za čim večjo razpršenost svojih virov financiranja.

Za spremljanje učinkovitosti načinov za varovanje pred likvidnostnim tveganjem in njegovo zmanjševanje skupina redno ocenjuje lastno sposobnost prevzemanja tveganj v skladu s sprejeto metodologijo.

2.3.1.3. Scenarij upravljanja likvidnosti v izjemnih razmerah

Skupina pripravlja različne scenarije izjemnih likvidnostnih razmer, katerih cilj je prepoznati potencialne slabosti in občutljivost svojega likvidnostnega položaja. Scenariji predpostavljajo poslabšanje likvidnostnih razmer zaradi padca bonitetne ocene banke ter zmanjšanja ugleda v domačem in tujem okolju. Poleg tega skupina izdeluje scenarije, ki predpostavljajo izjemne likvidnostne razmere na domačih in tujih finančnih trgih, padec zaupanja v bančni sistem in padanje gospodarske aktivnosti.

Skupina izvaja tudi kombinirane scenarije izjemnih likvidnostnih razmer, ki upoštevajo tako vpliv finančne krize na ravni skupine kot krizo na finančnih trgih, ter redno preverja uporabljene predpostavke za vse vrste morebitnih likvidnostnih kriz.

Pri scenarijih je skupina ugotavljala vpliv na zagotavljanje zadostnega obsega prosto razpoložljivih likvidnih sredstev za kritje zapadlih obveznosti in vpliv na poslovni izid zaradi iskanja novih, dražjih virov financiranja. Skupina na podlagi testiranja različne stopnje težavnosti izjemnih likvidnostnih razmer oblikuje in prilagaja obseg in strukturo lastnih likvidnostnih rezerv.

2.3.1.4. Krizni načrt

Za varovanje likvidnostnega tveganja ima skupina vzpostavljene postopke za omejevanje nastanka kriznih razmer, zaradi katerih ne bi zmogla nemoteno in pravočasno zagotavljati sredstev za poravnavanje svojih zapadlih obveznosti. Zgodnje ugotavljanje kriznih razmer se izvaja ob rednem dnevnem spremljanju likvidnostne pozicije skupine.

V kriznem načrtu skupine so opredeljeni kazalci, ki opozarjajo na likvidnostno krizo, ukrepi za izboljšanje likvidnostnega položaja ter pristojnosti in odgovornosti za ravnanje v primeru likvidnostne krize.

2.3.2. Količniki likvidnosti in strukturni kazalci likvidnosti

Količniki likvidnosti in strukturni kazalci likvidnosti izhajajo iz regulative Banke Slovenije, ki predpisuje razmerje med finančnimi terjatvami in finančnimi obveznostmi po preostali zapadlosti. V ta namen se izračunavata oziroma spremljata naslednja količnika:
- količnik likvidnosti s preostalo zapadlostjo terjatev in obveznosti do 30 dni. Vrednost tega količnika ne sme biti nižja kot 1;
- količnik likvidnosti s preostalo zapadlostjo terjatev in obveznosti do 180 dni. Izračun tega količnika je informativne narave.

V letu 2012 je prišlo do poslabšanja obeh količnikov likvidnosti, na kar so vplivala tako znižanje prejetih virov sredstev kot znižanje in poslabšanje kakovosti kreditnega portfelja.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

PREDPISANI KOLIČNIK LIKVIDNOSTI (SREDSTVA/OBVEZNOSTI)

	Povprečje 2012	Stanje 31. december 2012	Povprečje 2011	Stanje 31. december 2011
Razred zapadlosti do 30 dni	1,31	1,43	1,45	1,36
Razred zapadlosti do 180 dni	0,97	0,90	1,26	1,09

Likvidnostne razmere je skupina nadzorovala tudi s sprotnim izračunavanjem strukturnih kazalcev likvidnosti. V letu 2012 sta bila kazalca, ki kažeta obseg naložb, ki sestavljajo likvidnostne rezerve, glede na bilančno vsoto in glede na kratkoročne depozite nebančnega sektorja v povprečju na podobni ravni kot v letu 2011. Zaradi hitrejšega zniževanja stanja danih kreditov nebančnemu sektorju od padca depozitov pa se je izboljšal kazalec, ki kaže pokritost kreditov nebančnemu sektorju z depoziti nebančnega sektorja, vključno s potrdili o vlogah.

STRUKTURNI KAZALCI LIKVIDNOSTI (V %)

	Povprečje 2012	Stanje 31. december 2012	Povprečje 2011	Stanje 31. december 2011
Likvidnostne rezerve/bilančna vsota	22,4	22,9	21,3	21,4
Likvidnostne rezerve/kratkoročni depoziti nebančnega sektorja	93,9	89,9	93,2	94,1
Krediti nebančnemu sektorju/depoziti nebančnega sektorja	115,7	112,9	123,4	115,6

2.3.3. Pristop k financiranju

Skupina skrbi za ustrezen obseg in razpršenost virov financiranja po valutah, kreditodajalcih/upnikih, vrstah bančnih produktov in ročnosti. Skupina je znižala zadolžitev pri bankah v tujini, izplačala lastne izdane obveznice s poroštvom države, dodatne dolgoročne vire pa je prejela od Evropske centralne banke in javnega sektorja.

2.3.4. Denarni tokovi neizvedenih finančnih instrumentov

2.3.4.1. Denarni tokovi iz naslova obveznosti za neizvedene finančne instrumente po pogodbeni zapadlosti

Preglednica v nadaljevanju prikazuje denarne tokove neizvedenih finančnih obveznosti glede na preostalo, pogodbeno določeno zapadlost na dan izkaza finančnega položaja. Izkazane bilančne postavke, razkrite v preglednici zapadlosti, predstavljajo nediskontirane denarne tokove s prihodnjimi obrestnimi plačili. Zunajbilančne postavke so razporejene v najzgodnejši časovni razred, v katerem so lahko prevzete nepreklicne obveznosti črpane (skladno z zahtevo MSRP-7 B11C (b)) oziroma v katerem so finančne garancije lahko unovčene (skladno z zahtevo MSRP-7 B11C (c)).

Denarni tokovi v tujih valutah so preračunani v evro z uporabo spot tečajev na dan izkaza finančnega položaja.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

DENARNI TOKOVI IZ NASLOVA OBVEZNOSTI ZA NEIZVEDENE FINANČNE INSTRUMENTE PO POGODBENI ZAPADLOSTI

Stanje 31. december 2012

	Finančne obveznosti	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
1.	Finančne obveznosti do centralne banke	53.952	30.061	–	460.922	–	**544.935**
2.	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	10	–	–	–	–	**10**
3.	Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	–	–	–	8.760	–	**8.760**
4.	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.056.788	413.915	713.335	677.323	123.567	**2.984.928**
	– vloge bank	9.196	726	1.958	–	–	**11.880**
	– vloge strank, ki niso banke	1.016.715	390.447	517.358	254.347	5.657	**2.184.524**
	– krediti bank	1.126	5.388	155.263	257.829	99.345	**518.951**
	– krediti strank, ki niso banke	–	–	10.045	–	–	**10.045**
	– dolžniški vrednostni papirji	23.384	14.126	24.170	38.312	18.565	**118.557**
	– podrejene obveznosti	391	629	1.887	126.835	–	**129.742**
	– druge finančne obveznosti	5.976	2.599	2.654	–	–	**11.229**
	Skupaj potencialna bodoča plačila za finančne obveznosti	**1.110.750**	**443.976**	**713.335**	**1.147.005**	**123.567**	**3.538.633**
	Prevzete nepreklicne obveznosti in finančne garancije	**212.201**	**–**	**–**	**–**	**–**	**212.201**

DENARNI TOKOVI IZ NASLOVA OBVEZNOSTI ZA NEIZVEDENE FINANČNE INSTRUMENTE PO POGODBENI ZAPADLOSTI

Stanje 31. december 2011

	Finančne obveznosti	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
1.	Finančne obveznosti do centralne banke	6	–	55	206.300	–	**206.361**
2.	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	6	–	–	–	–	**6**
3.	Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	–	–	–	8.263	–	**8.263**
4.	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.154.438	454.097	1.239.781	843.423	271.650	**3.963.389**
	– vloge bank	16.997	3.625	18.792	352	–	**39.766**
	– vloge strank, ki niso banke	1.111.769	403.497	638.781	318.001	5.010	**2.477.058**
	– krediti bank	18.337	20.860	135.862	431.588	126.542	**733.189**
	– krediti strank, ki niso banke	–	–	223	10.119	–	**10.342**
	– dolžniški vrednostni papirji	6.659	25.046	442.940	66.391	20.645	**561.681**
	– podrejene obveznosti	676	1.069	3.183	16.972	119.453	**141.353**
5.	Druge finančne obveznosti	3.435	2.845	158	–	–	**6.438**
	Skupaj potencialna bodoča plačila za finančne obveznosti	**1.157.885**	**456.942**	**1.239.994**	**1.057.986**	**271.650**	**4.184.457**
	Prevzete nepreklicne obveznosti in finančne garancije	**308.481**	**–**	**–**	**–**	**–**	**308.481**

Pretežen del likvidnostnih rezerv, ki jih je imela skupina v letu 2012 za poravnavo bilančnih obveznosti in za kritje zunajbilančnih obveznosti, so predstavljali dolžniški vrednostni papirji, po obsegu drugo najpomembnejšo postavko pa so konec leta predstavljala denarna sredstva. Skupina nima zunajbilančnih obveznosti, ki bi presegale pogodbeno določene obveznosti.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

2.3.4.2. Denarni tokovi neizvedenih finančnih instrumentov po pričakovani zapadlosti

Skupina za uravnavanje likvidnosti ne uporablja denarnih tokov v prejšnji preglednici, temveč upošteva denarne tokove po pričakovani zapadlosti, ki so prikazani v preglednici v nadaljevanju.

Pričakovani denarni tokovi bilančnih postavk vključujejo tudi ocenjena predplačila kreditov, ki temeljijo na statističnih podatkih iz preteklosti. Sredstva na vpogled so razporejena v posamezne časovne razrede po interni metodologiji. Na podlagi večletne časovne vrste se sredstva na vpogled s pomočjo statističnih metod razdelijo na stabilne in nestabilne vire. Stabilni viri sredstev se razdelijo v časovne razrede daljših ročnosti.

Pričakovani denarni tokovi zunajbilančnih postavk so razporejeni v posamezne časovne razrede po interni metodologiji, ki temelji na historičnih podatkih in upošteva tudi bonitetne skupine komitentov, do katerih ima skupina potencialno zunajbilančno izpostavljenost.

Skupina izvaja ukrepe za vzdrževanje obsega likvidnostnih vrzeli v okviru interno določenih limitov, med drugim z aktivnostmi za pridobivanje virov sredstev daljših ročnosti, s prilagajanjem ročnosti aktivnih in pasivnih postavk ter s tekočim prilagajanjem obrestne politike.

DENARNI TOKOVI NEIZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV PO PRIČAKOVANI ZAPADLOSTI

Stanje 31. december 2012							
	Finančna sredstva	**Do 1 meseca**	**Nad 1 do 3 mesece**	**Nad 3 do 12 mesecev**	**Nad 1 do 5 let**	**Nad 5 let**	**Skupaj**
1.	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	214.708	–	–	–	–	**214.708**
2.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.656	–	–	–	–	**1.656**
3.	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	–	–	281	8.760	2.474	**11.515**
4.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	5.393	13.082	73.758	317.361	155.667	**565.261**
5.	Krediti	842.436	207.785	547.665	880.037	291.753	**2.769.676**
	– krediti bankam	66.135	302	129	42	16.792	**83.400**
	– krediti strankam, ki niso banke	770.425	207.474	547.526	879.921	274.961	**2.680.307**
	– druga finančna sredstva	5.876	9	10	74	–	**5.969**
6.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	12.219	9.350	92.860	29.738	16.513	**160.680**
	Skupaj finančna sredstva	**1.076.412**	**230.217**	**714.564**	**1.235.896**	**466.407**	**3.723.496**
	Finančne obveznosti						
1.	Finančne obveznosti do centralne banke	53.948	30.061	–	460.924	2	**544.935**
2.	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	10	–	–	–	–	**10**
3.	Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	–	–	–	8.760	–	**8.760**
4.	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	559.900	423.116	754.987	898.167	351.611	**2.987.781**
	– vloge bank	2.950	831	2.431	2.519	3.149	**11.880**
	– vloge strank, ki niso banke	526.073	399.543	558.537	472.672	230.552	**2.187.377**
	– krediti bank	1.126	5.388	155.263	257.829	99.345	**518.951**
	– krediti strank, ki niso banke	–	–	10.045	–	–	**10.045**
	– dolžniški vrednostni papirji	23.384	14.126	24.170	38.312	18.565	**118.557**
	– podrejene obveznosti	391	629	1.887	126.835	–	**129.742**
	– druge finančne obveznosti	5.976	2.599	2.654	–	–	**11.229**
	Skupaj finančne obveznosti	**613.858**	**453.177**	**754.987**	**1.367.851**	**351.613**	**3.541.486**
	Neto likvidnostna vrzel	**462.554**	**(222.960)**	**(40.423)**	**(131.955)**	**114.794**	**182.010**
	Prevzete nepreklicne obveznosti in finančne garancije	**72.041**	**4.081**	**6.847**	**527**	**128.705**	**212.201**

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

DENARNI TOKOVI NEIZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV PO PRIČAKOVANI ZAPADLOSTI

Stanje 31. december 2011							
	Finančna sredstva	**Do 1 meseca**	**Nad 1 do 3 mesece**	**Nad 3 do 12 mesecev**	**Nad 1 do 5 let**	**Nad 5 let**	**Skupaj**
1.	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	125.538	–	–	–	–	**125.538**
2.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	7.094	–	31	4.809	581	**12.515**
3.	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	–	24	2.736	11.176	15.460	**29.396**
4.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	30.571	87.651	92.270	288.954	142.091	**641.537**
5.	Krediti	833.764	399.538	945.500	1.233.904	134.742	**3.547.448**
	– krediti bankam	186.461	90.204	287	7.680	3.557	**288.189**
	– krediti strankam, ki niso banke	647.303	309.334	945.213	1.226.224	131.185	**3.259.259**
6.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	–	4.970	1.418	92.942	7.899	**107.229**
7.	Druga finančna sredstva	5.028	52	150	114	5	**5.349**
	Skupaj finančna sredstva	**1.001.995**	**492.235**	**1.042.105**	**1.631.899**	**300.778**	**4.469.012**
	Finančne obveznosti						
1.	Finančne obveznosti do centralne banke	6	–	55	206.300	–	**206.361**
2.	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	6	–	–	–	–	**6**
3.	Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	–	–	–	8.263	–	**8.263**
4.	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	612.509	464.706	1.287.993	1.097.093	507.024	**3.969.325**
	– vloge bank	11.465	3.717	19.212	2.588	2.792	**39.774**
	– vloge strank, ki niso banke	575.372	414.014	686.573	569.435	237.592	**2.482.986**
	– krediti bank	18.337	20.860	135.862	431.588	126.542	**733.189**
	– krediti strank, ki niso banke	–	–	223	10.119	–	**10.342**
	– dolžniški vrednostni papirji	6.659	25.046	442.940	66.391	20.645	**561.681**
	– podrejene obveznosti	676	1.069	3.183	16.972	119.453	**141.353**
5.	Druge finančne obveznosti	3.435	2.845	158	–	–	**6.438**
	Skupaj finančne obveznosti	**615.956**	**467.551**	**1.288.206**	**1.311.656**	**507.024**	**4.190.393**
	Neto likvidnostna vrzel	**386.039**	**24.684**	**(246.101)**	**320.243**	**(206.246)**	**278.619**
	Prevzete nepreklicne obveznosti in finančne garancije	**132.344**	**5.941**	**14.782**	**1.105**	**154.309**	**308.481**

2.3.5. Denarni tokovi izvedenih finančnih instrumentov

2.3.5.1. Izvedeni finančni instrumenti z neto poravnavo

Med izvedenimi finančnimi instrumenti skupine, ki se pobotajo na neto osnovi, so:

- devizni izvedeni finančni instrumenti: valutne opcije OTC (angl. currency options),
- izvedeni obrestni finančni instrumenti: obrestne zamenjave (angl. interest rate swaps) in obrestne opcije (angl. interes rate options).

Preglednica v nadaljevanju prikazuje denarne tokove izvedenih finančnih instrumentov z negativno pošteno vrednostjo, ki se poravnavajo na neto osnovi. Tokovi so razporejeni v skupine po ročnosti na podlagi preostale, pogodbeno določene zapadlosti na dan izkaza finančnega položaja. V preglednici izkazane postavke predstavljajo pogodbeno določene, nediskontirane denarne tokove.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI Z NEGATIVNO POŠTENO VREDNOSTJO Z NETO PORAVNAVO

Stanje 31. december 2012	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju						
– izvedeni finančni instrumenti na tujo valuto	–	(302)	(905)	–	–	**(1.207)**
– izvedeni finančni instrumenti na obrestno mero	(270)	(1.334)	(2.277)	(7.984)	(212)	**(12.077)**
Skupaj	**(270)**	**(1.636)**	**(3.182)**	**(7.984)**	**(212)**	**(13.284)**

Stanje 31. december 2011	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju						
– izvedeni finančni instrumenti na tujo valuto	–	(293)	(2.047)	–	–	**(2.340)**
– izvedeni finančni instrumenti na obrestno mero	(198)	(431)	(1.114)	(4.871)	(1.902)	**(8.516)**
Skupaj	**(198)**	**(724)**	**(3.161)**	**(4.871)**	**(1.902)**	**(10.856)**

2.3.5.2. Izvedeni finančni instrumenti z bruto poravnavo

Med izvedene finančne instrumente skupine, ki se pobotajo na bruto osnovi, se uvrščajo izvedeni finančni instrumenti na tujo valuto, in sicer:

- valutni terminski posli (angl. currency forwards),
- valutne zamenjave (angl. currency swap)

Preglednica v nadaljevanju kaže analizo izvedenih finančnih instrumentov skupine z negativno pošteno vrednostjo, ki se poravnavajo na bruto osnovi. Tokovi so razvrščeni v smiselne skupine po ročnosti na podlagi preostale, pogodbeno določene zapadlosti na dan izkaza finančnega položaja. V preglednici izkazane postavke predstavljajo pogodbeno določene, nediskontirane denarne tokove.

IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI Z NEGATIVNO POŠTENO VREDNOSTJO Z BRUTO PORAVNAVO

Stanje 31. december 2012	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju						
– izvedeni finančni instrumenti na tujo valuto						
– pritoki	3.826	2.229	1.516	108	–	**7.679**
– odtoki	3.859	2.280	1.579	114	–	**7.832**
Skupaj pritoki	**3.826**	**2.229**	**1.516**	**108**	**–**	**7.679**
Skupaj odtoki	**3.859**	**2.280**	**1.579**	**114**	**–**	**7.832**

Stanje 31. december 2011	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju						
– izvedeni finančni instrumenti na tujo valuto						
– pritoki	7.211	3.200	1.036	–	–	**11.447**
– odtoki	7.772	3.453	1.111	–	–	**12.336**
Skupaj pritoki	**7.211**	**3.200**	**1.036**	**–**	**–**	**11.447**
Skupaj odtoki	**7.772**	**3.453**	**1.111**	**–**	**–**	**12.336**

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

2.3.6. Potencialne zunajbilančne obveznosti

Postavke, ki se nanašajo na potencialne obveznosti, so izkazane zunajbilančno. Dogodki, ki bi povzročili zahtevo za prevzem teh potencialnih obveznosti, se še niso zgodili, torej te potencialne obveznosti še niso zapadle. Obveznosti, za katere so se zgodili dogodki, katerih posledica je bila zahteva za prevzem teh obveznosti, so izkazane v izkazu finančnega položaja.

a) Prevzete nepreklicne obveznosti

V preglednici v nadaljevanju so povzete pogodbeno določene vrednosti prevzetih nepreklicnih obveznosti (limiti in kreditne linije, odobreni nečrpani krediti in revolving krediti), ki skupino obvezujejo h kreditiranju komitentov.

b) Garancije in drugi finančni aranžmaji

Preglednica v nadaljevanju vključuje tudi garancije in druge finančne aranžmaje, razvrščene po pogodbeno določenih datumih zapadlosti.

POTENCIALNE ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI

(pojasnila 2.1.3, 2.2.2.1, 2.2.3.1, 2.3.4.1, 2.3.4.2, 38)

Stanje 31. december 2012	Do 1 leta	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Prevzete nepreklicne obveznosti	131.744	3.070	18.233	**153.047**
Garancije in drugi finančni aranžmaji	138.558	96.453	36.293	**271.304**
– finančne garancije	38.152	11.903	9.099	**59.154**
– storitvene garancije	79.509	74.054	21.787	**175.350**
– akreditivi	205	–	–	**205**
– avali	258	–	–	**258**
– izvedeni finančni instrumenti	3.365	10.496	5.407	**19.268**
– drugo	17.069	–	–	**17.069**
Skupaj	**270.302**	**99.523**	**54.526**	**424.351**

Stanje 31. december 2011	Do 1 leta	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Prevzete nepreklicne obveznosti	178.632	21.985	39.032	**239.649**
Garancije in drugi finančni aranžmaji	183.949	129.130	39.447	**352.526**
– finančne garancije	46.632	13.570	8.630	**68.832**
– storitvene garancije	109.195	107.660	22.966	**239.821**
– avali	215	–	–	**215**
– izvedeni finančni instrumenti	3.780	7.900	7.851	**19.531**
– drugo	24.127	–	–	**24.127**
Skupaj	**362.581**	**151.115**	**78.479**	**592.175**

Potencialne zunajbilančne obveznosti so zmanjšane za rezervacije za garancije in druge zunajbilančne obveznosti ter za druge rezervacije (pojasnilo 38).

Potencialne zunajbilančne obveznosti so izkazane po nominalni vrednosti, izjema so le izvedeni finančni instrumenti, ki so izkazani po tržni vrednosti. Če bi tržno vrednost izvedenih finančnih instrumentov (trenutno izpostavljenost) povečali za potencialno izpostavljenost, bi izpostavljenost kreditnega tveganja nasprotne stranke (kreditna nadomestitvena vrednost) ob koncu leta 2012 znašala 23.258 tisoč evrov (ob koncu leta 2011: 25.288 tisoč evrov).

Postavka »Drugo« vključuje predvsem rezervacije za nacionalno stanovanjsko varčevalno shemo (NSVS) (pojasnilo 33).

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

2.4. Upravljanje s kapitalom

Upravljanje s kapitalom je stalen proces določanja in vzdrževanja zadostnega obsega in kakovosti kapitala v skupini, s čimer se skuša čim bolj zmanjšati kapitalsko tveganje.

Kapitalsko tveganje izhaja iz neustrezne višine kapitala, neustrezne sestave kapitala glede na obseg in način poslovanja ali iz težav pri pridobivanju novega kapitala. Skupina ima vzpostavljene postopke in mehanizme za zagotavljanje ustrezne strukture in višine kapitala.

Cilj upravljanja s kapitalom je na eni strani zagotoviti zadosten obseg kapitala, ki zagotavlja zaupanje v varnost in stabilnost skupine, na drugi strani pa doseči dovolj veliko kapitalsko donosnost za zadovoljitev pričakovanj delničarjev. Vsekakor pa mora skupina razpolagati z zadostno višino kapitala in s kapitalsko ustreznostjo, ki je zakonsko predpisana ter odvisna od obsega in vrste storitev, ki jih opravlja, ter odvisna od tveganj, ki jim je skupina izpostavljena pri opravljanju storitev.

Organi vodenja in nadzora spremljajo in redno ocenjujejo učinkovitost sistema upravljanja s kapitalom. Skupina izračunava kapital in kapitalsko ustreznost najmanj trimesečno.

Kapital mora biti vedno najmanj enak seštevku izračunanih minimalnih kapitalskih zahtev.

2.4.1. Regulatorni kapital in kapitalska ustreznost

Regulatorni kapital tvorita temeljni kapital in dodatni kapital I.

Temeljni kapital vključuje:
- osnovni kapital in kapitalske rezerve,
- rezerve iz dobička in zadržane dobičke,
- kapital manjšinskih lastnikov,
- hibridni instrument iz prehodnega obdobja s spodbudami za izplačilo,
- presežke iz prevrednotenja (PP) – bonitetne filtre ter
- odbitne postavke pri izračunu temeljnega kapitala (lastne delnice, neopredmetena dolgoročna sredstva, ocena prilagoditev za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti, ter razlika med izkazanimi oslabitvami in rezervacijami po MSRP in sklepu o ocenjevanju izgub).

  Hibridni instrument iz prehodnega obdobja s spodbudami za izplačilo predstavlja najeto (18. januarja 2007) podrejeno posojilo (pojasnilo 32) od banke VTB (s sedežem v Londonu), ki izpolnjuje zahteve Banke Slovenije za vključevanje v izračun temeljnega in dodatnega kapitala.

  <u>Osnovne značilnosti podrejenega posojila:</u>
  – znesek izdaje: 120 milijonov evrov;
  – obrestna mera: 3-mesečni EURIBOR + 1,90 %; po preteku 10 let: 3-mesečni EURIBOR + 2,85 %;
  – zapadlost: brez zapadlosti, brez možnosti odpoklica 10 let;
  – odpoklic na podlagi opcije banke: banka ima možnost odpoklicati hibridni instrument ne prej kot 10 let po dnevu izdaje. Prva možnost odpoklica je 3. februar 2017. Odpoklic na podlagi opcije banke je mogoč samo na podlagi dovoljenja Banke Slovenije;
  – predčasni odpoklic: banka ima možnost predčasnega odpoklica hibridnega instrumenta v naslednjih primerih:
    a) ob spremembah (davčne) zakonodaje, ki bi banki povzročile dodatne stroške v povezavi s hibridnim instrumentom, je mogoč predčasni odpoklic, vendar ne prej kot pet let po izdaji hibridnega instrumenta. Prva možnost predčasnega odpoklica na tej podlagi je 3. februar 2012;
    b) ob spremembah zakonodaje, zaradi katerih se hibridni instrument ne bi več kvalificiral za vključitev v temeljni kapital banke. Odpoklic na tej podlagi je mogoč od 23. januarja 2007.
    Predčasni odpoklic je mogoč samo na podlagi dovoljenja Banke Slovenije;
  – izplačila hibridnega instrumenta: nekumulativna;

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

– status obveznosti iz hibridnega instrumenta: obveznosti iz hibridnega instrumenta so podrejene navadnim in podrejenim obveznostim ter se ob morebitnem stečaju ali likvidaciji izplačajo tik pred nekumulativnimi prednostnimi delnicami in navadnimi delnicami;
– zavarovanje terjatev iz naslova hibridnega instrumenta: terjatve iz naslova hibridnega instrumenta niso zavarovane;
– pokrivanje izgube: hibridni instrument je razpoložljiv za pokrivanje izgube v času rednega poslovanja;
– izplačila po hibridnem instrumentu: banka ima pravico, da v primeru, da so izpolnjeni določeni pogoji, ne izvrši izplačil po hibridnem instrumentu. Tako lahko banka v primeru, da v preteklem poslovnem letu ni imela bilančnega dobička, ne izvrši izplačil po hibridnem instrumentu. Če banka izkoristi možnost neizvedbe plačil po hibridnem instrumentu, ne sme v obdobju enega leta, šteto od datuma, ko tako plačilo ni bilo izvršeno, in ob upoštevanju relevantnih zakonskih določb:
  a) napovedati ali izvesti izplačila dividend ali drugih plačil v povezavi z instrumenti, ki so enakega ali nižjega ranga kot hibridni instrument;
  b) dopustiti, da bi odvisne družbe napovedale ali izvedle izplačilo dividend ali drugih plačil, ki so v povezavi z instrumenti, ki so enakega ali nižjega ranga kot hibridni instrument; in
  c) odpoklicati, odkupiti ali kupiti instrumentov, ki so enakega ali nižjega ranga kot hibridni instrument, in to preprečiti tudi odvisnim družbam.

Dodatni kapital I vključuje:
• presežek temeljnega kapitala, ki se prenese v dodatni kapital I (iz naslova hibridnega instrumenta),
• presežke iz prevrednotenja (PP) v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo (delnice in deleži) – bonitetne filtre.

Skupina izračunava kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu, zato skupina nima odbitne postavke od temeljnega in dodatnega kapitala I v zvezi z IRB-pristopom (pristop, temelječ na notranjih bonitetnih sistemih).

Od temeljnega kapitala in dodatnega kapitala I pa se **odšteje znesek kapitalskih naložb** v druge kreditne in finančne institucije ter družbe za upravljanje, ki posamično presegajo 10 % osnovnega kapitala druge kreditne ali finančne institucije, da se pridobi dejanski znesek kapitala, ki se v nadaljevanju uporabi za ugotovitev kapitalske ustreznosti, katere izračun temelji na vključevanju kapitalskih zahtev za kreditno, tržno in operativno tveganje.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

Preglednica v nadaljevanju prikazuje sestavine regulatornega kapitala in količnik kapitalske ustreznosti.

REGULATORNI KAPITAL IN KAPITALSKA USTREZNOST

Stanje 31. december	2012	2011
Vplačani osnovni kapital	7.200	30.045
(-) lastne delnice	(432)	(1.933)
Kapitalske rezerve	143.288	153.117
Rezerve in zadržani dobiček ali izguba	9.213	57.556
Kapital manjšinskih lastnikov	9	10
Revidirani dobiček med letom	–	–
Presežki iz prevrednotenja (PP) - bonitetni filtri	(786)	(2.191)
Hibridni instrumenti	120.000	120.000
(+) hibridni instrumenti v prehodnem obdobju s spodbudami za izplačilo, ki so predmet omejitev	120.000	120.000
(-) Druge odbitne postavke temeljnega kapitala	(96.932)	(82.995)
(-) neopredmetena dolgoročna sredstva	(4.105)	(3.906)
(-) presežek hibridnih instrumentov	(92.766)	(78.936)
(-) ocena prilagoditev za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti	(61)	(153)
(-) razlika med izkazanimi oslabitvami in rezervacijami po MSRP in sklepu o ocenjevanju izgub	–	–
Temeljni kapital (Tier 1)	**181.560**	**273.609**
Presežek temeljnega kapitala, ki se prenese v dodatni kapital I (hibridni instrumenti)	92.766	78.936
Presežki iz prevrednotenja (PP) v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo (delnice in deleži) - bonitetni filtri	4.091	3.814
Dodatni kapital I (Tier 2)	**96.857**	**82.750**
(-) Odbitne postavke od temeljnega in dodatnega kapitala I (kapitalske naložbe v kreditne in finančne institucije)	–	(517)
Skupaj regulatorni kapital (za namen kapitalske ustreznosti)	**278.417**	**355.842**
Kapitalska zahteva za kreditno tveganje	215.777	268.288
Kapitalska zahteva za tržna tveganja	372	2.225
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	17.634	17.462
Skupaj kapitalske zahteve	**233.783**	**287.975**
Kapitalsko razmerje za temeljni kapital (Tier 1 capital adequacy ratio)	**6,21 %**	**7,59 %**
Količnik kapitalske ustreznosti	**9,53 %**	**9,89 %**

Skupina (in banka) je skozi obe prikazani leti vzdrževala kapitalsko ustreznost nad regulatorno predpisanim minimumom (8 odstotkov). Regulatorni kapital se je v letu 2012 znižal za 21,8 odstotka (2011: znižanje za 22,6 odstotka) predvsem zaradi čiste izgube poslovnega leta 2012, kar je imelo za posledico znižanje količnika kapitalske ustreznosti na 9,53 odstotka (2011: 9,89 odstotka).

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

2.4.2. Minimalne kapitalske zahteve

Preglednica v nadaljevanju prikazuje kapitalske zahteve glede na vrsto tveganja in njihovo strukturo.

KAPITALSKE ZAHTEVE GLEDE NA VRSTO TVEGANJA IN NJIHOVA STRUKTURA

Stanje 31. december	2012		2011	
Kapitalske zahteve	**Znesek**	**Struktura**	**Znesek**	**Struktura**
Kapitalska zahteva za kreditno tveganje	215.777	92,3 %	268.288	93,2 %
Kapitalska zahteva za tržna tveganja	372	0,2 %	2.225	0,8 %
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	17.634	7,5 %	17.462	6,1 %
Skupaj kapitalske zahteve	**233.783**	**100,0 %**	**287.975**	**100,0 %**

2.4.2.1. Kapitalska zahteva za kreditno tveganje

Kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje skupina izračunava po standardiziranem pristopu. Preglednica v nadaljevanju prikazuje zneske kapitalskih zahtev za posamezne kategorije izpostavljenosti.

KAPITALSKA ZAHTEVA ZA KREDITNO TVEGANJE

Stanje 31. december		2012	2011
	Skupaj standardiziran pristop	**215.777**	**268.288**
1.	**Kategorije izpostavljenosti brez pozicij listinjenja**	**215.777**	**268.288**
	Enote centralne ravni države ali centralne banke	162	9
	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	57	83
	Osebe javnega sektorja	273	231
	Institucije	7.229	8.129
	Podjetja	104.783	154.125
	Bančništvo na drobno	40.891	47.732
	Zavarovano z nepremičninami	2.784	267
	Zapadle postavke	18.181	17.601
	Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	30.065	21.861
	Krite obveznice	872	502
	Izpostavljenosti do institucij ali podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	1.345	5.978
	Naložbe v investicijske sklade	1.371	2.932
	Druge izpostavljenosti	7.764	8.838
2.	**Pozicije listinjenja**	**–**	**–**

V letu 2012 se je kapitalska zahteva za kreditno tveganje zmanjšala za 19,6 odstotka (2011: zmanjšanje za 8,3 odstotka) oziroma za 52.511 tisoč evrov, znotraj tega pa se je v absolutnem znesku najbolj zmanjšala kategorija izpostavljenosti do podjetij.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

2.4.2.2. Kapitalska zahteva za tržna tveganja

Skupina za izračun kapitalske zahteve za tržna tveganja uporablja standardiziran pristop. V okviru kapitalske zahteve za tržna tveganja izračunava kapitalsko zahtevo za pozicijsko tveganje (posebno in splošno tveganje spremembe cen finančnih instrumentov), valutno tveganje in tveganje poravnave.

KAPITALSKA ZAHTEVA ZA TRŽNA TVEGANJA

Stanje 31. december		2012	2011
	Standardiziran pristop	**372**	**2.225**
1.	**Pozicijsko tveganje**	**372**	**428**
	Dolžniški finančni instrumenti	47	132
	Lastniški finančni instrumenti	325	296
2.	**Valutno tveganje**	**–**	**1.797**
3.	**Tveganje poravnave**	**–**	**–**

2.4.2.3. Kapitalska zahteva za operativno tveganje

Skupina za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje uporablja enostavni pristop.

KAPITALSKA ZAHTEVA ZA OPERATIVNO TVEGANJE

Stanje 31. december	2012	2011
Enostaven pristop	17.634	17.462

2.4.3. Interni proces ocenjevanja kapitalske ustreznosti

Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala je bil uveden v okviru projekta implementacije Basla II v začetku leta 2008 predvsem zaradi boljšega zagotavljanja ustreznega kapitala skupine glede na dejanska tveganja, ki jih skupina prevzema in jim je izpostavljena, ter zaradi zagotavljanja, da bo kapital ostal ustrezen tudi v prihodnosti glede na načrte, ki jih ima skupina na področju svojega poslovnega razvoja.

Pri tem je proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala opredeljen z dvema spremenljivkama. Na eni strani so tveganja, ki jim je skupina izpostavljena in ki presegajo okvir, ki ga pokriva prvi steber kapitalskih zahtev, na drugi pa kapital, ki ga ima skupina za pokrivanje tveganj in morebitnih izgub iz teh tveganj. Primerjava interne ocene kapitalskih potreb z interno oceno kapitala odraža zmožnost skupine za pokrivanje vseh tveganj, katerim je skupina izpostavljena.

V okviru internega procesa ocenjevanja kapitalske ustreznosti (ICAAP) je skupina izpopolnjevala obstoječe metodologije izračuna interne ocene kapitalskih potreb, nadaljevala z rednim spremljanjem svojega profila tveganosti, ocenjevala sposobnost prevzemanja tveganj, oblikovala in razvijala teste izjemnih razmer ter četrtletno izračunavala višino interne ocene kapitala in interne ocene kapitalskih potreb za vse pomembne vrste tveganj. Te informacije se vključujejo v redna četrtletna poročila o izsledkih internega procesa ocenjevanja kapitalske ustreznosti, s katerimi so seznanjeni člani Foruma ICAAP, ki ga sestavlja višje vodstvo banke.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

Nekonsolidirani količnik kapitalske ustreznosti banke je na dan 31. decembra 2012 znašal 9,65 odstotka (konsolidirani 9,53 odstotka) nekonsolidirani količnik temeljnega kapitala pa 6,35 odstotka (konsolidirani 6,21 odstotka). Čeprav je bila zakonsko predpisana višina količnika kapitalske ustreznosti v višini 8,0 odstotka izpolnjena tako na konsolidirani kot nekonsolidirani osnovi, je ob vključitvi simulacije stresnih scenarijev s strani Banke Slovenije pričakovan konsolidirani količnik kapitalske ustreznosti 11,4 odstotka in pričakovan konsolidirani količnik temeljnega kapitala 9,1 odstotka. Skupina je zato pričela takoj izvajati ustrezne ukrepe za okrepitev kapitalskih količnikov in izboljšanje zaščite pred vsemi znanimi tveganji.

Kljub izkazanemu interesu dveh največjih delničarjev banke, Zavarovalnice Triglav d.d. in Gorenjske banke d.d., ki sta vpisala in vplačala proporcionalne zneske v osnovni kapital (skupaj 36,3 milijona evrov), v februarju 2013 postopek dokapitalizacije ni bil realiziran (pojasnilo 43). Zato je Banka Slovenije banki, ki jo zaradi svoje vloge v bančnem sistemu Republike Slovenije opredeljuje za sistemsko pomembno banko, izdala odredbo, s katero je upravi banke naložila, da skliče skupščino banke, ki bo zasedala najpozneje 30. aprila 2013, in skupščini predlagala povečanje osnovnega kapitala najmanj v višini 90 milijonov evrov z rokom vplačila 31. julij 2013 in izključitev prednostne pravice obstoječih delničarjev.

Skupščina banke je 8. aprila 2013 sprejela sklep o povečanju osnovnega kapitala banke z novimi denarnimi vložki. Emisijski znesek ene novo izdane delnice bo določila uprava banke, s soglasjem nadzornega sveta, pri čemer bo upoštevala, da mora skupna emisijska vrednost vseh novo izdanih delnic znašati od najmanj 90 milijonov evrov do največ 90,1 milijona evrov. Prednostna pravica obstoječih delničarjev do vpisa novih delnic se v celoti izključi. Uprava banke bo povabila k oddaji ponudb za vpis novih delnic vse obstoječe delničarje banke z najmanj 1-odstotnim deležem v osnovnem kapitalu ter druge potencialne investitorje s soglasjem nadzornega sveta in v skladu s predpisi, ki urejajo trg finančnih instrumentov.

Kapitalska krepitev bo banki omogočila izvajanje jasno zastavljenih strateških ciljev in izpolnitev pričakovanj Banke Slovenije.

Poleg projekta dokapitalizacije v banki vzporedno potekajo projekt kapitalskega povezovanja z Gorenjsko banko in aktivnosti povezane z upravljanjem tvegane aktive. Te aktivnosti so v prvem četrtletju leta 2013 že prispevale k izboljšanju doseženih količnikov kapitalske ustreznosti banke, saj so ocenjene vrednosti količnikov kapitalske ustreznosti in količnikov temeljnega kapitala na dan 31. marca 2013 višje kot konec leta 2012.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

3. KLJUČNE RAČUNOVODSKE OCENE IN PRESOJE PRI UPORABI RAČUNOVODSKIH USMERITEV

Skupina oblikuje ocene in predpostavke, ki vplivajo na izkazane zneske sredstev in obveznosti v naslednjem poslovnem letu. Ocene in presoje se kontinuirano preverjajo in temeljijo na preteklih izkušnjah in drugih dejavnikih, vključno s pričakovanji prihodnjih dogodkov, ki se v danih okoliščinah zdijo smiselna.

a) Izgube zaradi oslabitve posojil in terjatev

Skupina redno spremlja kakovost kreditnega portfelja in ocenjuje izgube iz kreditnega tveganja. Pri odločanju, ali naj se izguba zaradi oslabitve izkaže v izkazu poslovnega izida, skupina presoja, ali obstajajo ugotovljivi podatki, ki kažejo na izmerljivo zmanjšanje ocenjenih prihodnjih denarnih tokov iz kreditnega portfelja, preden se lahko to zmanjšanje ugotovi pri posameznem posojilu, ki je del tega portfelja. Ta dokaz lahko vključuje ugotovljive podatke, ki kažejo na negativne spremembe v plačilni sposobnosti posojilojemalcev v skupini posojil ali pa na nacionalne ali lokalne gospodarske razmere, ki se navezujejo na neizpolnjevanje obveznosti v skupini posojil. Pri načrtovanju prihodnjih denarnih tokov vodstvo uporablja ocene, ki temeljijo na preteklih izkušnjah in izgubah pri sredstvih, ki imajo značilnosti kreditnega tveganja, ter objektivne dokaze oslabitve, podobne kot sredstva v skupini. Skupina redno preverja metodologijo in predpostavke, ki jih uporablja za ocenjevanje obsega in časa prihodnjih denarnih tokov, da zmanjša razlike med ocenjenimi izgubami in izgubami, ki jih dejansko utrpi.

Pri ugotavljanju izgub zaradi oslabitev pri posameznem sredstvu v kreditnem portfelju se pri izračunavanju sedanje vrednosti pričakovanih prihodnjih denarnih tokov iz finančnega instrumenta upoštevajo kreditni razponi. Če so kreditni razponi širši, skupina obračunava višje obrestne mere, ki se potem odražajo v večji izgubi zaradi oslabitve.

Skupina redno ugotavlja vpliv poslabšanja kreditnega portfelja na višino izgube iz kreditnega tveganja, poslovni izid in regulativni kapital oziroma količnik kapitalske ustreznosti skupine. Z analizami občutljivosti zagotavlja dodatne informacije o potencialnih izgubah iz kreditnega tveganja in potrebnih oslabitvah finančnih sredstev.

Testi izjemnih razmer za kreditno tveganje se izvajajo na podlagi različnih analiz občutljivosti. Ena od analiz občutljivosti predpostavlja, da se dva odstotka terjatev z bonitetnimi ocenami A, B, C in D poslabšata za eno bonitetno skupino. Po zadnjih podatkih bi se izguba iz kreditnega tveganja povečala za 1,5 odstotka (2011: 2,2 odstotka) oziroma za 7 milijonov evrov (2011: 8,2 milijona evrov). Druga analiza občutljivosti se izvaja ob predpostavki, da se 1 odstotek terjatev z bonitetnimi ocenami A, B in C poslabša za eno bonitetno skupino, 1 odstotek teh terjatev se poslabša za dve bonitetni skupini in 2 odstotka terjatev z bonitetno oceno D se poslabšata za eno bonitetno skupino. Rezultat slednje analize občutljivosti pa je po zadnjih podatkih pokazal, da bi se izguba iz kreditnega tveganja povečala za 2,8 odstotka (2011: 4,2 odstotka) oziroma za 12,7 milijona evrov (2011: 15,3 milijona evrov).

b) Oslabitev lastniških instrumentov, razpoložljivih za prodajo

Skupina ugotovi, da je prišlo do oslabitve lastniških instrumentov, razpoložljivih za prodajo, če poštena vrednost teh investicij pomembno ali dolgotrajno pade pod njihovo nabavno ceno. Kot pomembno zmanjšanje poštene vrednosti finančnih naložb pod njihovo nabavno vrednost skupina upošteva najmanj 40-odstotno znižanje poštene vrednosti glede na njihovo povprečno nabavno vrednost. Kot obdobje dolgotrajnejšega zmanjšanja poštene vrednosti finančnih naložb pod njihovo nabavno vrednost skupina upošteva obdobje najmanj 9 mesecev od dneva, ko se je kapitalskim instrumentom poštena vrednost prvič zmanjšala pod njihovo povprečno nabavno vrednost in je ostala nižja celotno obdobje (v tem obdobju skupina neprekinjeno izkazuje izgubo v presežku iz prevrednotenja v zvezi s temi kapitalskimi instrumenti).

Poleg tega skupina ocenjuje tudi običajno nihanje cen delnic. Oslabitev pa je lahko upravičena tudi, če obstajajo dokazi o poslabšanju finančnega položaja družbe, v katero se investira, ali o poslabšanju uspešnosti panoge ali sektorja, tehnologije ter poslovnih in finančnih denarnih tokov. V primeru, da bi bila vsa znižanja poštenih vrednosti pod nabavno vrednost naložbe v kapitalski instrument obravnavana kot pomembna ali dolgotrajnejša, bi banka v svojih izkazih za leto 2012 pripoznala 72 tisoč evrov dodatne izgube (2011: 2.637 tisoč evrov), skupina pa 118 tisoč evrov (2011: 2.729 tisoč evrov), kolikor bi znašal prenos nabranih izgub, pripoznanih v kapitalu, v izkaz poslovnega izida.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

c) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti
Banka sledi usmeritvam iz MRS 39 o razvrščanju neizvedenih finančnih sredstev s stalnimi ali določljivimi izplačili ter z določeno zapadlostjo med sredstva v posesti do zapadlosti. Tako razvrščanje pa zahteva veliko presoje. Banka pri presojanju oceni svoj namen in sposobnost obdržati ta sredstva v posesti do zapadlosti. Če jih banka ne bi obdržala v posesti do zapadlosti, razen če ne gre za posebne okoliščine (npr. prodaja zanemarljivo majhnega zneska sredstev, ki bodo kmalu zapadla), bi morala prerazvrstiti celotno skupino v razpoložljivo za prodajo. V tem primeru pa se naložbe merijo po pošteni in ne po odplačni vrednosti.

Če bi prišlo do take prerazvrstitve, bi se za razliko med pošteno vrednostjo in knjigovodsko vrednostjo presežek iz prevrednotenja, pripoznan v kapitalu, zmanjšal za 418 tisoč evrov (2011: zmanjšal za 1.175 tisoč evrov).

d) Poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti
Poštena vrednost je znesek, za katerega bi bilo mogoče zamenjati finančni instrument v tekoči transakciji med voljnima strankama, ki ni prisilna prodaja ali likvidacija, najbolje pa jo odraža trenutno ponujena tržna cena.

Skupina je ocenila pošteno vrednost finančnih instrumentov na podlagi razpoložljivih tržnih informacij, kjer so bile te na voljo, z ustreznimi metodologijami za vrednotenje. Pri interpretaciji tržnih podatkov, namenjenih določanju ocenjene poštene vrednosti, je nujno potrebna tudi presoja. Tržni podatki so lahko zastareli ali pa nanje vplivajo prisilne prodajne transakcije, zato niso vedno zanesljivi pokazatelji poštene vrednosti finančnih instrumentov. Poslovodstvo je pri ocenjevanju poštene vrednosti finančnih instrumentov uporabilo vse razpoložljive tržne informacije.

Skupina meri pošteno vrednost z uporabo hierarhije poštenih vrednosti, ki odražajo pomembnost uporabljenih vhodnih podatkov pri merjenju, in sicer neposredno (cene) ali posredno (izvedenih iz cen).

- Raven 1: Kotirane cene finančnih instrumentov na aktivnih trgih.
- Raven 2: Modeli vrednotenja finančnih instrumentov, ki temeljijo na uporabi pretežno tržnih vhodnih podatkov.
- Raven 3: Modeli vrednotenja finančnih instrumentov, ki uporabljajo pretežno netržne vhodne podatke.

Finančni instrumenti, izkazani po pošteni vrednosti
Vrednostni papirji, namenjeni trgovanju, drugi vrednostni papirji, pripoznani po pošteni vrednosti, vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, in izvedeni finančni instrumenti ter vrednostni papirji, ki so kupljeni na podlagi pogodbe o začasnem nakupu (reverse repo), so v izkazu finančnega položaja izkazani po pošteni vrednosti.

Njihove poštene vrednosti so bile določene na podlagi ponujenih tržnih cen, razen pri nekaterih vrednostnih papirjih, razpoložljivih za prodajo (pojasnilo 21), za katere neodvisne zunanje ponujene tržne cene niso bile na voljo ali tržne cene niso odražale dejanske poštene vrednosti, ter pri nekaterih vrednostnih papirjih, namenjenih trgovanju (pojasnilo 19).

Skupina uporablja splošno sprejete tehnike vrednotenja finančnih instrumentov. Pri vrednotenju v največji možni meri uporablja dostopne tržne podatke, kar močno omeji potrebo in možnosti dodatnega subjektivnega presojanja dejanske poštene vrednosti ter verjetnost nenatančnega prikaza poštene vrednosti finančnih sredstev. Modeli vrednotenja uporabljajo metode neto sedanje vrednosti in diskontiranih denarnih tokov, primerjavo s podobnimi finančnimi instrumenti, za katere obstajajo kotirane cene, Garman-Kohlhagenov model vrednotenja valutnih opcij in druge modele vrednotenja. Predpostavke in vhodni tržni podatki vključujejo tržne menjalne tečaje tujih valut, tržne obrestne mere, cenovne volatilnosti in korelacije, pričakovane denarne tokove ter druge podatke za izračune poštenih vrednosti.

Skladno s sprejetimi pravili vrednotenja finančnih instrumentov skupina ne uporablja modela vrednotenja naložb v primerih, kjer vrednost posamezne naložbe ne doseže 10 tisoč evrov, oziroma v primerih, kjer ni mogoče zagotoviti kakovostnih vhodnih podatkov za izvedbo vrednotenja na podlagi notranjega modela vrednotenja naložb.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

Skupina je po povprečni nabavni vrednosti vrednotila tiste finančne instrumente, za katere ni bilo mogoče določiti poštene vrednosti. Razlogi za nezmožnost določitve poštene vrednosti so se pojavili pri tistih finančnih instrumentih, za katere ne obstaja delujoči trg, ki bi nedvoumno izražal pošteno vrednost, prav tako pa ne obstaja aktivni udeleženec trga oziroma ponudnik, ki bi bil pripravljen izraziti ponudbeno vrednost za odkup posameznih finančnih instrumentov oziroma sredstev.

Naložbe, ki so vrednotene po povprečni nabavni vrednosti, je skupina pripravljena prodati v primeru obstoja interesa potencialnih kupcev, ki bi ponudili primerno ceno.

METODE VREDNOTENJA FINANČNIH INSTRUMENTOV, MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI

Stanje 31. december 2012	Kotirane cene na aktivnih trgih (1)	Metode vrednotenja na podlagi tržnih podatkov (2)	Metode vrednotenja, ki ne temeljijo na tržnih podatkih (3)	Skupaj
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.647	16.783	2.211	**20.641**
– delnice	1.475	–	5	**1.480**
– izvedeni finančni instrumenti	–	16.779	2.206	**18.985**
– investicija, vezana na enoto premoženja	172	–	–	**172**
– drugo	–	4	–	**4**
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	11.234	–	281	**11.515**
– dolžniški vrednostni papirji	8.760	–	–	**8.760**
– deleži	–	–	281	**281**
– investicija, vezana na enoto premoženja	2.474	–	–	**2.474**
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	441.616	50.592	4.132	**496.340**
– dolžniški vrednostni papirji	423.317	50.490	-	**473.807**
– delnice	18.299	102	3.452	**21.853**
– deleži	–	–	680	**680**
Skupaj finančna sredstva	**454.497**	**67.375**	**6.624**	**528.496**
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti				
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	–	17.928	3	**17.931**
– izvedeni finančni instrumenti	–	17.918	3	**17.921**
– spot posli	–	10	–	**10**
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8.760	–	–	**8.760**
– strukturiran depozit	8.760	–	–	**8.760**
Skupaj finančne obveznosti	**8.760**	**17.928**	**3**	**26.691**

Skupina je v letu 2012 iz ravni poštene vrednosti 2 v raven 1 prenesla eno pozicijo v vrednostnih papirjih v skupni vrednosti 834 tisoč evrov, za katere je ugotovila, da kotirajoča cena omogoča razvrstitev v 1. raven poštene vrednosti.

Skupina je v letu 2012 iz ravni poštene vrednosti 1 v raven 2 prenesla eno pozicijo v vrednostnih papirjih v skupni vrednosti 12.504 tisoč evrov, za katere je ugotovila, da kotirajoča cena ne omogoča razvrstitve v 1. raven poštene vrednosti.

Skupina je v letu 2012 prodala finančna sredstva, ki so bila merjena po povprečni nabavni ceni v skupni vrednosti 2.159 tisoč evrov (2011: – tisoč evrov).

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

METODE VREDNOTENJA FINANČNIH INSTRUMENTOV, MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI

Stanje 31. december 2011	Kotirane cene na aktivnih trgih (1)	Metode vrednotenja na podlagi tržnih podatkov (2)	Metode vrednotenja, ki ne temeljijo na tržnih podatkih (3)	Skupaj
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	3.837	27.008	439	**31.284**
– dolžniški vrednostni papirji	570	8.524	–	**9.094**
– delnice	1.174	–	5	**1.179**
– izvedeni finančni instrumenti	–	18.460	434	**18.894**
– investicija, vezana na enoto premoženja	157	–	–	**157**
– drugo	1.936	24	–	**1.960**
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	20.761	–	2.070	**22.831**
– dolžniški vrednostni papirji	18.408	–	–	**18.408**
– delnice	–	–	–	**–**
– deleži	–	–	2.070	**2.070**
– investicija, vezana na enoto premoženja	2.353	–	–	**2.353**
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	523.288	42.164	5.393	**570.845**
– dolžniški vrednostni papirji	478.908	41.947	2.268	**523.123**
– delnice	31.935	217	2.463	**34.615**
– deleži	–	–	662	**662**
– investicija, vezana na enoto premoženja	12.445	–	–	**12.445**
Skupaj finančna sredstva	**547.886**	**69.172**	**7.902**	**624.960**
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti				
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	–	15.119	23	**15.142**
– izvedeni finančni instrumenti	–	15.113	23	**15.136**
– spot posli	–	6	–	**6**
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8.263	–	–	**8.263**
– strukturiran depozit	8.263	–	–	**8.263**
Skupaj finančne obveznosti	**8.263**	**15.119**	**23**	**23.405**

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI, KI PO HIERARHIJI POŠTENE VREDNOSTI SPADAJO V RAVEN 3

	Finančna sredstva, namenjena trgovanju			Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo				Finančne obveznosti, namenjene trgovanju
	Delnice	Izvedeni finančni instrumenti	**Skupaj**	**Deleži**	Dolžniški vrednostni papirji	Delnice	Deleži	**Skupaj**	**Izvedeni finančni instrumenti**
Stanje 1. januar 2012	5	434	**439**	**2.070**	2.268	2.463	662	**5.393**	**23**
Skupaj dobički/(izgube)	–	1.779	**1.779**	**(1.789)**	(131)	420	18	**307**	**(14)**
– izkaz poslovnega izida	–	1.779	**1.779**	**(1.789)**	(134)	(642)	18	**(758)**	**(14)**
– izkaz vseobsegajočega donosa	–	–	**–**	**–**	3	1.062	–	**1.065**	**–**
Nakupi	–	–	**–**	**–**	–	1.375	–	**1.375**	**–**
Prodaja, odpoklic, zapadlost	–	(7)	**(7)**	**–**	(2.137)	(865)	–	**(3.002)**	**(6)**
Prenos v raven 3	–	–	**–**	**–**	–	59	–	**59**	**–**
Stanje 31. december 2012	**5**	**2.206**	**2.211**	**281**	**–**	**3.452**	**680**	**4.132**	**3**
Dobički/(izgube), pripoznani v izkazu poslovnega izida, za finančne instrumente v stanju na dan 31. december 2012	**–**	**1.779**	**1.779**	**(1.789)**	**–**	**(643)**	**18**	**(625)**	**14**

	Finančna sredstva, namenjena trgovanju			Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo				Finančne obveznosti, namenjene trgovanju
	Delnice	Izvedeni finančni instrumenti	**Skupaj**	**Deleži**	Dolžniški vrednostni papirji	Delnice	Deleži	**Skupaj**	**Izvedeni finančni instrumenti**
Stanje 1. januar 2011	5	5.736	**5.741**	**2.598**	2.261	5.292	1.574	**9.127**	**95**
Skupaj dobički/(izgube)	–	(24)	**(24)**	**(528)**	38	(3.319)	(913)	**(4.194)**	**(24)**
– izkaz poslovnega izida	–	(24)	**(24)**	**(528)**	38	(3.266)	(913)	**(4.141)**	**(24)**
– izkaz vseobsegajočega donosa	–	–	**–**	**–**	–	(53)	–	**(53)**	**–**
Nakupi	–	–	**–**	**–**	–	4	1	**5**	**–**
Prodaja, odpoklic, zapadlost	–	(5.278)	**(5.278)**	**–**	(31)	–	–	**(31)**	**(48)**
Prenos v raven 3	–	–	**–**	**–**	–	486	–	**486**	**–**
Stanje 31. december 2011	**5**	**434**	**439**	**2.070**	**2.268**	**2.463**	**662**	**5.393**	**23**
Dobički/(izgube), pripoznani v izkazu poslovnega izida, za finančne instrumente v stanju na dan 31. december 2011	**–**	**(6)**	**(6)**	**–**	**–**	**(3.266)**	**–**	**(3.266)**	**24**

Skupina ni ugotovila, da bi sprememba enega ali več vhodnih podatkov na razumno mogočo drugo predpostavko pomembno spremenila pošteno vrednost.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

Finančni instrumenti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti

Preglednica v nadaljevanju prikazuje knjigovodske vrednosti in poštene vrednosti finančnih sredstev in finančnih obveznosti, ki v izkazu finančnega položaja niso merjeni po pošteni vrednosti.

FINANČNI INSTRUMENTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI

	Knjigovodska vrednost		Poštena vrednost	
Stanje 31. december	**2012**	**2011**	**2012**	**2011**
Finančna sredstva				
Krediti	2.603.881	3.286.516	2.617.974	3.376.609
– dolžniški vrednostni papirji	–	4.948	–	4.948
– krediti bankam	81.970	282.664	81.802	288.671
– krediti strankam, ki niso banke	2.515.942	2.998.904	2.530.203	3.082.990
– fizične osebe	553.322	557.576	538.510	567.132
– pravne osebe	1.962.620	2.441.328	1.991.693	2.515.858
– druga finančna sredstva	5.969	–	5.969	–
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	152.982	102.784	152.564	100.959
Finančne obveznosti				
Finančne obveznosti do centralne banke	533.857	200.061	533.857	200.061
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.859.253	3.764.915	2.815.176	3.739.792
– vloge bank	11.263	39.403	11.568	39.164
– vloge strank, ki niso banke	2.129.631	2.412.220	2.162.483	2.423.688
– fizične osebe	1.186.174	1.210.165	1.195.426	1.204.026
– pravne osebe	943.457	1.202.055	967.057	1.219.662
– krediti bank	473.862	648.055	469.259	659.920
– krediti strank, ki niso banke - pravne osebe	10.005	10.014	9.965	9.960
– dolžniški vrednostni papirji	104.208	536.163	104.208	536.859
– podrejene obveznosti	119.050	119.060	46.459	70.201
– druge finančne obveznosti	11.234	–	11.234	–
Prevzete nepreklicne obveznosti	153.047	239.649	358	505

Povzetek najpomembnejših metod in predpostavk, ki se uporabljajo pri ocenjevanju poštene vrednosti finančnih instrumentov, ki v računovodskih izkazih niso merjeni po pošteni vrednosti, je naveden v nadaljevanju.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

- Krediti bankam
  Posojila drugim bankam vključujejo medbančne plasmaje in postavke v postopku unovčevanja. Poštena vrednost plasmajev s spremenljivo obrestno mero in depozitov prek noči je njihova knjigovodska vrednost. Ocenjena poštena vrednost depozitov s stalno obrestno mero temelji na diskontiranih denarnih tokovih, pri čemer se uporabljajo prevladujoče obrestne mere na denarnih trgih za zadolžitve s podobnim kreditnim tveganjem in preostalo zapadlostjo.

- Krediti strankam, ki niso banke
  Posojila so zmanjšana za oblikovane oslabitve. Ocenjena poštena vrednost posojil predstavlja diskontirano vrednost pričakovanih ocenjenih prihodnjih denarnih tokov. Poštena vrednost se določi z diskontiranjem pričakovanih denarnih tokov po trenutnih tržnih obrestnih merah.

  Povprečne obrestne mere, uporabljene za diskontiranje v odvisnosti od deviznega tečaja, zapadlosti finančnega instrumenta in kreditnega tveganja nasprotne stranke, so bile naslednje:

	2012	2011
Krediti bankam (pojasnilo 22)	1,8 %	1,1 %
Krediti strankam, ki niso banke (pojasnilo 23)		
– fizične osebe	1,9 %	3,2 %
– pravne osebe	1,7 %	3,0 %

- Finančna sredstva v posesti do zapadlosti
  Finančna sredstva v posesti do zapadlosti vključujejo vrednostne papirje. Poštena vrednost sredstev v posesti do zapadlosti temelji na tržnih tečajih iz Bloomberga (BGN) oziroma na diskontiranih vrednostih.

- Vloge in krediti bank in strank, ki niso banke, ter podrejene vloge
  Ocenjena poštena vrednost vlog, katerih zapadlost ni določena, vključno z neobrestovanimi depoziti, je znesek, ki ga je treba plačati na prvi poziv. Ocenjena poštena vrednost vlog s stalno obrestno mero in kreditov, ki ne kotirajo na delujočem trgu, temelji na diskontiranih denarnih tokovih, pri čemer se uporabijo obrestne mere za nove zadolžitve s podobno preostalo zapadlostjo. Uporabljene obrestne mere so bile konsistentne s kreditnim tveganjem skupine ter so v odvisnosti od deviznega tečaja in zapadlosti finančnega instrumenta znašale od 0,4 odstotka do 1,9 odstotka v letu 2012 (2011: od 1,3 odstotka do 2,9 odstotka).

- Izdani dolžniški vrednostni papirji in podrejeni dolžniški vrednostni papirji
  Skupne poštene vrednosti se izračunajo na podlagi tečajev, objavljenih na delujočem trgu vrednostnih papirjev.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

4. ANALIZA POSLOVNIH SEGMENTOV

a) Poslovni segmenti

Poslovanje skupine sestavljajo naslednji segmenti poslovanja:

- poslovanje s fizičnimi osebami zajema naslednje storitve: osebne račune (rezidentov in nerezidentov), varčevalne račune, vezane vloge v domači in tuji valuti, rentno in namensko varčevanje, spletno bančništvo Abanet, mobilno storitev AbaSMS, mobilno banko, kredite, limite, zavarovalne storitve, sklade, AIII, plačilne kartice, naložbe v vrednostne papirje, Abacent, zlato, leasing, sefe, MoneyGramm, oblikuj.si kartico, plačilni promet in plačilne instrumente, e-račun;
- poslovanje s pravnimi osebami zajema naslednje storitve: transakcijske račune, limite (prekoračitve), kredite in depozite različnih ročnosti, plačilne kartice, potrdila o vlogah, dokumentarno poslovanje, garancije, akreditive, plačilni promet in plačilne instrumente, Abatočko, upravljanje denarnih sredstev na računih (cash management), Abakredit, e-račun, spletno banko (Abacom in Abanet), spletni plačilni servis, mobilno storitev AbaSMS;
- finančni trgi zajemajo naslednje aktivnosti: trgovanje s finančnimi instrumenti, upravljanje z likvidnostjo, upravljanje z bilanco, investicijsko bančništvo in medbančne odnose.

Aktivnosti skupine, ki se nanašajo na skrbniške in administrativne storitve ter storitve informatike in bančne tehnologije, niso prikazane ločeno v posebnem segmentu poslovanja, temveč pod rubriko »drugi«. Segment »drugi« vključuje tudi aktivnosti odvisnih družb (leasing, faktoring, upravljanje naložb in druge aktivnosti), vključno s prevrednotenjem naložb v skupaj obvladovano družbo.

Transakcije med poslovnimi segmenti za namen medsebojnega obračunavanja dohodkovnih učinkov so narejene na podlagi dogovorjenih in usklajenih instrumentarijev prenosa različnih učinkov (interni prenosi/razporejanje posrednih stroškov po vseh segmentih poslovanja, obremenjevanje komercialnih poslovnih segmentov z režijskimi stroški, interni prenosi dohodkovnih efektov med poslovnimi segmenti).

Obveznosti oziroma viri so po segmentih poslovanja alocirani glede na to, v katerem segmentu poslovanja so bili pridobljeni, prav tako se odhodki od obresti oziroma drugi neobrestni odhodki od financiranja nahajajo po tistih segmentih poslovanja, v katerih so bili pridobljeni viri. Drugih materialno pomembnih postavk odhodkov, izkazanih po segmentih poslovanja, ni.

Sredstva in obveznosti po segmentih poslovanja predstavljajo večino sredstev in obveznosti v izkazu finančnega položaja, ne vključujejo pa terjatev zaradi davkov, ki so izkazane na ravni skupine in niso razporejene po segmentih poslovanja. Prav tako niso znotraj segmentov prikazana sredstva in obveznosti, ki se nanašajo na aktivnosti službe centralne podpore ter oddelka podpore bankomatskemu in kartičnemu poslovanju.

Na rezultate po segmentih poslovanja vpliva tudi sistem oportunitetnih obrestnih mer, ki temelji na alternativnih/oportunitetnih obrestnih merah, ki se uporabljajo za obrestovane postavke sredstev in obveznosti z namenom, da se ugotovijo oportunitetni prihodki oziroma oportunitetni odhodki. Na podlagi teh se izračunavajo oportunitetne obrestne marže za posamezne segmente sredstev (kot razlika med dejansko realiziranimi prihodki in oportunitetnimi prihodki) in oportunitetne obrestne marže za posamezne segmente obveznosti (kot razlika med oportunitetnimi odhodki in dejansko realiziranimi odhodki), kar je temelj za ugotavljanje pozitivnih oziroma negativnih oportunitetnih obrestnih marž ter posledično pozitivnih oziroma negativnih prispevkov k rezultatom poslovanja po posameznih segmentih.

Poslovni segmenti se poročajo odboru za upravljanje z bilanco banke, ki ima vlogo organa, ki sprejema odločitve.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

OSNOVNE INFORMACIJE PO POSLOVNIH SEGMENTIH SKUPINE

Stanje 31. december 2012	Poslovanje s fizičnimi osebami	Poslovanje s pravnimi osebami	Finančni trgi	Drugi	Skupaj
Čisti dobički iz poslov s komitenti[1]	10.020	103.761	(18.540)	7.117	102.358
Prihodki iz poslov z drugimi segmenti	–	–	–	–	–
Rezultati segmenta	(15.965)	(86.928)	20.358	(1.572)	(84.107)
Izguba iz poslovanja					(84.107)
Pripadajoči dobički/(izgube) skupaj obvladovane družbe	–	–	–	(517)	(517)
Bruto izguba					(84.624)
Davek iz dohodka pravnih oseb					3.559
Čista izguba					**(81.065)**
Sredstva segmenta	568.469	1.959.969	962.953	87.638	3.579.029
Dolgoročne naložbe v kapital skupaj obvladovane družbe	–	–	8.901	(8.901)	–
Sredstva zunaj segmentov					34.983
Skupaj sredstva					**3.614.012**
Obveznosti segmenta	1.219.930	869.974	1.324.194	29.757	3.443.855
Obveznosti zunaj segmentov					4.513
Skupaj obveznosti					**3.448.368**
Druge postavke segmenta					
Investicijska vlaganja	1.273	399	36	5.530	7.238
Amortizacija	1.102	250	26	4.561	5.939
Neto oslabitve in rezervacije	(5.078)	(113.285)	(8.789)	(2.274)	(129.426)
Drugi nedenarni odhodki	–	–	–	–	–
[1] **Vključujejo:**					
– prihodke iz obresti	26.281	115.503	33.434	2.743	177.961
– odhodke iz obresti	(27.187)	(24.524)	(54.057)	(1.097)	(106.865)
– prihodke iz dividend	–	–	1.454	16	1.470
– prihodke iz opravnin	15.254	18.760	1.124	7.749	42.887
– odhodke iz opravnin	(4.328)	(5.978)	(495)	(2.294)	(13.095)

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

Stanje 31. december 2011	Poslovanje s fizičnimi osebami	Poslovanje s pravnimi osebami	Finančni trgi	Drugi	Skupaj
Čisti dobički iz poslov s komitenti[1]	13.780	125.421	(35.521)	8.864	112.544
Prihodki iz poslov z drugimi segmenti	–	–	–	–	–
Rezultati segmenta	(8.023)	(116.151)	(24.969)	11.110	(138.033)
Izguba iz poslovanja					(138.033)
Pripadajoči dobički/(izgube) skupaj obvladovane družbe	–	–	–	(494)	(494)
Bruto izguba					(138.527)
Davek iz dohodka pravnih oseb					28.871
Čista izguba					**(109.656)**
Sredstva segmenta	562.837	2.423.416	1.137.506	104.617	4.228.376
Dolgoročne naložbe v kapital skupaj obvladovane družbe	–	–	4.310	(3.793)	517
Sredstva zunaj segmentov	–	–	–	–	29.299
Skupaj sredstva					**4.258.192**
Obveznosti segmenta	1.244.410	1.050.855	1.674.003	51.114	4.020.382
Obveznosti zunaj segmentov	–	–	–	–	6.454
Skupaj obveznosti					**4.026.836**
Druge postavke segmenta					
Investicijska vlaganja	1.598	251	13	6.120	7.982
Amortizacija	1.126	266	40	4.276	5.708
Neto oslabitve in rezervacije	(1.951)	(164.915)	(21.654)	8.426	(180.094)
Drugi nedenarni odhodki	–	–	–	–	–
[1] **Vključujejo:**					
– prihodke iz obresti	27.588	135.392	31.593	5.425	199.998
– odhodke iz obresti	(24.802)	(24.444)	(69.289)	(1.715)	(120.250)
– prihodke iz dividend	–	–	1.333	16	1.349
– prihodke iz opravnin	15.441	19.886	1.484	7.075	43.886
– odhodke iz opravnin	(4.447)	(5.413)	(642)	(1.937)	(12.439)

Investicijska vlaganja se nanašajo na kupljena opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva v tekočem letu.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

b) Geografska analiza

Skupina se pri svojem poslovanju v okviru kreditnega tveganja srečuje tudi z deželnim tveganjem. Za uravnavanje deželnega tveganja je banka izdelala pravilnik, s katerim sta določena postopek določitve in spremljanja tveganosti tujih držav ter postopek določitve in spremljanja limitov do tujih držav. Po pravilniku se tveganost posamezne tuje države določi kvartalno na podlagi pridobljenih bonitetnih ocen zunanjih bonitetnih institucij. Tuje države se razvrstijo v sedem internih bonitetnih razredov, ki posledično določajo limit zadolževanja. Na ta način sta zagotovljena primerna razpršenost naložb in s tem doseganje optimalnega donosa ob zanjo še sprejemljivem tveganju.

GEOGRAFSKA KONCENTRACIJA SREDSTEV IN PRIHODKOV

	Skupina	
Stanje 31. december 2012	**Skupaj nekratkoročna sredstva**	**Skupaj prihodki**
Slovenija	61.450	191.382
Druge države Evropske unije	–	20.235
Države nekdanje Jugoslavije	98	8.873
Druge države	–	1.828
Dolgoročne naložbe v skupaj obvladovano družbo	–	–
	61.548	**222.318**

	Skupina	
Stanje 31. december 2011	**Skupaj nekratkoročna sredstva**	**Skupaj prihodki**
Slovenija	60.301	204.074
Druge države Evropske unije	–	26.851
Države nekdanje Jugoslavije	66	9.714
Druge države	–	4.594
Dolgoročne naložbe v skupaj obvladovano družbo	517	–
	60.884	**245.233**

Prihodki vključujejo prihodke iz obresti, prihodke iz opravnin in prihodke iz dividend.

Skupina posluje predvsem v Sloveniji, kjer ima tudi svoj sedež. Več kot polovico poslovanja s tujino obsega medbančno poslovanje, preostalo pa poslovanje s tujimi podjetji in poslovanje na centralnih ravneh države.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

5. PRIHODKI IN ODHODKI IZ OBRESTI

	Abanka		Skupina	
	2012	2011	2012	2011
Prihodki iz obresti in podobni prihodki				
Posojila in terjatve	143.209	166.748	145.950	172.169
– bankam	1.052	3.381	1.168	3.496
– strankam, ki niso banke	142.157	163.367	144.782	168.673
Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	14.783	14.265	14.783	14.266
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	5.010	748	5.010	748
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	11.699	11.242	11.699	11.242
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	102	568	102	568
Denar in kratkoročne vloge	417	1.004	417	1.004
Reverse repo posli	–	1	–	1
	175.220	**194.576**	**177.961**	**199.998**
Odhodki za obresti in podobni odhodki				
Vloge	55.872	56.606	55.815	56.559
– bank	402	273	402	273
– strank, ki niso banke	55.469	56.333	55.413	56.286
Repo posli	–	25	–	25
Izdani dolžniški vrednostni papirji	13.432	24.486	13.432	24.486
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	11.240	10.760	11.240	10.760
Krediti bank	25.222	26.580	26.375	28.339
Podrejene obveznosti	–	79	–	79
Drugo	7	2	3	2
	105.772	**118.538**	**106.865**	**120.250**
Čiste obresti	**69.448**	**76.038**	**71.096**	**79.748**

Znesek prihodkov od obresti od oslabljenih finančnih sredstev skupine je v letu 2012 znašal 5.574 tisoč evrov (2011: 6.825 tisoč evrov).

6. PRIHODKI IZ DIVIDEND

	Abanka		Skupina	
	2012	2011	2012	2011
Vrednostni papirji, namenjeni trgovanju	101	97	101	100
Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	1.353	1.236	1.369	1.249
	1.454	**1.333**	**1.470**	**1.349**

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

7. PRIHODKI IN ODHODKI IZ OPRAVNIN

GLEDE NA VRSTO TRANSAKCIJ:

	Abanka		Skupina	
	2012	2011	2012	2011
Prihodki iz opravnin				
Plačilni promet	13.649	13.307	13.643	13.302
Vodenje transakcijskih računov	3.955	3.874	3.943	3.857
Kartično in bankomatsko poslovanje	16.174	16.194	16.174	16.194
Kreditni posli	787	1.154	787	908
Dana jamstva	3.683	4.500	3.683	4.500
Skrbniške storitve	2.132	2.265	2.073	2.200
Investicijsko bančništvo	848	1.224	812	1.186
Upravljanje pokojninskih in vzajemnih skladov	319	297	1.364	1.375
Druge storitve	368	296	408	364
	41.915	**43.111**	**42.887**	**43.886**
Odhodki iz opravnin				
Plačilni promet	2.589	2.363	2.623	2.407
Kartično in bankomatsko poslovanje	9.625	9.093	9.625	9.093
Prejeta jamstva	2	21	2	21
Skrbniške storitve	223	264	223	264
Borza, KDD	211	346	212	346
Druge storitve	155	136	410	308
	12.805	**12.223**	**13.095**	**12.439**
Čiste opravnine	**29.110**	**30.888**	**29.792**	**31.447**

8. REALIZIRANI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	Abanka		Skupina	
	2012	2011	2012	2011
Realizirani čisti dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	6.497	396	6.536	396
Realizirane izgube iz kreditov in drugih finančnih sredstev in obveznosti	(2.029)	(2.258)	(2.029)	(2.258)
Realizirani dobički iz kreditov in drugih finančnih sredstev in obveznosti	899	562	899	562
	5.367	**(1.300)**	**5.406**	**(1.300)**

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

9. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, NAMENJENIH TRGOVANJU

	Abanka		Skupina	
	2012	2011	2012	2011
Čisti dobički pri nakupu in prodaji tujih valut	1.256	1.531	1.256	1.531
Čiste (izgube) iz izvedenih finančnih instrumentov	(1.415)	(8.788)	(1.415)	(8.788)
Realizirani (izgube)/dobički iz trgovanja z vrednostnimi papirji in deleži:				
– dolžniški vrednostni papirji	290	(96)	290	(96)
– delnice in deleži	599	(1.494)	600	(1.496)
Nerealizirane izgube iz vrednostnih papirjev, namenjenih trgovanju	89	(344)	104	(369)
Drugo	–	664	–	664
	819	**(8.527)**	**835**	**(8.554)**

10. DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, PRIPOZNANIH PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	Skupina	
	2012	2011
Čisti dobički/(izgube):		
– lastniški vrednostni papirji	(1.789)	1.641
– dolžniški vrednostni papirji	494	(1.946)
– investicija, vezana na enoto premoženja	137	153
– strukturiran depozit	(547)	(186)
	(1.705)	**(338)**

11. DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE

	Abanka		Skupina	
	2012	2011	2012	2011
Drugi poslovni dobički				
– prihodki za nebančne storitve	11	10	12	10
– prihodki iz kartičnega poslovanja	–	168	–	168
– prihodki iz prodaje vozil, nepremičnin in drugo	–	–	1.160	969
– drugi poslovni prihodki	2.740	1.759	2.851	1.794
	2.751	**1.937**	**4.023**	**2.941**
Druge poslovne izgube				
– davki, prispevki in druge dajatve	(192)	(69)	(209)	(85)
– članarine in podobno	(117)	(150)	(142)	(169)
– drugi poslovni odhodki	(5.956)	(4.671)	(6.133)	(3.933)
	(6.265)	**(4.890)**	**(6.484)**	**(4.187)**
	(3.514)	**(2.953)**	**(2.461)**	**(1.246)**

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

12. ADMINISTRATIVNI STROŠKI

	Abanka		Skupina	
	2012	2011	2012	2011
Stroški dela	30.088	30.572	32.397	32.926
– bruto plače	24.830	26.154	26.806	28.149
– dajatve za socialno zavarovanje	1.558	1.522	1.687	1.658
– dajatve za pokojninsko zavarovanje	2.753	2.774	2.975	2.997
– rezervacije za zaposlence (pojasnilo 33)	947	122	929	122
Stroški storitev	12.605	11.551	13.941	13.005
Stroški reklame	1.509	1.755	1.561	1.847
Drugi administrativni stroški	1.454	1.743	1.584	1.869
Stroški računalniških storitev	2.256	2.059	2.305	2.098
Stroški najemnin	515	482	745	742
Drugi stroški	726	565	965	853
	49.153	**48.727**	**53.498**	**53.340**

	Abanka		Skupina	
	2012	2011	2012	2011
Znesek, porabljen za revizorja:				
– revidiranje letnega poročila	63	72	95	119
– druge storitve revidiranja	29	45	35	45
– druge nerevizijske storitve revizorja, ki ne revidira letnega poročila	436	–	436	–
	528	**117**	**566**	**164**

13. AMORTIZACIJA

		Abanka		Skupina	
	Pojasnilo	2012	2011	2012	2011
Opredmetena osnovna sredstva	25	3.571	3.562	4.216	4.106
Naložbene nepremičnine	25	5	4	11	4
Neopredmetena sredstva	25	1.591	1.502	1.712	1.598
		5.167	**5.068**	**5.939**	**5.708**

14. REZERVACIJE

		Abanka		Skupina	
	Pojasnilo	2012	2011	2012	2011
Rezervacije za zaslužke zaposlencev	33	–	(128)	–	(93)
Druge rezervacije	33	280	(100)	280	728
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	33	1.228	4.954	1.600	4.498
Neto dodatno oblikovane rezervacije		**1.508**	**4.726**	**1.880**	**5.133**

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

15. OSLABITVE

	Pojasnilo	Abanka 2012	Abanka 2011	Skupina 2012	Skupina 2011
Oslabitve finančnih sredstev:					
– finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	21	8.784	16.781	8.858	16.872
– krediti strankam, ki niso banke	23	116.857	162.078	117.877	155.767
– kapitalska naložba v odvisno družbo	26	–	4.821	/	/
– druga finančna sredstva		48	38	(83)	46
Oslabitve nefinančnih sredstev:					
– opredmetena osnovna sredstva	25	–	–	–	2.150
– neopredmetena sredstva	25	19	–	19	–
– naložbene nepremičnine	25	–	–	117	–
– druga nefinančna sredstva		–	–	758	126
		125.708	**183.718**	**127.546**	**174.961**

Zaostrene gospodarske razmere so se nadaljevale tudi v letu 2012 in vplivale na nadaljnje poslabšanje kreditne sposobnosti strank skupine, povečale so se zamude plačil, nekatere pomembne stranke skupine so se znašle v postopku insolventnosti. Temu ustrezno je skupina izvedla potrebne prerazvrstitve v slabše bonitetne razrede ter oblikovala dodatne oslabitve in rezervacije. Največ dodatnih oslabitev je bilo oblikovanih za izpostavljenost do podjetij iz finančnih in zavarovalniških dejavnosti, predvsem dejavnosti holdingov, ter do podjetij iz predelovalnih dejavnosti.

Skupina je v letu 2012 oslabila tudi tiste lastniške vrednostne papirje, razpoložljive za prodajo, pri katerih je prišlo do pomembnega ali dolgotrajnega znižanja poštene vrednosti pod nabavno vrednost.

16. DAVEK IZ DOHODKA

	Pojasnilo	Abanka 2012	Abanka 2011	Skupina 2012	Skupina 2011
Davek iz dohodka			–	70	121
Odloženi davki (dobro)	34	(4.806)	(28.667)	(3.629)	(28.992)
		(4.806)	**(28.667)**	**(3.559)**	**(28.871)**

Razlika med davkom skupine pred obdavčitvijo in teoretičnim zneskom davka, če bi se obračunal po isti osnovni davčni stopnji, kot ga uporablja matična banka:

	2012	2011	2012	2011
Izguba iz rednega poslovanja	(80.500)	(147.816)	(84.624)	(138.527)
Izračun davčne obveznosti na prvi pogled po davčni stopnji 18 odstotkov (2011: 20 odstotkov)	(14.490)	(29.563)	(15.232)	(27.705)
Prihodki, ki znižujejo davčno osnovo	(3.911)	(3.910)	(4.568)	(7.132)
Odhodki, ki niso davčno priznani	3.587	4.806	5.979	5.966
Vpliv preračuna na nižje davčne stopnje:				
– na odhodke iz odloženih davkov	7.568	–	7.822	–
– na prihodke iz odloženih davkov	2.440	–	2.440	–
Davek iz dohodka	**(4.806)**	**(28.667)**	**(3.559)**	**(28.871)**

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

Prihodki, ki znižujejo davčno osnovo, vključujejo neobdavčene prihodke tekočega leta, davčno nepriznane odhodke iz preteklih let in na novo oblikovane odložene terjatve. Odhodki, ki niso davčno priznani, vključujejo nepriznane odhodke tekočega leta in odhodke iz porabljenih odloženih terjatev.

Konec aprila 2012 je bila sprejeta sprememba Zakona o davku od dohodkov pravnih oseb, ki znižuje stopnjo davka od dohodkov pravnih oseb z 20 odstotkov na 15 odstotkov.

Stopnja davka se znižuje postopno, in sicer se davek plačuje po stopnji 18 odstotkov od davčne osnove za leto 2012, 17 odstotkov od davčne osnove za leto 2013 in 16 odstotkov od davčne osnove za leto 2014.

Zaradi spremembe stopnje obdavčitve dohodkov pravnih oseb, ki se uporablja od 1. 1. 2012 dalje, je bil pripoznan učinek spremembe davčne stopnje iz naslova odloženih davkov po poslih vrednostnih papirjev, odložene davčne izgube, po poslih rezervacij, iz amortizacijskih razlik in oslabitve osnovnih sredstev ter oslabitev kreditov in terjatev v skupni višini za banko 10.008 tisoč evrov in za skupino 10.262 tisoč evrov.

Banka je novembra 2010 z DURS podpisala Dogovor o sodelovanju v okviru pilotskega projekta horizontalni monitoring.

V skladu z lokalnimi predpisi lahko davčni organi kadar koli pregledajo poslovne knjige in računovodske evidence banke še pet let po letu poročanja ter odmerijo dodatno obveznost plačila davka in kazni. Vodstvo banke ne pozna nobenih okoliščin, ki bi lahko privedle do potencialnih pomembnih obveznosti iz tega naslova.

17. ČISTA IZGUBA NA DELNICO

Osnovna čista izguba na delnico je za leti 2012 in 2011 izračunana tako, da se čista izguba deli s povprečnim številom izdanih delnic, zmanjšanim za število odkupljenih lastnih delnic.

Pri popravljeni čisti izgubi na delnico se tehtano povprečno število delnic prilagodi za učinke vseh popravljalnih potencialnih delnic, ki pa jih banka na dan 31. december 2012 niti na dan 31. december 2011 ni imela.

	Abanka		Skupina	
	2012	2011	2012	2011
Čista izguba banke/skupine, ki se nanaša na delničarje banke, v tisoč evrih	(75.694)	(119.149)	(81.063)	(109.645)
Tehtano povprečje izdanih navadnih delnic	7.190.787	7.190.787	7.190.787	7.190.787
Število odkupljenih lastnih delnic (pojasnilo 35)	9.213	9.213	9.213	9.213
Osnovna čista izguba na delnico, v evrih	**(10,53)**	**(16,57)**	**(11,27)**	**(15,25)**
Popravljena čista izguba na delnico, v evrih	**(10,53)**	**(16,57)**	**(11,27)**	**(15,25)**

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

18. DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI

	Skupina	
	2012	2011
Blagajna	26.767	23.386
Poravnalni račun in obvezna rezerva	183.756	36.838
Druge vloge pri centralni banki	4.185	65.310
Skupaj denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	**214.708**	**125.534**
Vključeno v denar in denarne ustreznike (pojasnilo 37)	214.708	125.534

Dokončna prilagoditev obveznim rezervam Evrosistema je bila izvedena s prevzemom evra, ko je prenehal veljati Sklep o obveznih rezervah in je začela veljati Uredba ECB o uporabi obveznih rezerv.

Analiza obrestnih mer denarja v blagajni in stanja na računih pri centralni banki je razkrita v pojasnilu Obrestne mere po valutah in finančnih instrumentih (2.2.3.2). Poštene vrednosti so razkrite v pojasnilu 3.d.

19. FINANČNA SREDSTVA IN OBVEZNOSTI, NAMENJENI TRGOVANJU

FINANČNA SREDSTVA, NAMENJENA TRGOVANJU

	Abanka		Skupina	
	2012	2011	2012	2011
Dolžniški vrednostni papirji	**–**	**9.094**	**–**	**9.094**
Zakladne menice – kotirajoče	–	8.524	–	8.524
Obveznice drugih izdajateljev – kotirajoče	–	570	–	570
Delnice	**1.480**	**1.168**	**1.480**	**1.179**
– kotirajoče	1.358	1.046	1.358	1.057
– nekotirajoče	122	122	122	122
Investicija, vezana na enoto premoženja	**–**	**–**	**172**	**157**
Izvedeni finančni instrumenti	**18.985**	**18.894**	**18.985**	**18.894**
Drugo	**4**	**1.960**	**4**	**1.960**
Skupaj finančna sredstva, namenjena trgovanju	**20.469**	**31.116**	**20.641**	**31.284**
Finančna sredstva, namenjena trgovanju, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	4.563	8.391	4.735	8.559
Finančna sredstva, namenjena trgovanju, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja	15.906	22.725	15.906	22.725
Vključeno v denar in denarne ustreznike (pojasnilo 37)	–	–	–	–

Analiza obrestnih mer finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju, je razkrita v pojasnilu Obrestne mere po valutah (2.2.3.2). Poštene vrednosti so dodatno razkrite v pojasnilu 3.d.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

Izvedeni finančni instrumenti
Skupina za potrebe, ki niso povezane z obračunavanjem varovanja pred tveganjem, uporablja naslednje instrumente:

Valutni terminski posli predstavljajo obvezo kupiti oziroma prodati valuto skladno z določili terminske pogodbe.

Standardizirane terminske pogodbe na valuto in obrestno mero so pogodbene pravice in obveznosti za prejem oziroma plačilo neto zneska, določenega na podlagi sprememb valutnega tečaja ali obrestne mere, ali za nakup oziroma prodajo valute ali finančnega instrumenta na določen dan v prihodnosti po določeni ceni, pri čemer se cena pogodbe oblikuje na organiziranem trgu. Kreditno tveganje je minimalno, saj so standardizirane terminske pogodbe zavarovane z denarjem ali tržnimi vrednostnimi papirji, spremembe v vrednosti pozicij standardiziranih terminskih pogodb pa dnevno poravnane preko organiziranega trga.

Dogovor o terminski obrestni meri je neposredni dogovor med strankama, ki vzpostavlja pogodbeno pravico ali obveznost po prejemu ali plačilu denarnega zneska na določen dan v prihodnosti kot izračunano razliko med dogovorjeno obrestno mero in trenutno tržno obrestno mero, upoštevajoč navidezno glavnico posla.

Obrestna kapica je obrestna opcija, katere kupec ima pravico (in ne obveznosti), da pozove izdajatelja (prodajalca) opcije k plačilu razlike med izvršilno in dejansko obrestno mero na posamezne dneve dospetja. Namen obrestne kapice je zavarovanje pred dvigom obrestne mere, kupec pa za to vnaprej plača premijo.

Obrestno dno je obrestna opcija, katere kupec ima pravico (in ne obveznosti), da pozove izdajatelja (prodajalca) opcije k plačilu razlike med izvršilno in dejansko obrestno mero na posamezne dneve dospetja. Namen obrestnega dna je zavarovanje pred znižanjem obrestne mere, kupec pa za to vnaprej plača premijo.

Obrestna ovratnica je obrestna opcija, kombinacija nakupa obrestne kapice in prodaje obrestnega dna.

Valutne in obrestne zamenjave predstavljajo obvezo zamenjati en niz denarnih tokov za drugega. Posledica zamenjav je ekonomska zamenjava valut ali obrestnih mer. Pri tem pa ne pride do zamenjave glavnic, razen pri nekaterih valutnih zamenjavah. Kreditno tveganje skupine je potencialni strošek, ki nastane, če mora nadomestiti pogodbo o valutni ali obrestni zamenjavi, kadar nasprotne stranke ne izpolnijo svojih obveznosti. To tveganje se sproti spremlja glede na trenutno pošteno vrednost, delež fiktivne vrednosti pogodb in likvidnost trga. Skupina obvladuje raven kreditnega tveganja tako, da ocenjuje nasprotne stranke in pri tem uporablja iste tehnike kot pri kreditiranju.

Valutne opcije so pogodbeni dogovori, v skladu s katerimi prodajalec (izdajatelj) da kupcu (imetniku) pravico, a od njega ne zahteva, da kupi (nakupna opcija) ali proda (prodajna opcija) na določen datum ali do določenega datuma ali v določenem obdobju tujo valuto skladno z določili pogodbe (znesek, cena v določenem znesku po vnaprej določeni ceni). Kupec valutne opcije plača prodajalcu premijo, ki je nadomestilo za prevzeto tveganje. Prodajalec dobi od kupca premijo kot nadomestilo, da je prevzel valutno tveganje. Skupina in komitent se pogajata o opcijah (neorganiziran trg). Skupina je izpostavljena kreditnemu tveganju samo pri nakupu opcij in samo v obsegu njihove knjigovodske vrednosti, ki je enaka njihovi pošteni vrednosti.

Pogodbene vrednosti posameznih vrst finančnih instrumentov so podlaga za primerjavo z instrumenti, ki so izkazani v izkazu finančnega položaja, vendar vedno ne odražajo zneskov zadevnih prihodnjih denarnih tokov ali trenutne poštene vrednosti instrumentov in zatorej ne kažejo, kakšna je izpostavljenost skupine kreditnemu ali cenovnemu tveganju. Izvedeni finančni instrumenti postanejo pozitivni (sredstva) ali negativni (obveznosti) odvisno od nihanj deviznih tečajev, na katere se nanašajo pogoji instrumentov. Skupna pogodbena ali fiktivna vrednost izvedenih finančnih instrumentov, stopnja pozitivnosti ali negativnosti instrumentov ter s tem skupna poštena vrednost izvedenih finančnih sredstev in obveznosti lahko skozi čas pomembno nihajo. Poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov v posesti skupine so navedene v nadaljevanju.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

Stanje 31. december 2012	Skupina		
	Pogodbeni/ fiktivni znesek	Poštene vrednosti	
		Sredstva	Obveznosti
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju			
Izvedeni finančni instrumenti na tujo valuto (OTC):			
– forward pogodbe	14.173	149	116
– swap pogodbe	2.794	7	6
– OTC opcijske pogodbe na tujo valuto	10.515	3	3
Izvedeni finančni instrumenti na obrestno mero (OTC):			
– swap pogodbe (IRS)	497.185	12.399	13.573
– OTC opcijske pogodbe na obrestno mero	79.613	4.223	4.223
Izvedeni finančni instrumenti na delnico:			
– forward pogodbe	2.504	2.204	–
Skupaj izpeljana sredstva/obveznosti, namenjeni trgovanju		**18.985**	**17.921**

Stanje 31. december 2011	Skupina		
	Pogodbeni/ fiktivni znesek	Poštene vrednosti	
		Sredstva	Obveznosti
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju			
Izvedeni finančni instrumenti na tujo valuto (OTC):			
– forward pogodbe	25.749	920	889
– OTC opcijske pogodbe na tujo valuto	20.957	23	23
Izvedeni finančni instrumenti na obrestno mero (OTC):			
– swap pogodbe (IRS)	603.763	14.754	11.438
– OTC opcijske pogodbe na obrestno mero	85.290	2.786	2.786
Izvedeni finančni instrumenti na delnico:			
– forward pogodbe	2.514	411	–
Skupaj izpeljana sredstva/obveznosti, namenjeni trgovanju		**18.894**	**15.136**

Finančne obveznosti, namenjene trgovanju, so na dan 31. december 2012 vsebovale poleg izvedenih finančnih instrumentov tudi druge obveznosti, namenjene trgovanju, in sicer spot posle v višini 10 tisoč evrov (2011: 6 tisoč evrov).

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

20. FINANČNA SREDSTVA, PRIPOZNANA PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	Skupina	
	2012	2011
Dolžniški vrednostni papirji	8.760	18.408
Lastniški vrednostni papirji – nekotirajoči	281	2.070
Investicija, vezana na enoto premoženja	2.474	2.353
Skupaj finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	**11.515**	**22.831**
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	281	2.234
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja	11.234	20.597

Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, sestavljajo različni strukturirani produkti, ki se nanašajo tako na obveznice kot na investicijo, vezano na enoto premoženja. Strukturirani produkti predstavljajo dolžniške vrednostne papirje, ki imajo v ozadju neki drug instrument, od katerega je odvisna donosnost. Izplačila iz gornjih dolžniških vrednostnih papirjev so vezana na indeks lastniških vrednostnih papirjev, kar povzroča neenakost med tveganji, neločljivo vezanimi na gostiteljske in vgrajene izvedene finančne instrumente. Zato skupina opredeljuje sestavljene finančne instrumente kot finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida. Instrumenti v ozadju so lahko delnice, indeksi, skladi, surovine in drugo.

Zaradi zmanjšanja oziroma odprave nedoslednosti merjenja, ki bi izhajala iz merjenja delnic in obveznic po pošteni vrednosti preko kapitala, povezani izvedeni finančni instrumenti pa bi bili vrednoteni po pošteni vrednosti z izkazovanjem učinkov spremembe poštene vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, je skupina razvrstila tudi delnice in obveznice kot finančno sredstvo po pošteni vrednosti z izkazovanjem učinkov spremembe poštene vrednosti skozi izkaz poslovnega izida.

Pri dolžniških vrednostnih papirjih, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, v letih 2012 in 2011 ni bilo pomembnih dobičkov ali izgub, ki jih je mogoče pripisati spremembam kreditnega tveganja.

Analiza obrestnih mer finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, je razkrita v pojasnilu Obrestne mere po valutah (2.2.3.2). Poštene vrednosti so dodatno razkrite v pojasnilu 3.d.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

21. FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO

	Abanka		Skupina	
	2012	2011	2012	2011
Dolžniški vrednostni papirji	**473.807**	**523.115**	**473.807**	**523.123**
Zakladne menice – kotirajoče	13.634	41.947	13.634	41.947
Drugi dolžniški vrednostni papirji – po pošteni vrednosti:	460.173	481.168	460.173	481.176
– kotirajoči	460.173	481.003	460.173	481.011
– nekotirajoči	–	165	–	165
Delnice in deleži	**22.325**	**34.921**	**22.533**	**35.277**
Deleži – po pošteni vrednosti (nekotirajoči)	680	662	680	662
Delnice – po pošteni vrednosti:	21.645	34.259	21.853	34.615
– kotirajoče	18.846	32.114	19.011	32.430
– nekotirajoče	2.799	2.145	2.842	2.185
Investicija, vezana na enoto premoženja	**–**	**12.445**	**–**	**12.445**
Skupaj finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	**496.132**	**570.481**	**496.340**	**570.845**
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	75.112	191.764	75.112	191.772
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja	421.020	378.717	421.228	379.073
Vključeno v denar in denarne ustreznike (pojasnilo 37)	–	27.953	–	27.953

Delež finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, banke in skupine, ki pri izdajatelju predstavljajo podrejene obveznosti, je na dan 31. december 2012 znašal 0,19 odstotka (2011: 0,19 odstotka).

Analiza obrestnih mer finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, je razkrita v pojasnilu Obrestne mere po valutah (2.2.3.2). Poštene vrednosti so dodatno razkrite v pojasnilu 3.d.

Skupina je 1. oktobra 2008 del finančnih sredstev, vodenih kot namenjena trgovanju, prerazvrstila v kategorijo vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo.

Zaradi preoblikovanja delniške družbe v investicijski sklad je skupina 19. avgusta 2011 dodatno prerazvrstila ta finančna sredstva, namenjena trgovanju, v finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

PRERAZVRSTITEV FINANČNIH INSTRUMENTOV

	Abanka		Skupina	
	2012	2011	2012	2011
Iz kategorije »namenjeni trgovanju« v kategorijo »razpoložljivi za prodajo«				
Knjigovodska vrednost na dan 31. december	–	4.035	100	4.271
Poštena vrednost na dan 31. december	–	4.035	100	4.271
Poštena vrednost izgube, ki bi bila dodatno pripoznana, če ne bi bilo prerazvrstitve	/	27	7	(1)
(Odhodki)/prihodki pripoznani v izkazu poslovnega izida, po prerazvrstitvi	(525)	119	(488)	119
Izguba zaradi oslabitve	–	–	53	(91)

GIBANJE V ZAKLADNIH MENICAH, RAZPOLOŽLJIVIH ZA PRODAJO:

	Skupina	
	2012	2011
Stanje 1. januar	**41.947**	**41.481**
Nakupi	76.878	258.482
Prodaje	(105.500)	(258.500)
Amortizacija diskonta	309	484
Stanje 31. december	**13.634**	**41.947**

GIBANJE DRUGIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV, RAZPOLOŽLJIVIH ZA PRODAJO:

	Abanka		Skupina	
	2012	2011	2012	2011
Stanje 1. januar	**528.534**	**607.241**	**528.898**	**607.635**
Tečajne razlike monetarnih sredstev	(44)	27	(44)	27
Povečanja (nakup)	124.201	216.136	124.201	216.136
Zmanjšanja (prodaja)	(44.305)	(51.432)	(44.442)	(51.432)
Zmanjšanja (zapadlost in odpoklic)	(156.367)	(208.973)	(156.375)	(208.973)
Amortizacija diskonta in premije, razmejene obresti	14.478	960	14.478	960
Vrednotenje	24.785	(18.644)	24.848	(18.583)
Oslabitve (pojasnilo 15)	(8.784)	(16.781)	(8.858)	(16.872)
Stanje 31. december	**482.498**	**528.534**	**482.706**	**528.898**

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

22. KREDITI BANKAM IN DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI, RAZVRŠČENI MED KREDITE

KREDITI BANKAM

	Abanka		Skupina	
	2012	2011	2012	2011
Vloge na vpogled	37.493	62.555	37.961	62.992
Krediti bankam in depoziti	43.371	218.261	44.009	219.672
Bruto krediti	80.864	280.816	81.970	282.664
Popravki vrednosti zaradi oslabitve	–	–	–	–
Neto krediti	**80.864**	**280.816**	**81.970**	**282.664**
Krediti bankam, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	64.103	274.721	65.209	276.569
Krediti bankam, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja	16.761	6.095	16.761	6.095
Vključeno v denar in denarne ustreznike (pojasnilo 37)	63.927	268.414	64.481	270.254

DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI, RAZVRŠČENI MED KREDITE

Skupina je v letu 2008 zaradi posledic finančne krize na delovanje trgov vrednostnih papirjev v skladu s spremembo MRS 39 izkoristila možnost prerazvrstitve finančnih instrumentov iz kategorije finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, in kategorije finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, v kategorijo kreditov. Po letu 2008 skupina ni izvedla tovrstnih prerazvrstitev.

	Skupina	
	2012	2011
Iz kategorije »namenjeni trgovanju« v kategorijo »posojila in terjatve«		
Knjigovodska vrednost na dan 31. december	–	4.948
Poštena vrednost na dan 31. december	–	4.265
Poštena vrednost (izgube), ki bi bila dodatno pripoznana, če ne bi bilo prerazvrstitve	–	(369)
Prihodki, pripoznani v izkazu poslovnega izida, po prerazvrstitvi	51	108
Izguba zaradi oslabitve	–	–
Povprečna efektivna obrestna mera na dan prerazvrstitve	8,5 %	
Ocenjeni znesek denarnih tokov na dan prerazvrstitve	31.632	

Skupina je v letu 2012 odprodala vse vrednostne papirje, ki so bili skladno s spremembo MRS 39 preneseni iz kategorije finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, v kategorijo kreditov. V letu 2012 iz tega naslova ni bilo oblikovanih oslabitev.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

GIBANJE POPRAVKOV VREDNOSTI DOLŽNIŠKIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV, RAZVRŠČENIH MED KREDITE ZARADI OSLABITVE:

	Skupina
Stanje 1. januar 2011	**3.500**
Popravki vrednosti zaradi oslabitve	–
Prodaja	(3.500)
Stanje 31. december 2011 in 2012	**–**

23. KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

	Abanka		Skupina	
	2012	2011	2012	2011
Krediti pravnim osebam	2.383.654	2.786.515	2.353.624	2.759.884
Krediti fizičnim osebam	540.360	533.678	572.051	573.414
Bruto krediti	2.924.014	3.320.193	2.925.675	3.333.298
Popravki vrednosti zaradi oslabitve	(396.859)	(330.508)	(409.733)	(334.394)
Neto krediti	**2.527.155**	**2.989.685**	**2.515.942**	**2.998.904**
Krediti strankam, ki niso banke, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	1.401.819	1.663.734	1.364.688	1.642.936
Krediti strankam, ki niso banke, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja	1.125.336	1.325.951	1.151.254	1.355.968

Terjatve za obresti so pripoznane pri osnovnem finančnem instrumentu.

Poštena vrednost kotirajočih vrednostnih papirjev, ki jih je skupina prejela za zavarovanje kreditov in jih lahko proda ali ponovno zastavi, je na dan 31. december 2012 znašala 67.663 tisoč evrov (2011: 185.150 tisoč evrov).

GIBANJE POPRAVKOV VREDNOSTI KREDITOV STRANKAM, KI NISO BANKE, ZARADI OSLABITVE:

		Abanka			Skupina		
	Pojasnilo	Pravne osebe	Fizične osebe	Skupaj	Pravne osebe	Fizične osebe	Skupaj
Stanje 1. januar 2011		**173.466**	**10.152**	**183.618**	**180.126**	**13.962**	**194.088**
Popravki vrednosti zaradi oslabitve	15	160.400	1.678	162.078	153.609	2.158	155.767
Odpisi posojil		(14.961)	(227)	(15.188)	(15.179)	(282)	(15.461)
Stanje 31. december 2011		**318.905**	**11.603**	**330.508**	**318.556**	**15.838**	**334.394**
Popravki vrednosti zaradi oslabitve	15	112.372	4.485	116.857	112.825	5.052	117.877
Odpisi posojil		(48.358)	(2.148)	(50.506)	(40.377)	(2.161)	(42.538)
Stanje 31. december 2012		**382.919**	**13.940**	**396.859**	**391.004**	**18.729**	**409.733**

Vsa posojila so bila oslabljena na njihovo poplačljivo vrednost.

Zmanjšanje kreditnega portfelja je posledica zmanjšanja virov sredstev zaradi poplačila zapadlih obveznosti iz obveznice z državnim jamstvom v višini 350.589 tisoč evrov (pojasnilo 31) ter znižanja zadolžitev pri poslovnih bankah v tujini in nižjih vlog institucionalnih vlagateljev, do katerih je prišlo predvsem zaradi znižane bonitetne ocene banke.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

Krediti so dodatno analizirani tudi v naslednjih pojasnilih:
Kreditno tveganje (2.1), Valutno tveganje (2.2.2), Obrestno tveganje (2.2.3), Likvidnostno tveganje (2.3), Poštena vrednost (3.d) in Posli s povezanimi strankami (42).
Krediti strankam, ki niso banke, vključujejo tudi terjatve iz finančnega najema, ki so prikazane v pojasnilu 39 – Najemi.

24. FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI

	Skupina	
	2012	2011
Dolžniški vrednostni papirji – po odplačni vednosti – kotirajoči	**152.982**	**102.784**
Dolžniški vrednostni papirji – po odplačni vednosti – kotirajoči, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	112.699	5.192
Dolžniški vrednostni papirji – kotirajoči, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja	40.283	97.592

Skupina ni med letom prerazvrstila nobenega finančnega sredstva, merjenega v posesti do zapadlosti (2011: –).

Dolžniški vrednostni papirji imajo fiksno obrestno mero.

Analiza obrestnih mer finančnih sredstev v posesti do zapadlosti je dodatno razkrita v pojasnilu Obrestne mere po valutah (2.2.3.2). Poštena vrednost je razkrita v pojasnilu 3.d.

GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV V POSESTI DO ZAPADLOSTI:

	Skupina	
	2012	2011
Stanje 1. januar	**102.784**	**26.544**
Povečanja (nakup)	94.854	85.450
Zmanjšanja (zapadlost in odpoklic)	(49.666)	(9.958)
Amortizacija diskonta	5.010	748
Stanje 31. december	**152.982**	**102.784**

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

25. OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA, NEOPREDMETENA SREDSTVA, NALOŽBENE NEPREMIČNINE IN NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO – ABANKA

	Zemljišča in zgradbe	Računalniška oprema	Druga oprema	Osnovna sredstva v pripravi	**Skupaj opredmetena osnovna sredstva**	**Neopredmetena sredstva**	**Naložbene nepremičnine**	**Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo**
Stanje 31. december 2010								
Nabavna vrednost	48.760	22.741	12.529	928	84.958	16.374	154	1.326
Popravek vrednosti	22.515	17.747	10.067	–	50.329	13.052	66	–
Sedanja vrednost, 31. december 2010	**26.245**	**4.994**	**2.462**	**928**	**34.629**	**3.322**	**88**	**1.326**
Nabavna vrednost								
Stanje 1. januar 2011	**48.760**	**22.741**	**12.529**	**928**	**84.958**	**16.374**	**154**	**1.326**
Nakupi	761	2.308	936	243	4.248	1.679	–	–
Odtujitve	(98)	(1.216)	(287)	–	(1.601)	(17)	(1)	–
Stanje 31. december 2011	**49.423**	**23.833**	**13.178**	**1.171**	**87.605**	**18.036**	**153**	**1.326**
Popravek vrednosti								
Stanje 1. januar 2011	**22.515**	**17.747**	**10.067**	**–**	**50.329**	**13.052**	**66**	**–**
Amortizacija (pojasnilo 13)	1.143	1.705	714	–	3.562	1.502	4	–
Odtujitve	(32)	(1.179)	(293)	–	(1.504)	(6)	–	–
Stanje 31. december 2011	**23.626**	**18.273**	**10.488**	**–**	**52.387**	**14.548**	**70**	**–**
Sedanja vrednost, 31. december 2011	**25.797**	**5.560**	**2.690**	**1.171**	**35.218**	**3.488**	**83**	**1.326**
Nabavna vrednost								
Stanje 1. januar 2012	**49.423**	**23.833**	**13.178**	**1.171**	**87.605**	**18.036**	**153**	**1.326**
Nakupi	795	1.434	502	807	3.538	1.877	–	612
Oslabitve	–	–	–	–	–	(19)	–	–
Odtujitve	–	(871)	(732)	–	(1.603)	(660)	–	–
Stanje 31. december 2012	**50.218**	**24.396**	**12.948**	**1.978**	**89.540**	**19.234**	**153**	**1.938**
Popravek vrednosti								
Stanje 1. januar 2012	**23.626**	**18.273**	**10.488**	**–**	**52.387**	**14.548**	**70**	**–**
Amortizacija (pojasnilo 13)	1.128	1.823	620	–	3.571	1.591	5	–
Odtujitve	–	(854)	(700)	–	(1.554)	(660)	–	–
Stanje 31. december 2012	**24.754**	**19.242**	**10.408**	**–**	**54.404**	**15.479**	**75**	**–**
Sedanja vrednost, 31. december 2012	**25.464**	**5.154**	**2.540**	**1.978**	**35.136**	**3.755**	**78**	**1.938**

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA, NEOPREDMETENA SREDSTVA, NALOŽBENE NEPREMIČNINE IN NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO – SKUPINA

	Zemljišča in zgradbe	Računalniška oprema	Druga oprema	Osnovna sredstva v pripravi	**Skupaj opredmetena osnovna sredstva**	**Neopredmetena sredstva**	**Naložbene nepremičnine**	**Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo**
Stanje 31. december 2010								
Nabavna vrednost	62.066	22.745	15.358	6.433	106.602	16.886	154	7.823
Popravek vrednosti	22.688	17.752	11.397	–	51.837	13.244	66	–
Sedanja vrednost, 31. december 2010	**39.378**	**4.993**	**3.961**	**6.433**	**54.765**	**3.642**	**88**	**7.823**
Nabavna vrednost								
Stanje 1. januar 2011	**62.066**	**22.745**	**15.358**	**6.433**	**106.602**	**16.886**	**154**	**7.823**
Nakupi	918	2.308	2.482	309	6.017	1.961	–	5.779
Prenosi med skupinami	15	–	–	–	15	–	–	(15)
Odtujitve	(98)	(1.216)	(1.326)	–	(2.640)	(183)	(1)	(1.554)
Oslabitve (pojasnilo 15)	–	–	–	(1.156)	(1.156)	–	–	(994)
Prenosi v zaloge	–	–	–	–	–	–	–	(9.713)
Stanje 31. december 2011	**62.901**	**23.837**	**16.514**	**5.586**	**108.838**	**18.664**	**153**	**1.326**
Popravek vrednosti								
Stanje 1. januar 2011	**22.688**	**17.752**	**11.397**	**–**	**51.837**	**13.244**	**66**	**–**
Amortizacija (pojasnilo 13)	1.173	1.705	1.228	–	4.106	1.598	4	–
Odtujitve	(32)	(1.179)	(942)	–	(2.153)	(83)	–	–
Stanje 31. december 2011	**23.829**	**18.278**	**11.683**	**–**	**53.790**	**14.759**	**70**	**–**
Sedanja vrednost, 31. december 2011	**39.072**	**5.559**	**4.831**	**5.586**	**55.048**	**3.905**	**83**	**1.326**
Nabavna vrednost								
Stanje 1. januar 2012	**62.901**	**23.837**	**16.514**	**5.586**	**108.838**	**18.664**	**153**	**1.326**
Nakupi	824	1.438	1.297	892	4.451	1.931	854	612
Odtujitve	(2)	(871)	(1.793)	–	(2.666)	(660)	–	–
Oslabitve (pojasnilo 15)	–	–	–	–	–	(19)	(117)	–
Stanje 31. december 2012	**63.723**	**24.404**	**16.018**	**6.478**	**110.623**	**19.916**	**890**	**1.938**
Popravek vrednosti								
Stanje 1. januar 2012	**23.829**	**18.278**	**11.683**	**–**	**53.790**	**14.759**	**70**	**–**
Amortizacija (pojasnilo 13)	1.157	1.824	1.235	–	4.216	1.712	11	–
Odtujitve	(1)	(854)	(1.220)	–	(2.075)	(660)	–	–
Stanje 31. december 2012	**24.985**	**19.248**	**11.698**	**–**	**55.931**	**15.811**	**81**	**–**
Sedanja vrednost, 31. december 2012	**38.738**	**5.156**	**4.320**	**6.478**	**54.692**	**4.105**	**809**	**1.938**

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

Vse naložbene nepremičnine ustvarjajo prihodke in odhodke. V letu 2012 je banka v izkazu poslovnega izida pripoznala 9 tisoč evrov prihodkov od najemnin za naložbene nepremičnine (2011: 9 tisoč evrov) in 6 tisoč evrov neposrednih stroškov (2011: 4 tisoč evrov). Skupina je v letu 2012 pripoznala 18 tisoč evrov prihodkov od najemnin za naložbene nepremičnine (2011: 9 tisoč evrov) in 12 tisoč evrov neposrednih stroškov (2011: 4 tisoč evrov). Prihodki iz drugih poslovnih najemov banke so v letu 2012 znašali 145 tisoč evrov (2011: 216 tisoč evrov), skupine pa 752 tisoč evrov (2011: 533 tisoč evrov).

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo skupine, ki jih sestavljajo tudi sredstva za poplačilo terjatev, so v letu 2012 znašala 1.938 tisoč evrov (2011: 1.326 tisoč evrov).

26. DOLGOROČNE NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB

ODVISNE DRUŽBE

2012 Ime	Knjigovodska vrednost	Sredstva	Obveznosti	Kapital	Prihodki	Čisti dobiček/ (izguba)	Odstotek glasovalnih pravic oziroma udeležba v kapitalu
ABANKA SKLADI d.o.o. (Slovenija)	842	1.867	972	895	1.179	(152)	99
Skupina Afaktor (Slovenija)	1.505	35.073	32.858	2.215	5.852	44	100
Aleasing d.o.o. (Slovenija)	5.402	79.468	76.079	3.389	11.069	(2.013)	100
Analožbe d.o.o. (Slovenija)	100	362	4	358	12	4	100
Argolina d.o.o. (Slovenija)	1.052	15.145	13.948	1.197	13	(6.906)	100

Družba Abančna DZU d.o.o. se je v februarju 2012 preimenovala v družbo ABANKA SKLADI d.o.o.

V letu 2012 se je zaradi dokapitalizacije nominalna vrednost kapitalskega deleža Abanke v družbah Aleasing d.o.o. in Argolina d.o.o. zvišala, in sicer v družbi Aleasing d.o.o. na 5.402 tisoč evrov (1.763 tisoč evrov v letu 2011) in v družbi Argolina d.o.o. na 1.052 tisoč evrov (100 tisoč evrov v letu 2011).

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

2012 Ime	Država, v kateri je sedež	Sredstva	Obveznosti	Kapital	Prihodki	Čisti dobiček/ (izguba)	Odstotek glasovalnih pravic oziroma udeležba v kapitalu
Skupina Afaktor							
Afaktor d.o.o.	(Slovenija)	34.422	32.645	1.777	3.754	(223)	100
Afaktor – faktoring finansiranje d.o.o.	(Srbija)	7.731	5.705	2.026	2.304	614	100
Afaktor – faktoring d.o.o.	(Hrvaška)	5.348	5.666	(318)	876	(37)	100

2011 Ime	Knjigo-vodska vrednost	Sredstva	Obveznosti	Kapital	Prihodki	Čisti dobiček/ (izguba)	Odstotek glasovalnih pravic oziroma udeležba v kapitalu
Abančna DZU d.o.o. (Slovenija)	842	1.992	954	1.038	1.157	(1.109)	99
Skupina Afaktor (Slovenija)	1.505	40.474	38.066	2.408	6.408	38	100
Aleasing d.o.o. (Slovenija)	1.763	95.969	94.206	1.763	8.551	(2.575)	100
Analožbe d.o.o. (Slovenija)	100	356	2	354	13	–	100
Argolina d.o.o. (Slovenija)	100	20.985	20.882	103	13	–	100

2011 Ime	Država, v kateri je sedež	Sredstva	Obveznosti	Kapital	Prihodki	Čisti dobiček/ (izguba)	Odstotek glasovalnih pravic oziroma udeležba v kapitalu
Skupina Afaktor							
Afaktor d.o.o.	(Slovenija)	39.875	37.875	2.000	3.512	(657)	100
Afaktor – faktoring finansiranje d.o.o.	(Srbija)	8.859	6.951	1.908	2.589	804	100
Afaktor – faktoring d.o.o.	(Hrvaška)	6.897	7.178	(281)	846	(271)	100

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

SKUPAJ OBVLADOVANA DRUŽBA – NEKOTIRAJOČA:

2012 Ime	Država, v kateri je sedež	Sredstva	Obveznosti	Kapital	Prihodki	Čisti dobiček/ (izguba)	Odstotek glasovalnih pravic oziroma udeležba v kapitalu
ASA Aleasing d.o.o.	(Bosna in Hercegovina)	18.192	19.688	(1.496)	2.417	(2.632)	49

2011 Ime	Država, v kateri je sedež	Sredstva	Obveznosti	Kapital	Prihodki	Čisti dobiček/ (izguba)	Odstotek glasovalnih pravic oziroma udeležba v kapitalu
ASA Aleasing d.o.o.	(Bosna in Hercegovina)	34.949	33.813	1.136	2.343	(977)	49

Družba ASA Aleasing je skupaj obvladovano podjetje odvisne družbe Aleasing. Družba ima v lasti 51 odstotkov družbe A-Gradnja, katere bilančna vsota je 31. decembra 2012 znašala 16.642 tisoč evrov (2011: 16.081 tisoč evrov), izguba pa 12 tisoč evrov (2011: 50 tisoč evrov).

27. ZASTAVLJENA SREDSTVA

	Abanka		Skupina	
	2012	2011	2012	2011
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	–	648	–	648
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	394.188	266.317	394.188	266.317
Krediti bankam	16.761	4.948	16.761	4.948
Krediti strankam, ki niso banke	90.354	70.000	94.096	70.000
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	149.327	89.421	149.327	89.421
Skupaj zastavljena sredstva	**650.630**	**431.334**	**654.372**	**431.334**

Banka zastavlja sredstva za zavarovanje terjatev Evrosistema (ECB), za namene izplačila zajamčenih vlog, za izplačila zajamčenih terjatev vlagateljev, za zavarovanje terjatev iz naslova kartičnega poslovanja VISA ter za zavarovanje terjatev iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in za druge obveznosti.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

28. FINANČNE OBVEZNOSTI DO CENTRALNE BANKE

	Skupina	
	2012	2011
Vloge	6	6
Obveznosti iz naslova operacij dolgoročnejšega refinanciranja	533.851	200.055
Skupaj finančne obveznosti do centralne banke	**533.857**	**200.061**
Finančne obveznosti do centralne banke, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	83.857	61
Finančne obveznosti do centralne banke, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja	450.000	200.000

Z namenom ohranjanja ustreznega likvidnostnega položaja skupine smo v letu 2012, ko je med drugim zapadla obveznica z državnim jamstvom v višini 350.589 tisoč evrov, izvajali številne aktivnosti, pri čemer smo poleg aktivnosti na področju pridobivanja primarnih virov sredstev in zniževanja naložbenega portfelja danih posojil, povečali tudi obseg zadolžitve pri centralni banki.

29. FINANČNE OBVEZNOSTI, PRIPOZNANE PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	Skupina	
	2012	2011
Strukturiran depozit (zapade v več kot 12 mesecih od datuma poročanja)	**8.760**	**8.263**

Nediskontiran pogodbeni znesek strukturiranega depozita, ki ga bo morala skupina plačati ob zapadlosti, znaša 8.920 tisoč evrov (2011: 8.972 tisoč evrov). Ta znesek presega knjigovodsko vrednost obveznosti za 160 tisoč evrov (2010: 709 tisoč evrov).

Pri finančnih obveznostih, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, v letu 2012 ni bilo pomembnih dobičkov ali izgub, ki jih je mogoče pripisati spremembam kreditnega tveganja.

Depoziti, ki so opredeljeni kot finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, so povezani z vrednostnimi papirji v aktivi izkaza finančnega položaja.

Analiza obrestnih mer finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, je razkrita v pojasnilu Obrestne mere po valutah (2.2.3.2). Poštena vrednost je dodatno razkrita v pojasnilu 3.d.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

30. VLOGE BANK IN VLOGE STRANK, KI NISO BANKE, IN KREDITI BANK

VLOGE BANK

	Skupina	
	2012	2011
Vloge bank	**11.263**	**39.403**
Vloge bank, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	11.263	39.057
Vloge bank, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja	–	346

Delež vlog s fiksno obrestno mero znaša 30 odstotkov (2011: 81 odstotkov), s spremenljivo obrestno mero pa 70 odstotkov (2011: 19 odstotkov).

VLOGE STRANK, KI NISO BANKE

	Abanka		Skupina	
	2012	2011	2012	2011
Vloge strank, ki niso banke				
Vloge pravnih oseb	947.696	1.204.088	943.292	1.202.055
Vloge fizičnih oseb	1.186.339	1.210.165	1.186.339	1.210.165
Skupaj vloge strank, ki niso banke	**2.134.035**	**2.414.253**	**2.129.631**	**2.412.220**
Vloge strank, ki niso banke, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	1.902.543	2.123.120	1.898.139	2.121.087
Vloge strank, ki niso banke, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja	231.492	291.133	231.492	291.133

Delež depozitov s fiksno obrestno mero znaša 70 odstotkov (2011: 71 odstotkov), s spremenljivo obrestno mero pa 30 odstotkov (2011: 29 odstotkov).

Znesek bančnih vlog ali potrdil o vlogah, prejetih v zavarovanje danih kreditov, je v letu 2012 znašal 53.847 tisoč evrov (2011: 58.657 tisoč evrov). Poštena vrednost teh depozitov je približno enaka njihovi knjigovodski vrednosti.

Analiza obrestnih mer vlog bank in vlog strank, ki niso banke, je dodatno razkrita v pojasnilu Obrestne mere po valutah (2.2.3.2). Poštena vrednost je razkrita v pojasnilu 3.d.

KREDITI BANK

	Abanka		Skupina	
	2012	2011	2012	2011
Krediti bank	**453.750**	**608.381**	**473.862**	**648.055**
Krediti bank, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	141.153	138.769	154.365	157.533
Krediti bank, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja	312.597	469.612	319.497	490.522

Delež kreditov bank s fiksno obrestno mero znaša 2,2 odstotka (2011: 1,6 odstotka), s spremenljivo obrestno mero pa 97,8 odstotka (2011: 98,4 odstotka).

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so dodatno analizirane kot del izkaza finančnega položaja tudi v naslednjih pojasnilih: Valutno tveganje (2.2.2), Obrestno tveganje (2.2.3), Likvidnostno tveganje (2.3), Poštena vrednost (3.d) in Posli s povezanimi strankami (42).

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

31. IZDANI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI

	Obrestna mera 31. decembra	Skupina	
		2012	2011
Potrdila o vlogah (zapadlost: 2013 do 2020)	3,5 %–5,9 %	89.091	172.529
Štirinajsta izdaja obveznic (zapadlost 24. marec 2015)	6M EURIBOR + 2,5 %	15.117	15.166
ABVIPFloat 09/12 (zapadlost 18. september 2012), v evrih	3M EURIBOR + 1 %	–	348.468
Skupaj izdani dolžniški vrednostni papirji		**104.208**	**536.163**
Izdani dolžniški vrednostni papirji, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja		57.860	461.926
Izdani dolžniški vrednostni papirji, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja		46.348	74.237

V letu 2012 je banka odplačala glavnico ABVIPFLoat 09/12 v skupni vrednosti 350.589 tisoč evrov, in sicer je banka 13. marca 2012 izvedla predčasni, delni odkup obveznice v skupni višini 69.898 tisoč evrov. Kupon je bil sestavljen v višini 1.000 evrov in obresti v višini 5,71 evra. Obveznica je 18. septembra 2012 v celoti zapadla v izplačilo. Kupon je bil sestavljen iz glavnice v višini 1.000 evrov in obresti v višini 4,25 evra. Celotna vrednost izplačanih kuponov je znašala 282.283 tisoč evrov.

Štiriindvajsetega marca 2012 je zapadel v izplačilo drugi kupon obveznice štirinajste izdaje – AB14 v višini 21,41 evra. Kupon predstavljajo obresti. Celotna vrednost izplačanih kuponov je znašala 321 tisoč evrov.

Štiriindvajsetega septembra 2012 je zapadel v izplačilo tretji kupon obveznice štirinajste izdaje – AB14 v višini 18,50 evra. Kupon predstavljajo obresti. Celotna vrednost izplačanih kuponov je znašala 278 tisoč evrov.

Poštena vrednost je razkrita v pojasnilu 3.d.

32. PODREJENE OBVEZNOSTI

	Obrestna mera 31. decembra	Skupina	
		2012	2011
Kratkoročni evrski dolžniški vrednostni papirji		–	1
Inovativni instrument	3M EURIBOR + 1,9 %	119.050	119.059
Skupaj podrejene obveznosti		**119.050**	**119.060**
Podrejene obveznosti, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja		391	675
Podrejene obveznosti, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja		118.659	118.385

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

Abanka je 18. januarja 2007 podpisala pogodbo o najetju podrejenega kredita, ki izpolnjuje pogoje za inovativni instrument, kot jih opredeljuje 11. člen Sklepa o izračunu kapitala bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 135/2006 in 104/2007). V tem primeru je inovativni instrument podrejeno posojilo banke VTB Europe s sedežem v Londonu, ki izpolnjuje zahteve Banke Slovenije za upoštevanje pri izračunu temeljnega in dodatnega kapitala banke.

Podrejeno posojilo je bilo financirano z izdajo obveznic, imenovanih »loan participation notes«, ki jih je izdalo nizozemsko podjetje, ustanovljeno posebej za potrebe tega posla. Kupnina iz izdaje obveznic je bila plačana VTB Europe, da je z njo financirala podrejeno posojilo, dano Abanki. Plačila glavnice in obresti podrejenega posojila so edina sredstva za kritje plačil glavnice in obresti obveznic. Posledično so imetniki teh obveznic izpostavljeni tveganjem Abanke, čeprav nimajo nobene regresne pravice do sredstev Abanke.

Plačila glavnice in obresti podrejenega posojila so bila v celoti predmet presoje vodstva Abanke in kot tako podrejeno posojilo, izdano v januarju 2007, ni ustrezalo opredelitvi finančne obveznosti v skladu z MSRP, kot jih je sprejela Evropska unija. Glede na to je bilo v letu 2007 podrejeno posojilo v celoti uvrščeno med kapitalske instrumente.

Uprava Abanke je na seji aprila 2008 sprejela sklep glede diskrecijske pravice na izplačila obresti za podrejeno posojilo in o tem obvestila javnost. Zaradi te spremembe se je posledično spremenila računovodska obravnava instrumenta, kar se je odrazilo v prerazporeditvi instrumenta iz kapitala v podrejene finančne obveznosti, in sicer po pošteni vrednosti v višini 117.539 tisoč evrov. Izplačila imetnikom instrumenta, opravljena do maja 2008, je banka pripoznala v breme zadržanega dobička. Od tega obdobja naprej pa tovrstna izplačila povečujejo odhodke od obresti. V letu 2012 je banka izplačala obresti v višini 3.488 tisoč evrov (2011: 3.872 tisoč evrov).

Skupina ni izdala dividendnih obveznic, zamenljivih obveznic ali obveznic s prednostno pravico do nakupa delnic.

Poštena vrednost je razkrita v pojasnilu 3.d.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

33. REZERVACIJE

ABANKA

	Pojasnilo	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Druge rezervacije	Rezervacije za obveznosti do zaposlencev	Skupaj
Stanje 1. januar 2011		**14.685**	**1.652**	**3.348**	**19.685**
Dodatno oblikovane/(ukinjene) rezervacije	12, 14	4.954	(100)	(6)	4.848
Črpane rezervacije		–	(264)	(179)	(443)
Stanje 31. december 2011		**19.639**	**1.288**	**3.163**	**24.090**
Dodatno oblikovane rezervacije	12, 14	1.228	280	947	2.455
Črpane rezervacije		–	(163)	(134)	(297)
Stanje 31. december 2012		**20.867**	**1.405**	**3.976**	**26.248**

SKUPINA

	Pojasnilo	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Druge rezervacije	Rezervacije za obveznosti do zaposlencev	Skupaj
Stanje 1. januar 2011		**14.685**	**1.652**	**3.536**	**19.873**
Dodatno oblikovane rezervacije	12, 14	4.498	728	29	5.255
Črpane rezervacije		–	(264)	(241)	(505)
Stanje 31. december 2011		**19.183**	**2.116**	**3.324**	**24.623**
Dodatno oblikovane rezervacije	12, 14	1.600	280	929	2.809
Črpane rezervacije		–	(163)	(138)	(301)
Stanje 31. december 2012		**20.783**	**2.233**	**4.115**	**27.131**

Skupina je na dan 31. december 2012 oblikovala rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade na podlagi lastnega izračuna (2011: aktuarski izračun).

Pomembnejše predpostavke, uporabljene pri izračunu, so:
- diskontna stopnja: 3,08 odstotka (2011: 3,43 odstotka),
- stopnja fluktuacije v obdobju od leta 2010 do 2012,
- povprečna letna rast plač: 2,8 odstotka letno.

Zaposleni so upravičeni tudi do jubilejnih nagrad za vsakih 10 let službovanja v skupini.
Druge rezervacije so razkrite v pojasnilu 38.

Druge rezervacije, ki se nanašajo na skupino, zajemajo predvsem rezervacije za nacionalno stanovanjsko varčevalno shemo (NSVS). V primeru, da varčevalec v NSVS ne izkoristi možnosti najetja stanovanjskega kredita po pogojih NSVS, mora skupina vrniti Stanovanjskemu skladu RS vse premije, ki jih je varčevalec v času varčevanja prejel. V ta namen ima skupina oblikovanih 1.112 tisoč evrov (2011: 1.275 tisoč evrov) rezervacij.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

34. ODLOŽENI DAVKI

Odloženi davki iz dobička so izračunani iz začasnih razlik z metodo obveznosti po izkazu finančnega položaja z uporabo davčne stopnje, predvidene v letu odprave začasnih razlik, to je 15 odstotkov oziroma del odloženih davkov za davčno izgubo po stopnji 17 odstotkov in del po stopnji 16 odstotkov (2011: 20 odstotkov).

GIBANJE TERJATEV IN OBVEZNOSTI ZA ODLOŽENE DAVKE:

	Abanka			Skupina		
	2011	Gibanje	2012	2011	Gibanje	2012
Odložene terjatve za davke						
Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	8.820	(5.292)	3.528	8.886	(5.326)	3.560
Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev, neopredmetenih sredstev in naložbenih nepremičnin	98	(24)	74	98	(24)	74
Rezervacije za obveznosti do zaposlencev	474	(92)	382	495	(99)	396
Druge rezervacije	70	(42)	28	70	(42)	28
Oslabitve kreditov in terjatev	–	–	–	2.377	(1.125)	1.252
Prenesene davčne izgube	25.445	6.629	32.074	25.518	6.610	32.128
	34.907	**1.179**	**36.086**	**37.444**	**(6)**	**37.438**
Odložene obveznosti za davke						
Različne amortizacijske stopnje za poslovne in davčne namene	322	(96)	226	321	(95)	226
	322	**(96)**	**226**	**321**	**(95)**	**226**

VKLJUČENO V IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA:

		Abanka		Skupina	
	Pojasnilo	2012	2011	2012	2011
Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo		(1.761)	3.307	(1.786)	3.325
Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev, neopredmetenih sredstev in naložbenih nepremičnin		(24)	(3)	(24)	(3)
Različne amortizacijske stopnje za poslovne in davčne namene		96	19	95	–
Rezervacije za obveznosti do zaposlencev		(92)	(29)	(99)	(42)
Druge rezervacije		(42)	(72)	(42)	(72)
Oslabitve kreditov in terjatev		–	–	(1.125)	339
Prenesene davčne izgube		6.629	25.445	6.610	25.445
	16	**4.806**	**28.667**	**3.629**	**28.992**

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

VKLJUČENO V KAPITAL:

	Abanka		Skupina	
	2012	2011	2012	2011
Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo – nerealizirani dobički	2.541	5.061	2.541	5.061
Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo – nerealizirane izgube	(6.072)	(1.338)	(6.081)	(1.350)
	(3.531)	**3.723**	**(3.540)**	**3.711**

Skupina je v letu 2012 oblikovala terjatve iz odloženih davkov iz naslova davčne izgube v višini 6.610 tisoč evrov (2011: 25.445 tisoč evrov), ki pa se v skladu s slovenskim Zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb prenaša naprej neomejeno (pojasnilo 1.19).

35. OSNOVNI KAPITAL, KAPITALSKE REZERVE, LASTNI DELEŽI, PRESEŽEK IZ PREVREDNOTENJA IN REZERVE IZ DOBIČKA

Osnovni kapital banke sestavlja 7.200.000 vpisanih kosovnih delnic. Vse so navadne delnice. Glasovalno pravico ima 4.676.340 delnic. 2.513.322 delnicam v lasti družb Zavarovalnica Triglav, d.d., HIT, d.d., SOD, d.d., in Mobitel, d.d., so bile v januarju 2011 odvzete glasovalne pravice na podlagi odločbe ATVP, pri čemer je bila 1 delnica naknadno prodana. Poleg teh nimajo glasovalnih pravic tudi 9.213 lastnih delnic in 1.126 delnic, za katere ni bila opravljena zamenjava po 68. členu Zakona o nematerializiranih vrednostnih papirjih (ZNVP). Vse izdane delnice so vplačane v celoti. Delničarji z več kot 5-odstotnim deležem v izdanem osnovnem kapitalu so:

2012	Delež
Zavarovalnica Triglav, d.d.	25,6 %
Sava, d.d.	23,8 %
Gorenjska banka, d.d.	14,7 %
Delniški vzajemni sklad Triglav Steber Global	7,3 %
HIT, d.d.	6,1 %

2011	Delež
Zavarovalnica Triglav, d.d.	25,6 %
Sava, d.d.	23,8 %
Gorenjska banka, d.d.	14,7 %
Delniški vzajemni sklad Triglav Steber I	7,3 %
HIT, d.d.	6,1 %

V letu 2012 ni bilo sprememb v skladu lastnih delnic, tako je imela Abanka na dan 31. december 2012 v lasti 9.213 oziroma 0,13 odstotka delnic Abanke z oznako ABKN v skupni vrednosti 240 tisoč evrov (2011: 240 tisoč evrov).

GIBANJE OSNOVNEGA KAPITALA:

	Število delnic	Znesek
Stanje 1. januar 2011 in 1. januar 2012	**7.200.000**	**30.045**
Izdaja delnic	–	–
Pokrivanje čiste (izgube) poslovnega leta (pojasnilo 36)	/	(22.845)
Stanje 31. december 2012	**7.200.000**	**7.200**

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

GIBANJE LASTNIH DELNIC:

	Število delnic	Znesek
Stanje 1. januar 2011 in 1. januar 2012	**9.213**	**240**
Prodaja	–	–
Nakup	–	–
Stanje 31. december 2012	**9.213**	**240**

GIBANJE KAPITALSKIH REZERV:

	2012	2011
Stanje 1. januar	**153.117**	**153.117**
Vplačilo novega kapitala	–	–
Izplačilo nagrad v obliki delnic	–	–
Pokrivanje čiste (izgube) poslovnega leta	(9.829)	–
Stanje 31. december	**143.288**	**153.117**
– vplačani presežek kapitala	143.288	143.288
– odprava splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala	–	9.829

Znesek osnovnega kapitala in kapitalskih rezerv je enak za banko in za skupino.

Presežek iz prevrednotenja banke v višini 4.847 tisoč evrov (2011: -10.706 tisoč evrov) se v celoti nanaša na vrednotenje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo.

Presežek iz prevrednotenja skupine v višini 4.549 tisoč evrov (2011: -10.794 tisoč evrov) se nanaša na vrednotenje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, v višini 4.832 tisoč evrov (2011: -10.748 tisoč evrov) in na uskupinjevalni popravek kapitala v višini -283 tisoč evrov (2011: -46 tisoč evrov).

Rezerve iz dobička sestavljajo zakonske rezerve in rezerve za lastne delnice.

Rezerve za lastne deleže se morajo sprostiti in se lahko sprostijo samo, če so bili lastni deleži odtujeni ali umaknjeni.

Skupina je v preteklosti oblikovala zakonske rezerve skladno z ZGD-1.

Kapitalske in zakonske rezerve se smejo uporabiti za kritje čiste izgube poslovnega leta, če je ni mogoče pokriti v breme zadržanega dobička ali drugih rezerv iz dobička.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

GIBANJE DELNIC ABANKE, PREJETIH V ZASTAVO:

	Število delnic	Znesek
Stanje 1. januar 2011	**48.350**	**2.345**
Prejete v zastavo	57.519	2.790
Prevrednotenje na pošteno vrednost	/	(3.441)
Stanje 31. december 2011	**105.869**	**1.694**
Prejete v zastavo	–	–
Izbris zastave	(57.869)	(926)
Prevrednotenje na pošteno vrednost	/	(576)
Stanje 31. december 2012	**48.000**	**192**

Delež delnic Abanke v osnovnem kapitalu, ki jih je skupina sprejela v zastavo, je na dan 31. december 2012 znašal 2,67 odstotka (2011: 5,64 odstotka).

36. PREDLOG OBRAVNAVANJA BILANČNE IZGUBE

Banka je pokrila čisto izgubo poslovnega leta 2012 v vrstnem redu skladnem z odredbo Banke Slovenije. Na podlagi odredbe je uprava banke predlagala nadzornemu svetu, nadzorni svet pa skupščini banke, da se izvede poenostavljeno zmanjšanje osnovnega kapitala zaradi kritja dela izgube poslovnega leta 2012 v breme osnovnega kapitala banke. Skupščina je predlog potrdila 8. aprila 2013.

	Abanka		Skupina	
	2012	2011	2012	2011
Čista izguba poslovnega leta	(75.694)	(119.149)	(81.063)	(109.645)
Pokrivanje čiste izgube poslovnega leta	75.694	119.149	75.871	119.729
Iz rezerv iz dobička	27.493	119.149	27.670	119.729
– iz statutarnih rezerv	22.033	–	22.033	–
– iz drugih rezerv iz dobička	5.460	119.149	5.460	119.149
– iz drugih rezerv iz dobička odvisne družbe Abanka Skladi d.o.o.	/	/	177	580
Iz kapitalskih rezerv iz splošnega prevrednotenja kapitala	9.829	–	9.829	–
Iz rezerv iz dobička – zakonskih rezerv	15.527	–	15.527	–
Iz osnovnega kapitala	22.845	–	22.845	–
Skupaj rezerve iz dobička, kapitalske rezerve in osnovni kapital	75.694	119.149	75.871	119.729

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

37. POJASNILO K IZKAZU DENARNIH TOKOV

Izkaz denarnih tokov je sestavljen po posredni metodi.

DENAR IN DENARNI USTREZNIKI

	Abanka		Skupina	
	2012	2011	2012	2011
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki (pojasnilo 1.15, 18)	214.708	125.534	214.708	125.534
Zakladne menice (pojasnilo 1.15, 21)	–	27.953	–	27.953
Krediti bankam (pojasnilo 1.15, 22)	63.927	268.414	64.481	270.254
	278.635	**421.901**	**279.189**	**423.741**

DENARNI TOKOVI OD OBRESTI IN DIVIDEND

	Abanka		Skupina	
	2012	2011	2012	2011
Plačane obresti	105.968	107.978	107.224	109.634
Prejete obresti	164.046	188.180	170.826	194.567
Prejete dividende	1.454	1.331	1.470	1.347

DRUGE POSTAVKE V IZKAZU DENARNIH TOKOV

Drugi dobički iz naložbenja skupine v znesku 5.010 tisoč evrov se nanašajo na finančna sredstva v posesti do zapadlosti.

Druge izgube iz financiranja skupine v znesku 3.478 tisoč evrov se nanašajo na obresti iz podrejenih obveznosti (na podrejene obveznice Abanke).

Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo banke se nanašajo na neto rezervacije (11.482 tisoč evrov novo oblikovanih rezervacij minus 9.027 tisoč evrov ukinjenih rezervacij) in na izgube ob odpravi pripoznanja drugih sredstev, razen sredstev v posesti za prodajo (198 tisoč evrov). Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo skupine se nanašajo na neto rezervacije (11.427 tisoč evrov novo oblikovanih rezervacij minus 8.618 tisoč evrov ukinjenih rezervacij) in na izgube ob odpravi pripoznanja drugih sredstev, razen sredstev v posesti za prodajo (198 tisoč evrov).

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

38. POGOJNE OBVEZNOSTI IN PREVZETE FINANČNE OBVEZE

a) Pravni postopki

Na dan 31. december 2012 in na dan 31. december 2011 je proti banki potekalo nekaj pravnih postopkov, vendar pa vodstvo meni, da so oblikovane rezervacije ustrezne. Skupna vrednost tožb, vloženih zoper banko, za katere je banka oblikovala rezervacije, znaša 6 tisoč evrov (2011: 16 tisoč evrov). Skupna vrednost tožb, vloženih zoper skupino, za katere je skupina oblikovala rezervacije, znaša 4.291 tisoč evrov (2011: 3.158 tisoč evrov). Za te tožbe je banka oblikovala rezervacije na podlagi pričakovanih prihodnjih denarnih tokov v znesku 49 tisoč evrov (2011: 13 tisoč evrov), skupina pa 877 tisoč evrov (2011: 841 tisoč evrov). Pri vseh drugih tožbah skupina ocenjuje, da je verjetnost nastanka denarnih odlivov za njihovo rešitev zelo majhna.

Skupina je tožena stranka v 44 civilnih (in gospodarskih) sporih. Skupna vrednost glavnic spornih predmetov znaša 12.103 tisoč evrov. Skupina ni udeležena v civilnih sporih s področja intelektualne lastnine in varstva konkurence.

Pomembnejši spori, v katerih skupina nastopa kot tožena stranka so:

- Siteep Tegrad & PAP, d.d. – v stečaju
  XI Pg 4345/2010, Okrožno sodišče v Ljubljani
  Dne 2. decembra 2010 smo prejeli tožbo zaradi plačila zneska 1.727.167,48 evra z zakonitimi zamudnimi obrestmi od 23. septembra 2009 dalje zaradi po mnenju tožeče stranke neupravičeno izvedenega pobota depozita v stečaju. S prvostopno sodbo je bilo v pretežnem delu ugodeno tožbenemu zahtevku v višini 1.727.167,48 evra z zakonitimi zamudnimi obrestmi od 30. septembra 2009 dalje in plačilu sodnih stroškov 26.874,10 evra. Vložena je bila pritožba, ki je bila zavrnjena. Zoper odločbo višjega sodišča je bila 21. decembra 2012 vložena revizija.

- Raiffeisen banka d.d., Maribor
  VII Pg 2410/2011, Okrožno sodišče v Ljubljani
  Dne 21. junija 2011 smo prejeli tožbo zaradi plačila 3.821.170,81 evra z zakonitimi zamudnimi obrestmi od 26. januarja 2011 zaradi neplačila menice družbe Merkur. Na tožbo smo odgovorili 20. junija 2011. Postopek je v teku.

- MIP d.d. – v stečaju
  Odvisna družba ABANKA SKLADI d.o.o. je udeležena v sodnem sporu med tožečo stranko MIP d.d. – v stečaju in toženo stranko ABANKA SKLADI d.o.o. zaradi ugotovitve ničnosti pogodbe in plačila 2.839.040,00 evrov z zakonskimi zamudnimi obrestmi od dneva prejema kupnine dalje. Sodišče prve stopnje je izdalo za odvisno družbo neugodno sodbo, na katero je družba ABANKA SKLADI vložila pravočasno in dopustno pritožbo zoper sodbo.

Poleg omenjenih tožb (kjer bi skupina v primeru izgube spora morala plačati v sodbi navedeni znesek) se zoper skupino vodijo še naslednje tožbe (kjer pa izguba tožbe ne bi pomenila dolžnosti plačila skupine, ampak bi skupina izgubila ločitveno pravico):

- MIP- POMURKA Reja, d.o.o. – v stečaju
  Opr. št.: Pg 9/2010, Okrožno sodišče v Murski Soboti
  Dne 8. aprila 2010 smo prejeli tožbo na ugotovitev, da ločitvena pravica Abanke na nepremičninah s parcelnimi številkami 3879/2, 3879/35, 3879/29, 3879/32, 3879/18 in 3879/37 vse k. o. Murska Sobota, ne obstaja (vrednost spornega predmeta 4.604.764,69 evra spp) in da se na teh nepremičninah vknjiži izbris zastavne pravice Abanke pod Dn. št. 1271/2006. Podan je bil odgovor na tožbo. Dne 28. marca 2011 je bil izdan sklep sodišča o prekinitvi postopka do pravnomočne rešitve predhodnega vprašanja – ugotovitve ničnosti kupoprodajnih pogodb, kar vse je predmet spora pod Pg 442/2009.

  Pri istem sodišču se pod opr. št. Pg 442/2009 vodi tudi pravda tožeče stranke Pomurka, mesna industrija, d.d. – v stečaju zoper toženo stranko MIP Pomurka Reja d.o.o. – v stečaju, v kateri tožeča stranka uveljavlja ničnost pogodbe, na podlagi katere je MIP Pomurka Reja d.d. pridobila lastninsko pravico na nepremičninah s parcelnimi številkami 3879/2, 3879/35, 3879/29, 3879/32, 3879/18 in 3879/37, vse vl. št. 4430, k. o. Murska Sobota, ki so zastavljene v našo korist. Ker bi odločitev v navedeni pravdi lahko vplivala tudi na hipoteko, ki je pod Dn. št. 1471/2008 v našo korist vpisana v vl. št. 4430, k. o. Murska Sobota, smo v navedenem postopku priglasili udeležbo. Izdana je sodba v korist Abanke. Tožeča stranka je vložila pritožbo.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

- POMURKA, mesna industrija, d.d., Murska Sobota – v stečaju
  Opr. št.: XI Pg 675/2010, Okrožno sodišče v Ljubljani
  Dne 26. marca 2010 smo prejeli tožbo zaradi ugotovitve neobstoja ločitvenih pravic, ki jo je tožeča stranka vložila zoper sedem toženih strank. Abanki izpodbija sklenitev pogodbe o zastavi blagovnih znamk z dne 25. julija 2008, sklenjene med MIP d.d., Nova Gorica, MIP DML d.o.o., Ljubljana, in Abanko ter zahteva ugotovitev, da ne obstaja pravica do ločenega poplačila za terjatev Abanke v višini 1.849.555,73 evra v stečajnem postopku nad dolžnikom MIP DML d.o.o. – v stečaju. Podan je bil odgovor na tožbo. Postopek je v teku.

- Mab transport d.o.o. – v stečaju
  Odvisna družba Aleasing d.o.o. je dne 13. julija 2012 prejela tožbo tožeče stranke Mab transport d.o.o., v stečaju. Tožba se nanaša na ugotovitev neobstoja prijavljene terjatve in ugotovitev neobstoja prijavljene ločitvene pravice v višini 2.173.152,59 evra.

Pomembnejši spori, ki so se v letu 2012 zaključili:

- Gradis skupina G d.d.
  Opr. št. XI Pg 108/2006, Okrožno sodišče v Ljubljani
  Dne 26. oktobra 2006 smo prejeli tožbo, vloženo zoper Abanko d.d., Mebles IMS d.o.o. – v stečaju in Movenso d.o.o., s katero tožeča stranka uveljavlja glavni in podrejeni zahtevek. Z glavnim zahtevkom tožeča stranka zahteva razveljavitev pogodbe o prodaji dela stečajnega dolžnika (dela projekta »Zbiljski gaj«) z dne 10. oktobra 2003. Poleg tega zahteva od Abanke vrnitev zneska 530.000.000,00 SIT z zakonitimi zamudnimi obrestmi od 10. oktobra 2003 do plačila, od Mebles IMS d.o.o. – v stečaju vrnitev zneska 119.484.538,60 SIT z zakonitimi zamudnimi obrestmi od 15. oktobra 2003 do plačila, od Abanke in Mebles IMS d.o.o. – v stečaju pa (solidarno) vrnitev zneska 557.000.000,00 SIT z zakonitimi zamudnimi obrestmi od 10. oktobra 2003 do plačila. Nadalje zahteva od Abanke plačilo 304.198.542,00 SIT z zakonitimi zamudnimi obrestmi od 10.10.2003 do plačila. S podrejenim zahtevkom pa zahteva, da je Abanka dolžna izpolniti prevzeto obveznost prevzema celotnega tveganja in prevzema vseh negativnih posledic vpisa hipoteke upnikov Knific ali ugotovitve njihove ločitvene pravice za tožečo stranko, poleg tega pa je Abanka dolžna povrniti tudi dosedanje stroške zaradi vpisa hipoteke v višini 304.198.542,00 SIT ter tožečo stranko v prihodnje obvarovati nastanka dodatnih stroškov ali drugih negativnih posledic zaradi vpisa hipoteke ali ugotovitve ločitvene pravice. Sklenjena je bila sodna poravnava, po kateri tožeča stranka umakne zahtevek in plača Abanki znesek 7.870,00 EUR pravdnih stroškov. Zadeva je zaključena.

- Infond Holding d.d.
  V Pg 2989/2009 in Zg 37/2009, Okrožno sodišče v Ljubljani
  Infond Holding d.d. je vložil predlog za izdajo začasne odredbe na prepoved razpolaganja z delnicami Pivovarne Laško in Mercator, ki je bil zavrnjen. Po pritožbi Infond Holdinga, je Višje sodišče sklep razveljavilo in zadevo vrnilo sodišču I. stopnje v ponovno odločanje. Zaradi uvedbe stečajnega postopka nad tožnikom je bil postopek od dne 28. decembra 2009 dalje prekinjen.

  Dne 13. septembra 2011 smo prejeli tožbo, opr.št. V Pg 2989/2009, s katero tožnik Infond Holding predlaga, da sodišče razsodi, da so nični vse prodajne pogodbe z dne 6. avgusta 2009 in vsi nalogi za prenos vrednostnih papirjev, na podlagi katerih so bili izvršeni prenosi 100.001 delnice z oznako MELR in 285.463 delnic z oznako PILR ter zahteva od Abanke, da izstavi naloge za povratni prenos omenjenih delnic v KDD in vpis zastavnih pravic, kot so bile vpisane na dan 5. avgust 2009. Podrejeni tožbeni zahtevek pa se glasi na plačilo zneska 17.751.085,47 evra kot odškodnine za povzročeno škodo. Na obravnavi 28. novembra 2012 je bila sklenjena sodna poravnava, ki velja, če je nobena stranka ne prekliče do 18. decembra 2012. Bistvena vsebina sodne poravnave je, da tožeča stranka (Infond Holding d.d.) umika tožbo in poravna Abanki znesek pravdnih stroškov v višini 40.000,00 evrov. Nobena od strank po tako sklenjeni poravnavi nima v tem sporu nobenega drugega zahtevka več. Zadeva je zaključena.

b) Zunajbilančne obveznosti

Osnovni namen teh instrumentov je zagotoviti, da so sredstva na voljo, ko jih komitent zahteva. Garancije in stand by akreditivi, ki predstavljajo nepreklicno zagotovilo, da bo skupina opravila plačilo, če komitent ne bo sposoben izpolniti svojih obveznosti do tretjih oseb, nosijo enako kreditno tveganje kot posojila, medtem ko dokumentarni in komercialni akreditivi (pisne obljube skupine, dane v imenu njenih komitentov, ki pooblaščajo tretjo osebo, da črpa sredstva skupine do zneska, določenega s specifičnimi pogoji), ki so zavarovani z dobavami blaga, opredeljenimi v osnovni pogodbi, na katere se nanašajo, posledično nosijo bistveno manjše tveganje kot posojila. Zagotavljanje denarnih sredstev po garancijah in *stand by* akreditivih je bistveno nižje od zneska obvez, saj skupina načeloma ne pričakuje od tretjih oseb, da bodo črpale sredstva po teh pogodbah.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

Obveze za kreditiranje predstavljajo nečrpane tranše ali odobritve za kreditiranje v obliki posojil, garancij ali akreditivov. Glede na kreditno tveganje, ki ga nosijo obveze za kreditiranje, je skupina potencialno izpostavljena možnosti nastanka izgube v višini skupnih nečrpanih obvez. Vendar pa je verjetna višina izgube, ki jo je sicer težko kvantificirati, bistveno nižja od zneska skupnih nečrpanih obvez, saj je večina obvez za kreditiranje odvisna od tega, ali bodo komitenti izpolnili določene standarde za kreditiranje.

Čeprav je pri nečrpanih obvezah določeno kreditno tveganje prisotno, se šteje, da je le-to majhno, saj izhaja iz možnosti, da bo komitent črpal še nečrpane tranše odobrenega posojila, in iz možnosti, da se črpana sredstva ne odplačajo ob zapadlosti. Skupina spremlja obdobje do zapadlosti kreditnih obvez, ker dolgoročne obveze ponavadi nosijo večje kreditno tveganje od kratkoročnih. Skupni pogodbeno določeni znesek nečrpanih obvez za kreditiranje vedno ne odraža potreb po denarnih sredstvih, saj mnoge obveze potečejo ali prenehajo, ne da bi bilo zanje treba zagotoviti sredstva.

Spodnja preglednica prikazuje pogodbene zneske garancij, ki jih je izdala banka oziroma skupina, in obvez za kreditiranje strank.

GARANCIJE IN OBVEZE

		Abanka		Skupina	
	Pojasnilo	**2012**	**2011**	**2012**	**2011**
Storitvene garancije		190.081	249.319	190.081	249.319
Finančne garancije		62.258	73.328	62.258	73.328
Avali		272	226	272	226
Akreditivi		205	–	205	–
Kreditne obveze		154.920	241.314	155.981	244.581
Izvedeni finančni instrumenti		19.268	19.531	19.268	19.531
Drugo		23.181	30.646	18.181	25.646
		450.185	**614.364**	**446.246**	**612.631**
Rezervacije za garancije in druge zunajbilančne obveznosti ter druge rezervacije:	33				
– rezervacije za garancije in druge zunajbilančne obveznosti		(20.867)	(19.639)	(20.783)	(19.183)
– druge rezervacije					
– tožbe		(49)	(13)	(877)	(841)
– NSVS		(1.112)	(1.275)	(1.112)	(1.275)
– drugo		(244)	–	(244)	–
		427.912	**593.437**	**423.230**	**591.332**

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

39. NAJEMI

	Skupina	
	2012	2011
Bruto terjatve iz finančnega najema:	**75.189**	**95.913**
– do 1 leta	34.150	39.073
– nad 1 letom do 5 let	37.864	50.243
– nad 5 let	3.175	6.597
Nepripoznan bodoči prihodek iz finančnih najemov	9.126	13.836
Neto terjatve iz finančnega najema	**66.063**	**82.077**
– do 1 leta	30.464	34.275
– nad 1 letom do 5 let	32.862	42.176
– nad 5 let	2.737	5.626

Ne glede na pojasnilo 1.26 se znesek terjatev iz finančnega najema nanaša le na terjatve odvisnih družb.

	Abanka		Skupina	
	2012	2011	2012	2011
Terjatve iz poslovnega najema:	**–**	**7**	**2.826**	**3.107**
– do 1 leta	–	7	993	1.145
– nad 1 letom do 5 let	–	–	1.833	1.962
– nad 5 let	–	–	–	–

	Abanka		Skupina	
	2012	2011	2012	2011
Obveznosti iz poslovnega najema:	**1.300**	**1.156**	**1.239**	**1.066**
– do 1 leta	247	224	225	191
– nad 1 letom do 5 let	671	652	632	595
– nad 5 let	382	280	382	280

Obveznosti iz finančnega najema so bile v obeh letih, 2012 in 2011, nepomembne.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

40. POSLOVANJE V TUJEM IMENU IN ZA TUJ RAČUN

Skupina na podlagi Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic, ki ga je izdala Banka Slovenije, razkriva posle v tujem imenu in za tuj račun.

	Skupina	
	2012	2011
Sredstva	**3.232.713**	**2.732.939**
Terjatve poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	**3.094.706**	**2.592.508**
– iz finančnih instrumentov	3.086.985	2.591.958
– investicijske storitve in posli (ZTFI)	467.834	442.356
– sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	439.846	416.705
– gospodarjenje s finančnimi instrumenti	27.988	25.651
– za račun banke	9	–
– skrbniški posli (ZISDU)	2.619.151	2.149.602
– do KDD oziroma obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente	16	291
– do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne instrumente (kupcev)	7.630	130
– do posredniškega dela iz naslova nakupa finančnih instrumentov in neto terjatve do KDD (ZISDU)	75	129
Denarna sredstva strank	**3.010**	**3.732**
– na poravnalnem računu za sredstva strank	857	1.084
– na transakcijskih računih bank (ZTFI)	1.162	1.407
– na transakcijskih računih bank (ZISDU)	991	1.241
Drugi posli po pooblastilu	**134.997**	**136.699**
Obveznosti	**3.232.713**	**2.732.939**
Obveznosti poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	**3.097.687**	**2.596.545**
– do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	3.095.766	2.595.868
– investicijske storitve in posli (ZTFI)	469.720	445.025
– sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	441.064	417.936
– gospodarjenje s finančnimi instrumenti	28.656	27.089
– skrbniški posli (ZISDU)	2.626.046	2.150.843
– do KDD oziroma obračunskega računa banke za kupljene finančne instrumente	75	63
– do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente (dobaviteljev)	1.649	95
– do banke oziroma poravnalnega računa banke za provizijo, stroške ipd.	152	84
– do posredniškega dela za prodane finančne instrumente ter prihodki iz poslov v tujem imenu in za tuj račun (ZISDU)	30	435
Drugi posli po pooblastilu	**135.041**	**136.394**

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

PRIHODKI

	Skupina	
	2012	2011
Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	**2.977**	**3.477**
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	265	404
Gospodarjenje s finančnimi instrumenti	138	199
Skrbništvo in sorodne storitve	2.132	2.265
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	211	177
Hramba finančnih instrumentov za račun strank	2	4
Svetovanje podjetjem glede kapitalske sestave, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvijo in nakupi podjetij	229	428
Odhodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	**260**	**315**
Opravnine v zvezi s KDD-družbo in njej podobnimi organizacijami	163	212
– po poslih investicijskega bančništva (ZTFI)	163	171
– po poslih skrbništva (ZISDU)	–	41
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	13	16
Drugi posli	84	87

41. SREDSTVA V UPRAVLJANJU

Banka upravlja v imenu tretjih oseb s sredstvi v višini 29.908 tisoč evrov (2011: 31.135 tisoč evrov), skupina pa v višini 81.214 tisoč evrov (2011: 89.772 tisoč evrov). Sredstva v upravljanju se izkazujejo ločeno od sredstev skupine. Prihodki in odhodki iz teh sredstev se vključujejo v vrednost sredstev sklada in v povezavi s temi posli skupina nima nobenih obveznosti. Skupina za svoje storitve prejme provizije, ki bremenijo vrednost sredstev sklada.

42. POSLI S POVEZANIMI STRANKAMI

Stranke štejejo za povezane, če ena stranka lahko obvladuje drugo ali nanjo pomembno vpliva pri finančnih in poslovnih odločitvah.

Med povezane stranke banke so zajeti ključno ravnateljsko osebje (uprava banke, izvršni direktorji banke, člani nadzornega sveta banke, ožji družinski člani doslej navedenih, posamezna podjetja, v katerih imajo vsi ti močan vpliv), družbe s pomembnim vplivom na banko, pridružene in skupaj obvladovane družbe ter odvisne družbe.

Med povezane stranke skupine so zajeti ključno ravnateljsko osebje (uprava banke, izvršni direktorji banke, člani nadzornega sveta banke, direktorji odvisnih družb, ožji družinski člani doslej navedenih, posamezna podjetja, v katerih imajo vsi ti močan vpliv), družbe s pomembnim vplivom na banko ter pridružene in skupaj obvladovane družbe.

Določeno število bančnih poslov se v rednem poslovanju sklene s povezanimi strankami. Poslovanje s povezanimi strankami v letu poročanja je vključevalo:

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

POSLI S POVEZANIMI STRANKAMI BANKE

Vrsta povezane stranke	Ključno ravnateljsko osebje		Družbe s pomembnim vplivom		Pridružene in skupaj obvladovane družbe		Odvisne družbe	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Finančna sredstva in prihodki								
Posojila								
Stanje posojil 31. december	14.752	59.651	61.371	78.774	32.575	32.619	98.973	109.741
Obrestni prihodki in prihodki iz provizij	737	2.103	3.388	3.642	1.416	1.701	6.453	4.624
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida								
Stanje dolžniških vrednostnih papirjev 31. december	–	–	2.474	2.353	–	–	–	–
Dobički	–	–	137	153	–	–	–	–
Finančna sredstva, namenjena trgovanju								
Stanje lastniških vrednostnih papirjev 31. december	–	–	335	–	–	–	–	–
Dobički	–	–	245	–	–	–	–	–
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo								
Stanje dolžniških vrednostnih papirjev 31. december	–	–	7.931	10.193	–	–	–	–
Prihodki iz obresti	–	–	716	727	–	–	–	–
Stanje lastniških vrednostnih papirjev 31. december	–	–	2.817	962	–	–	8.901	4.310
Dobički/(izgube)	–	–	(11)	5	4.007	–	–	–
Druge terjatve	**29**	**5**	**59**	**36**	**2**	**–**	**12**	**24**
Drugi poslovni prihodki	**–**	**165**	**–**	**–**	**–**	**–**	**142**	**136**
Zabilančna evidenca odobrenih nečrpanih kreditov	**102**	**68**	**6.683**	**6.923**	**–**	**–**	**3.889**	**3.407**
Garancije								
Izdane garancije 31. december	1.800	–	1.945	–	–	–	–	–
Provizije iz garancij	5	–	4	–	–	–	–	–
Patronatske izjave								
Stanje 31. december - tvegane	–	–	–	–	–	–	5.000	5.000
Stanje 31. december - netvegane	–	–	–	–	–	–	28.550	38.550
Finančne obveznosti in odhodki								
Vloge								
Stanje vlog 31. december	5.268	1.198	17.496	56.312	29	–	4.400	1.580
Obrestni odhodki	185	34	1.118	1.486	–	–	55	44

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

POSLI S POVEZANIMI STRANKAMI BANKE (nadaljevanje)

Vrsta povezane stranke	Ključno ravnateljsko osebje		Družbe s pomembnim vplivom		Pridružene in skupaj obvladovane družbe		Odvisne družbe	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Druge finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
Stanje izdanih dolžniških vrednostnih papirjev in podrejenih obveznosti 31. december	3.932	–	11.896	14.215	–	–	–	–
Odhodki za obresti	205	–	649	1.068	–	–		–
Druge obveznosti	**–**	**–**	**26**	**3**	**–**	**–**	**92**	**–**
Splošni in administrativni stroški	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**142**	**28**
Rezervacije za zabilančne obveznosti								
Stanje rezervacij 31. december	7	2	212	312	–	–	86	83
Neto prihodki/(odhodki) iz rezervacij	(4)	21	(115)	31	–	–	167	(75)
Komisijski posli	**–**	**–**	**7**	**81**	**–**	**–**	**–**	**374**

POSLI S POVEZANIMI STRANKAMI SKUPINE

Vrsta povezane stranke	Ključno ravnateljsko osebje		Družbe s pomembnim vplivom		Pridružene in skupaj obvladovane družbe	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Finančna sredstva in prihodki						
Posojila						
Stanje posojil 31. december	14.807	59.718	61.371	78.774	32.575	32.619
Obrestni prihodki in prihodki iz provizij	740	2.105	3.388	3.642	1.416	1.701
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida						
Stanje dolžniških vrednostnih papirjev 31. december	–	–	2.474	2.353	–	–
Dobički	–	–	137	153	–	–
Finančna sredstva, namenjena trgovanju						
Stanje lastniških vrednostnih papirjev 31. december	–	–	335	–	–	–
Dobički	–	–	245	–	–	–
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo						
Stanje dolžniških vrednostnih papirjev 31. december	–	–	7.931	10.193	–	–
Prihodki iz obresti	–	–	716	727	–	–
Stanje lastniških vrednostnih papirjev 31. december	–	–	2.817	962	–	–
Dobički/(izgube)	–	–	(11)	5	4.007	–

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

POSLI S POVEZANIMI STRANKAMI SKUPINE (nadaljevanje)

Vrsta povezane stranke	Ključno ravnateljsko osebje		Družbe s pomembnim vplivom		Pridružene in skupaj obvladovane družbe	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Druge terjatve	**29**	**5**	**59**	**36**	**–**	**–**
Drugi poslovni prihodki	**–**	**165**	**–**	**–**	**–**	**–**
Zabilančna evidenca odobrenih nečrpanih kreditov	**107**	**73**	**6.683**	**6.923**	**–**	**–**
Garancije						
Izdane garancije 31. december	1.800	–	1.945	–	–	–
Provizije iz garancij	5	–	4	–	–	–
Patronatske izjave						
Stanje 31. december - tvegane	–	–	–	–	–	–
Stanje 31. december - netvegane	–	–	–	–	–	–
Finančne obveznosti in odhodki						
Vloge						
Stanje vlog 31. december	5.464	1.387	17.496	56.312	29	–
Obrestni odhodki	188	38	1.118	1.486	–	–
Druge finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
Stanje izdanih dolžniških vrednostnih papirjev in podrejenih obveznosti 31. december	3.932	–	11.896	14.215	–	–
Odhodki za obresti	205	–	649	1.068	–	–
Druge obveznosti	**–**	**–**	**26**	**3**	**–**	**–**
Splošni in administrativni stroški	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
Rezervacije za zabilančne obveznosti						
Stanje rezervacij	7	2	212	312	–	–
Neto prihodki/(odhodki) iz rezervacij	(4)	21	(115)	31	–	–
Komisijski posli	**–**	**–**	**7**	**81**	**–**	**–**

Banka ima pogodbene odnose tudi s podjetji, povezanimi z državo.

Posamično pomembne transakcije s podjetji, povezanimi z državo, predstavljajo dani krediti, dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, prejeti dolgoročni krediti in prejete vloge. Na dan 31. december 2012 je znašal skupni znesek posamično pomembnih danih dolgoročnih kreditov 70.000 tisoč evrov (1 pogodba) (31. december 2011: 1 pogodba v skupni višini 70.000 tisoč evrov), dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, 47.233 tisoč evrov (1 pogodba) (31. december 2011: 1 pogodba v višini 39.023 tisoč evrov), prejetih dolgoročnih kreditov 335.369 tisoč evrov (17 pogodb) (31. december 2011: 21 pogodb v višini 419.014 tisoč evrov) in prejetih vlog 10.000 tisoč evrov (1 pogodba) (31. december 2011: 34.000 (2 pogodbi)).

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

Skupni znesek preostalih (posamično nepomembnih) danih kreditov je na dan 31. december 2012 znašal 8.254 tisoč evrov (31. december 2011: 21.324 tisoč evrov), dolžniških vrednostnih papirjev 16.477 tisoč evrov (31. december 2011: 24.535 tisoč evrov), prejetih kreditov 109.407 tisoč evrov (31. december 2011: 66.812 tisoč evrov) in prejetih vlog 49.128 tisoč evrov (31. december 2011: 87.700 tisoč evrov).

Obrestni prihodki poslov s podjetji, ki so povezani z državo, so v letu 2012 znašali 1.782 tisoč evrov (2011: 2.840 tisoč evrov). Obrestni prihodki iz naslova izvedenih finančnih instrumentov so v letu 2012 znašali 2.340 tisoč evrov (2011: 2.056 tisoč evrov). Neto dobički iz naslova izvedenih finančnih instrumentov so v letu 2012 znašali 3.676 tisoč evrov (2011: 6.361 tisoč evrov). Obrestni odhodki iz naslova vlog so v letu 2012 znašali 18.958 tisoč evrov (2011: 18.172 tisoč evrov).

ŠTEVILO DELNIC ABANKE VIPE D.D. V LASTI ČLANOV UPRAVE, NADZORNEGA SVETA IN IZVRŠNIH DIREKTORJEV

	Skupina	
	2012	2011
Stanje 1. januarja	**7.717**	**7.717**
Sprememba v sestavi uprave, nadzornega sveta in izvršnih direktorjev	(5.879)	/
Prodaja	–	–
Nakup	–	–
Stanje 31. decembra	**1.838**	**7.717**

Banka v letih 2012 in 2011 poslovodstvu ni izplačala nagrad v obliki plačila z delnicami Abanke Vipe d.d.

Banka konec leta 2012 ni imela odobrenih posojil članom uprave (2011: –). Posledično v letu 2012 ni bilo nobenih odplačil iz naslova vračil kreditov (2011: –).

Stanje posojil, ki jih je skupina odobrila članom uprave banke in direktorjem odvisnih družb, je konec leta 2012 znašalo 55 tisoč evrov (2011: 67 tisoč evrov). Znesek odplačil iz naslova plačil kreditov je znašal 12 tisoč evrov (2011: 7 tisoč evrov). Povprečna obrestna mera za posojila je bila 3,93 odstotka (2011: 4,06 odstotka).

Stanje posojil, ki jih je banka odobrila članom nadzornega sveta, je konec leta 2012 znašalo 1 tisoč evrov (2011: 185 tisoč evrov). Skupnega zneska odplačil iz naslova vračil kreditov ni bilo (2011: 213 tisoč evrov). Povprečna obrestna mera za posojila je bila 8,9 odstotka (2011: 6,18 odstotka).

Stanje posojil, ki jih je banka odobrila delavcem banke in odvisnih družb, za katere ne velja tarifni del kolektivne pogodbe, je konec leta 2012 znašalo 1.291 tisoč evrov (2011: 1.430 tisoč evrov). Znesek odplačil iz naslova vračil kreditov je znašal 246 tisoč evrov (2011: 186 tisoč evrov). Povprečna obrestna mera za posojila je bila 2,78 odstotka (2011: 3,18 odstotka).

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

PODROBNEJŠI PRIKAZ PREJEMKOV UPRAVE, ČLANOV NADZORNEGA SVETA IN ZAPOSLENIH NA PODLAGI POGODBE, ZA KATERO NE VELJA TARIFNI DEL KOLEKTIVNE POGODBE

Prejemki uprave v obdobju 1. 1. do 31. 12. 2012

	Gregor Hudobivnik**	mag. Radovan Jereb**	mag. Jože LENIČ	Igor Stebernak*	Skupaj v evrih
Fiksni del plače (bruto)	57.305,37	57.305,36	120.544,29	53.143,43	288.298,45
Variabilni del plače (bruto)	–	–	–	–	–
Udeležba v dobičku	–	–	–	–	–
Opcije in druge nagrade	–	–	–	–	–
Povračila stroškov	722,16	679,32	1.383,12	648,72	3.433,32
Zavarovalne premije	1.240,08	1.240,08	2.480,16	918,55	5.878,87
Bonitete	7.638,12	3.913,92	14.262,68	3.842,80	29.657,52
Provizije	–	–	–	–	–
Sejnine za opravljanje nadzora v odvisnih družbah	4.050,00	–	–	–	4.050,00
Skupaj prejemki	**70.955,73**	**63.138,68**	**138.670,25**	**58.553,50**	**331.318,16**
Skupaj neto izplačila	**30.319,55**	**29.642,38**	**53.636,23**	**24.910,48**	**138.508,64**

* Nastop mandata z dnem 1. julij 2012.
** Zaključek mandata z dnem 30. junij 2012.

V obdobju po zaključku mandata sta prejela odloženi del variabilnega prejemka iz leta 2008 Gregor Hudobivnik v višini 10.633,00 evrov bruto (5.119,48 evrov neto) in mag. Radovan Jereb v višini 7.564,00 evrov bruto (3.659,37 evrov neto).

Prejemki uprave v obdobju 1. 1. do 31. 12. 2011

	mag. Jože LENIČ*	mag. Radovan JEREB	Gregor HUDOBIVNIK	Skupaj v evrih
Fiksni del plače (bruto)	100.233,17	114.067,70	114.067,70	328.368,57
Variabilni del plače (bruto)	–	25.000,00	22.500,00	47.500,00
Udeležba v dobičku	–	–	–	–
Opcije in druge nagrade	–	–	–	–
Povračila stroškov	1.400,48	1.254,60	1.486,04	4.141,12
Zavarovalne premije	1.811,25	2.415,00	2.415,00	6.641,25
Bonitete	5.453,84	7.625,32	13.781,92	26.861,08
Provizije	–	–	–	–
Sejnine za opravljanje nadzora v odvisnih družbah	–	–	9.150,00	9.150,00
Skupaj prejemki	**108.898,74**	**150.362,62**	**163.400,66**	**422.662,02**
Skupaj neto izplačila	**48.607,42**	**68.849,68**	**69.338,26**	**186.795,36**

* Nastop mandata z dnem 17. januar 2011.

Člana uprave banke sta bila na dan 31. december 2012 tudi člana v nadzornih svetih nepovezanih družb, in sicer v Krki, d.d. (mag. Jože Lenič), in v Helios Domžale, d.d. (Igor Stebernak).

Celotni prejemki članov uprav in direktorjev odvisnih družb so v letu 2012 znašali 458 tisoč evrov (2011: 478 tisoč evrov).

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

OBRAČUNANI NEIZPLAČANI ZNESKI UPRAVE

	Abanka		Skupina	
	2012	2011	2012	2011
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	67	100	136	170
Vnaprej vračunani stroški za neizkoriščeni dopust	22	23	34	31
	89	**123**	**170**	**201**

ZNESEK VSEH PREJEMKOV, KI SO JIH ZA OPRAVLJANJE NALOG PREJELI DELAVCI, ZAPOSLENI NA PODLAGI POGODBE, ZA KATERO NE VELJA TARIFNI DEL KOLEKTIVNE POGODBE

	Abanka		Skupina	
	2012	2011	2012	2011
Plače	2.624	2.283	2.802	2.433
Odpravnine in jubilejne nagrade	39	50	39	50
	2.663	**2.333**	**2.841**	**2.483**

OBRAČUNANI NEIZPLAČANI ZNESKI NA PODLAGI POGODBE, ZA KATERO NE VELJA TARIFNI DEL KOLEKTIVNE POGODBE

	Abanka		Skupina	
	2012	2011	2012	2011
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	588	475	617	497
Vnaprej vračunani stroški za neizkoriščeni dopust	169	148	169	148
	757	**623**	**786**	**645**

PREJEMKI NADZORNEGA SVETA V OBDOBJU 1. 1. DO 31. 12. 2012

	Plačila za opravljanje funkcije	Plačila za udeležbo na sejah	Povračila stroškov	Skupaj bruto v evrih	Skupaj neto v evrih
Andrej Andoljšek	5.955,00	3.938,00	165,06	10.058,06	7.794,94
Andrej Slapar	4.500,00	5.012,00	19,03	9.531,03	7.386,55
Janez Bohorič	4.545,73	1.432,00	118,88	6.096,61	4.724,85
mag. Vladimir Mišo Čeplak	9.000,00	8.234,00	–	17.234,00	13.356,35
Kristina Ana Dolenc	4.500,00	4.654,00	–	9.154,00	7.094,35
Janko Gedrih	300,00	358,00	60,15	718,15	556,57
dr. Andraž Grum	8.775,00	6.086,00	–	14.861,00	11.517,27
mag. Andrej Hazabent	3.217,70	1.432,00	462,16	5.111,86	3.961,68
dr. Slaven Mićković	9.000,00	7.518,00	–	16.518,00	12.801,45
mag. Branko Pavlin	9.766,27	6.802,00	1.511,08	18.079,35	14.011,49
mag. Uroš Rožič	3.000,00	716,00	–	3.716,00	2.879,90
Igor Stebernak	3.425,00	1.432,00	–	4.857,00	3.764,17
mag. Franci Strajnar	9.000,00	8.950,00	1.647,95	19.597,95	15.188,40
Simon Zdolšek	2.250,00	1.432,00	266,40	3.948,40	3.060,01
	77.234,70	**57.996,00**	**4.250,71**	**139.481,41**	**108.097,98**

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

PREJEMKI NADZORNEGA SVETA V OBDOBJU 1. 1. DO 31. 12. 2011

	Plačila za opravljanje funkcije	Plačila za udeležbo na sejah	Povračila stroškov	Skupaj bruto v evrih	Skupaj neto v evrih
Janez Bohorič	12.500,00	3.993,14	296,49	16.789,63	13.011,92
mag. Branko Pavlin	9.000,00	2.596,52	–	11.596,52	8.987,31
mag. Vladimir Mišo Čeplak	9.000,00	6.463,67	–	15.463,67	11.984,34
Miha Dolinar	5.000,00	2.754,65	–	7.754,65	6.009,86
dr. Andraž Grum	9.000,00	3.670,52	–	12.670,52	9.819,66
dr. Slaven Mićković	9.000,00	3.670,52	–	12.670,52	9.819,66
mag. Uroš Rožič	9.000,00	3.670,52	–	12.670,52	9.819,66
Igor Stebernak	4.620,00	2.148,00	–	6.768,00	5.245,20
mag. Franci Strajnar	4.000,00	2.864,00	471,69	7.335,69	5.685,16
Simon Zdolšek	9.000,00	4.141,39	569,09	13.710,48	10.625,62
	80.120,00	**35.972,93**	**1.337,27**	**117.430,20**	**91.008,39**

43. DOGODKI PO DATUMU POROČANJA

Po koncu poročevalskega obdobja so nastopili naslednji poslovni dogodki, ki bi lahko vplivali na poslovne odločitve uporabnikov, zasnovane na računovodskih izkazih:

- Abanka je oktobra 2012 v imenu večinskega družbenika pooblastila upravo družbe ABANKA SKLADI, da začne s postopki za prodajo dejavnosti. Abanka pričakuje, da bo ob upoštevanju vseh zakonskih omejitev izbrana najboljša ponudba, pri čemer je glavni cilj maksimizacija prodajne cene.

- Družba Aleasing d.o.o. je v skladu s poslovno strategijo Skupine Abanka pripravila načrt za prenos dela premoženja, vključno s pripadajočimi pravicami in obveznostmi, na novo ustanovljeno družbo ANEPREMIČNINE d.o.o., s čimer bo izvedena delitev družbe Aleasing d.o.o. Abanka bo kot imetnica vseh poslovnih deležev družbe Aleasing d.o.o. upravičena tudi do celotnega poslovnega deleža v družbi ANEPREMIČNINE d.o.o.

- V skladu s sprejetim sklepom na 25. redni skupščini delničarjev Abanke se je 18. februarja 2013 zaključila javna prodaja delnic. Ker v javni ponudbi delnic Abanke ni bilo dovolj vpisanih in vplačanih novih delnic, je bila v skladu z določili Prospekta javna ponudba novo izdanih delnic neuspešna.

- Abanka je 19. februarja 2013 od Banke Slovenije prejela Odredbo o dodatnih ukrepih za povečanje kapitala, s katero Banka Slovenije nalaga upravi banke, da mora sklicati skupščino banke, ki bo zasedala najpozneje 30. aprila 2013, in predlagati skupščini povečanje osnovnega kapitala banke pod novimi pogoji. Uprava je nadzornemu svetu tako predlagala sklic nove skupščine delničarjev, ki bo odločala o povečanju kapitala banke, pod pogoji, na podlagi katerih uprava in nadzorni svet ocenjujeta, da se bo banka lahko uspešno kapitalsko okrepila. Predlagana je dokapitalizacija v višini 90 milijonov evrov po ceni, ki ne bo nižja od 1 evra, in z izključitvijo prednostne pravice obstoječih delničarjev. K vpisu bodo poleg večjih obstoječih delničarjev lahko povabljeni tudi drugi investitorji, ki so ali bodo izkazali interes.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM (nadaljevanje)

- Nadzorni svet se je 8. marca 2013 seznanil s predvidenim terminskim načrtom aktivnosti za izvedbo povečanja kapitala banke z vplačilom novih delnic, soglašal z načinom pokrivanja čiste izgube leta 2012 in izdal soglasje k predlaganim sklepom za skupščino delničarjev, ki bo odločala o povečanju kapitala banke z vplačilom novih delnic v višini 90 milijonov evrov.

- Skupščina delničarjev je 8. aprila 2013 izglasovala zmanjšanje osnovnega kapitala Abanke, ki je na dan sprejema sklepa znašal 30.045.067,60 evra. Osnovni kapital se zmanjša zaradi kritja dela izgube poslovnega leta 2012 v višini 22.845.067,60 evra v breme osnovnega kapitala banke in po zmanjšanju znaša 7.200.000,00 evrov. Skupščina delničarjev je izglasovala tudi povečanje osnovnega kapitala banke v višini 90 milijonov evrov po ceni, ki ne bo nižja od 1 evra in z izključitvijo prednostne pravice obstoječih delničarjev.

- Mednarodna bonitetna agencija Moody's je 25. februarja 2013 Abanki dodelila dolgoročno oceno kreditnega tveganja »Caa3« in oceno »C« za podrejeni dolg ter potrdila oceno »E« za finančno moč banke. Ocena prihodnjih izgledov ostaja negativna. Moody's navaja, da je znižanje bonitetne ocene predvsem posledica neuspele dokapitalizacije Abanke.

- Mednarodna bonitetna agencija Fitch Ratings je 5. aprila 2013 potrdila naslednje ocene Abanke: dolgoročno oceno kreditnega tveganja »B-«, kratkoročno oceno kreditnega tveganja »B«, oceno zunanje podpore »5« in oceno praga zunanje podpore »B-«. Spremenjena je bila ocena vitalnosti banke na »cc« in ocena inovativnega instrumenta na »C«. Ocena prihodnjih izgledov o gibanju dolgoročne ocene kreditnega tveganja ostaja negativna. Agencija ocenjuje, da banka potrebuje dodatni kapital. Na kapitalski položaj banke lahko negativno vpliva tudi nadaljnje poslabševanje kvalitete aktive predvsem na račun okolja, v katerem banka posluje.

- Med družbami, do katerih Skupina Abanka izkazuje izpostavljenost nad 1 milijon evrov, je bil v prvih treh mesecih leta 2013 pri devetih družbah uveden začetek postopka zaradi insolventnosti, pri čemer je bil pri šestih družbah iz dejavnosti gradbeništva, trgovine, poslovanja z nepremičninami in strokovnih, znanstvenih in tehničnih dejavnosti začet stečajni postopek, pri treh družbah iz dejavnosti trgovine ter proizvodnje tekstilnih, krznenih, usnjenih izdelkov pa začet postopek prisilne poravnave. Na dan 31. december 2012 je skupna izpostavljenost Skupine Abanka do teh družb znašala 6,9 odstotka kapitala skupine.

KPMG

Poročilo neodvisnega revizorja

Delničarjem banke ABANKA VIPA d.d.

Poročilo o računovodskih izkazih

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

Odgovornost poslovodstva za računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo poslovodstva potrebno, da omogoči pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Revizorjeva odgovornost

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

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

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

Mnenje

Po našem mnenju so priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega položaja banke ABANKA VIPA d.d. na dan 31. decembra 2012 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Poudarjanje zadeve

Napotujemo na razkritja v pojasnilu 1.1. Podlaga za pripravo računovodskih izkazov. Ta razkritja izpostavljajo številna pomembna ekonomska, politična in tržna tveganja in negotovosti, ki vplivajo na slovenski bančni sistem in ki bi lahko negativno vplivale na bodoče poslovanje in finančni položaj banke. Te negotovosti vključujejo tudi možnost dostopa do virov financiranja s strani lastnikov in drugih investitorjev z namenom izpolnjevanja zahtev glede zagotavljanja kapitalske ustreznosti. Naše mnenje v zvezi s tem ni prilagojeno.

Poročilo o zahtevah druge zakonodaje

V skladu z zahtevo zakona o gospodarskih družbah potrjujemo, da so informacije v poslovnem poročilu skladne s priloženimi računovodskimi izkazi.

Banka je na dan 31.12.2012 pokrivala izgubo po vrstnem redu v skladu z odredbo Banke Slovenije, ki se razlikuje od vrstnega reda predpisanega z Zakonom o gospodarskih družbah, kot je pojasnjeno v pojasnilu 36 k računovodskim izkazom.

KPMG SLOVENIJA,
podjetje za revidiranje, d.o.o.

Mag. Simona Korošec Lavrič
pooblaščena revizorka

Boris Drobnič
partner

Ljubljana, 19. april 2013

KPMG Slovenija, d.o.o.
1

Poročilo neodvisnega revizorja

Delničarjem banke ABANKA VIPA d.d.

Poročilo o računovodskih izkazih

Revidirali smo priložene skupinske računovodske izkaze banke ABANKA VIPA d.d. in njenih odvisnih družb (Skupina ABANKA VIPA), ki vključujejo skupinski izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2012, skupinski izkaz poslovnega izida, skupinski izkaz vseobsegajočega donosa, skupinski izkaz sprememb lastniškega kapitala in skupinski izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne opombe.

Odgovornost poslovodstva za računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh skupinskih računovodskih izkazov v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo poslovodstva potrebno, da omogoči pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Revizorjeva odgovornost

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

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

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

Mnenje

Po našem mnenju so priloženi skupinski računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega položaja Skupine ABANKA VIPA na dan 31. decembra 2012 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Poudarjanje zadeve

Napotujemo na razkritja v pojasnilu 1.1. Podlaga za pripravo računovodskih izkazov. Ta razkritja izpostavljajo številna pomembna ekonomska, politična in tržna tveganja in negotovosti, ki vplivajo na slovenski bančni sistem in ki bi lahko negativno vplivale na bodoče poslovanje in finančni položaj banke in skupine. Te negotovosti vključujejo tudi možnost dostopa do virov financiranja s strani lastnikov in drugih investitorjev z namenom izpolnjevanja zahtev glede zagotavljanja kapitalske ustreznosti. Naše mnenje v zvezi s tem ni prilagojeno.

KPMG

Poročilo o zahtevah druge zakonodaje

V skladu z zahtevo zakona o gospodarskih družbah potrjujemo, da so informacije v poslovnem poročilu skladne s priloženimi računovodskimi izkazi.

Banka je na dan 31.12.2012 pokrivala izgubo po vrstnem redu v skladu z odredbo Banke Slovenije, ki se razlikuje od vrstnega reda predpisanega z Zakonom o gospodarskih družbah, kot je pojasnjeno v pojasnilu 36 k računovodskim izkazom.

KPMG SLOVENIJA,
podjetje za revidiranje, d.o.o.

Mag. Simona Korošec Lavrič
Pooblaščena revizorka

Boris Drobnič
Partner

Ljubljana, 19. april 2013

KPMG Slovenija, d.o.o.
1

Abanka Vipa d.d.
Slovenska cesta 58
1517 Ljubljana
Transakcijski račun: SI56 0100 0000 0500 021
Indentifikacijska številka za DDV: SI 68297530
Matična številka: 5026024
Telefon: (01) 47 18 100
Telefaks: (01) 43 25 165
SWIFT: ABANSI2X
www.abanka.si
Elektronska pošta: info@abanka.si

Založnik: Abanka Vipa d.d.
Uredništvo: Korporativno komuniciranje
Strokovni sodelavci
Poslovno poročilo: mag. Silva Matko Gosak, Liljana Banovac
Upravljanje s tveganji: mag. Kristijan Hvala, Majda Klemenčič
Računovodsko poročilo: Irena Rojc, mag. Teja Šuster, Bisera Podjavoršek

Produkcija: Imelda Ogilvy
Kreativni direktor: Jure Požun
Oblikovanje: Branislav Milošević
Fotografije: Igor Škafar, Getty Images
Lektoriranje: Lidija Jurman
Priprava za tisk: Matejka Strašek s.p.
April 2013