



LETNO POROČILO 2006

PBS.

Rastemo.
Obračamo se k soncu.
Obračamo se k ljudem.



L E T N O P O R O Č I L O
2 0 0 6

KAZALO

KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA BANKE V LETU 2006	3
POROČILO UPRAVE BANKE	4
POROČILO NADZORNEGA SVETA	7
POSLOVNO POROČILO	11
1. POMEMBNEJŠI PODATKI IZ POSLOVANJA BANKE	12
2. PREDSTAVITEV BANKE	13
3. POROČILO O POSLOVANJU BANKE V LETU 2006	15
3.1. Splošno gospodarsko okolje	15
3.2. Poslovne usmeritve	15
3.3. Pregled poslovanja banke	16
3.4. Finančni rezultat banke	24
3.5. Finančni položaj banke	27
3.6. Upravljanje in obvladovanje bančnih tveganj	29
3.7. Kapitalska ustreznost in izpolnjevanje drugih zahtev Banke Slovenije	33
3.8. Delniški kapital in delničarji banke	33
3.9. Razvoj banke	34
4. ORGANI UPRAVLJANJA BANKE	42
5. ORGANIZACIJSKA SHEMA	44
6. IZJAVA O SPOŠTOVANJU KODEKSA	45
POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA	46
RAČUNOVODSKO POROČILO	49
1. RAČUNOVODSKI IZKAZI BANKE	50
2. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	62
2.1. Pomembnejše računovodske politike, smernice in metode vrednotenja bilančnih postavk	62
2.2. Pojasnila k postavkam bilance stanja	67
2.3. Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida	87
2.4. Pomembnejše povezave z banko	96
2.5. Analiza poslovanja po odsekih	99
3. BANČNA TVEGANJA	101
4. PREHOD NA MSRP	113

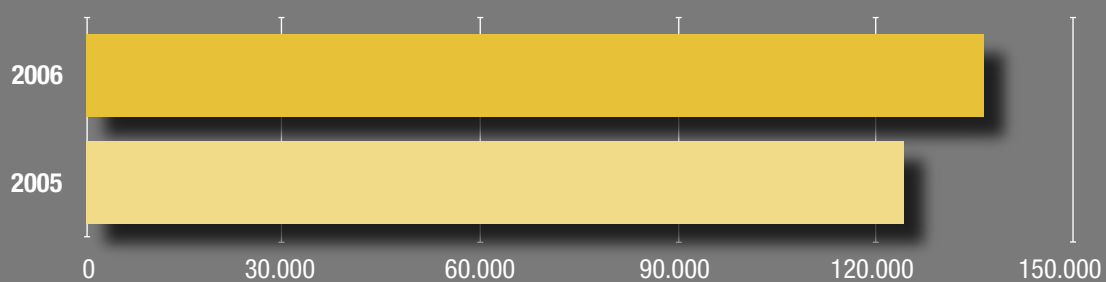
KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA BANKE V LETU 2006

Ključni podatki iz poslovanja banke v letu 2006

	2006	2005
Bilančna vsota (v tisoč SIT)	135.394.583	122.875.259
Celotni kapital (v tisoč SIT)	5.010.915	4.110.907
Neto dobiček (v tisoč SIT)	451.087	408.994
Knjigovodska vrednost delnice (v SIT)	14.072	13.225
Donos na kapital		
a. pred obdavčitvijo (v %)	13,73	13,74
b. po obdavčitvi (v %)	9,89	11,15
Donos na aktivo pred obdavčitvijo (v %)	0,48	0,43
Delež operativnih stroškov v povprečni aktivi (v %)	2,74	2,85
Kapitalska ustreznost (v %)	10,37	10,56

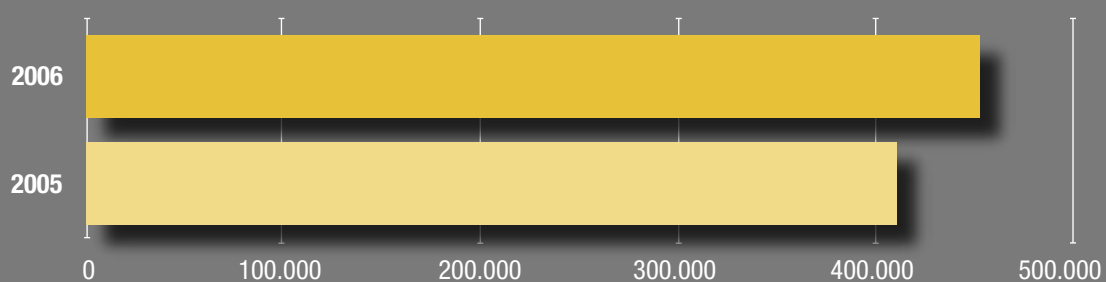
Bilančna vsota

v mio SIT



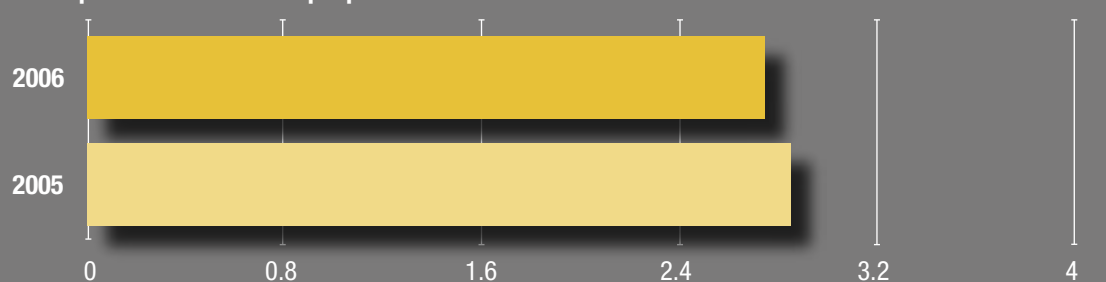
Neto dobiček

v tisoč SIT



Delež operativnih stroškov v povprečni aktivi

v %



POROČILO UPRAVE BANKE

Cenjeni poslovni partnerji,

spoštovana delničarja,

dragi sodelavci,

za slovenskim gospodarstvom je še eno uspešno poslovno leto, ki so ga zaznamovale zaključne priprave na prevzem evra, visoka 5,2-odstotna rast bruto domačega proizvoda ter ohranjanje stopnje inflacije na ravni iz leta 2005, ko je dosegla najnižjo raven po osamosvojitvi, to je 2,5 odstotka. Glavno gonilo gospodarske rasti je bila tudi tokrat zunanja menjava z 10-odstotno rastjo ter rast bruto investicij v osnovna sredstva še posebej na področju gradbeništva.

Tako živahno poslovno okolje, podprto z dokaj stabilnim političnim položajem, je omogočilo pospešeno rast gospodarstva, še posebej celotne bančne panoge v Sloveniji.

Tudi za Pošno banko Slovenije, d.d. – bančno skupino Nove Kreditne banke Maribor d.d. (v nadaljevanju banka oziroma Poštna banka Slovenije) je bilo preteklo leto uspešno, kar dokazujejo tako rezultati v finančnih izkazih kakor tudi doseženi poslovni cilji, ki vplivajo na povečanje vrednosti naše banke.

V letu 2006 sta v banki potekala dva vsebinsko in tehnološko zelo zahtevna projekta: prehod s slovenskih na mednarodne standarde računovodskega poročanja (v nadaljevanju MSRP) in zaključne priprave na prevzem nove nacionalne valute, evra.

Prehod na evro je bil zagotovo eden od najpomembnejših projektov v naši banki, pri njem je aktivno sodelovala tudi Pošta Slovenije, d.o.o. v delu, ki se nanaša na prilagoditve informacijske podpore na poštinih okencih ter na zagotavljanje logistike in izvajanja menjave tolarjev za evre. Projekt je banka v vseh fazah uspešno izpeljala brez večjih tveganj.

Tudi prehod iz slovenskih računovodskih standardov (v nadaljevanju SRS) na MSRP je banka uspešno izpeljala in to tako vsebinsko kakor tudi rokovno. Banka torej prvič sestavlja računovodska poročila v skladu z MSRP za poslovno leto 2006, prav tako pa je temu prilagodila vse primerljive podatke za predhodno leto.

Delovanje in razvoj banke je še naprej usmerjen v doseganje ustreznega položaja na izbranih segmentih trga in je v veliki meri odvisen od sodelovanja z obema lastnikoma, to je Pošto Slovenije, d.o.o. in Novo Kreditno banko Maribor d.d. (v nadaljevanju Nova KBM d.d.). Pomemben element razvoja ostaja možnost širitve prodaje finančnih storitev prek poštnega omrežja in poštinih delavcev po vsej Sloveniji ter iskanje sinergijskih učinkov z Novo KBM d.d. Tako je banka v tem letu še poglobila sodelovanje z Novo KBM d.d. v bančni skupini, predvsem na področju pridobivanja novih virov za financiranje naložb, pri trgovanju z vrednostnimi papirji, upravljanju likvidnosti, obvladovanju tveganj, pri usklajenem nastopu na trgu in poenotenju pogojev poslovanja ter pri uvajanju MSRP in pripravi na prevzem evra.

Kljub veliki konkurenci na slovenskem bančnem trgu, ki se je odražala z nadaljevanjem trenda zniževanja obrestne marže iz leta 2005, je banka poslovno leto zaključila s finančnimi rezultati, ki so presegli načrtovane cilje. Obseg bilančnega poslovanja je povečala za 10 odstotkov tako, da je bilančna vsota banke ob koncu leta znašala 135.395 milijonov tolarjev, kar je banki zagotavljalo 1,7-odstotni tržni delež.

Banka je v letu 2006 dosegla pomembne stopnje rasti (nad slovenskim povprečjem) predvsem na področju kreditiranja nebančnega sektorja (31-odstotna rast, še posebej na segmentu pravnih oseb s 36 odstotno rastjo), pri čemer sta pomembno vlogo imela tudi lastnika banke, ki sta z denarnimi vplačili povečala osnovni kapital in kapitalske rezerve banke v višini 501 milijon tolarjev ter z 1.000 milijonov tolarjev dolgoročnega depozita, ki ima značaj hibridnega instrumenta. S tako pridobljenimi viri je banka lahko realizirala visoko rast kreditiranja nebančnega sektorja ter ob tem ohranila količnik kapitalske ustreznosti nad 10 odstotki (konec leta je bil 10,37 odstotka), kar ustreza njeni poslovni usmeritvi.



Mag. Drago Pišek



Viktor Lenče

Ob že navedenem povišanju kapitala in podrejenih obveznosti je banki uspelo povečati tudi primarne vire, ki so porasli za 15 odstotkov. Velik del povečanja izhaja iz vlog prebivalstva, dolgoročni del pa je banka pridobila z najetjem medbančnih deviznih kreditov.

Glede na strukturo bilance bank je razumljivo, da imajo največji vpliv na končni poslovni rezultat obresti, ki so v neto znesku porasle za 9 odstotkov ter so odraz povečanega obsega poslovanja, prestrukturiranja naložb ter pridobivanja ugodnejših virov financiranja.

Zaradi nadaljevanja trenda padanja obrestnih mer in posledično krčenja obrestnega razmika, je banka ta izpad v dohodkovnem segmentu poskušala nadomestiti s poslovanjem, ki prinaša neobrestne prihodke, z razvojem novih storitev ter aktivnejšim trgovanjem z vrednostnimi papirji. Banka je v letu 2006 tako povečala svoje čiste neobrestne prihodke za 11 odstotkov oziroma za 200 milijonov tolarjev.

Za leto 2006 je tudi značilno, da je to leto, ko je bil celotni bančni sektor obremenjen z visokimi dodatnimi stroški poslovanja, ki so se nanašali na stroške uvedbe MSRP in priprav na uvedbo nove nacionalne valute, evra. Kljub temu pa je banki uspelo z ukrepi racionalizacije učinkovito obvladovati stroške poslovanja in je njihov delež v povprečni aktivni znižala iz 2,85 odstotka v letu 2005 na 2,74 odstotka v letu 2006. K temu je poleg varčevalnih ukrepov prispevalo tudi posodabljanje tehnoloških procesov, vlaganja v tehnologijo ter racionalno obnašanje vseh zaposlenih.

Če upoštevamo celotno gospodarsko in bančno okolje ter tokove, s katerimi se je soočala naša banka, so rezultati v izkazu poslovnega izida za leto 2006, merjeni po MSRP, zelo dobri in razveseljivi. Banka je namreč kljub močni konkurenci na trgu, zmanjšanju obrestne marže in dodatnih stroškov, povezanih z MSRP in prevzemom evra, povečala rast neto dobička za 10 odstotkov ter dosegla donos na kapital v višini 9,89 odstotka.

Dobri poslovni rezultati v preteklosti potrjujejo, da so naše dolgoročne in kratkoročne poslovne usmeritve pravilne, zato bomo v prihodnosti vse aktivnosti usmerili v uresničevanje sprejete strategije razvoja banke, v pospeševanje trženja v sodelovanju s Pošto Slovenije, d.o.o. in strateških usmeritev razvoja bančne in finančne skupine Nove KBM d.d. ter v realizacijo ciljev za leto 2007.

Cilji, ki smo si jih za to leto postavili, so realno dosegljivi, pomenijo pa 14-odstotno rast bilančne vsote, izboljšanje kakovosti storitev, razvoj novih storitev, povečanje stroškovne in dohodkovne učinkovitosti poslovanja ter doseganje 14,96-odstotnega donosa na kapital (ROAE).

Ob vseh navedenih ciljih pa bo leto 2007 zaznamovano tudi z aktivnostmi za pripravo na novo evropsko regulativo, povezano z uveljavitvijo novega baselskega kapitalskega sporazuma, Basel II.

V letu 2007 bo Poštna banka Slovenije praznovala 15. obletnico samostojnega delovanja. Zaupanje, inovativnost in dobri poslovni rezultati jo spremljajo vse od ustanovitve dalje.

Zavedamo se, da brez dobrega sodelovanja in zaupanja vseh zaposlenih na eni strani ter lastnikov in strank na drugi strani banka ne bi bila tako uspešna.

Zato dovolite, da se ob koncu zahvaliva vsem članom nadzornega sveta za konstruktivne predloge in ideje ter tekoče spremljanje našega poslovanja, lastnikoma za zagotavljanje pogojev poslovanja, še posebej pa je zahvala namenjena vam poslovnim partnerjem za izkazano zaupanje in vsem zaposlenim za vložen trud in prizadevanje pri doseganju skupno zastavljenih ciljev.



Viktor Lenče
Član uprave



Mag. Drago Pišek
Predsednik uprave

POROČILO NADZORNEGA SVETA

Delovanje nadzornega sveta

Nadzorni svet Poštne banke Slovenije sestavlja pet članov. Štirje nadomestni člani so bili imenovani na 17. skupščini banke, 27. 6. 2005, in sicer: Aleš Hauc, mag. Darko Tisaj, Igor Šujica in Jurij Blatnik. Matjaž Kovačič je bil za člana nadzornega sveta imenovan že na 16. skupščini banke, 1. 10. 2004. Na konstitutivni seji, 29. 8. 2005, je nadzorni svet v tej sestavi za predsednika nadzornega sveta izvolil Aleša Hauca, za namestnika predsednika nadzornega sveta pa Matjaža Kovačiča. V takšni sestavi je nadzorni svet deloval tudi v poslovnem letu 2006.

Svoje delo je nadzorni svet opravljal skladno s temeljno funkcijo nadzora nad vodenjem poslovanja banke ter z dolžnostjo skrbnega in vestnega ravnanja, upoštevajoč pristojnosti, ki jih nadzornemu svetu določajo zakonska in statutarne določila.

Nadzorni svet se je v poslovnem letu 2006 sestal na desetih rednih sejah ter izvedel štiri korespondenčne seje. Slednje so bile namenjene predvsem izdaji soglasja k veliki izpostavljenosti banke do posameznih komitentov, medtem ko je nadzorni svet na rednih sejah poglobljeno obravnaval številna gradiva, ki mu jih je predložila uprava banke.

Tudi v dvočlanski upravi Poštne banke Slovenije v letu 2006 sprememb ni bilo. Predsednik uprave, mag. Drago Pišek, ki je položaj predsednika uprave prevzel 10. 2. 2005, in član uprave, Viktor Lenče, ki je bil na to funkcijo imenovan istega dne, sta nadzornemu svetu v poslovnem letu 2006 redno podajala poročila o tekočem poslovanju banke ter ga seznanjala z drugimi pomembnimi poročili iz področja vodenja in poslovanja banke.

Poslovno leto 2006 je bilo v Sloveniji zaznamovano predvsem s preходом računovodskega poročanja iz slovenskih računovodskih standardov na mednarodne standarde računovodskega poročanja ter s pripravami na vstop v evropsko monetarno unijo in prevzem skupne evropske valute, evra.

Nadzorni svet se je z aktivnostmi, ki jih je banka izvajala na obeh ključnih, kakor tudi drugih projektih in delovnih nalogah ter tekočih poslovnih aktivnostih, redno seznanjal. Zaradi učinka spremembe računovodskega poročanja na kapital, je nadzorni svet sprejel ustrezne sklepe za zagotovitev kapitalske ustreznosti banke, pa tudi sicer je v letu 2006 namenjal veliko pozornosti kategoriji kapitala, zagotavljanju kapitalske ustreznosti, uravnavanju količnikov likvidnosti in izpolnjevanju drugih zahtev Banke Slovenije.

Seznanjal se je tudi z informacijami Banke Slovenije o opravljenih pregledih, ki jih je ta v letu 2006 v Poštni banki Slovenije izvedla na področju tržnih tveganj in na projektu uvajanja valute evro. Nadzorni svet je tudi spremljal realizacijo aktivnosti, ki jih je banka izvedla za odpravo pomanjkljivosti, ugotovljenih ob pregledih Banke Slovenije.

Znotraj rednih poročil o poslovanju banke se je nadzorni svet podrobneje seznanjal z gibanjem posameznih postavk bilance stanja in izkaza uspeha, opozarjal na morebitna odstopanja ter na podlagi kontrolnih točk spremljal uresničevanje poslovne politike in finančnega plana poslovanja banke za leto 2006, ki ga je potrdil na svoji 58. redni seji, 16. 12. 2005.

Dosežene rezultate banke je nadzorni svet spremljal tudi v povezavi z gibanji v splošnem gospodarskem okolju, kakor tudi s finančnimi in drugimi primerjavami v slovenskem bančnem prostoru. Pri tem je ob določenih dejstvih opozarjal na skrajšnje drugačne pogoje poslovanja slovenskih bank ob vključitvi v evroobmočje, predvsem z vidika novih poslovnih priložnosti, ob tem pa tudi nastanka novih tveganj.

V okviru spremljanja rednih poročil o poslovanju banke se je nadzorni svet seznanjal tudi z doseganjem dodatnih sinergijskih učinkov v smislu optimizacije in racionalizacije delovnih postopkov po posameznih poslovnih področjih, ki jih je banka v letu 2006 uresničila v sodelovanju z Novo KBM d.d. – pomembnejše aktivnosti so v letu 2006 potekale predvsem na področju poenotenja postopkov pri odobravanju kreditov in računovodske spremljave ter poenotenju pravilnikov in navodil. Strateško partnerstvo s Pošto Slovenije, d.o.o. je bilo s strani nadzornega sveta spremljano predvsem v smislu dajanja usmeritev za intenziviranje razvoja novih storitev oz. razširitev palete bančnih in uvedbo ponudbe finančnih produktov na poštne okencih. Nadzorni svet je tudi v letu 2006 spremljal potek dogodkov glede ureditve dohodkovnih razmerij med



Aleš Hauc

Poštno banko Slovenije in Pošto Slovenije, d.o.o. na segmentu plačilnega prometa s ciljem zagotovitve nadaljnega razvoja in usklajene cenovne politike Pošte Slovenije, d.o.o., Nove KBM d.d. in Poštne banke Slovenije.

Skladno s svojimi pristojnostmi je nadzorni svet v letu 2006 spremljal tudi primernost postopkov in učinkovitost delovanja Službe notranje revizije, in sicer z obravnavo kvartalnih poročil o delu Službe notranje revizije. Seznanjal se je z ugotovitvami in danimi priporočili Službe notranje revizije po izvršenih revizijskih pregledih posameznih področij poslovanja ter spremljal realizacijo teh za vsako posamezno revidirano področje. Revidirana področja v letu 2006 so bila: področje poslovanja s pravnimi osebami, področje poslovanja s prebivalstvom, področje gotovinskega poslovanja, opravljena je bila tudi revizija informacijskega okolja ter pet drugih revizij – revizija poteka rednega letnega popisa, revizija poslovanja s kreditnimi posredniki, revizija uvedbe MSRP, revizija uvedbe evra ter revizija kreditnega portfelja, ki jo je, skladno z dogovorom obeh bank, izvedla Notranja revizija Nove KBM d.d. V primeru nejasnosti glede same realizacije ali ob ugotovitvi nerealiziranih priporočil, je nadzorni svet podal zahtevo po dodatnih pojasnilih oz. usmeritve za realizacijo danega priporočila. Nadzorni svet se je seznanjal tudi z izvajanjem drugih stalnih nalog notranje revizije, kot so sodelovanje z inšpektorji Banke Slovenije pri kontrolnih pregledih poslovanja banke, revizorji zunanje revizije, službo Notranje revizije Nove KBM d.d. in Pošte Slovenije, d.o.o. ter z izvajanjem svetovalne dejavnosti.

Nadzorni svet je na svojih sejah v skladu s svojimi pristojnostmi podajal tudi soglasja za sklenitev poslov, ki se nanašajo na preseganje limitov kreditne izpostavljenosti banke do komitentov in tistih, pri katerih gre za izpostavljenost banke do oseb v posebnem razmerju z banko, ugotavljal neto dolžništvo, v letu 2006 pa podal tudi soglasje k predlogom za odpis terjatev nad 50 mio SIT do dveh podjetij.

Na zadnji, 68. redni seji v letu 2006, ki je potekala 19. decembra, je nadzorni svet odločal o podaji soglasja k usmeritvam poslovne politike in finančnemu planu za leto 2007 ter tudi soglasja k okvirnemu planu dela Službe notranje revizije za poslovno leto 2007.

K usmeritvam poslovne politike in finančnemu planu za leto 2007 je nadzorni svet podal soglasje z dodatnimi zahtevami oz. je upravi naložil, da si prizadeva za doseganje višje rasti bilančne vsote ter višjo donosnost na kapital od prvotno načrtovane.

Okvirni letni plan dela Službe notranje revizije za poslovno leto 2007 bo nadzorni svet obravnaval ponovno na svoji prvi seji v letu 2007, saj je podal zahtevo po dopolnitvi tega z močnejše zastopanimi pregledi Službe notranje revizije na področju kreditnega portfelja.

Letno poročilo za leto 2006

Nadzorni svet meni, da je v poslovnem letu 2006 prejemal potrebne podatke in informacije, na podlagi katerih je lahko v okviru svojih pristojnosti nadzoroval vodenje banke, spremljal uresničevanje poslovne politike banke ter ocenil dosežene rezultate. Za verodostojnost posredovanih podatkov in informacij je v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah odgovorna uprava banke.

Uprava banke je nadzornemu svetu v zakonskem roku predložila revidirano Letno poročilo banke za leto 2006 skupaj z revizijskim poročilom. Hkrati mu je predložila tudi letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2006. Nadzorni svet je omejena poročila obravnaval na 71. redni seji, ki je potekala 25. 5. 2007.

Nadzorni svet ugotavlja, da je iz predloženih poročil razvidno primerno upravljanje s premoženjem banke. Redno letno revizijo računovodskih izkazov banke za leto 2006 je opravila pooblaščen revizijska hiša KPMG Slovenija, d.o.o., ki je k računovodskim izkazom podala mnenje brez pridržka ter potrdila njihovo vsebinsko skladnost s poslovnim poročilom. Revizorjevo poročilo meni, da so računovodski izkazi banke v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega stanja banke na dan 31. 12. 2006, njenega poslovnega izida in denarnih tokov v letu, končanem z navedenim datumom, v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija.

Mnenje nadzornega sveta o revizorjevem poročilu, ki je sestavni del letnega poročila, je pozitivno.

Nadzorni svet je skladno z zakonodajo potrdil tudi predlog uprave o uporabi bilančnega dobička ter k temu podal svoje soglasje. Predlog uporabe bilančnega dobička nadzorni svet na predlog uprave predlaga v sprejem skupščini banke.

Na podlagi navedenega je nadzorni svet v skladu z 282. členom ZGD-1 potrdil Letno poročilo Poštne banke Slovenije za leto 2006 s poročilom revizijske družbe KPMG Slovenija, d.o.o. k računovodskim izkazom.

Nadzorni svet nima informacij o kršitvah zakonodaje, sklepov skupščine in nadzornega sveta ter splošnih aktov družbe Poštne banke Slovenije v zvezi s poslovanjem družbe.



Aleš Hauc
Predsednik nadzornega sveta



**P O S L O V N O
P O R O Č I L O**

1. POMEMBNEJŠI PODATKI IZ POSLOVANJA BANKE

	v tisoč SIT	
Bilanca stanja	31. 12. 2006	31. 12. 2005
Bilančna vsota	135.394.583	122.875.259
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	105.223.376	92.763.952
– pravnih in drugih oseb	15.879.615	16.257.710
– prebivalstva	89.343.761	76.506.242
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	56.042.755	42.775.792
– pravnim in drugim osebam	41.829.615	30.644.396
– prebivalstvu	14.213.141	12.131.396
Celotni kapital	5.010.915	4.110.907
Oslabitve fin. sred., merj. po odplač. vr. in rezervacije	6.857.116	6.449.004
Obseg zunajbilančnega poslovanja	51.892.322	15.590.014
Izkaz poslovnega izida	1-12/2006	1-12/2005
Čiste obresti	3.178.814	2.910.103
Čisti neobrestni prihodki	1.945.113	1.745.364
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	3.197.819	3.000.012
Amortizacija	335.456	333.287
Oslabitve in rezervacije	964.553	818.031
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustav. posl.	626.099	504.137
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega in ustav. posl.	175.012	95.143
Zaposleni		
Število zaposlenih	221	222
Delnice		
Število delničarjev	2	2
Število delnic	356.100	310.845
Nominalna vrednost delnice – SIT	4.000	4.000
Knjigovodska vrednost delnice – SIT	14.072	13.225
Kapital		
Kapital	7.077.454	5.447.069
Tehtana tvegana aktiva	68.279.115	51.578.977
Kapitalska ustreznost	10,37	10,56
Kvaliteta aktive		
Oslabitve fin. sred., mer. po odplač. vred., in rezerv. za prevzete obv./razvr. aktivne bilan. in zunajbil. postavke	4,30	6,23
Profitabilnost		
Obrestna marža	2,46	2,49
Marža finančnega posredništva	3,97	3,98
Donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,48	0,43
Donos na aktivo po obdavčitvi	0,35	0,35
Donos na kapital pred obdavčitvijo	13,73	13,74
Donos na kapital po obdavčitvi	9,89	11,15
Operativni stroški		
Operativni stroški/povprečna aktiva	2,74	2,85
Likvidnost		
Likvidna sred./kratkor. vloge do nebančnega sektorja	6,64	8,29
Likvidna sred./povprečna aktiva	4,40	5,68

2. PREDSTAVITEV BANKE

Poštno banko Slovenije so ustanovile nekdanje slovenske organizacije PTT-prometa kot delniško družbo za opravljanje bančnih in drugih finančnih storitev na temelju Zakona o bančništvu in Zakona o gospodarskih družbah. Poslovati je pričela 1. 7. 1992 in takoj prevzela posle Poštne hranilnice Beograd, nato pa je hitro širila svoje poslovanje tako po obsegu kot po vrstah storitev. Banka danes nudi celovito paleto bančnih storitev.

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

Sedež banke

Banka ima sedež v Mariboru, Ul. Vita Kraigherja 5.

Lastniška struktura

Lastništvo banke je razdeljeno med Novo KBM d.d., ki ima 55-odstotni delež in Pošto Slovenije, d.o.o., ki ima 45-odstotni delež.

Dejavnost banke

Banka ima ves čas svojega delovanja ustrezna dovoljenja oziroma pooblastila Banke Slovenije za poslovanje. Trenutno ima dovoljenje za opravljanje naslednjih storitev:

- sprejemanje depozitov od fizičnih in pravnih oseb ter dajanje kreditov iz teh sredstev za svoj račun,
- izdajanje garancij in drugih jamstev,
- kreditiranje, vključno s potrošniškimi krediti, hipotekarnimi krediti in financiranjem komercialnih poslov,
- factoring,
- trgovanje s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli,
- izdajanje in upravljanje s plačilnimi instrumenti (npr. plačilne in kreditne kartice, potovalni čeki, bančne menice),
- nakup ali prodaja vrednostnih papirjev po nalogu in za račun stranke (trgovanje za svoj račun),
- opravljanje poslov plačilnega prometa.

Organi banke

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

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

Dosedanji razvoj banke

Poštna banka Slovenije posluje od 1. 7. 1992 dalje. V času njenega delovanja je doživela zelo velik in hiter razvoj tudi zaradi velike razširjenosti poštne mreže, dostopne najširšemu krogu uporabnikov. Povečevala je obseg poslovanja, z novimi produkti in storitvami je širila ponudbo za prebivalstvo, kasneje pa se je z oblikovanjem organizacijskih enot tržnega področja približala komitentom tudi na področju poslovanja s pravnimi osebami.

V zadnjih letih je Poštna banka Slovenije vstopila v novo fazo svojega razvoja, v kateri je bistveno bolj poudarjena kakovost poslovanja v banki, kar se odraža tako v ponudbi storitev kot tudi v odnosu do komitentov.

Sočasno s porastom obsega poslovanja in razvojem poslovnih funkcij je banka krepila podporne funkcije, predvsem na področju uvajanja informacijskega sistema v obliki novih povezanih aplikativnih podpor za masovne bančne posle.

Notranjo organiziranost je banka prilagajala potrebam tržnih aktivnosti. V ta namen poslujeta dva komercialna centra v Mariboru in Ljubljani, kjer je poudarjena kakovost individualne ponudbe storitev za komitente. Z namenom približevanja storitev željam in potrebam komitentov deluje banka v predstavništvih Murska Sobota, Celje, Kranj in Koper.

Razvoj banke zahteva tudi stalno kadrovske krepitev nosilcev poslovanja z ustreznimi znanji in izkušnjami. Zaradi potreb stalnega razvoja, banka svojim zaposlenim omogoča tekoče nadgrajevanje znanja, tako teoretičnega kot praktičnega.

3. POROČILO O POSLOVANJU BANKE V LETU 2006

3.1. SPLOŠNO GOSPODARSKO OKOLJE

V letu 2006 so slovenski gospodarski in politični prostor zaznamovale predvsem zaključne priprave na prevzem evra.

Slovenija se je s članstvom v Evropski uniji odločila za skupno evropsko prihodnost in se s tem zavezala tudi za njeno valuto – evro. Za uvedbo evra je morala Slovenija, ki je 1. 5. 2004 postala članica Evropske unije, izpolnjevati določena maastrichtska merila, katerih ključne značilnosti so doseganje nizke stopnje inflacije, primerljivost obrestnih mer, stabilen tečaj med domačo valuto in evrom ter vzdržni položaj javnih financ.

Uvedba evra kot nacionalne valute v Slovenije je imela tri obdobja in sicer obdobje ERM II (vstop 28. 6. 2004), predvstopno obdobje (od 1. 7. 2006 dalje) in prevzem evra (1. 1. 2007). Zadnji pogoj za uvedbo evra kot nacionalne valute v Sloveniji je bil izpolnjen 11. 7. 2006, in sicer z določitvijo končnega menjalnega razmerja med slovenskim tolarjem in evrom v višini 239,640 tolarja za en evro. Slovenija je torej 1. 1. 2007 z uvedbo evra postala 13. članica evroobmočja, s čimer so se pristojnosti vodenja denarne politike prenesle na Svet guvernerjev Evropske centralne banke (ECB v nadaljevanju). Hkrati se je z uvedbo evra zaključila postopna nominalna konvergenca med obrestnimi merami Banke Slovenije in ECB.

V letu 2006 je prišlo do opazne pospešitve gospodarske rasti, tako v Sloveniji kot v Evropski skupnosti. Razen opazne pospešitve rasti domačega produkta in relativne pospešitve investicij so se na segmentu gospodarske aktivnosti le nadaljevali trendi iz leta 2005.

Potem ko je inflacija v letu 2005 dosegla najnižjo raven po osamosvojitvi, se je umirjena rast nadaljevala tudi v letu 2006. Povprečna letna inflacija je ostala na ravni leta 2005 in je znašala 2,5 odstotka.

Po daljšem obdobju pospešene industrijske proizvodnje, se je v zadnjih mesecih leta 2006 začela postopno krepiti tudi zaposlenost, čeprav nekoliko manjša, kot bi jo pričakovali glede na visoko gospodarsko rast.

Povprečne plače so se v letu 2006 opazno umirjale, kar je rezultat spremenjenih pravil uravnavanja plač oziroma usmeritve politike plač v državi.

V letu 2006 se je kreditna dejavnost bank še naprej krepila. Obseg kreditov nebančnim sektorjem je na mesečni ravni v povprečju rasel po 1,8-odstotni stopnji. Devizni krediti so sicer beležili precej višje rasti, vendar pa so se še posebej ob koncu leta pričeli krepiti tolarški krediti. Tudi prebivalstvo je v letu 2006 okrepilo obseg poslovanja. Tako so se celotni neto tokovi kreditov prebivalstva v letu 2006 v primerjavi z letom pred tem povečali kar za 30 odstotkov.

Potem ko obseg mesečnih vlog prebivalstva v enajstih mesecih lani na mesečni ravni ni nikoli porasel za več kot 1,5 odstotka, se je v zadnjem mesecu okrepil kar za 3,2 odstotka, kar je bilo največ v zadnjih dveh letih. Razloga za to sta predvsem dva: prvi je v izplačilu božičnic in trinajstih plač, drugi pa v uvedbi evra.

Za leto 2006 je tudi značilno, da se je nadaljevala visoka rast vzajemnih skladov, in to predvsem delniških vzajemnih skladov, kar se je odrazilo na obsegu vlog v bankah.

3.2. POSLOVNE USMERITVE

Nadzorni svet banke je v decembru preteklega leta potrdil usmeritve poslovne politike in finančni plan za leto 2007. Tako bodo vse aktivnosti v tem letu usmerjene v uresničevanje strategije razvoja banke, pospeševanja trženja v sodelovanju s Pošto Slovenije, d.o.o. in strateških usmeritev razvoja bančne in finančne skupine Nove KBM d.d. ter temeljnih poslovnih usmeritev za leto 2007. Mednje je banka uvrstila nadaljnjo rast obsega poslovanja, izboljšanje kakovosti storitev, optimalno obvladovanje vseh bančnih tveganj, dohodkovno uspešnost in racionalizacijo poslovanja. Tako bo banka na področju organiziranosti poslovanja nadaljevala aktivnosti reorganizacije poslovnih procesov, ki jih je začela že v letu 2006.

Banka za leto 2007 načrtuje 14-odstotno nominalno rast obsega poslovanja, hkrati načrtuje večje spremembe v strukturi bilance stanja, predvsem kot posledico uvedbe evra kot domače valute in odpoved lastni denarni politiki v državi. Slednja bo imela predvsem vpliv na zmanjševanje deleža terjatev do Banke Slovenije ter prestrukturiranje naložb v tuje vrednostne papirje in v nebančni sektor.

V okviru depozitnega poslovanja banka še vedno pričakuje ugodno rast pri prebivalstvu in subjektih države, na področju depozitov pravnih oseb pa ne pričakuje izrazite rasti. Dodatne vire sredstev bo banka tudi v letu 2007 pridobivala z najemom kreditov pri banki v bančni skupini, Slovenski izvozni in razvojni banki d.d. ter po potrebi še pri drugih bankah v tujini. Pomembnejši vir financiranja naložb pa bo tudi izdaja novih obveznic, kjer se načrtuje 17-odstotno povečanje na ta način pridobljenih sredstev.

Pri naložbenem poslovanju načrtuje banka optimistično 20 odstotno rast kreditov nebančnemu sektorju. Rast kreditiranja podjetij je načrtovana na osnovi napovedane relativno visoke gospodarske rasti v letu 2007, rast kreditiranja prebivalstva pa na osnovi novih storitev in drugačnega tržnega nastopa ter na osnovi napovedi o razmeroma visoki rasti stanovanjske gradnje.

Pri naložbah v vrednostne papirje bo banka namenila največ pozornosti naložbam v tuje vrednostne papirje, pretežno bo kupovala vrednostne papirje, razpoložljive za prodajo oziroma jih bo obdržala do zapadlosti. Načrtovana rast pri omenjenih vrednostnih papirjih je 50-odstotna.

Z načrtovano rastjo obsega poslovanja si bo banka prizadevala ustvariti poslovni izid pred obdavčitvijo, ki bo delničarjema zagotavljal donos na povprečni kapital (ROAE) v višini 15 odstotkov. Zaradi predvidenega nadaljnega zniževanja obrestne marže (5-odstotni padec) se bodo obrestni prihodki znižali, banka pa jih bo poskušala nadomestiti s povečanjem neobrestnih prihodkov, ki jih bo dosegla s pospeševanjem obstoječih storitev in uvedbo novih storitev na področju alternativnih oblik varčevanja.

Učinkovito obvladovanje tveganj postaja z naraščajočo konkurenco in razvojem vse bolj kompleksnih bančnih storitev vse večja nujnost. Banka bo zato v letu 2007 posvetila temu področju posebno pozornost, in sicer bo že izdelane politike in metodologije za obvladovanje vseh vrst tveganj v največji možni meri dopolnjevala s spremembami, ki jih bo na področju obvladovanja tveganj prinesel novi baselski kapitalski sporazum oziroma nova evropska direktiva o kapitalski ustreznosti. Banka bo tudi pristopila k izgradnji centralnega podatkovnega skladišča, prednostno za potrebe poročanja evropski centralni banki, izpolnjevanja vseh zahtev nove evropske kapitalske ureditve in notranjih analiz za potrebe poslovnega odločanja.

Rast obsega poslovanja, obvladovanje tveganj in nadgradnje informacijske tehnologije pogojujejo tudi rast števila zaposlenih. Tako banka v letu 2007 načrtuje zaposlitev 6 novih delavcev z ustreznimi bančnimi izkušnjami ter drugimi strokovnimi znanji za posamezno področje dela.

3.3. PREGLED POSLOVANJA BANKE

3.3.1. Poslovanje s pravnimi osebami

Na področju pravnih oseb so bile v skladu s sprejeto strategijo trženja aktivnosti usmerjene predvsem na mala in srednje velika podjetja, samostojne podjetnike in društva ter v krepitev poslovnega sodelovanja z občinami. Trženje se je izvajalo po teritorialnem pristopu in po načelih osebne prodaje s poudarkom na pridobivanju aktivnih in pasivnih poslov, odpiranju transakcijskih računov in odkupu terjatev.

Banka je okrepila poslovna razmerja z obstoječimi komitenti in posebno pozornost namenila pridobivanju novih komitentov. Tržne aktivnosti so bile praviloma mesečno planirane in usmerjene predvsem v:

- osebno prodajo bančnih storitev prek tržnikov in drugih delavcev banke,
- celovito, kakovostno in strokovno spremljanje komitentov prek skrbnikov,
- povečanje prepoznavnosti banke,
- krepitev partnerskega odnosa s komitenti.

Banka je povečala naložbe pravnim osebam, samostojnim podjetnikom in kmetovalcem za 11.413 milijonov tolarjev oziroma za 38 odstotkov v primerjavi s preteklim letom.

Obseg naložb		v milijon SIT	
Vrednostni obseg	31. 12. 2006	31. 12. 2005	Indeks
Krediti	41.805	30.392	138
Garancije	6.456	4.690	138

Op.: Podatki ne vključujejo obresti.

Fizični obseg	Leto		Indeks
	2006	2005	
Število komitentov	1.073	965	111
Število pogodb	2.186	1.884	116

Na dan 31. 12. 2006 je banka sodelovala s 1.073 komitenti, s katerimi je bilo sklenjenih 2.186 pogodb.

V strukturi kreditov po ročnosti je znašal leta 2006 delež kratkoročnih kreditov 60 odstotkov, delež dolgoročnih kreditov pa 40 odstotkov. V primerjavi s preteklim letom se je povečal delež kratkoročnih kreditov za štiri odstotne točke, vrednostno pa so se povečali za 46 odstotkov.

V strukturi kreditov po vrsti valute je znašal leta 2006 delež tolarških kreditov in kreditov z valutno klavzulo 69 odstotkov, delež deviznih kreditov pa 31 odstotkov. V primerjavi s preteklim letom so porasli devizni krediti za 93 odstotkov, tolarški krediti in krediti z valutno klavzulo pa za 22 odstotkov.

Struktura kreditov		v milijon SIT	
Vrsta kredita	31. 12. 2006	31. 12. 2005	Indeks
Kratkoročni	24.945	17.084	146
Dolgoročni	16.861	13.308	127
Kreditni skupaj	41.805	30.392	138
Tolarški in valutna klavzula	28.799	23.647	122
Devizni	13.006	6.745	193
Kreditni skupaj	41.805	30.392	138

Op.: Podatki ne vključujejo obresti.

Banka je nadaljevala in okrepila aktivnosti na področju sodelovanja z občinami, predvsem s ponudbo depozitov, nočnih depozitov, oskrbe z gotovino in kreditov. Posebne aktivnosti so bile usmerjene v pospeševanje razvoja drobnega gospodarstva pri občinah, ki za to namenjajo posebna sredstva. Na ta način je banka pridobila tudi pomembne informacije iz lokalnega okolja in s tem možnost pritegniti nove komitente in pospeševati prodajo ostalih produktov banke.

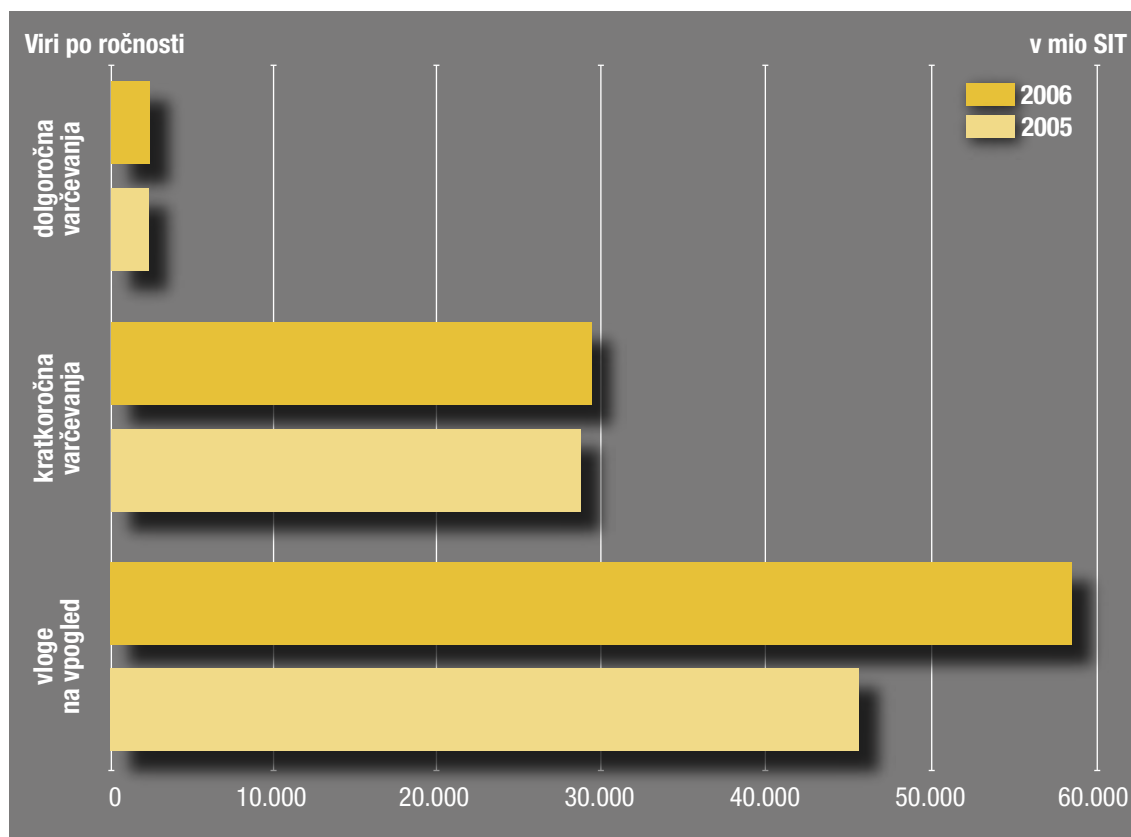
3.3.2. Poslovanje s prebivalstvom

Banka je na področju poslovanja s prebivalstvom, kot vsa leta poprej, tudi v letu 2006 nadaljevala s povečevanjem obsega poslovanja tako na področju zbiranja sredstev kakor tudi na področju kreditiranja.

Navedeno je banka dosegala z izvajanjem raznih akcij posrednega in neposrednega trženja, s katerimi je pridobivala nove komitente in posledično povečala obsege poslovanja.

Z novo storitvijo, plačilom oziroma nakazilom v tujino, je banka razširila svojo ponudbo tudi na področju deviznega poslovanja. Na področju kreditiranja je banka spreminjala določene pogoje in tako naredila kreditno ponudbo še konkurenčnejšo in privlačnejšo.

Na področju zbiranja sredstev je banka, kljub preusmerjanju naložb prebivalstva v alternativne oblike varčevanj (predvsem v vzajemne sklade), dosegla precejšnje povečanje obsega avista sredstev (sredstva na osebnih računih in vpoglednih hranilnih vlogah), ki znaša več kot 25 odstotkov in 4-odstotno povečanje obsega ostalih zbranih sredstev (depoziti, razne oblike varčevanja). Vsa zbrana sredstva prebivalstva so se v letu 2006 povečala za skoraj 17 odstotkov in presegla 89 milijard tolarjev.

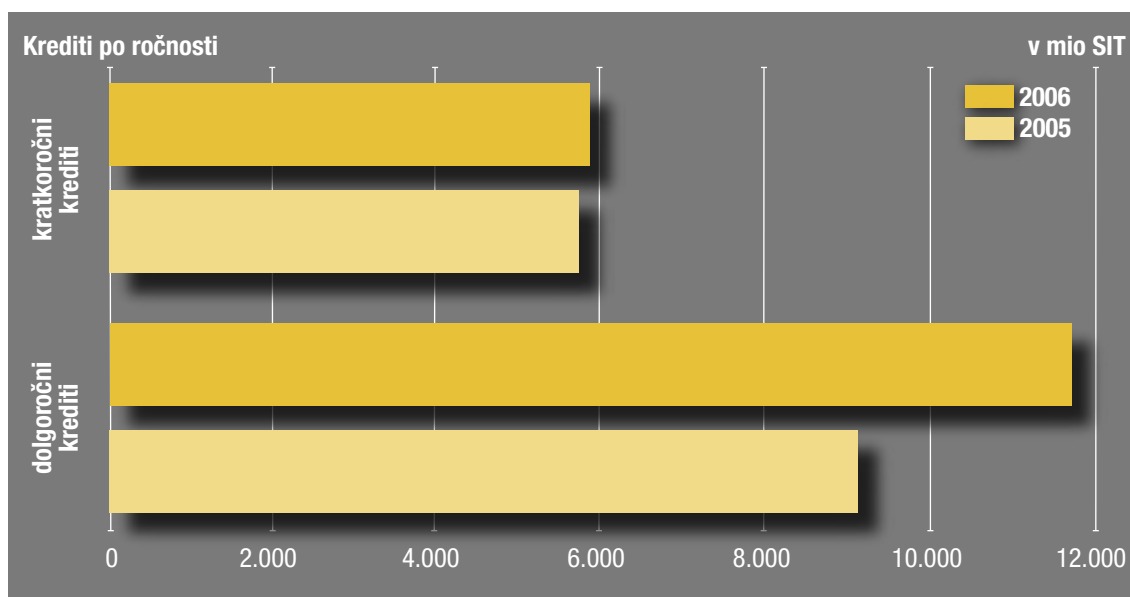


Op.: Podatki ne vključujejo obresti.

Število osebnih računov je banka v letu 2006 obdržala na enakem nivoju, kot je bil konec leta 2005 (nekaj več kot 120.000). Pri tem je banka povečala število osebnih računov s kartico kot instrumentom poslovanja za 2.400, s čimer se je delež v celotnem številu osebnih računov povečal iz nekaj manj kot 36 odstotkov na nekaj manj kot 38 odstotkov.

Banka je bila precej aktivna tudi na področju plasmajev prebivalstvu (kredit, limiti na osebnih računih), s čimer je v letu 2006 povečala skupni znesek odobrenih kreditov za 11 odstotkov v primerjavi s preteklim letom. Posledično se je obseg plasiranih sredstev prebivalstvu povečal za skoraj 16 odstotkov.

Povečanje plasiranih sredstev na področju kreditiranja prebivalstva (dolgoročni in kratkoročni potrošniški krediti, stanovanjski in drugi krediti) znaša v primerjavi s koncem leta 2005 skoraj 19 odstotkov, medtem ko je znesek koriščenih limitov na osebnih računih 3 odstotke višji kot konec leta 2005.



Op.: Podatki ne vključujejo obresti.

Banka je v letu 2006 ponovno povečala obsege na področju menjalniškega poslovanja. Število opravljenih transakcij (odkup in prodaja tujih valut) se je povečalo za skoraj 13 odstotkov, medtem ko se je obseg zamenjanih sredstev povečal za več kot 27 odstotkov in presegel 44 milijard tolarjev. Določen delež tega povečanja je posledica prevzema evra v Sloveniji.

Ena pomembnejših aktivnosti banke na področju poslovanja s prebivalstvom v letu 2006 je bila tudi reorganizacija sektorja. Od meseca septembra dalje so organizacijsko ločeni komercialni del, podporni del in tehnologija.

Na področju informacijske podpore za področje poslovanja s prebivalstvom je banka z raznimi izboljšavami racionalizirala in skrajšala posamezne računalniško podprte postopke, izvedla več prilagoditev v skladu z zakonskimi zahtevami (prehod na MSRP in prevzem evra kot nacionalne valute v Republiki Sloveniji), hkrati pa za novo uvedene storitve pripravila ustrezne aplikativne podpore.

3.3.3. Zakladništvo

Banka je na področju zakladništva v letu 2006 opravljala svojo primarno funkcijo uravnavanja likvidnosti v skladu z likvidnostno politiko banke. Njeno izvajanje dnevno nadzoruje likvidnostna komisija. Likvidnost banke se primarno uravnava s plasiranjem depozitov na medbančnem trgu, kjer je banka pretežno neto upnica. Leto 2006 je banka zaključila z 8.750 milijonov tolarjev naložb v depozite domačim bankam in 2.500 milijoni tolarjev najetih depozitov pri domačih bankah.

Zaradi večjih odlivov v posameznih dneh, ki jih banka praviloma zaznava ob izplačilu pokojnin, je večkrat najela posojilo čez dan pri Banki Slovenije, ki ga je vedno pravočasno vrnila. Lombardnih posojil pri Banki Slovenije banka ni koristila.

Poleg zbranih depozitov pravnih oseb, občin, društev in samostojnih podjetnikov v višini 10.844 milijonov tolarjev je banka imela izdanih 3.368 milijonov tolarjev potrdil o vlogi.

Za kreditiranje pravnih oseb je banka v letu 2006 na področju zakladništva organizirala najem dolgoročnih deviznih kreditov v skupni višini 7,5 milijonov evrov, od tega 6,5 milijonov evrov pri bankah v Republiki Sloveniji.

Leto 2006 je banka zaključila z 19.376 milijoni tolarjev dolgoročnih depozitov pri Banki Slovenije, enako kot leto poprej. Naložbe Banki Slovenije predstavljajo še tolarski blagajniški zapisi v skupni višini 12.000 milijonov tolarjev, ki jih je banka vplačala za zagotovitev likvidnih sredstev za prvi del plačila predobavljene evro gotovine v začetku leta 2007.

Banka je na področju zakladništva upravljala tudi obsežne naložbe v vrednostne papirje. Pri tem je zasledovala cilj varnosti in ustreznega donosa vrednostnih papirjev. Večino prvovrstnih vrednostnih papirjev je razporedila med bančne postavke, od tega jih je 40 odstotkov v skupini do zapadlosti in 60 odstotkov v skupini razpoložljivih za prodajo.

Banka ima majhen delež vrednostnih papirjev, ki so namenjeni trgovanju. V tem delu portfelja so pretežno delnice in obveznice slovenskih podjetij ter točke vzajemnih skladov. Prvovrstni vrednostni papirji (izdajatelj Banke Slovenije, Republike Slovenije in vrednostni papirji s poroštvom Republike Slovenije) so imeli v celotnem portfelju vrednostnih papirjev 91-odstotni delež, delež vseh vrednostnih papirjev v aktivih banke pa je bil 29-odstoten.

Pregled naložb v vrednostne papirje na dan 31. december			v milijon SIT
Vrsta	2006	2005	Indeks
Blagajniški zapisi Banke Slovenije	12.000	19.619	61
Vrednostni papirji Republike Slovenije in vrednostni papirji s poroštvom Republike Slovenije	24.190	23.608	102
Delnice izdajateljev s sedežem v Republiki Slovenije	446	300	149
Obveznice drugih izdajateljev v Republiki Slovenije	2.233	2.266	99
Drugi vrednostni papirji izdajateljev s sedežem v Republiki Slovenije	522	269	194
Vrednostni papirji tujih izdajateljev	459	-	-
SKUPAJ	39.850	46.062	86

Op.: Podatki ne vključujejo obresti.

Banka ima na področju zakladništva organizirano tudi funkcijo izdaje in trženja izdanih obveznic. V oktobru 2006 je banka vložila zahtevo za spremembo kotacije izdanih obveznic PBS2, PBS5, PBS6 in PBS7. Tako obveznice Poštne banke Slovenije od 16. 10. 2006 kotirajo v borzni kotaciji (pred tem so bile obveznice uvrščene na prostem trgu Ljubljanske borze d.d.).

V letu 2006 je banka izpolnila obveznosti iz zapadle obveznice PBS4, novih izdaj obveznic ni bilo. Na dan 31. 12. 2006 je imela banka izdane štiri emisije obveznic z značilnostmi, kot izhajajo iz spodnje tabele.

Pregled izdanih obveznic Poštne banke Slovenije na dan 31. 12. 2006				
Oznaka obveznice	Datum izdaje	Datum zapadlosti	Velikost izdaje	Podrejeni dolg
PBS 2	20. 06. 2000	20. 06. 2007	1.500.000.000,00 SIT	da
PBS 5	31. 07. 2003	31. 07. 2008	10.000.000,00 EUR	-
PBS 6	30. 09. 2004	30. 09. 2011	1.000.000.000,00 SIT	da
PBS 7	06. 12. 2004	06. 12. 2012	4.000.000.000,00 SIT	-

Leta 2006 so banko na področju zakladništva zaznamovale številne spremembe, predvsem zaradi sprememb v denarni politiki Banke Slovenije, ki se je prilagajala evropski ureditvi. Opravljene so bile vse potrebne spremembe in prilagoditve, ki jih je zahtevalo okolje. Veliko pozornosti je banka na področju zakladništva namenila ukrepanju banke ob prevzemu evra, predvsem zagotavljanju primerne premoženja za zavarovanje evro gotovine in načrtovanju denarnih tokov.

V okviru projekta za prevzem evra je banka na področju zakladništva pripravila strategijo preoblikovanja naložb centralno bančnih instrumentov v tuje vrednostne papirje, ki se bo odvila v prvih mesecih leta 2007. Pri tem je banka primarno upoštevala varnost in likvidnost naložb.

3.3.4. Plačilni promet

Plačilni promet in plačilni sistemi

Banka je v letu 2006 nadgradila aplikativno podporo plačilnega prometa banke (PPB) z deviznim plačilnim prometom. Domačemu standardu plačilnega naloga je dodala standard mednarodnega plačilnega naloga. Poravnalni račun banke je nadgradila z vodenjem multivalutnih računov banke. V letu 2006 je imel projekt uvedbe evro valute v banki prvo prioriteto. Banka je izvedla prilagoditve na vseh aplikativnih rešitvah tako na lastnih kot na rešitvah zunanjih dobaviteljev. Uspešno je izvedla vse interne teste in vse predpisane teste z zunanjim okoljem. Vse navedeno pa je banki zagotovilo nemoten in uspešen prehod na novo valuto evro.

Banka je v letu 2006 prek sistema domačega plačilnega prometa obdelala:		v milijardah SIT	
	2006	2005	indeks
BPRČ*	2.637,4	2.590,4	101
SPMV**	402,5	372,2	108
INTERNO	234,5	208,4	112

* BPRČ – sistem za bruto poravnavo v realnem času

** SPMV – sistem plačil malih vrednosti

	2006	2005	indeks
Število nalogov			
BPRČ	72.272	65.704	109
SPMV	7.109.538	6.836.177	103
INTERNO	145.892	215.941	67

Transakcijski računi pravnih oseb

Storitve plačilnega prometa je banka pravnim osebam zagotavljala prek lastnih komercialnih centrov, poštnih enot in elektronskega bančništva.

Skladno z določbami MSRP je banka v letu 2006 opravila vse prilagoditve za nemoteno vodenje računov pravnih oseb. V sklopu projekta uvedbe evra je izvedla prilagoditev podpore za poslovanje v evro okolju. V ta namen je izvedla vsa potrebna interna in predpisana testiranja z zunanjim okoljem.

Za pridobivanje komitentov je banka pripravila Program vodenja osebne prodaje in partnerski odnos s komitenti. Program vodenja in odnosov s komitenti je nudil podporo storitvenemu in prodajnemu okolju z namenom zadovoljiti komitenta. Pridobivanje novih komitentov je tudi v letu 2006 uspešno potekalo v sodelovanju s Pošto Slovenije, d.o.o.

Število odprtih računov pravnih oseb na dan 31. 12.			
Vrste pravnih oseb	2006	2005	indeks
Podjetja	949	868	109
S. p., civilne pravne osebe, društva	2.196	1.983	110
Skupine oseb	126	130	96

Elektronsko bančništvo

Na področju elektronskega bančništva pravnih in fizičnih oseb je banka v letu 2006 izvedla vse potrebne prilagoditve za nemoten prehod na poslovanje v evro valuti.

Elektronsko posluje 1.290 komitentov prek POSLOVNEGA PBSPikaNET-a, od tega 858 pravnih oseb in 432 samostojnih podjetnikov in društev.

Servisiranje in pomoč komitentom elektronskega bančništva banka zagotavlja prek t. i. "help-deska" banke.



Plačilni promet poštnih okenc

Banka je na področju plačilnega prometa za fizične osebe še naprej ohranila vodilno vlogo pri sprejemu in obdelavi plačilnih nalogov. V primerjavi s preteklim letom je fizični obseg teh dokumentov padel za 5 odstotkov – obdelanih je bilo 41,3 milijonov plačilnih nalogov, medtem ko je vrednostni obseg porasel za 6 odstotkov in je znašal 463 milijard tolarjev.

Število opravljenih transakcij na poštah se je v primerjavi s preteklim letom znižalo za 4 odstotke – opravljenih je bilo 49,6 milijonov transakcij, medtem ko je vrednostni obseg porasel za 3 odstotke in je v letu 2006 znašal 2.100 milijard tolarjev.

Prikaz najpomembnejših aktivnosti na poštnih okencih						
	Količina	Količina	Indeks	Vrednost v mio SIT	Vrednost v mio SIT	Indeks
	2006	2005		2006	2005	
Posebne položnice	36.108.330	38.057.646	95	262.493	258.102	102
Gotovinski nalogi BN	5.238.566	5.146.389	102	200.333	180.595	111
Nakazniško poslovanje – izplačila pokojnin	782.282	825.544	95	64.539	65.060	99
Poštna nakaznica	419.094	442.110	95	5.647	5.559	102

Porast obsegov opravljenih storitev beleži banka v letu 2006 tudi pri:

- opravljenih storitvah za druge banke; banka je v letu 2006 opravila več kot 628.000 vplačilnih in izplačilnih transakcij za Novo KBM d.d. v višini nekaj več kot 35,8 milijard tolarjev;
- pogodbenih vplačil (fizični porast za 10 odstotkov);
- sprejetih in obdelanih nakaznic (fizični porast za 6 odstotkov, predvsem na račun vračil sredstev strankam iz naslova odkupnih pošiljk).

Manjši padec je zabeležen pri opravljanju naslednjih storitev:

- gotovinskih izplačil pokojnin (95-odstoten doseg lanskega obsega oziroma zmanjšanje iz povprečno mesečno izplačanih 68.795 v letu 2005 na 65.190 v letu 2006);
- izplačil dobitkov loterij (81-odstoten doseg lanskega obsega oziroma 1,4 milijonov opravljenih transakcij);
- izplačil posebnih nakaznic (72-odstoten doseg lanskega obsega).

Banka je na področju plačilnega prometa za fizične osebe opravila obračun za več kot 45,7 milijonov transakcij, kar pomeni 4-odstotni padec količinskega obsega dela glede na preteklo leto. Vrednostni obseg opravljenih transakcij se je iz 586,5 milijard tolarjev v letu 2005 povzpел na 638,5 milijard tolarjev v letu 2006 in predstavlja skoraj 9-odstotni porast.

V letu 2006 je bila opravljena vrsta ukrepov za izboljšanje informacijske podpore (tako programske kot tudi strojne opreme), organizacije dela in racionalizacijo delovnih procesov. Potekalo pa je tudi več aktivnosti v povezavi s preходом na evro valuto, prenosom obračuna deviznega trezorja iz Poštne banke Slovenije na Pošto Slovenije, d.o.o. ter izmenjave podatkov z Bankart, d.o.o. (zbirnim centrom) iz naslova posebnih položnic, posebnih nakaznic, direktnih odobritev, direktnih obremenitev in trajnih nalogov.

Mednarodni plačilni promet

Tudi v letu 2006 je bila banka aktivno usmerjena v pridobivanje novih komitentov, ki temelji na kakovostni ponudbi in prilagojeni ceni storitev. Mednarodni plačilni promet je banka v letu 2006 zagotavljala komitentom banke samostojno prek sistema TARGET, prek pogodbene banke in v nadaljevanju prek bančne skupine Nove KBM d.d.

Banka omogoča poslovanje za pravne osebe in samostojne podjetnike prek enotnega transakcijskega računa za tolarje in tujo valuto ter za fizične osebe prek multivalutnega osebnega računa.

Do konca leta 2006 je bilo sklenjenih 580 pogodb o odprtju transakcijskega računa v tuji valuti.

Število računov			
	2006	2005	Indeks
Odprti računi	580	502	116
Aktivni računi	520	330	158

Banka je v letu 2006 ustvarila 48,6 milijonov evrov plačilnega prometa s tujino, od tega 20 milijonov evrov prilivov in 28,6 milijonov evrov odlivov, kar predstavlja 10-odstotno porast v primerjavi z letom 2005.

Trgovinski partnerji izhajajo večinoma iz evropskih držav, kar se odraža tudi v valutni sestavi plačilnega prometa s tujino, kjer prevladuje valuta evro.

Obseg plačilnega prometa			v tisoč EUR
Promet	2006	2005	Indeks
Prilivi	20.000	19.900	101
Odlivi	28.650	24.400	117
SKUPAJ	48.650	44.300	110

Banka opravlja plačilni promet s tujino za fizične osebe tudi z mednarodnimi poštnimi nakaznicami. Vplačila in izplačila z mednarodnimi poštnimi nakaznicami izvaja s 16 državami, s katerimi ima sklenjene dvostranske dogovore. Z osmimi poštnimi upravami poteka izmenjava še vedno po pošti, z drugimi pa elektronsko prek sistema Eurogiro.

Mednarodne poštne nakaznice			v tisoč SIT
Promet	2006	2005	Indeks
Izplačane	332.000	392.000	85
Vplačane	123.000	100.000	123
SKUPAJ	455.000	492.000	93

3.4. FINANČNI REZULTAT BANKE

Banka je v letu 2006 dosegla poslovni rezultat pred obdavčitvijo v višini 626 milijonov tolarjev in s tem 13,73-odstotni donos na kapital pred obdavčitvijo. Prihodki so bili doseženi v višini 9.589 milijonov tolarjev, odhodki pa v višini 8.963 milijonov tolarjev. Po obračunanem davku od dohodka pravnih oseb in odloženih davkih, je banka ustvarila 451 milijonov čistega poslovnega izida, ki se bo v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah in statutom Poštne banke Slovenije razporejal v rezerve in druge oblike kapitala.

Struktura čistih prihodkov in odhodkov banke				v tisoč SIT
Čisti prihodki in odhodki	Realizacija 2006	Realizacija 2005	Spremembe	Indeks 2006/2005
Čiste obresti in podobni prihodki	3.178.814	2.910.103	268.711	109
Prihodki iz dividend	10.766	19.192	(8.426)	56
Čiste opravnine	1.569.870	1.374.250	195.620	114
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sred. in obvl., ki so merjeni po poštenu vred. skozi IPI	(22)	0	(22)	-
Čisti dobički/izgube iz finančnih sred. in obvl., namenjenih trgovanju	370.427	324.033	46.394	114
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	(3.876)	(8.146)	4.270	48
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	(2.053)	36.035	(38.088)	-
Čisti poslovni izid iz finančnih poslov	5.123.927	4.609.568	514.359	111
Administrativni stroški z amortizacijo	3.533.275	3.333.299	199.976	106
Rezervacije	55.154	101.517	(46.363)	54
Oslabitve	909.399	716.514	192.885	127
Celotni poslovni izid pred obdavčitvijo	626.099	504.137	121.962	124
Davek iz dobička in drugi davki	175.012	95.143	79.869	184
Čisti poslovni izid poslovnega leta	451.087	408.994	42.093	110

Čiste obresti

Banka je v letu 2006 ustvarila 3.179 milijonov tolarjev čistih obrestnih in podobnih prihodkov, kar predstavlja 9 odstotkov več kot v preteklem letu in tudi 5 odstotkov nad planskimi cilji. S prihodki od obresti in podobnimi prihodki je banka v letu 2006 ustvarila 62 odstotkov vseh prihodkov, odhodki za obresti in drugi podobni odhodki pa so znašali 31 odstotkov vseh odhodkov banke. Obrestni prihodki so letni plan presegle za 4 odstotke, obrestni odhodki pa so bili višji od letnega plana za 2 odstotka.

Čisti obrestni prihodki so se v letu 2006 v primerjavi s preteklim letom povečali, kar je predvsem posledica večjega obsega poslovanja, prestrukturiranja naložb ter pridobivanja ugodnejših virov financiranja. Obrestna marža, izračunana po metodologiji Banke Slovenije kot razmerje med čistimi obrestmi in povprečno aktivno, se je v letu 2006 znižala z 2,49 odstotka na 2,46 odstotka, v primerjavi s planom pa je bila višja za 0,09 odstotne točke.

Prihodki iz dividend

V letu 2006 je banka iz naslova prejetih dividend dosegla 11 milijonov tolarjev prihodkov, kar je 56 odstotkov v primerjavi s preteklim letom in 60 odstotkov glede na plan.

Čiste opravnine

Čiste opravnine so bile dosežene v višini 1.570 milijonov tolarjev in so za 14 odstotkov presegle dosežene v letu 2005 ter so bile tudi za 16 odstotkov višje, kot je bilo predvideno s planom. Prejete opravnine v višini 2.981 milijonov tolarjev predstavljajo 31 odstotkov vseh prihodkov banke; v primerjavi s preteklim letom so se provizije povečale za 9 odstotkov. Med storitve, ki so banki prinesle največji del neobrestnih prihodkov iz naslova opravnin, spadajo:

- opravnine za opravljanje plačilnega prometa v državi in s tujino (56 odstotkov),
- opravnine za opravljanje administrativnih storitev (v povezavi z vodenjem osebnih, transakcijskih računov in kartičnega poslovanja) (33 odstotkov) in
- opravnine od kreditnih poslov in danih jamstev (11 odstotkov).

Dane opravnine v višini 1.412 milijonov tolarjev predstavljajo 15 odstotkov vseh odhodkov in so v primerjavi s preteklim letom za 4 odstotke višje, kar je predvsem posledica obsegov poslovanja. Za letnim planom so dane opravnine zaostajale za 7 odstotkov oziroma za 111 milijonov tolarjev.

Največji 71-odstotni delež med danimi opravninami predstavljajo opravnine za posle, ki jih za banko opravlja Pošta Slovenije, d.o.o. na svojih enotah.

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

Banka je iz naslova poslovanja s finančnimi sredstvi, namenjenih trgovanju, dosegla čisti dobiček v višini 370 milijonov tolarjev, kar je 14 odstotkov več kot v preteklem letu in tudi za 37 odstotkov presega planske cilje. Pozitivne rezultate je banka dosegla tako pri trgovanju z vrednostnimi papirji kot tudi pri kupoprodaji tujih valut.

Pri trgovanju z vrednostnimi papirji je banka ustvarila dobiček v višini 88 milijonov tolarjev, kar je 2 milijona tolarjev manj kot v preteklem letu.

V okviru kupoprodaje tujih valut je bil realiziran dobiček v višini 282 milijonov tolarjev, kar je za 21 odstotkov več kot leta 2005 in 17 odstotkov nad planom.

Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik

Neto tečajne razlike, ki so posledica sprememb tečajev tujih valut, so negativne v višini 3,9 milijonov tolarjev.

Drugi čisti poslovni dobički/izgube

Druge poslovne prihodke sestavljajo prihodki za nebančne storitve (najemnine) v višini 20,7 milijonov tolarjev, prihodki iz preteklih let 1,5 milijonov tolarjev, prihodki iz škodnega sklada 7,1 milijonov tolarjev, subvencije SID-a 16,0 milijonov tolarjev, prihodki od prodaje opredmetenih in neopredmetenih sredstev 3,5 milijonov tolarjev ter drugi prihodki. V primerjavi s preteklim letom so ti prihodki nižji za 17 odstotkov, bistvena odstopanja so predvsem pri prihodkih iz preteklih let (le 2 odstotno doseganje).

Druge poslovne odhodke v višini 79,7 milijonov tolarjev sestavljajo odhodki za članarine in donatorstva (19,9 milijon tolarjev), davčno nepriznani odhodki (7,4 milijonov tolarjev) in odpisi.

Administrativni stroški

Administrativni stroški, kamor so vključeni stroški dela, materiala in storitev, so v letu 2006 doseženi v višini 3.198 milijonov tolarjev in so v skupnih odhodkih udeleženi s 36 odstotki. V primerjavi s preteklim letom so za 7 odstotkov višji, oziroma za 1 odstotek presegajo planiran obseg. Preseganje izhaja predvsem iz naslova stroškov, ki so bili povezani z uvedbo nove nacionalne valute in to tako pri stroških dela kot pri storitvah. Kljub preseganju stroškov pa se je stroškovna učinkovitost banke, merjena s kazalcem operativnih stroškov v primerjavi s povprečno aktivo, znižala, in sicer je bila dosežena v višini 2,74 odstotka, kar je 4 odstotke nižje kot preteklo leto in 2 odstotka manj kot je bilo planirano.

Med administrativnimi stroški poslovanja imajo največji delež stroški dela 59 odstotkov, stroški materiala in storitev pa 41 odstotkov.

Stroški dela so v primerjavi s preteklim letom višji za 5 odstotkov, planirana vrednost pa je presežena za 2 odstotka. Stroški dela so realizirani v višini 1.876 milijonov tolarjev, sestavljajo pa jih bruto plače z vsemi dajatvami v višini 1.667 milijonov tolarjev in drugi stroški dela v višini 209 milijonov tolarjev. Bruto plače in vsa nadomestila delavcem banka izplačuje v skladu z veljavno Kolektivno pogodbo za panogo oziroma drugo zakonodajo ter pogodbami o zaposlitvi.

Pri stroških materiala (156 milijonov tolarjev) prevladujejo stroški za pisarniški material in obrazce, vključno s tistim materialom, ki ga pošte potrebujejo pri opravljanju storitev za banko in ga plača banka (obrazci, kuverte, navodila ...). Skupni stroški materiala so 11 odstotkov nižji kot v istem obdobju preteklega leta in so tudi 16 odstotkov nižji od planiranih. Znižanje materialnih stroškov je predvsem rezultat izbire novih dobaviteljev in racionalnejše nabave ter porabe materiala.

Stroški storitev v višini 1.165 milijonov tolarjev presegajo plan za 3 odstotke in so za 13 odstotkov višji od preteklega leta. Kljub redni spremljavi in pravočasnemu sprejetju ustreznih sklepov za njihovo zmanjševanje so posamezni stroški presegli plan, zlasti so to bili stroški poštne in stroški informacijske tehnologije, ki pa so predvsem posledica sprememb programov zaradi prehoda na MSRP ter uvedbe nove nacionalne valute, evra.

Amortizacija

Stroški amortizacije znašajo 335 milijonov tolarjev in so na višini preteklega leta.

Rezervacije

Banka je v letu 2006 oblikovala 55 milijonov tolarjev neto rezervacij, in sicer za pokojnine in podobne obveznosti v višini 11,4 milijonov tolarjev, za pravno nerešene tožbe 74,2 milijonov tolarjev ter za NSVS 15,8 milijonov tolarjev, rezervacije za zunajbilančne obveznosti pa so bile ukinjene za 46,2 milijonov tolarjev.

Oslabitev

Banka je v letu 2006 nadaljevala z restriktivno politiko pri preverjanju kvalitete kreditnega portfelja in temu ustrezno razvrščala dolžnike v bonitetne razrede ter oblikovala dodatne popravke vrednosti. Vseskozi je usklajevala tudi razvrstitve skupnih komitentov z Novo KBM d.d. V letu 2006 je banka izračunavala oslabitve glede na Sklep o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja in interno metodologijo ocenjevanja izgub iz kreditnega tveganja, ki je v skladu z MSRP. Banka je tako oblikovala oslabitve v višini 909 milijonov tolarjev, kar je v primerjavi s preteklim letom za 27 odstotkov več.

3.5. FINANČNI POLOŽAJ BANKE

Bilančna vsota banke je ob koncu leta 2006 znašala 135.395 milijonov tolarjev. V primerjavi s preteklim letom se je povečala za 12.519 milijonov tolarjev oziroma za 10 odstotkov, primerjalno s planom pa je bila višja za 1 odstotek oziroma 711 milijonov tolarjev.

3.5.1. Sredstva banke so bila po posameznih postavkah realizirana v naslednjem obsegu:

	v tisoč SIT	%	v tisoč SIT	v tisoč SIT	%	
Sredstva banke	31. 12. 2006	Struktura	Spremembe	31. 12. 2005	Struktura	Indeks
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	5.221.548	4	68.500	5.153.048	4	101
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	2.572.657	2	142.855	2.429.802	2	106
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	22.502.499	6	14.908.554	7.593.945	16	296
Kredit	85.573.373	55	18.588.141	66.985.232	63	128
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	15.799.509	30	(21.567.267)	37.366.776	12	42
Opredmetena osnovna sredstva	2.280.595	2	372.948	1.907.647	2	120
Neopredmetena dolgoročna sredstva	295.882	0	(15.330)	311.212	0	95
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	106.299	0	48.719	57.580	0	185
Druga sredstva	1.042.220	1	(27.796)	1.070.016	1	93
SKUPAJ SREDSTVA	135.394.583	100	12.519.324	122.875.259	100	110

Denarna sredstva

Stanje denarja v blagajni in na računih pri Banki Slovenije je bilo konec leta 2006 5.222 milijonov tolarjev, od tega je bilo gotovine 2.528 milijonov tolarjev, sredstev na poravnalnem računu 2.494 milijonov tolarjev in depozitov čez noč pri Banki Slovenije za 200 milijonov tolarjev. Denar v blagajni in stanje na računih pri Banki Slovenije je praviloma najvišje na koncu meseca, ko Zavod za pokojninsko in invalidsko zavarovanje nakazuje sredstva za pokojnine, povprečna stanja pa so nižja.

Finančna sredstva, namenjena trgovanju

Finančna sredstva, namenjena trgovanju so konec leta 2006 znašala 2.573 milijonov tolarjev in so se v primerjavi s preteklim letom povečala za 143 milijonov tolarjev ali 6 odstotkov. V strukturi aktive ta sredstva predstavljajo 2-odstotni delež.

Banka je 1.754 milijonov tolarjev ali 68 odstotkov finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, naložila v dolžniške vrednostne papirje, od tega je bilo naložb v banke 1.064 milijonov tolarjev ali 61 odstotkov, del sredstev pa je banka naložila tudi v tuje dolžniške vrednostne papirje, in sicer v višini 222 milijonov tolarjev ali 13 odstotkov. Poleg naložb v dolžniške vrednostne papirje je banka 32 odstotkov ali 818 milijon tolarjev finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, naložila v delnice bank oziroma drugih izdajateljev.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Banka je ob koncu leta 2006 imela v svojem naložbenem portfelju 16 odstotkov oziroma 22.502 milijonov tolarjev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, kar je 196 odstotkov več kot na začetku leta. Kljub velikemu povečanju pa planski cilji niso v celoti doseženi, kar kaže indeks doseganja plana v višini 89 odstotkov.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, sestavljajo kapitalne naložbe v finančne in nefinančne organizacije v višini 11,7 milijonov tolarjev, dolžniški vrednostni papirji, izdani od države in Banke Slovenije v višini 22.338 milijonov tolarjev ter 153 milijonov tolarjev dolžniških vrednostnih papirjev v tuji valuti od drugih izdajateljev.

Kredit

Stanje kreditov je bilo ob koncu poslovnega leta 2006 85.573 milijonov tolarjev, kar je 63 odstotkov vseh sredstev, s katerimi razpolaga banka. V primerjavi s preteklim letom je bilo stanje večje za 28 odstotkov in je tudi 8 odstotkov nad planskimi cilji. Krediti so plasirani tako bankam kot tudi strankam, ki niso banke.

Kreditni bankam s 35-odstotnim deležem, so konec leta znašali 29.530 milijonov tolarjev, kar je 22 odstotkov več kot preteklo leto in 32 odstotkov več, kot je bilo planirano. Razmerje med kratkoročnimi in dolgoročnimi krediti je bilo konec leta 2006 34 : 66, glede na valuto pa je bilo razmerje med domačo in tujo 95 : 5.

Znotraj skupine kreditov strankam, ki niso banke, največja deleža pripadajo pravnim osebam s 65 odstotki in gospodinjstvom s 30 odstotki, državi, drugim finančnim organizacijam in neprofitnim izvajalcem gospodinjstva pa skupaj pripada 5 odstotkov. V primerjavi s preteklim letom so krediti strankam, ki niso banke, rasli nad povprečjem skupine kreditov, njihova rast pa je bila 32-odstotna. Največja absolutna rast je dosežena pri kreditih pravnim osebam z 9.402 milijoni tolarji, kar pomeni 35-odstotno povečanje. Krediti gospodinjstvom so rasli nekoliko počasneje, in sicer so se povečali za 2.813 milijonov tolarjev ali 20 odstotkov.

Razmerje med kratkoročnimi in dolgoročnimi krediti strankam, ki niso banke, je bilo ob koncu poslovnega leta 49 : 51, kar v primerjavi s preteklim letom pomeni povečanje v korist kratkoročnih kreditov.

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

Naložbe v finančna sredstva v posesti do zapadlosti v višini 15.800 milijonov tolarjev predstavljajo naložbe v vrednostne papirje, katere ima banka namen oziroma jih je sposobna obdržati do njihove zapadlosti. V sestavi naložb prevladujejo naložbe v dolžniške vrednostne papirje, izdane s strani države in Banke Slovenije, in sicer 13.997 milijonov tolarjev ali 89 odstotkov, 11 odstotkov ali 1.803 milijonov tolarjev pa je naloženih v vrednostnih papirjih drugih izdajateljev. Kar 97 odstotkov vseh finančnih sredstev v posesti do zapadlosti kotira na borzi.

Opredmetena osnovna in neopredmetena dolgoročna sredstva

Vrednost opredmetenih in neopredmetenih dolgoročnih sredstev je 2.576 milijonov tolarjev (31. 12. 2005: 2.219 milijonov tolarjev). Največji del povečanj predstavljajo nadgradnje in nakupi računalniške opreme ter bankomata v vrednosti 163 milijonov tolarjev, nakupi računalniških programov in nakup dela novih poslovnih prostorov v Ljubljani (55 milijonov tolarjev).

3.5.2. Obveznosti banke so le po posameznih postavkah realizirane v naslednjem obsegu:

	v tisoč SIT		%	v tisoč SIT		%
Obveznosti banke	31. 12. 2006	Struktura	Sprememba	31. 12. 2005	Struktura	Indeks
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	128.450.882	95	13.246.311	115.204.569	94	111
Rezervacije	586.139	0	48.140	537.999	0	109
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	356.982	0	168.920	188.062	0	190
Druge obveznosti	989.666	1	(1.844.055)	2.833.721	2	35
Osnovni kapital	1.424.400	1	181.020	1.243.380	1	115
Kapitalske rezerve	1.297.782	1	319.934	977.848	1	133
Presežek iz prevrednotenja	32.305	0	(46.300)	78.605	0	41
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	2.095.728	2	360.859	1.734.869	2	121
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	160.700	0	84.495	76.205	0	211
SKUPAJ OBVEZNOSTI	135.394.583	100	12.519.324	122.875.259	100	110

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Banka ima ob koncu poslovnega leta 128.451 milijonov tolarjev finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, kar predstavlja 95-odstotni delež vseh obveznosti. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, sestavljajo vloge v višini 103.136 milijonov tolarjev, krediti v višini 10.588 milijonov tolarjev, dolžniški vrednostni papirji z 9.918 milijoni tolarjev in podrejene obveznosti v višini 4.808 milijonov tolarjev.

Banka je v letu 2006 pridobila pomembne dodatne vire financiranja iz naslova vlog nebančnega sektorja in to predvsem iz vlog na vpogled strank, ki niso banke, skupno povečanje v domači in tuji valuti pa je bilo 12.452 milijonov tolarjev. V letu 2006 je banka najela tudi dolgoročne devizne kredite in sicer v skupni vrednosti 1.797 milijonov tolarjev, od tega 1.558 milijonov tolarjev pri bankah v Republiki Sloveniji. Stanje deviznih kreditov konec leta 2006 je 8.871 milijonov tolarjev.

Stanje obveznosti iz izdanih dolžniških vrednostnih papirjev je bilo konec poslovnega leta 9.918 milijonov tolarjev, od tega je bilo stanje izdanih obveznic 6.421 milijonov tolarjev, stanje izdanih potrdil o vlogah pa 3.497 milijonov tolarjev. Obveznosti iz izdanih obveznic se nanašajo na izdajo četrte, pete in sedme emisije obveznic Poštne banke Slovenije, četrta izdaja obveznic, ki je bila izdana dne 14. 12. 2001 v višini 2.500 milijonov tolarjev, pa je konec leta 2006 zapadla v plačilo.

Podrejene obveznosti sestavljajo dolgoročni depoziti v višini 2.299 milijonov tolarjev in znesek izdanih obveznic druge in šeste izdaje, vključno z obrestmi in popusti v skupni višini 2.510 milijonov tolarjev. V letu 2006 je banka pridobila dodatno 1.000 milijonov tolarjev hibridnega depozita, in sicer 450 milijonov tolarjev od Pošte Slovenije, d.o.o. in 550 milijonov tolarjev od Nove KBM d.d. Podrejene obveznosti banka lahko vključuje v izračun (jamstvenega) kapitala banke.

Glede na ročnost je 48 odstotkov finančnih obveznosti merjenih po odplačni vrednosti na vpogled, 28 odstotkov je kratkoročnih in 24 odstotkov dolgoročnih obveznosti. Med dolgoročne obveznosti se vključujejo poleg vlog in kreditov do bank in pravnih oseb še izdani dolžniški vrednostni papirji, potrdila o vlogah in podrejene obveznosti.

Rezervacije

Stanje rezervacij je bilo ob koncu leta 586 milijonov tolarjev, od tega je rezervacij za pravno nerešene spore 109 milijonov tolarjev, za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev 182 milijonov tolarjev, za zunajbilančne obveznosti 185 milijonov tolarjev in za nacionalno stanovanjsko shemo 109 milijonov tolarjev. V primerjavi s preteklim letom so se neto rezervacije povečale za 48 milijonov tolarjev.

Kapital banke

Kapital banke se je v letu 2006 povečal za 900 milijonov tolarjev na skupno 5.011 milijonov tolarjev. Sprememba se na eni strani nanaša na zmanjšanja zaradi prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, na drugi strani pa na povečanje vrednosti iz naslova dokapitalizacije v višini 501 milijonov tolarjev in za vrednost čistega poslovnega izida za leto 2006 v višini 451 milijonov tolarjev.

3.5.3. Izkaz denarnega toka

Izkaz denarnega toka je sestavljen na osnovi posredne in neposredne metode ter opredelitvijo denarnih ustreznikov v skladu z računovodsko usmeritvijo banke.

Banka je ob koncu leta razpolagala s 27.374 milijoni denarnih ustreznikov, in sicer:

- denar v blagajni in stanje na računih pri Banki Slovenije v višini 5.222 milijonov tolarjev,
- finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (z originalno zapadlostjo do 3 mesecev) v višini 12.063 milijonov tolarjev in
- krediti bankam (z originalno zapadlostjo do 3 mesecev) v višini 10.090 milijonov tolarjev.

Neto denarni tokovi pri poslovanju po plačanih davkih obravnavanega obdobja skupaj znašajo minus 4.916 milijonov tolarjev (neto izdatki). Sicer pa denarni tokovi pri poslovanju kažejo, da je banka v letu 2006 plasirala v kredite nekoliko več (8 odstotkov), kot je zbrala sredstev iz vlog, kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev.

Prejemki pri naložbenju znašajo 21.589 milijonov tolarjev, izdatki pa 750 milijonov tolarjev. Izkaz kaže na dezinvestiranje.

Prejemki iz financiranja so bili v višini 1.706 milijonov tolarjev, izdatki za financiranje pa 173 milijonov tolarjev. To pomeni, da se je banka v opazovanem obdobju več zadolževala.

3.6. UPRAVLJANJE IN OBVLADOVANJE BANČNIH TVEGANJ

3.6.1. Politike in načrti ukrepov upravljanja s tveganji

Banka ima z namenom upravljanja in obvladovanja tveganj, povezanih s poslovanjem banke, izdelan načrt ukrepov za obvladovanje tveganj, ki obsega:

- notranje postopke za ugotavljanje in merjenje tveganj,
- ukrepe za obvladovanje tveganj in notranje postopke za izvajanje teh ukrepov,
- notranje postopke za spremljavo izvajanja ukrepov za obvladovanje tveganj.

Namen politike upravljanja s tveganji je v celovitem obvladovanju tveganj z namenom doseganja ciljne donosnosti kapitala, obvladovanju soodvisnosti tveganj in upravljanju s tveganji na vseh organizacijskih nivojih, opredelitvi izhodišč za metode upravljanja s tveganji in opredelitvi odgovornosti za obvladovanje tveganj.

Učinkovito upravljanje s tveganji temelji na načelih: usklajenosti s strategijo poslovanja banke, celovitosti in integralnosti, na medsebojnem sodelovanju, na osebni odgovornosti, sistematičnosti in pravilnosti postopkov ter procesov dela, sprotnem preverjanju in verificiranju ter neodvisnosti.

Izhodišča priprave politike so v opredelitvi dejavnikov tveganj, ki izhajajo iz zunanjega in notranjega okolja poslovanja banke.

Cilji politike upravljanja s tveganji v Poštni banki Slovenije so v obvladovanju tveganj po vseh poslovnih področjih kakor tudi v obvladovanju in minimiziranju tveganj strategije, organizacije in vodenja.

3.6.2. Likvidnostno tveganje

Likvidnost in solventnost je poleg zagotavljanja kapitalske ustreznosti glavna skrb banke, ki mora poslovati tako, da je v vsakem trenutku sposobna izpolnjevati zapadle obveznosti.

S ciljem zavarovati se pred likvidnostnim tveganjem, banka oblikuje in izvaja politiko rednega upravljanja z likvidnostjo, pri čemer je slednje bistvena sestavina varnega poslovanja banke. Pri tem gre za preudarno odločanje o gospodarjenju s sredstvi in obveznostmi, tako z vidika dnevnih denarnih tokov kot z vidika njihove razpršenosti.

Banka uravnava likvidnostno tveganje tako, da izdeluje dnevne in mesečne plane likvidnostnih tokov po naslednjih skupinah denarnih transakcij: denarni tokovi za prebivalstvo, za pravne osebe, tokovi medbančnega trga, tokovi iz transakcij z vrednostnimi papirji, denarni tokovi za tolarški plačilni promet in iz deviznih transakcij, denarni tokovi z blagajno in ostali denarni tokovi. Načrti so izdelani posebej za tolarško poslovanje in posebej za devizni del, ki je izkazan v evrih. Poleg načrtovanih denarnih tokov spremlja banka tudi odstopanja in razloge zanje.

Posebno pozornost banka namenja stikom s komitenti, ki imajo visoka stanja depozitov na odpoklic in na transakcijskih računih ter imajo pravico črpati okvirne in revolving kredite. Ker predstavljajo največje denarne tokove banke plačila prebivalstva na poštnih enotah in odvodi ter dotacije gotovine blagajnam, si banka prizadeva za čim bolj kakovostno planiranje omenjenih tokov.

3.6.3. Kreditno tveganje

Kreditno tveganje je tveganje finančne izgube, ki je posledica poslabšanja dolžnikove kreditne kvalitete. Banka kreditno tveganje obvladuje z ustrezno poglobljeno bonitetno analizo in konzervativnim pristopom pri vzpostavljanju kreditnih razmerij. Klasifikacijo komitentov in terjatev izvaja po veljavnih predpisih in internih kriterijih razvrščanja. Za vsakega komitenta se izračunavajo limiti zadolženosti v skladu z Navodili za določanje limitov zadolženosti. Glede na klasifikacijo komitenta, plačilno disciplino in ustreznost zavarovanja se oblikujejo oslabitve.

Delež posameznih postavk v znesku razvrščenih bruto terjatev				
	Stanje 31. 12. 2006		Stanje 31. 12. 2005	
	v mio SIT	odstotek	v mio SIT	odstotek
Bilančne terjatve	107.534	71,7	90.560	91,8
Zunajbilančne obveznosti*	42.447	28,3	8.046	8,2
Razvrščene terjatve	149.981	100,0	98.606	100,0

* V znesek 42.447 milijonov tolarjev je vključena zastava finančnih sredstev za uvedbo evra v višini 35.126 milijonov tolarjev.

Prehod na MSRP

V letu 2006 je banka uvedla MSRP. V začetku leta je bil pregledan ves portfelj in opravljene posamične oslabitve za vse komitente, katerih izpostavljenost je presegala predpisani odstotek kapitala. Kjer so bile oslabitve potrebne, je banka ko-

mitente posamično oslabila po interni metodologiji za ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja, ostale pa razvrstila skupinsko. Skupinski odstotki oslabitev za posamezne skupine so bili izračunani po metodologiji za ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja.

Analiza portfelja in oslabitev

Banka je v letu 2006 nadaljevala z restriktivno politiko pri preverjanju kvalitete kreditnega portfelja in temu ustrezno razvrščala dolžnike v bonitetne razrede ter oblikovala dodatne popravke vrednosti. Vseskozi je usklajevala tudi razvrstitve skupnih komitentov z Novo KBM d.d.

V letu 2006 je banka izračunavala oslabitve glede na Sklep o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja in interno metodologijo ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja, ki je v skladu z MSRP.

Rizične naložbe

Ob koncu leta 2006 je banka vodila posebne postopke izterjave do 128 rizičnih naložb pravnih oseb, kar vrednostno predstavlja 6,9 odstotka celotne izpostavljenosti komitentov Poštne banke Slovenije. Za te terjatve ima banka oblikovane oslabitve v povprečni višini 90,93 odstotka.

V letu 2006 je bil na podlagi sklepov kreditnega odbora izvršen prenos terjatev pravnih oseb v rizične naložbe v višini 538,5 milijonov tolarjev. Izterjanih je bilo 1.029,4 milijonov tolarjev, z učinkom na izkaz uspeha v višini 794,2 milijonov tolarjev. Po izčrpanju vseh pravnih sredstev je banka odpisala za 564,9 milijonov tolarjev terjatev.

Na področju prebivalstva je bilo konec leta 2006 za 190,3 milijonov tolarjev terjatev v postopkih izterjave, od tega 887 partij na osebnih računih in 41 partij na kreditih. V letu 2006 je bilo v rizične naložbe prenesenih 190 partij v vrednosti 12,7 milijonov tolarjev, izterjava je v istem obdobju znašala 42,9 milijonov tolarjev, dokončno pa je bil odpisan dolg 121 dolžnikov v višini 4,6 milijonov tolarjev.

V banki se na področju poslovanja s prebivalstvom oblikujejo rezervacije na področju kreditiranja in na področju poslovanja z računi. Banka razvršča terjatev v skupine od A do E individualno po dolžnikih, glede na zapadlost terjatve. V skladu z razvrstitvijo se oblikujejo ustrezne oslabitve.

3.6.4. Tržno tveganje

Struktura portfelja banke kaže na konzervativni pristop pri trgovanju z vrednostnimi papirji, kar pomeni, da so te naložbe malo tvegane.

Naložbe v obveznice Republike Slovenije predstavljajo v banki del naložb za izpolnjevanje zahtev po uskladitvi rokov dospelosti sredstev in naložb. Vir za izplačilo ob dospelosti je proračun države, kar vpliva na ustrezno stabilnost cene.

Banka manjši delež vrednostnih papirjev namenja trgovanju. Portfelj ostalih tržnih vrednostnih papirjev se oblikuje na podlagi sklepov uprave banke o nakupih in prodajah ter na osnovi odločitev trgovcev, ki so omejeni s pooblastili.

Banka ne izračunava in zagotavlja kapitala za tržna tveganja, saj njena politika omejuje višino naložb v tržne vrednostne papirje do 3.600 milijonov tolarjev (oziroma 15 milijonov evrov).

Za sprotno spremljavo gibanja cen vrednostnih papirjev in spremljavo rizikov spremembe cen je zadolžena služba podpore. V banki je sektor zakladništva zadolžen, da ob zaznanem tveganju padca cen predlaga ali sprejema odločitve o prodaji tržnih vrednostnih papirjev.

Banka mesečno po stanju konec meseca opravlja vrednotenje portfelja vrednostnih papirjev v skladu z MSRP in oblikovano poslovno in računovodsko politiko banke.

3.6.5. Obrestno tveganje

Banka se je v letu 2006 pri odločanju o višini aktivnih in pasivnih obrestnih mer podrejala pogojem na trgu, ki jih kreirajo velike banke. Izdelan ima interni akt Sklep o obrestnih merah, ki določa obrestne mere za posamezne vrste prejetih in

danih denarnih sredstev, ima pa še posebej opredeljena pooblastila za spremembo obrestne mere za posameznega komitenta.

Banka je v letu 2006 izvajala metodologijo za obvladovanje obrestnega tveganja, ki zajema:

- povprečne obrestne mere in obrestni razmik,
- spremljanje obrestnih mer na trgu,
- poročanje o odstopanjih,
- izračun izpostavljenosti obrestnemu tveganju (model razpona obrestno občutljivih naložb in obveznosti),
- spremljanje neusklajenosti obsega aktive in pasive s pogodbeno določeno fiksno in posebej z gibljivo obrestno mero,
- izračun obrestne marže,
- spremljavo povprečne ponderirane aktivne in pasivne obrestne mere za posle s pravnimi osebami.

Banka sredstva in naložbe delno še revalorizira s temeljno obrestno mero, delno pa z valutno klavzulo, pretežno vezano na tečaj evra. Pri realnih obrestnih merah izvaja banka načeloma politiko spremenljivih obrestnih mer.

3.6.6. Valutno tveganje

Tveganja, ki nastajajo iz tega naslova, se odražajo tako v postavkah aktive kot pasive bilance banke in so pretežno posledica opravljanja plačilnega prometa s tujino ter najemanja in plasiranja deviznih kreditov. Banka vodi politiko čim bolj zaprte devizne pozicije. Večino deviznih likvidnih naložb predstavljajo krediti pravnim osebam, gotovina v blagajni, sredstva na računih pri domačih bankah in depoziti pri domačih bankah.

V letu 2006 je likvidnostna komisija dnevno še spremljala izpolnjevanje predpisane strukture deviznih likvidnih naložb, služba podpore pa je dnevno spremljala odprto devizno pozicijo. Poleg navedenega je Odbor za upravljanje z bilanco banke mesečno spremljal odprto devizno pozicijo, valutnim tveganjem prilagojene postavke in izpolnjevanje strukture deviznih likvidnih naložb.

Tečaje za odkup in prodajo efektivnega tujega denarja dnevno določa Sektor poslovanja s prebivalstvom, podjetniške tečaje predlaga sektor zakladništva, potrjuje pa jih likvidnostna komisija.

Na devizno pozicijo je imelo največji vpliv povečanje zadolževanja pravnih oseb v evrih. Kljub opisanim spremembam valutno tveganje za banko s pretežno tolarskim poslovanjem ni predstavljalo velikega tveganja. Banka ima oblikovane limite izpostavljenosti po posameznih valutah. Pri tem je z objavo paritetnega tečaja zamenjave tolarjev za evre postalo obvladovanje valutnega tveganja za valuto evro manj pomembno.

Bilanca stanja po valutah na dan 31.12. 2006					v milijon SIT
	Devizna klavzula	Valutna klavzula	Skupaj – klavzula	Tolarji	Bilančna vsota
Aktiva	15.126	3.252	18.378	117.016	135.395
Pasiva	13.040	3.836	16.876	118.518	135.395
Razlika	+2.086	-584	+1.502	-1.502	0

3.6.7. Operativno tveganje

Operativno tveganje pomeni tveganje izgube, ki nastane zaradi neprimernega ali neuspešnega izvajanja internih procesov, ravnanja ljudi, delovanja sistemov ali zaradi vpliva zunanjih dejavnikov. Operativno tveganje vključuje tudi IT tveganje, ki je tveganje izgube kot posledica neustrezne informacijske tehnologije in procesiranja predvsem z vidika obvladljivosti, dostopov, integralnosti, nadzora in neprekinjenosti. Vključuje tudi pravno tveganje, ki je tveganje izgube, nastane pa zaradi kršenja ali nepravilnega upoštevanja zakonov, podzakonskih aktov, navodil, priporočil, sklenjenih pogodb, dobre bančne prakse ali etičnih norm.

Banka redno mesečno spremlja izgube iz operativnega tveganja po naslednjih segmentih:

- odpisi,
- odškodnine in nadomestila,

- stroški povrnitve v prvotno stanje, kompenzacije,
- pravna odgovornost,
- regulatorna in davčna kazen,
- izguba zaradi poškodovanja osnovnih sredstev,
- ostalo.

Basel II

V banki potekajo priprave na novo evropsko regulativo v okviru skupine za kreditna in operativna tveganja. Na upravi banke je bila sprejeta odločitev, da bo banka kreditna tveganja spremljala po standardiziranem pristopu, operativna tveganja pa po enostavnem pristopu. Sodelovanje pa je v letu 2006 potekalo tudi v okviru bančne skupine Nove KBM d.d., predvsem na področju operativnih tveganj.

3.7. KAPITALSKA USTREZNOST IN IZPOLNJEVANJE DRUGIH ZAHTEV BANKE SLOVENIJE

Banka je dolžna izpolnjevati zahteve Banke Slovenije v skladu z Zakonom o bančništvu.

Kar nekaj zahtev sloni na izračunanem kapitalu, ki znaša konec decembra 2006 7.077 milijonov tolarjev. Od kapitala se ne odštevajo kapitalski deleži v drugih bankah (če ne presegajo meje 10 odstotkov kapitala druge ali naše banke). Banka v kapital vključuje obveznice šeste emisije z lastnostmi podrejenega dolga v diskontirani višini 800 milijonov tolarjev (celotna emisija 1.000 milijonov tolarjev) ter 2.250 milijonov tolarjev vplačanega depozita z lastnostmi hibridnega instrumenta s strani Pošte Slovenije, d.o.o. in Nove KBM d.d. Delež kapitala v povprečni tvegani aktivni (kapitalski količnik) mora znašati vsaj 8 odstotkov, v Poštni banki Slovenije pa je omenjeni količnik 10,4 odstotka.

Druge omejitve, ki temeljijo na odstotku od kapitala, je banka izpolnjevala tudi v letu 2006 (naložbe v osnovna sredstva in kapital nefinančnih organizacij, kapitalске naložbe v posamezne nefinančne organizacije, izpostavljenost do oseb v posebnem razmerju z banko, izpostavljenost enemu komitentu, vsota vseh velikih izpostavljenosti).

3.8. DELNIŠKI KAPITAL IN DELNIČARJI BANKE

1. Število delničarjev: konec leta 2006 sta bila delničarja banke Nova KBM d.d. s 55-odstotnim deležem in Pošta Slovenije, d.o.o. s 45 odstotki.
2. Število delnic: dne 31. 12. 2006 znaša osnovni kapital banke 1.424.400 tisoč tolarjev, ki ga sestavlja 356.100 navadnih delnic (Nova KBM d.d. ima v lasti 195.855 delnic, Pošta Slovenije, d.o.o. pa 160.245 delnic).
3. Nominalna vrednost delnice znaša 4.000 tolarjev.
4. Delniški kapital na dan 31. 12. 2006 znaša 5.010.915 tisoč tolarjev.
5. Knjigovodska vrednost delnice:
 - na dan 31. 12. 2005 = 13.225 tolarjev,
 - na dan 31. 12. 2006 = 14.072 tolarjev.

Delniški kapital	v tisoč SIT	
	31.12.2006	31.12.2005
Osnovni kapital	1.424.400	1.243.380
Kapitalske rezerve	1.297.782	977.848
Presežek iz prevrednotenja	32.305	78.605
Rezerve iz dobička	2.095.728	1.734.869
Čisti dobiček poslovnega leta	160.700	76.205
SKUPAJ DELNIŠKI KAPITAL	5.010.915	4.110.907

V letu 2006 je bila izdana šesta emisija delnic, ki je bila razdeljena na 45.255 delnic z nominalno vrednostjo 4.000 tolarjev za delnico. Nova KBM d.d. in Pošta Slovenije, d.o.o. sta povečali osnovni kapital banke z denarnim vložkom v višini 181.020 tisoč tolarjev v razmerju 55 : 45. Tako se je osnovni kapital banke z 1.243.380 tisoč tolarjev povečal na 1.424.400 tisoč tolarjev, kapitalske rezerve pa za višino vplačanega presežka kapitala 319.934 tisoč tolarjev.

3.9. RAZVOJ BANKE

3.9.1. Poslovna mreža

Poslovno mrežo banke je v letu 2006 sestavljalo 556 poštnih enot, ki opravljajo storitve za prebivalstvo in določene storitve za pravne osebe; 377 pošt opravlja tudi menjalniške posle. Prednost opravljanja storitev prek poštne mreže je predvsem v njeni teritorialni in časovni dostopnosti (enakomerna pokritost s poštami po vsej državi, neprekinjeni delovni časi, poslovanje pošt ob sobotah) in usposobljenosti za opravljanje storitev v skladu z zahtevanimi standardi.

Banka dopolnjuje poslovno mrežo pošt s štirimi lastnimi predstavništvi v Kopru, Kranju, Celju in Murski Soboti ter dvema komercialnima centroma v Ljubljani in Mariboru.

Banka ima v lasti 22 bankomatov, ki so povezani v mrežo BA po vsej Sloveniji. Imetnikom plačilnih kartic Activa Maestro, Activa Mastercard in Visa so na razpolago za dvig gotovine v tujini vsi bankomati z oznako imetnikove kartice.

Dobro poslovno mrežo dopolnjuje banka z elektronskim bančništvom za fizične in pravne osebe.

3.9.2. Notranja organizacija banke

Notranja organiziranost banke je bila v letu 2006 spremenjena in dopolnjena. Spremembe se nanašajo predvsem na ločitev oziroma združitve zalednih služb, zato je prišlo tudi do sprememb števila zaposlenih v posameznih organizacijskih enotah. Spremembe se bodo nadaljevale s ciljem doseganja najugodnejše organizacije poslovanja.

Kot štabne službe so organizirane:

- služba bonitet, rizičnih naložb in obvladovanja tveganj,
- služba notranje revizije,
- varnostna politika.

Neposredno upravi so podrejene nekatere funkcije banke, kot so: varnostna politika banke, preprečevanje pranja denarja ter vodenje projektov in svetovanje na posameznih strokovnih področjih ter tajništvo banke.

Poslovne aktivnosti banke izvajajo:

- sektor poslovanja s prebivalstvom,
- sektor poslovanja s pravnimi osebami Maribor,
- sektor poslovanja s pravnimi osebami Ljubljana,
- sektor zakladništva,
- sektor plačilnega prometa in elektronskega bančništva.

Podporne dejavnosti banke izvajajo:

- sektor upravljalnega računovodstva,
- sektor informatike,
- sektor pravnih, kadrovskih in splošnih zadev ter marketinga,
- služba podpore,
- služba za tehnologijo in organizacijo.

V okviru sektorja poslovanja s pravnimi osebami Maribor in Ljubljana ima banka organizirana predstavništva Koper, Kranj, Celje in Murska Sobota, v okviru sektorja poslovanja s prebivalstvom pa komercialna centra Maribor in Ljubljana.

Specifičnost delovanja Poštne banke Slovenije je, da se del poslovnih aktivnosti odvija tudi prek poštnih enot v državi. Zaposleni na poštah, ki opravljajo storitve za banko, so delavci Pošte Slovenije, d.o.o.

3.9.3. Zaposleni in izobraževanje

V začetku leta 2006 je bilo v banki zaposlenih 222 delavcev, ob koncu leta pa 221. Od tega je 165 oziroma 75 odstotkov žensk in 56 oziroma 25 odstotkov moških. Povprečna starost žensk je bila v letu 2006 42 let, povprečna starost moških pa 41 let. Od skupno 221 delavcev so bili 4 zaposleni za določen čas in 217 za nedoločen čas.

Fluktuacija v letu 2006 je znašala 3,91 odstotka. Povprečno število zaposlenih v letu 2006 je bilo 221 delavcev. V banko je prišlo 8 delavcev in odšlo 9 delavcev, od tega so se trije upokojili.

Število zaposlenih po organizacijskih enotah na dan 31. 12. 2006		
Organizacijska enota	Število delavcev	%
Vodstvo banke in štabne službe	21	10
Sektor poslovanja s prebivalstvom	37	17
Sektor poslovanja s pravnimi osebami Maribor	16	7
Sektor poslovanja s pravnimi osebami Ljubljana	15	7
Sektor zakladništva	4	2
Sektor plačilnega prometa in elektronskega bančništva	37	17
Sektor upravljalnega računovodstva	17	8
Sektor informatike	18	8
Sektor pravnih, kadrovskih in splošnih zadev ter marketinga	12	5
Služba podpore	36	16
Služba za tehnologijo in organizacijo	8	3
SKUPAJ	221	100

Izobrazbena struktura zaposlenih na dan 31. 12. 2006		
Stopnja izobrazbe	Število delavcev	%
I.	4	2
II.	0	0
III.	0	0
IV.	9	4
V.	96	43
VI.	40	18
VII.	61	28
VIII.	11	5
SKUPAJ	221	100





Med cilji, vsebovanimi v sprejeti poslovni politiki banke, sta tudi razvoj in izobraževanje kadrov, čemur banka namenja veliko pozornosti in sredstev. Zaposleni so se tako skozi vse leto izobraževali na različnih vsebinskih področjih in udeleževali raznih seminarjev, delavnic, posvetov in konferenc v organizaciji izobraževalnih institucij, kot so CISEF, ZBS in druge.

Banka je imela na dan 31. 12. 2006 z zaposlenimi sklenjenih 20 pogodb o izobraževanju ob delu, in sicer: na podiplomskem študiju se izobražujejo 4 delavci, na visokih šolah 15 delavcev in en delavec na višji šoli. Skupno ti zaposleni predstavljajo 9 odstotkov vseh zaposlenih.

V letu 2006 so izobraževanje zaključili štirje delavci, ki so imeli z banko sklenjeno pogodbo o izobraževanju ob delu in sicer 2 delavca na VI. stopnji in 2 delavca na VIII. stopnji.

Iz podatkov je razvidno, da banka daje velik poudarek znanju, kar dokazuje delež zaposlenih z visoko izobrazbo in magistriranjem – ti predstavljajo 33 odstotkov vseh zaposlenih. Dobro izobraženi in visoko motivirani zaposleni, kakršne ima banka, so porok za dobro delo in razvoj tudi v prihodnje.

3.9.4. Informacijska podpora

Banka je v letu 2006 nadaljevala s procesom integracije in nadgradnje celovitega informacijskega sistema. Aktivnosti so potekale na podlagi dokumenta "Strategija informatike v PBS", ki narekuje lokacijsko, strojno, podatkovno in aplikacijsko konsolidacijo informacijskega sistema, na podlagi letnega dokumenta "Program nalog in projektov prenove informacijskega sistema banke" ter letnega dokumenta "Plan vlaganj v informatiko".

Gre za naslednje sklope delovanja:

- investicije v računalniška sredstva in omrežno infrastrukturo,
- razvoj in dopolnitve aplikativnih rešitev, lastnih in od zunanjih dobaviteljev,
- implementacija ukrepov varnostne politike na področju informacijske tehnologije,
- racionalizacija na področju informacijskega sistema,
- priprave informacijskega sistema za prehod na poslovanje v evro valuti.

Realizacija projektov in nalog na področju informacijskega sistema banke za leto 2006 je bila naslednja:

Aplikativna programska oprema

Banka je razvila in integrirala naslednje aplikativne sklope informacijskega sistema:

- zaključila je razvoj lastne podpore za 2. fazo deviznega poslovanja (DEV-2),
- dogradila celovit podatkovni model in spremljajočo aplikativno rešitev za celovito upravljanje s podatkovnimi viri banke (CPB),
- dogradila je strežno in zaledno aplikativno podporo za nove storitve na kanalu Pošte Slovenije, d.o.o. (trezor, hramba idr.),
- izvedla je prilagoditve aplikativnih rešitev za prehod na MSRP,
- izvajala je prilagoditve aplikativnih rešitev za prehod na poslovanje v evro valuti (EVRO),
- zunanji dobavitelji so za banko razvili naslednje aplikativne podpore:
 - podporo za račune in naročila,
 - podporo za trezorsko poslovanje,
 - zaledno podporo za nove občanske posle,
 - podporo za ECB poročila.

Banka je dosegla višjo stopnjo konsolidacije na podatkovni in aplikacijski plasti arhitekture informacijskega sistema. Na področju plačilnega prometa je banka integrirala izvajanje mednarodnega plačilnega prometa in vpeljala celovito analitično knjigovodstvo računov, ki jih ima odprte pri centralni in drugih poslovnih bankah doma oziroma v tujini. Zaposlila je enega novega sodelavca za razvoj aplikativnih podpor v strateškem okolju informacijskega sistema.

Komunikacijsko omrežje

Banka je vzpostavila omrežno arhitekturo, ki omogoča dvig stopnje razpoložljivosti in redundančne komunikacijske povezave med primarno in rezervno lokacijo računalniškega centra. Izvedli smo tudi nekaj ukrepov za racionalizacijo omrežne infrastrukture.

Investicije v računalniška sredstva

Banka je pričela s strojno konsolidacijo na področju Windows strežnikov z uvedbo tehnologije strežniških rezin s ciljem doseči podobno visoko stopnjo konsolidacije kot na centralnem strežniku.

3.9.5. Varnostna politika

Fizično in tehnično varovanje

Na področju fizičnega in tehničnega varovanja banka sledi smernicam, ki so opredeljene v Minimalnih zahtevah in priporočilih Združenja bank Slovenije ter usmeritvam Banke Slovenije. Fizično in tehnično varovanje po pogodbi izvajajo pooblaščenca podjetja, ki zagotavljajo 24 urno spremljanje alarmnih stanj in intervencijo. Pooblaščen in usposobljen podjetje je član ZZVRS. Enako ima banka sklenjeno pogodbo z ustrezno pooblaščenim podjetjem za opravljanje strokovnih nalog pooblaščen osebe za požarno varnost. Varovanje izvaja na podlagi izdelanih in potrjenih Načrtov varovanja. Na identičen način ima banka organiziran tudi prenos gotovine, ki ga prav tako izvaja ustrezno pooblaščen in usposobljen podjetje.

Informacijska tehnologija

Banka je nadaljevala implementacijo varnostne politike za informacijsko tehnologijo. Izvajala jo je na osnovi sprejete strategije varnostne politike in na osnovi sklepov uprave banke.

Uprava banke aktivno spremlja uvajanje, dograjevanje in izvajanje elementov varnostne politike za informacijsko tehnologijo.

Za izvajanje varnostne politike skrbi varnostni inženir za informacijsko tehnologijo. V poročilih redno obvešča upravo banke o izvajanju varnostne politike in o odstopanjih ter tveganjih.

Banka je v letu 2006 izvedla izobraževanje vseh zaposlenih na področju varnostne politike za IT. Vsi zaposleni so seznanjeni z osnovami ravnanja z informacijami, postopki varne uporabe informacijske tehnologije ter postopki v primeru izrednih dogodkov.

Banka zahteva ravnanje v skladu z njenimi varnostnimi standardi tudi pri pomembnejših dobaviteljih in pogodbenih izvajalcih storitev.

Odbor za spremljanje in nadzor izvajanja varnostne politike na rednih sestankih pregleda aktivnosti na področju varovanja informacij in sprejema naloge za dopolnitev in izboljšanje politike varovanja informacij.

Banka vsako leto izvede test vzpostavitve rezervne lokacije in vzpostavitev redundantnih plačilnih sistemov na rezervni lokaciji. Na podlagi rezultatov testiranja vzpostavitve rezervne lokacije je banka v letu 2006 sprejela sklep o nadgradnji rezervne lokacije in rezervnih sistemov. Z vzpostavitvijo visoko razpoložljive gručne sistemov in zrcaljenja podatkov bo omogočen prehod na rezervne sisteme z minimalno ali nobeno izgubo podatkov in v najkrajšem možnem času. V letu 2006 je banka začela s pripravami za nadgradnjo rezervne in tudi primarne lokacije.

Banka je na podlagi priporočil notranje in zunanje revizije posodobila politike dostopa do poslovnih aplikacij in implementirala nove tehnologije, ki omogočajo centralni nadzor in upravljanje poslovnih aplikacij, ki so bile distribuirane na delovnih postajah.

3.9.6. Banka in družbeno okolje

Poštna banka Slovenije se že od samega začetka zaveda svoje pomembne vloge in odgovornosti do okolja, v katerem posluje. Banka skladno s svojo naravnostjo del ustvarjenega dohodka namenja kulturnim, športnim, humanitarnim in okoljevarstvenim dejavnostim.

Kultura

Banka je v letu 2006 na področju kulture sodelovala s festivalom Lent in festivalom narodnozabavne glasbe Slovenije "Vurberk 2006". Že nekaj let zapored je banka generalni sponzor Lutkovnega gledališča Maribor in sodeluje z Mini teatrom, saj se zaveda pomembnosti vlaganja v mlade in njihov razvoj. Banka je tudi podprla projekt Društva Bralna značka, ki bo

izdalo štiri knjige na temo denarja. Knjige so namenjene vsem šolskim knjižnicam v Sloveniji, saj banka želi mladostnikom omogočiti večjo dostopnost do kakovostne in zanimive literature o denarju in financah.

Šport

Banka je v letu 2006 podprla vrhunske klube in športnike s področja smučanja, tenisa, odbojke, nogometa in motokrosa, ki so s svojo predanostjo, vztrajnostjo in odličnostjo dosegali izvrstne rezultate tako v domačem kot mednarodnem merilu. Med večjimi projekti velja omeniti že nekajletno sodelovanje s Smučarskim klubom Branik. Prav tako je banka podprla tekmovalstvo za veliko nagrado Slovenije in Evropsko prvenstvo v motokrosu v razredu "Open". Poleg zahtevnih športnih projektov je banka podprla tudi številne manjše, vendar kakovostne športne dogodke.

Humanitarne dejavnosti

Banka je tudi v letu 2006 s svojimi sredstvi pomagala številnim drugim humanitarnim in zdravstvenim projektom, katerih cilji so izboljšati življenje otrok, šolarjev in ljudi potrebnih zdravstvene in druge pomoči.

Struktura sponzorskih in donatorskih sredstev

V letu 2006 je banka za kulturo namenila 45 odstotkov, za šport 44 odstotkov in za ostale, predvsem humanitarne dejavnosti 11 odstotkov sredstev.

Okoljevarstvene aktivnosti

Banka je nadaljevala z aktivnostmi za doseganje ciljev varovanja okolja in tako tudi v letu 2006 prispevala h kvalitetnejšemu življenju družbe.

Pri svojem poslovanju banka z uvajanjem elektronskega poslovanja na različnih področjih nadomešča papirno poslovanje. Tako zmanjšuje porabo papirja. Odpadni pisarniški papir banka skozi postopke razreza in dovoza predaja specializiranim podjetjem. V letu 2006 je banka zbrala 76.050 kg odpadnega pisarniškega papirja.

Banka z ločenim zbiranjem praznih originalnih kartuš in tonerjev prispeva k ekološki osveščenosti zaposlenih in s tem banke kot celote ter zmanjšuje onesnaževanje zemlje s trdimi, škodljivimi in težko razgradljivimi odpadki. Prazne kartuše in tonerje banka predaja za ravnanje z embalažo specializiranim podjetjem.

Banka istrošeno računalniško in drugo pisarniško ter strojno opremo predaja specializiranim podjetjem, ki se ukvarjajo z ekološko razgradnjo, sortiranjem in porabo odpadkov za surovine ter ustreznim odlaganjem neuporabnih sestavin.

3.9.7. Notranja revizija

Poštna banka Slovenije ima organizirano samostojno organizacijsko enoto – službo notranje revizije. Organizacijsko in funkcijsko je neposredno podrejena upravi banke in je tako neodvisna od revidiranih področij oziroma drugih organizacijskih delov banke.

Najpomembnejše naloge službe so preverjanje notranjega kontrolnega sistema, ki je namenjen obvladovanju tveganj, nadzor nad skladnostjo poslovanja banke s predpisi in notranjimi akti ter spoštovanje načel racionalnega poslovanja.

V letu 2006 so se izvajali revizijski pregledi v skladu z letnim načrtom dela, ki ga je v soglasju z nadzornim svetom potrdila uprava banke. Poudarek je bil na spremljavi projekta uvedbe evra (spremljava projekta, izvajanje revizijskih pregledov, poročanje Banki Slovenije, sodelovanje pri izvedbi zaključnega testa prehoda na evro in pri samem prehodu). Opravljenih je bilo še 29 rednih revizijskih pregledov (od tega 14 na poštah) in 2 izredna revizijska pregleda. Razen revizijskih pregledov so se izvajale tudi druge aktivnosti, med katere sodijo koordiniranje izvedbe revizije letnega poročila banke, koordiniranje inšpekcijskih pregledov Banke Slovenije, nadziranje poteka rednega letnega popisa sredstev in virov sredstev. Banka opravlja revizijske preglede tudi v Pošti Slovenije, d.o.o., ki v imenu in za račun banke opravlja storitve plačilnega prometa in druge storitve.

O opravljenih revizijskih pregledih služba poroča upravi banke. Za upravo in nadzorni svet banke pripravlja služba tudi trimesečna poročila o opravljenem delu in realizaciji priporočil ter letno poročilo.

Naloge notranjega revidiranja opravljajo vodja službe in dva revizorja, od katerih je eden specializiran za revizijo informacijskega sistema. Vsi imajo visokošolsko izobrazbo, vodja pa ima strokovni naziv revizor in veljavno dovoljenje za delo. Zaposleni v službi notranje revizije se redno izobražujejo ter spremljajo novosti na strokovnem področju in področju bančništva.

3.9.8. Prehod na evro in MSRP

Poštna banka Slovenije se je priprav na uvedbo evra lotila pomladi 2005. Aktivnosti so bile organizirane kot projektno delo. Pri njem je sodelovala tudi Pošta Slovenije, d.o.o., in sicer v delu, ki se nanaša na prilagoditve informacijske podpore na poštah okencih, na zagotavljanje logistike in izvajanja menjave talarjev za evre.

Glavnina aktivnosti oziroma potrebnih prilagoditev na poslovanje v evrih, predvsem tehnoloških prilagoditev, je bilo v banki zaključenih do sredine oziroma do tretjega četrtletja leta 2006.

Precej časa je bilo namenjeno analizi tveganj ter ukrepom za njihovo obvladovanje, tudi izobraževalni aktivnosti v zvezi z uvajanjem evra in sprememb pri poslovanju zaradi tega.

Prav tako je projektna skupina veliko pozornosti pri uvajanju evra namenila komuniciranju z javnostmi in redno komitente in javnost seznanjala s spremembami pri poslovanju zaradi uvedbe evra ter s potekom priprav na poslovanje z evri v banki.

Projekt uvedbe evra je bil s tehnološkega in organizacijskega vidika eden najbolj zahtevnih projektov v banki. Ker so vzporedno s tem projektom v banki potekali še drugi pomembni projekti, je bila obremenitev vseh zaposlenih v lanskem letu zelo velika.

Ne glede na zahtevnost tega projekta, je uvedba evra in sam prehod na evro bil v banki uspešno izpeljan. Ta uspeh je rezultat dejstev, da:

- so bile priprave na prevzem evra temeljite,
- so bile vse prilagoditve izvedene v skladu z načrtovanimi aktivnostmi,
- je bila organizacija upravljanja učinkovita in
- so zaposleni banke in Pošte Slovenije, d.o.o. svoje delo opravili strokovno in profesionalno.

Skladno s sklepom Banke Slovenije, objavljenim v Ur. l. RS št. 15/2005, je banka prvič sestavila računovodska poročila v skladu z MSRP za poslovno leto 2006. Prav tako je temu prilagodila primerljive podatke za leto 2005.

Novi standardi so prinesli spremembe v izkazovanju in vrednotenju posameznih postavk poslovanja banke, predvsem na področju izkazovanja naložb v osnovna sredstva, izkazovanju finančnih instrumentov ter ugotavljanju slabitev in potrebnih rezervacij. Banka je novim standardom prilagodila kontni plan, knjiženja ter informacijsko podporo.

Banka je prehod opravila v aprilu 2006. Učinki prehoda, otvoritvena bilanca 1. 1. 2005 in pojasnila so predstavljeni v poglavju "Prehod na MSRP".

3.9.9. Pomembnejši dogodki v letu 2006

Februar

Banka je za komitente z najvišjo boniteto uvedla bonitetni osebni račun.

April

Izpeljane so bile vse aktivnosti za prehod na mednarodne standarde računovodskega poročanja.

Maj

V Predstavništvu Koper je banka pričela z izvajanjem storitve kreditiranja fizičnih oseb.

Oktober

Od Odbora za sprejem vrednostnih papirjev Ljubljanske borze d.d. je banka prejela odločbo o sprejemu obveznic z oznakami PBS2, PBS5, PBS6 in PBS7 v borzno kotacijo.

Skupščina Poštne banke Slovenije je junija sprejela sklep o dokapitalizaciji, oktobra je bilo izvršeno vplačilo delnic s strani obstoječih lastnikov, v mesecu decembru pa je registrsko sodišče izdalo sklep o dokapitalizaciji. Osnovni kapital banke je bil povečan za 181 milijonov tolarjev, medtem ko je temeljni kapital večji za 500 milijonov tolarjev.

December

Banka je decembra izvedla vse aktivnosti za prehod na novo nacionalno valuto evro.

4. ORGANI UPRAVLJANJA BANKE

Skupščina banke

Skupščina se je v letu 2006 sestala enkrat, in sicer 27. 6. 2006 na 18. seji. Sklepi so bili naslednji:

- seznanitev s poročilom nadzornega sveta,
- sprejeto je bilo letno poročilo o notranjem revidiranju,
- sprejet predlog uporabe bilančnega dobička,
- podeljena razrešnica upravi banke,
- podano soglasje, da preneseni (zadržani) dobiček, nastal s preходом na MSRP in izkazan v otvoritveni bilanci banke na dan 1. 1. 2006, v celoti ostane sestavina kapitala,
- sprejeti sklepi o dokapitalizaciji banke in spremembe statuta, saj je banka delnice preoblikovala v kosovne delnice,
- imenovan revizor za leto 2006.

Nadzorni svet

Člani nadzornega sveta so:

- | | |
|--------------------------|-----------------------------------|
| 1. predsednik | Aleš Hauc, Pošta Slovenije, d.o.o |
| 2. namestnik predsednika | Matjaž Kovačič, Nova KBM d.d. |
| 3. član | Igor Šujica, KBM Fineko, d.o.o. |
| 4. član | mag. Darko Tisaj, Nova KBM d.d. |
| 5. član | Jurij Blatnik, ZEER, d.o.o. |

Uprava banke

Banka je imela in ima dvočlansko upravo v sestavi:

mag. Drago Pišek – predsednik uprave

Viktor Lenče – član uprave

Vodstveni delavci po stanju 31. 12. 2006:

Ime in priimek	Funkcija
1. Jožef Fošt	pooblaščenec uprave
2. mag. Jožica Capuder	pooblaščenka uprave
3. Mateja Unuk	vodja službe notranje revizije
4. Duška Zalokar	vodja službe bonitet, rizičnih naložb in obladovanja tveganj
5. Andreja Gjud	vodja službe za tehnologijo in organizacijo
6. Mojca Mak	vodja službe podpore
7. Aleksander Jerenko	direktor sektorja poslovanja s prebivalstvom
8. Rosanda Falež	direktorica sektorja poslovanja s pravnimi osebami Maribor
9. Regina Jerman	direktorica sektorja poslovanja s pravnimi osebami Ljubljana
10. mag. Božena Blažič	direktorica sektorja zakladništva
11. mag. Štefan Jakovac	direktor sektorja plačilnega prometa in elektronskega bančništva
12. Boris Hauptman	direktor sektorja upravljalnega računovodstva
13. Roman Treven	direktor sektorja informatike
14. Janez Brenkovič	direktor sektorja pravnih, kadrovskih in splošnih zadev ter marketinga

Drugi organi upravljanja

1. Strokovni kolegij banke sestavljajo uprava, pooblaščenca uprave, direktorji sektorjev in vodje služb.

2. Kreditni odbor

1. mag. Drago Pišek – predsednik
2. Viktor Lenče – namestnik predsednika
3. Aleksander Jerenko – član
4. Regina Jerman – članica
5. Rosanda Falež – članica
6. Danijela Ilešič – članica
7. mag. Štefan Jakovac – član
8. mag. Božena Blažič – članica

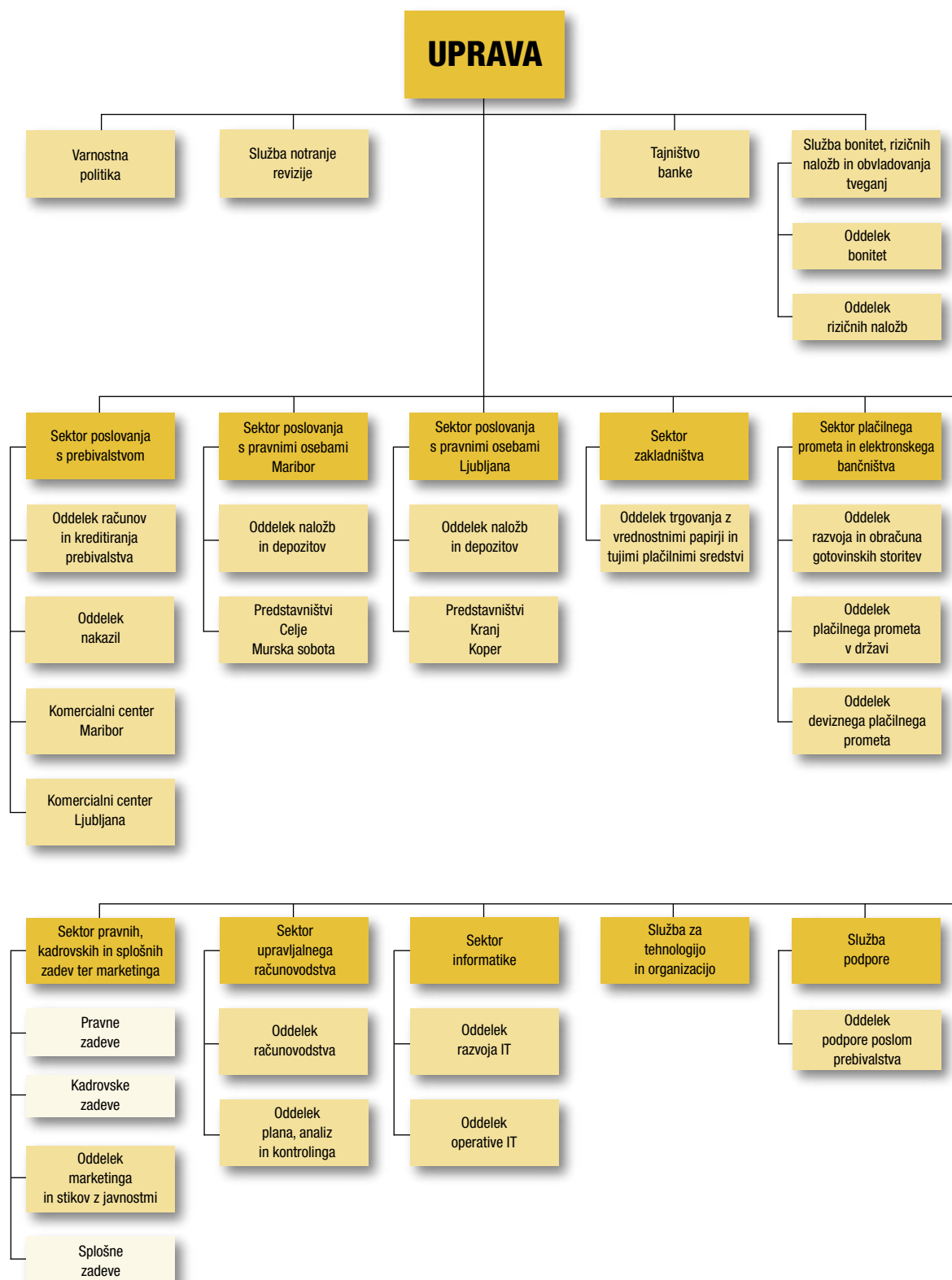
3. Likvidnostna komisija

1. mag. Drago Pišek – predsednik
2. Viktor Lenče – namestnik predsednika
3. mag. Jožica Capuder – članica
4. mag. Božena Blažič – članica
5. Karmen Terčelj – članica
6. mag. Primož Kosi – član
7. mag. Štefan Jakovac – član

4. Odbor za upravljanje z bilanco banke

1. Viktor Lenče – predsednik
2. mag. Drago Pišek – namestnik predsednika
3. mag. Jožica Capuder – članica
4. mag. Božena Blažič – članica
5. mag. Štefan Jakovac – član
6. Aleksander Jerenko – član
7. Rosanda Falež – članica
8. Regina Jerman – članica

5. ORGANIZACIJSKA SHEMA



6. IZJAVA O SPOŠTOVANJU KODEKSA

IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA POŠTNE BANKE SLOVENIJE, d.d. – BANČNE SKUPNE NOVE KREDITNE BANKE MARIBOR d.d. O SPOŠTOVANJU KODEKSA UPRAVLJANJA JAVNIH DELNIŠKIH DRUŽB

Poštna banka Slovenije, d.d. – bančna skupina Nove Kreditne banke Maribor d.d. kot javna družba, katere obveznice so uvrščene na organizirani trg Ljubljanske borze, posluje skladno z Zakonom o bančništvu, Zakonom o gospodarskih družbah ter spoštuje določila Zakona o trgu vrednostnih papirjev in Pravila Ljubljanske borze ter druge predpise, ki urejajo vprašanja, ki jih obravnava tudi Kodeks upravljanja javnih delniških družb. Kodeks je javno objavljen v Uradnem listu Republike Slovenije in dostopen na spletnih straneh Ljubljanske borze, Združenja članov nadzornih svetov in Združenja Manager.

Banka spoštuje določbe Kodeksa upravljanja javnih delniških družb z manjšimi odstopanji, ki so obrazložena v nadaljevanju:

1.3.7. Uprava objavlja sklic skupščine, celotno besedilo predlogov sklepov, pogoje za udeležbo na SEOnet in na spletnih straneh banke, medtem ko so celotna gradiva na voljo delničarjem na sedežu banke. Glede na samo dva delničarja dejansko ni potrebe po podrobnejšem objavljanju vseh materialov na spletnih straneh družbe.

1.3.8., 1.3.9. in 1.3.10. Glede na samo dva delničarja je za pričakovati, da so vse zadeve preverjene in ni potrebe po objavljanju podatkov.

1.3.18. Dosedaj so bili običajno člani nadzornega sveta izvoljeni skupno.

2.3.4.–2.3.7. Banka nima sprejetega sistema nagrajevanja z delniškimi opcijami in tako tega ne izvaja.

3.2.2. Nadzorni svet dosedaj ni oblikoval te komisije in je izbiro opravil sam.

3.2.3. V pogodbah o zaposlitvi s člani uprave krivdni razlogi za odpoklic niso taksativno naštet, saj so določeni v prvih treh alinejah 2. odst. 268. čl. Zakona o gospodarskih družbah.

3.3.6. Zakon o bančništvu je v svojih določbah o članstvu v nadzornem svetu banke dovolj natančen in zavezujoč, kriteriji pa v celoti zagotavljajo ustrezen izbor članov nadzornega sveta ter tako banka nima dodatnih internih kriterijev za člane nadzornega sveta.

3.6. Nadzorni svet dosedaj ni imel komisij, v kolikor pa bo izkazana potreba, jih bo ustanovil.

7.1.4. Običajno na seji skupščine ni sodeloval zunanji revizor, je pa to mogoče in v kolikor bo ugotovljena potreba, se bo skupščine udeležil tudi zunanji revizor. Na sejah nadzornega sveta, kjer se obravnavajo letna poročila ali sistemi notranjih kontrol in obvladovanje tveganj, sodeluje notranja revizija.

8.1. Družba obvešča javnost v skladu s predpisi.

8.2. Družba bo po potrebi obveščala javnost tudi v angleškem jeziku.

8.6. Banka kljub temu, da nima posebej izdelanega Finančnega koledarja, redno objavlja pomembnejše informacije banke, kar je usklajeno z obema delničarjema.

Izjava o spoštovanju Kodeksa upravljanja javnih delniških družb se nanaša na obdobje od zadnje objave do objave te izjave v letnem poročilu.

Uprava

Nadzorni svet

Maribor, 22. 2. 2007

Poročilo neodvisnega revizorja

Delničarjem banke Poštna banka Slovenije d.d., Maribor, Bančna skupina Nove Kreditne banke Maribor d.d.

Revidirali smo priložene računovodske izkaze Poštne banke Slovenije d.d., Maribor, Bančna skupina Nove Kreditne banke Maribor d.d., ki jih sestavljajo bilanca stanja na dan 31. decembra 2006 ter izkaz poslovnega izida, izkaz gibanja kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek pomembnih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne opombe.

Odgovornost posloводства za računovodske izkaze

Za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov, pripravljenih v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, ki jih je sprejela Evropska unija, je odgovorno posloводство gospodarske družbe. Ta odgovornost vključuje: vzpostavitev, delovanje in vzdrževanje notranjih kontrol, povezanih s pripravo in pošteno predstavitvijo računovodskih izkazov, ki ne vključujejo pomembno napačnih navedb zaradi prevare ali napake, izbiro in uporabo ustreznih računovodskih usmeritev ter pripravo računovodskih ocen, ki ustrezajo danim okoliščinam.

Revizorjeva odgovornost

Naša naloga je na podlagi revizije izraziti mnenje o teh računovodskih izkazih. Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja, ki jih je izdalo Mednarodno združenje računovodskih strokovnjakov in drugimi pravili revizijske stroke, ki jih sprejema Slovenski inštitut za revizijo. Ti zahtevajo od nas izpolnjevanje etičnih zahtev ter načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev primerne zagotovila, da računovodski izkazi ne vsebujejo pomembno napačnih navedb.

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 pomembnih napačnih navedb v računovodskih izkazih zaradi prevare ali napake. Pri ocenjevanju teh tveganj preuči revizor notranje kontrole, povezane s pripravo in pošteno predstavitvijo računovodskih izkazov gospodarske družbe, da bi določil okoliščinam ustrezne revizijske postopke, ne pa, da bi izrazil mnenje o uspešnosti njenih notranjih kontrol. Revizija vključuje tudi ovrednotenje ustreznosti uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivosti računovodskih ocen posloводства kot tudi ovrednotenje celotne predstavitve računovodskih izkazov.

Menimo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše mnenje.



Mnenje

Po našem mnenju so računovodski izkazi iz prvega odstavka v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega stanja Poštne banke Slovenije d.d., Maribor, Bančna skupina Nove Kreditne banke Maribor d.d. na dan 31. decembra 2006, njenega poslovnega izida in denarnih tokov v tedaj končanem letu v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija.

Poslovno poročilo je skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi.

Jana Oražem, univ.dipl.ekon.

pooblaščen revizor

Ljubljana, 20. april 2007

KPMG SLOVENIJA,

podjetje za revidiranje, d.o.o.

Boris Drobnič, univ. dipl. ekon.

pooblaščen revizor

partner

KPMG Slovenija, d.o.o.



**R A Č U N O V O D S K O
P O R O Č I L O**

1. RAČUNOVODSKI IZKAZI BANKE

BILANCA STANJA NA DAN 31. 12. 2006				v tisoč SIT	
Zap. št.	Oznaka bil. post.	Št. pojas.	VSEBINA	ZNESEK	
				31. 12. 2006	31. 12. 2005
1			2	3	4
1	A.	I.	2.2.1. DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI	5.221.548	5.153.048
2	A.	II.	2.2.2. FINANČNA SREDSTVA, NAMENJENA TRGOVANJU	2.572.657	2.429.802
3	A.	II. -1	Izvedeni finančni instrumenti	0	0
4	A.	II. -2	Delnice in deleži	818.297	431.949
5	A.	II. -3	Dolžniški vrednostni papirji	1.754.360	1.997.853
6	A.	II. -4	Krediti	0	0
7	A.	III.	FINANČNA SREDSTVA, PRIPOZNANA PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	0	0
8	A.	III. -1	Delnice in deleži	0	0
9	A.	III. -2	Dolžniški vrednostni papirji	0	0
10	A.	III. -3	Krediti	0	0
11	A.	IV.	2.2.3. FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO	22.502.499	7.593.945
12	A.	IV. -1	Delnice in deleži, izkazani po poštenu vrednosti	0	0
13	A.	IV. -2	Delnice in deleži, izkazani po nabavni vrednosti	11.684	11.684
14	A.	IV. -3	Dolžniški vrednostni papirji	22.490.815	7.582.261
15	A.	IV. -4	Krediti	0	0
16	A.	V.	2.2.4. KREDITI	85.573.373	66.985.232
17	A.	VI.	2.2.5. FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI	15.799.509	37.366.776
18	A.	VI. -1	Dolžniški vrednostni papirji	15.799.509	37.366.776
19	A.	VI. -2	Krediti	0	0
20	A.	VII.	IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI, NAMENJENI VAROVANJU	0	0
21	A.	VII. -1	Izvedeni finančni instrumenti za varovanje posameznih finančnih instrumentov in drugih postavk	0	0
22	A.	VII. -2	Varovanje skupine finančnih instrumentov pred tveganjem spremembe obrestne mere	0	0
23	A.	VIII.	SPREMEMBE POŠTENE VREDNOSTI SKUPINE VAROVANIH POSTAVK PRED OBRETNIM TVEGANJEM	0	0
24	A.	IX.	OBRESTI OD FINANČNIH SREDSTEV	0	0
25	A.	X.	2.2.6. OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	2.280.595	1.907.647
26	A.	XI.	NALOŽBENE NEPREMIČNINE	0	0
27	A.	XII.	2.2.6. NEOPREDMETENA DOLGOROČNA SREDSTVA	295.882	311.212
28	A.	XIII.	DOLGOROČNE NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH, PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB	0	0
29	A.	XIV.	2.2.7. TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	106.299	57.580
30	A.	XIV. -1	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	0	406
31	A.	XIV. -2	Dolgoročne odložene terjatve za davke	106.299	57.174
32	A.	XV.	2.2.8. DRUGA SREDSTVA	1.042.220	1.070.016
33	A.	XVI.	NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO IN USTAVLJENO POSLOVANJE	0	0
34			SKUPAJ SREDSTVA	135.394.583	122.875.259
35	P.	I.	FINANČNE OBVEZNOSTI DO CENTRALNE BANKE	0	0
36	P.	II.	FINANČNE OBVEZNOSTI, NAMENJENE TRGOVANJU	0	0
37	P.	II. -1	Izvedeni finančni instrumenti	0	0
38	P.	II. -2	Obveznosti za izročitev izposojenih lastniških finančnih instrumentov	0	0
39	P.	II. -3	Obveznosti za izročitev izposojenih dolžniških finančnih instrumentov	0	0
40	P.	II. -4	Druge obveznosti	0	0

BILANCA STANJA NA DAN 31. 12. 2006				v tisoč SIT	
Zap. št.	Oznaka bil. post.	Št. pojas.	VSEBINA	ZNESEK	
1				31. 12. 2006	31. 12. 2005
2				3	4
41	P.	III.	FINANČNE OBVEZNOSTI, PRIPOZNANE PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	0	0
42	P.	IV.	2.2.9 FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI	128.450.882	115.204.569
43	P.	IV. -1	Vloge	103.136.039	88.650.118
44	P.	IV. -2	Kredit	10.588.197	10.475.177
45	P.	IV. -3	Dolžniški vrednostni papirji	9.918.300	12.302.220
46	P.	IV. -4	Podrejene obveznosti	4.808.346	3.777.054
47	P.	V.	FINANČNE OBVEZNOSTI, VEZANE NA FINANČNA SREDSTVA, KI NE IZPOLNJUJEJO POGOJEV ZA ODPRAVO PRIPOZNANJA	0	0
48	P.	VI.	IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI, NAMENJENI VAROVANJU	0	0
49	P.	VI. -1	Izvedeni finančni instrumenti za varovanje posameznih finančnih instrumentov in drugih postavk	0	0
50	P.	VI. -2	Varovanje skupine finančnih instrumentov pred tveganjem spremembe obrestne mere	0	0
51	P.	VII.	SPREMEMBE POŠTENE VREDNOSTI SKUPINE VAROVANIH POSTAVK PRED OBRESTNIM TVEGANJEM	0	0
52	P.	VIII.	OBRESTI ZA FINANČNE OBVEZNOSTI	0	0
53	P.	IX.	2.2.10 REZERVACIJE	586.139	537.999
54	P.	IX. -1	Rezervacije za reorganizacijo	0	0
55	P.	IX. -2	Rezervacije za pravno nerešene tožbe	109.203	35.000
56	P.	IX. -3	Rezervacije za davčne tožbe	0	0
57	P.	IX. -4	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	182.491	178.101
58	P.	IX. -5	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	185.066	231.303
59	P.	IX. -6	Rezervacije za kočljive pogodbe	0	0
60	P.	IX. -7	Druge rezervacije	109.379	93.596
61	P.	X.	2.2.11 OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	356.982	188.062
62	P.	X. -1	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	346.214	161.860
63	P.	X. -2	Dolgoročne odložene obveznosti za davke	10.768	26.202
64	P.	XI.	2.2.12 DRUGE OBVEZNOSTI	989.666	2.833.721
65	P.	XII.	OBVEZNOSTI, VEZANE NA NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO IN USTAVLJENO POSLOVANJE	0	0
66	P.	XIII.	2.2.13 OSNOVNI KAPITAL	1.424.400	1.243.380
67	P.	XIV.	2.2.13 KAPITALSKE REZERVE	1.297.782	977.848
68	P.	XV.	KAPITAL V ZVEZI S SESTAVLJENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI	0	0
69	P.	XVI.	2.2.13 PRESEŽEK IZ PREVREDNOTENJA	32.305	78.605
70	P.	XVI. -1	Presežek iz prevrednotenja v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi	0	0
71	P.	XVI. -2	Presežek iz prevrednotenja v zvezi z neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi	0	0
72	P.	XVI. -3	Presežek iz prevrednotenja v zvezi z varovanjem neto naložb v družbe v tujini	0	0
73	P.	XVI. -4	Presežek iz prevrednotenja v zvezi z varovanjem denarnih tokov	0	0
74	P.	XVI. -5	Presežek iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	32.305	78.605
75	P.	XVI. -6	Presežek iz prevrednotenja v zvezi z nekratkoročnimi sredstvi, v posesti za prodajo	0	0
76	P.	XVI. -7	Drugi presežki iz prevrednotenja	0	0
77	P.	XVII.	2.2.13 REZERVE IZ DOBIČKA (vključno z zadržanim dobičkom)	2.095.728	1.734.869
78	P.	XVIII.	LASTNI DELEŽI	0	0
79	P.	XIX.	2.2.13 ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA	160.700	76.205
80	P.	XX.	MED LETOM IZPLAČANE DIVIDENDE	0	0
81			SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	135.394.583	122.875.259
82	B.	2.2.14	ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI	151.046.518	65.305.355

BILANCA STANJA NA DAN 31. 12. 2006				v tisoč SIT	
Zap. št.	Oznaka bil. post.	Št. pojas.	VSEBINA	ZNESEK	
				31. 12. 2006	31. 12. 2005
1			2	3	4
83	B. - 1		Možne obveznosti iz naslova akreditivov in indosamentov	85.348	355.178
84	B. - 2		Jamstva in sredstva dana v zastavo	41.581.623	4.690.265
85	B. - 3		Prevzete finančne obveznosti	10.225.351	10.544.571
86	B. - 4		Izvedeni finančni instrumenti	0	0
87	B. - 5		Deponenti in druga evidenca vrednostnih papirjev	40.292.906	300.000
88	B. - 6		Evidenca odpisanih terjatev	81.231	76.113
89	B. - 7		Druge zunajbilančne obveznosti	58.780.058	49.339.228
90	E.		ZABILANČNI PODATKI		
91			Popravki vrednosti zaradi oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	6.270.977	5.911.005
92	E. -1		Popravki vrednosti finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	0	0
93	E. -2		Popravki vrednosti kreditov	6.236.125	5.875.454
94	E. -3		Popravki vrednosti drugih sredstev	34.852	35.551

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA LETO 2006				v tisoč SIT	
Zap. št.	Št. pojasn.	VSEBINA	ZNESEK		
			LETO 2006	LETO 2005	
1		2	3	4	
I.		Finančni in poslovni prihodki in odhodki (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10)	5.123.927	4.655.467	
1.	2.3.1.	Čiste obresti (1.1 – 1.2)	3.178.814	2.910.103	
1.1	2.3.1.	Prihodki iz obresti (1.1.1 + 1.1.2 + 1.1.3 + 1.1.4 + 1.1.5 + 1.1.6 + 1.1.7 + 1.1.8)	5.964.896	5.856.458	
1.1.1		Obresti iz stanj na računih pri centralni banki	18.986	19.271	
1.1.2		Obresti iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	76.529	105.320	
1.1.3		Obresti iz finančnih sredstev, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0	
1.1.4		Obresti iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju	0	0	
1.1.5		Obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	777.799	261.854	
1.1.6		Obresti iz danih kreditov in vlog (tudi iz finančnega leasinga)	4.198.422	3.779.834	
1.1.7		Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	880.215	1.690.091	
1.1.8		Obresti iz drugih finančnih sredstev	12.946	88	
1.2	2.3.1.	Odhodki za obresti (1.2.1 + 1.2.2 + 1.2.3 + 1.2.4 + 1.2.5 + 1.2.6)	2.786.082	2.946.355	
1.2.1		Obresti za finančne obveznosti do centralne banke	0	0	
1.2.2		Obresti za finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	0	
1.2.3		Obresti za finančne obveznosti, pripoznane po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0	
1.2.4		Obresti za izvedene finančne instrumente, namenjene varovanju	0	0	
1.2.5		Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.749.712	2.821.109	
1.2.6		Obresti za druge finančne obveznosti (vključno za finančni leasing)	36.370	125.246	
2.	2.3.2.	Prihodki iz dividend (2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4)	10.766	19.192	
2.1		Dividende iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	10.222	19.192	
2.2		Dividende iz finančnih sredstev, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0	
2.3		Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	544	0	
2.4		Dividende iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po naložbeni metodi	0	0	
3.	2.3.3.	Čiste opravnine (provizije) (3.1 – 3.2)	1.569.870	1.374.250	
3.1	2.3.3.	Prihodki iz opravnin (provizij)	2.981.478	2.732.581	
3.2	2.3.3.	Odhodki za opravnine (provizije)	1.411.608	1.358.331	
4.	2.3.4.	Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (4.1 – 4.2)	-22	0	
4.1	2.3.4.	Realizirani dobički (4.1.1 + 4.1.2 + 4.1.3 + 4.1.4 + 4.1.5)	0	0	
4.1.1		Dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	0	0	
4.1.2		Dobički iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga)	0	0	
4.1.3		Dobički iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	0	0	
4.1.4		Dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	0	0	
4.1.5		Dobički iz drugih finančnih sredstev in obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	0	0	
4.2	2.3.4.	Realizirane izgube (4.2.1 + 4.2.2 + 4.2.3 + 4.2.4 + 4.2.5)	22	0	
4.2.1		Izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	22	0	
4.2.2		Izgube iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga)	0	0	
4.2.3		Izgube iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	0	0	
4.2.4		Izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	0	0	
4.2.5		Izgube iz drugih finančnih sredstev in obveznosti	0	0	
5.	2.3.5.	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti namenjenih trgovanju (5.1 + 5.2 + 5.3 + 5.4 + 5.5 + 5.6)	370.427	324.033	
5.1		Čisti dobički/izgube iz trgovanja z delnicami in deleži	43.314	53.635	
5.2		Čisti dobički/izgube iz trgovanja z dolžniški vrednostnimi papirji in krediti	-21.730	-27.533	
5.3		Čisti dobički/izgube pri nakupu in prodaji tujih valut in plem. kovin	282.227	233.374	

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA LETO 2006			v tisoč SIT	
Zap. št.	Št. pojasn.	VSEBINA	ZNESEK	
			LETO 2006	LETO 2005
1		2	3	4
5.4		Čisti dobički/izgube iz izvedenih finančnih instrumentov	0	0
5.5		Čisti dobički/izgube iz trgovanja z drugimi finančnimi sredstvi	66.616	64.557
5.6		Čisti dobički/izgube iz trgovanja s finančnimi obveznostmi	0	0
6.		Dobički/izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (6.1 – 6.2)	0	0
6.1		Dobički	0	0
6.2		Izgube	0	0
7.		Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji (7.1 + 7.2)	0	0
7.1		Čisti izvid iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju	0	0
7.2		Čisti izvid iz varovanih postavk	0	0
8.	2.3.6.	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik (8.1 – 8.2)	–3.876	–8.146
8.1		Dobički	35.685	15.699
8.2		Izgube	39.561	23.845
9.		Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo (9.1 – 9.2)	0	0
9.1		Dobički	0	0
9.2		Izgube	0	0
10.	2.3.7.	Drugi čisti poslovni dobički/izgube (10.1 – 10.2)	–2.053	36.035
10.1		Dobički	77.684	92.928
10.2		Izgube	79.737	56.893
II.	2.3.8.	Administrativni stroški (1 + 2)	3.197.819	3.000.012
1.		Stroški dela	1.876.083	1.792.946
2.		Splošni in administrativni stroški	1.321.735	1.207.066
III.	2.3.9.	Amortizacija (1 + 2 + 3)	335.456	333.287
1.		Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	235.769	244.290
2.		Amortizacija neopredmetenih dolgoročnih sredstev	99.688	88.997
3.		Amortizacija naložbenih nepremičnin	0	0
IV.	2.3.10.	Rezervacije	55.154	101.517
V.	2.3.11.	Oslabitve (1 + 2)	909.399	716.514
1.	2.3.11	Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)	905.945	716.514
1.1		Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po nabavni vrednosti	0	0
1.2		Oslabitve finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	0	0
1.3		Oslabitve kreditov (tudi iz finančnega leasinga), merjenih po odplačni vrednosti	905.945	716.514
1.4		Oslabitve finančnih sredstev v posesti do zapadlosti, merjenih po odplačni vrednosti	0	0
2.	2.3.11.	Oslabitve drugih sredstev (2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4 + 2.5)	3.454	0
2.1		Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev	0	0
2.2		Oslabitve naložbenih nepremičnin	0	0
2.3		Oslabitve neopredmetenih dolgoročnih sredstev (2.3.1 + 2.3.2)	0	0
2.3.1		Oslabitve dobrega imena	0	0
2.3.2		Oslabitve drugih neopredmetenih dolgoročnih sredstev	0	0
2.4		Oslabitve naložb v kapital v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe	0	0
2.5		Oslabitve drugih sredstev	3.454	0
VI.		Slabo ime	0	0
VII.		Pripadajoči dobički/izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	0	0
VIII.		Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	0	0
IX.		DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (I – II – III – IV – V + VI + VII + VIII)	626.099	504.137

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA LETO 2006			v tisoč SIT	
Zap. št.	Št. pojasn.	VSEBINA	ZNESEK	
			LETO 2006	LETO 2005
1		2	3	4
X.	2.3.12.	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	175.012	95.143
XI.	2.3.12.	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (IX – X)	451.087	408.994
XII.		Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja	0	0
XIII.	2.3.12.	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (XI + XII)	451.087	408.994

Pojasnila k računovodskim izkazom so del računovodskih izkazov in jih je potrebno brati v povezavi z njimi.

IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA LETO 2006		v tisoč SIT	
Oznaka	VSEBINA	ZNESEK	
		2006	2005
1	2	3	4
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	626.098	504.137
	Amortizacija	335.456	333.287
	Oslabitve/(odprava oslabitev) finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	0	0
	Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmet- enih dolgoročnih sredstev in drugih sredstev	0	0
	Oslabitve naložb v kapital v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe (Slabo ime)	0	0
	Pripadajoči (dobički)/izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	0	0
	Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	3.876	8.146
	Neto (dobički)/izgube iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	0	0
	Neto (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	1.531	1.252
	Neto (dobički)/izgube pri prodaji neopredmetenih dolgoročnih sredstev	0	0
	Drugi (dobički)/izgube iz naložbenja	0	0
	Drugi (dobički)/izgube iz financiranja	0	0
	Nerealizirani (dobički)/izgube iz finančnih sredstev, ki so merjena po poštenu vrednosti in so sestavni del denarnih ustreznikov	0	0
	Čisti nerealizirani (dobički)/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje in z njimi povezanimi obveznostmi	0	0
	Neto nerealizirani dobički v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (brez učinka odloženega davka)	(46.300)	104.807
	Neto nerealizirani dobički v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz varovanja denarnih tokov pred tveganji (brez učinka odloženega davka)	0	0
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	(55.154)	(162.783)
a)	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	865.507	788.846
b)	(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev	(16.217.012)	(14.235.979)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(142.715)	488.754
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(2.845.478)	(7.582.261)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	(13.256.784)	(7.009.408)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju	0	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje obresti od finančnih sredstev	0	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje časovno odloženih stroškov	(14.937)	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	0	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	42.902	(133.064)
c)	Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	10.484.614	10.886.588
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke	0	0
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	0	0
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, pripoznanih po poštenu vred- nosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog, kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	12.221.213	9.726.142
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti	0	0
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) obresti od finančnih obveznosti	0	0
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) časovno odloženih prihodkov	99.178	0
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) obveznosti, vezanih na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	0	0
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	(1.835.777)	1.160.446

IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA LETO 2006		v tisoč SIT	
Oznaka	VSEBINA	ZNESEK	
		2006	2005
1	2	3	4
č)	Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)	(4.866.891)	(2.560.545)
d)	(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	(43.248)	(43.799)
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)	(4.910.139)	(2.604.344)
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Prejemki pri naložbenju	21.589.375	113.427.069
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	6.046	2.230
	Prejemki pri prodaji neopredmetenih dolgoročnih sredstev	0	0
	Prejemki pri prodaji naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	0	0
	Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo	0	0
	Prejemi pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	21.583.329	113.424.839
	Drugi prejemki iz naložbenja		
b)	Izdatki pri naložbenju	(749.770)	(109.416.073)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(614.549)	(891.368)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)	(84.571)	(100.410)
	(Izdatki pri nakupu naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb)	0	0
	(Izdatki za nekratkoročna sredstva ali obveznosti v posesti za prodajo)	0	0
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	(50.650)	(108.424.295)
	(Drugi izdatki pri naložbenju)	0	0
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a – b)	20.839.605	4.010.996
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU	0	0
a)	Prejemki pri financiranju	1.705.629	1.007.086
	Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	1.204.675	1.007.086
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	500.954	0
	Prejmi od prodaje lastnih delnic	0	0
	Drugi prejemki, povezani s financiranjem	0	0
b)	Izdatki pri financiranju	(173.383)	(180.032)
	(Plačane dividende)	0	0
	(Poplačila podrejenih obveznosti)	(173.383)	(180.032)
	(Izplačila za nakup lastnih delnic)	0	0
	(Druga izplačila, povezana s financiranjem)	0	0
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a – b)	1.532.246	827.054
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	(3.180)	653
E.	Učinki spremembe poštene vrednosti na denarna sredstva in njihove ustreznike	0	0
F.	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc + Cc)	17.461.712	2.233.706
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	9.915.785	7.681.426
H.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F + G)	27.374.317	9.915.785

Pojasnila k računovodskim izkazom so del računovodskih izkazov in jih je potrebno brati v povezavi z njimi.

IZKAZ GIBANJA KAPITALA V LETU 2006													v tisoč SIT
Ozn. post.	VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Kapital v zvezi s sestavljen. finančnimi instrum.	Presežek iz pre-vredn.	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček oz. izguba*	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Čisti poslovni izid poslovnega leta	Med letom izplačane dividende	Skupaj kapital		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
A.	ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU	1.243.380	977.848	0	78.605	1.113.489	621.380	0	76.205	0	4.110.907		
B.	Premiki v kapital	181.020	319.934	0	0	0	0	0	451.087	0	952.041		
a)	Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	181.020	319.934	0	0	0	0	0	0	0	500.954		
b)	Prodaja lastnih delnic	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
c)	Povečanje prevrednotenja kapitala v zvezi:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	– s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	– z varovanjem denarnih tokov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	– z opredmetenimi osnovnimi sredstvi in neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	– z drugimi sredstvi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
č)	Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali čista izguba) poslovnega leta	0	0	0	0	0	0	0	451.087	0	451.087		
d)	Druge povečanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
C.	Premiki v kapitalu	0	0	0	0	366.592	0	0	-366.592	0	0		
a)	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička*	0	0	0	0	366.592	0	0	-366.592	0	0		
b)	Poravnava izgube prejšnjih let	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
c)	Razporeditev sestavin kapitala v posebni sklad lastnih delnic	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
č)	Oblikovanje/ukinitve sklada lastnih deležev	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
d)	Izplačilo (obračun) dividend v obliki delnic	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
e)	Druge premiki v kapitalu*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Č.	Premiki iz kapitala	0	0	0	-46.300	0	-5.733	0	0	0	-52.033		
a)	Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
b)	Vračilo kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
c)	Prodaja lastnih delnic	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
č)	Zmanjšanja prevrednotenja kapitala v zvezi:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	– s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	0	0	0	-46.300	0	0	0	0	0	-46.300		
	– z varovanjem denarnih tokov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	– z opredmetenimi osnovnimi sredstvi in neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	– z drugimi sredstvi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
d)	Druge zmanjšanja kapitala*	0	0	0	0	0	-5.733	0	0	0	-5.733		
D.	KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU*	1.424.400	1.297.782	0	32.305	1.480.081	615.647	0	160.700	0	5.010.915		
E.	BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	0	0	0	0	0	615.647	0	160.700	0	776.347		

*Pojasnilo k tabeli gibanja kapitala 2006:

Točka Č/d, znesek 5.733 tisoč tolarjev: sklep skupščine – del bilančnega dobička 2005 za nagrade članom uprave,

Točka C/a, znesek 366.592 tisoč tolarjev:

- 76.205 tisoč tolarjev: del bilančnega dobička 2005; sklep skupščine o razporeditvi v rezerve,
- 129.687 tisoč tolarjev: sklep uprave – oblikovanje zakonskih in statutarjih rezerv iz dobička leta 2006,
- 160.700 tisoč tolarjev: sklep uprave in nadzornega sveta – za oblikovanje drugih rezerv iz dobička leta 2006.

Točka D: zadržani dobiček, 615.647 tisoč tolarjev, se sestoji iz zadržanega dobička ob prehodu na MSRP, 591.380 tisoč tolarjev, in zadržanega dobička preteklih let, 24.267 tisoč tolarjev.

IZKAZ GIBANJA KAPITALA V LETU 2005													v tisoč SIT	
Ozn. post.	VSEBINA	Kapital											Med letom izplačane dividende	Skupaj kapital
		Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Kapital v zvezi s sestavljen. finančnimi instrum.	Presežek iz pre-vredn.	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček oz. izguba	Lastni deleži (odbit-na postavka kapitala)	Čisti poslovni izid poslovnega leta	10	11			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12			
A.	ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU	1.243.380	977.848	0	0	952.965	426.295	0	22.820	0	3.623.308			
B.	Premiki v kapital	0	0	0	78.605	0	195.085	0	213.909	0	487.599			
a)	Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
b)	Prodaja lastnih delnic	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
c)	Povečanje prevrednotenja kapitala v zvezi:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
	– s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	0	0	0	78.605	0	0	0	0	0	78.605			
	– z varovanjem denarnih tokov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
	– z opredmetenimi osnovnimi sredstvi in neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
	– z drugimi sredstvi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
č)	Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali čista izguba) poslovnega leta	0	0	0	0	0	0	0	213.909	0	213.909			
d)	Druge povečanja*	0	0	0	0	0	195.085	0	0	0	195.085			
C.	Premiki v kapitalu	0	0	0	0	160.524	0	0	-160.524	0	0			
a)	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička*	0	0	0	0	160.524	0	0	-160.524	0	0			
b)	Poravnava izgube prejšnjih let	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
c)	Razporeditev sestavin kapitala v posebni sklad lastnih delnic	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
č)	Oblikovanje/ukinitve sklada lastnih deležev	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
d)	Izplačilo (obračun) dividend v obliki delnic	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
e)	Druge premiki v kapitalu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Č.	Premiki iz kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
a)	Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
b)	Vračilo kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
c)	Prodaja lastnih delnic	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
č)	Zmanjšanja prevrednotenja kapitala v zvezi:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
	– s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
	– z varovanjem denarnih tokov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
	– z opredmetenimi osnovnimi sredstvi in neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
	– z drugimi sredstvi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
d)	Druge zmanjšanja kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
D.	KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU	1.243.380	977.848	0	78.605	1.113.489	621.380	0	76.205	0	4.110.907			
E.	BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	0	0	0	0	0	621.380	0	76.205	0	697.585			

*Pojasnilo k tabeli gibanja kapitala 2005:

Točka B/d, znesek 195.085 tisoč tolarjev: razlika med dobičkom leta 2005 po MSRP, 408.994 tisoč tolarjev, in dobičkom po SRS, 213.909 tisoč tolarjev.

Točka C/a, 160.524 tisoč tolarjev:

- 22.820 tisoč tolarjev: del bilančnega dobička 2004; sklep skupščine o razporeditvi v rezerve,
- 61.499 tisoč tolarjev: sklep uprave – oblikovanje zakonskih in statutarne rezerv iz dobička leta 2005,
- 76.205 tisoč tolarjev: sklep uprave in nadzornega sveta za oblikovanje drugih rezerv iz dobička leta 2006.

IZJAVA UPRAVE

Uprava Poštne banke Slovenije, d.d. – bančne skupine Nove Kreditne banke Maribor d.d. potrjuje, da so računovodski izkazi skupaj s pojasnili izdelani v skladu z veljavno zakonodajo in Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja.



Viktor Lenč
Član uprave



Mag. Drago Pišek
Predsednik uprave

Datum: 20. 4. 2007

2. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

Poštna banka Slovenije je samostojna pravna oseba; ustanovljena je bila kot delniška družba z namenom opravljanja bančnih in drugih finančnih storitev na temelju Zakona o bančništvu in Zakona o gospodarskih družbah. Od leta 2004 posluje v okviru bančne skupine Nove KBM d.d. Večinski delničar banke je Nova KBM d.d., ki razpolaga s 55 odstotki delnic, 45 odstotkov pa je v lasti Pošte Slovenije, d.o.o.

Banka ima svoj poslovni sedež v Mariboru, Ul. Vita Kraigherja 5.

2.1. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE POLITIKE, SMERNICE IN METODE VREDNOTENJA BILANČNIH POSTAVK

Izjava o skladnosti

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

Banka je s 1. 1. 2006 implementirala Mednarodne standarde računovodskega poročanja v svojih poslovnih knjigah. Prehod je opravila skladno z določili MSRP-1, kar pomeni začetek uporabe MSRP na dan 1. 1. 2005. Razlike prehoda so pojasnjene v pojasnilu "Prehod na MSRP".

Uprava banke je računovodske izkaze potrdila dne 20. 4. 2007.

Podlaga za merjenje

Računovodski izkazi so pripravljani ob upoštevanju izvirne vrednosti razen v spodnjih primerih, kjer se upošteva poštena vrednost:

- izpeljani finančni instrumenti,
- finančni instrumenti po poštenu vrednosti skozi poslovni izid,
- za prodajo razpoložljiva finančna sredstva,
- naložbene nepremičnine.

Metode, uporabljene pri merjenju pošteno vrednosti, so opisane v nadaljevanju.

Funkcijska in predstavitvena valuta

Priloženi računovodski izkazi so sestavljeni v tolarjih, torej v funkcijski valuti banke. Vse računovodske informacije, predstavljene v tolarjih, so zaokrožene na tisoč enot.

Uporaba ocen in presoj

Poslovodstvo mora pri sestavi računovodskih izkazov podati ocene, presoje in predpostavke, ki vplivajo na uporabo računovodskih usmeritev in na izkazane vrednosti sredstev, obveznosti, prihodkov ter odhodkov. Dejanski rezultati lahko od teh ocen odstopajo.

Ocene in navedene predpostavke je potrebno stalno pregledovati. Popravki računovodskih ocen se pripoznajo za obdobje, v katerem se ocena popravi ter za vsa prihodnja leta, na katera popravek vpliva.

Izhodišča za predstavitev računovodskih izkazov

Računovodske usmeritve, ki so bile uporabljene pri pripravi računovodskih izkazov, so usklajene z MSRP, Zakonom o gospodarskih družbah, navodili Banke Slovenije in internimi akti.

Računovodske politike banke so usklajene v skupini, po potrebi pa so ustrezno prilagojene.

Predstavljene politike so bile uporabljene za obe predstavljeni leti, v kolikor ni drugače navedeno.

Devizna sredstva in obveznosti

Devizna sredstva in obveznosti so preračunane v tolarско protivrednost po srednjem tečaju Banke Slovenije na datum bilance stanja. Tečajne razlike, ki nastanejo pri preračunu, se prek prihodkov/odhodkov iz tečajnih razlik vključujejo v izkaz poslovnega izida.

Opredmetena osnovna sredstva

Banka uporablja za svojo računovodsko usmeritev model nabavne vrednosti. Po modelu nabavne vrednosti banka opredmeteno osnovno sredstvo po začetnem pripoznanju amortizira in slabi le v primerih, ko obstajajo znamenja za oslabitev sredstva.

Opredmeteno osnovno sredstvo se prične amortizirati prvi dan naslednjega meseca, ko je usposobljeno za uporabo. Amortizacija je obračunana po metodi enakomernega časovnega amortiziranja.

Uporabljene amortizacijske stopnje v letu 2006 so bile enake kot leto poprej, in sicer:

Uporabljene amortizacijske stopnje		v odstotkih
Osnovna sredstva	2006	2005
Računalniška oprema	33,33	33,33
Ostala oprema	12,50–20,00	12,50–20,00
Neopredmetena dolgoročna sredstva	10,00	10,00
Nepremičnine	3,00	3,00

Zemljišča so pripoznana ločeno od zgradbe in imajo praviloma neomejeno dobo koristnosti, zato jih banka ne amortizira.

V primerih etažne lastnine poslovnega prostora je všteta vrednost pripadajočega zemljišča v nabavno vrednost dela zgradbe, katerega lastnica je banka.

Pripoznanje se odpravi ob odtujitvi ali v primeru, če od njegove uporabe ni več pričakovati nadaljnjih gospodarskih koristi.

Neopredmetena dolgoročna sredstva

Neopredmetena dolgoročna sredstva obsegajo vlaganja v računalniško programsko opremo, licence in usredstvene stroške naložb v tuja osnovna sredstva. Amortizirana so po metodi enakomerne časovne amortizacije.

Neopredmetena dolgoročna sredstva banka preneha amortizirati, ko so opredeljena kot kratkoročna sredstva za prodajo ali ko je odpravljeno njihovo pripoznanje, ker se ne pričakuje več nikakršne gospodarske koristi.

Banka letno ugotavlja nadomestljivo vrednost neopredmetenega dolgoročnega sredstva. Če je ta nižja od nabavne vrednosti, se opravi prevrednotenje zaradi slabitve.

Naložbene nepremičnine

Naložbene nepremičnine so opredmetena osnovna sredstva, ki jih banka ne uporablja neposredno za opravljanje svoje osnovne dejavnosti, temveč jih poseduje z namenom dajanja v poslovni najem.

Ob pripoznanju so naložbene nepremičnine izmerjene po nabavni vrednosti, kasneje pa jih banka meri po modelu pošteno vrednosti. Pošteno vrednost naložbenih nepremičnin preverja banka ob koncu vsakega poslovnega leta s pomočjo pooblaščenega cenilca vrednosti nepremičnin.

Dobiček ali izguba, ki izhaja iz spremembe pošteno vrednosti, se vključuje v poslovni izid obdobja, v katerem se pojavi.

Nepremičnine, pridobljene za poplačilo terjatev

Nepremičnine, pridobljene za poplačilo terjatev, banka ob začetnem pripoznanju izmeri na osnovi cenilnega zapisnika, ki ga pridobi ob poplačilu terjatev. Kasneje jih vrednoti po pošteni vrednosti. Banka tako pridobljene nepremičnine poseduje z namenom prodaje in jih izkazuje med zalogami.

Če nepremičnina ni prodana v roku enega leta od pridobitve, banka pridobi njeno pošteno vrednost s pomočjo pooblaščenih cenilcev vrednosti nepremičnin ob koncu vsakega poslovnega leta.

Nekratkoročna sredstva za prodajo

Med nekratkoročna sredstva za prodajo banka razvršča osnovna sredstva, ki jih več ne uporablja v poslovne namene in so namenjena prodaji.

Opredmetena osnovna sredstva za prodajo banka meri po tisti vrednosti, ki je nižja, ko primerjamo knjigovodsko vrednost in pošteno vrednost, ki je zmanjšana za stroške prodaje oziroma amortizacijo do izločitve iz uporabe.

Sredstva za prodajo so v bilanci stanja prikazana kot samostojna postavka. Pripoznanje, merjenje, prevrednotenje in odpravo pripoznanja z opredmetenimi osnovnimi sredstvi, z dolgoročnimi neopredmetenimi sredstvi, z naložbenimi nepremičninami, z nepremičninami, pridobljenimi za poplačilo terjatev, in z nekratkoročnimi sredstvi za prodajo je banka opredelila v internem aktu.

Finančna sredstva

Banka ob začetnem pripoznanju razvrsti finančne instrumente v odvisnosti od namena pridobitve, vrste finančnega instrumenta in časa držanja v posesti. To so:

- Finančna sredstva, vrednotena po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, ki se delijo na finančne instrumente v posesti za trgovanje in na finančne instrumente, pridobljene izključno z namenom nadaljnje prodaje v kratkem času. Banka v to skupino razvršča lastniške in dolžniške vrednostne papirje ter izvedene finančne instrumente, razen tistih, ki so namenjeni varovanju.
- Finančna sredstva v posesti do zapadlosti, med katere banka razvršča sredstva z določenimi ali določljivimi plačili in določeno zapadlostjo ter za katere izpričuje namen in sposobnost posedovanja do zapadlosti.
- Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo. To so sredstva, ki jih banka namerava posedovati za nedoločeno časovno obdobje ter jih lahko proda zaradi likvidnostnih potreb, sprememb obrestnih mer, deviznih tečajev ali cen finančnih instrumentov.
- Finančne naložbe v kapital drugih družb so dolgoročne naložbe v kapital posameznih družb.
- Krediti in terjatve so finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu.

Ob sprejetju sklepa o nakupu vrednostnega papirja ali naložbe v kapital druge družbe uprava banke opredeli tudi namen vlaganja in s tem določi metodo vrednotenja.

Nakupi finančnih instrumentov po poštenu vrednosti prek izkaza poslovnega izida se pripoznajo v poslovnih knjigah na datum sklenitve posla.

Finančna sredstva, razen finančnih instrumentov po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se na začetku izmerijo po poštenu vrednosti (nabavni), povečani za transakcijske stroške.

Dobički in izgube se pri finančnih sredstvih, vrednotenih po poštenu vrednosti, pripoznajo v izkazu poslovnega izida za obdobje, v katerem nastanejo.

Za finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, se dobički in izgube pripoznajo v kapitalu. V izkaz poslovnega izida se prenesejo ob odpravi pripoznanja, ko je sredstvo prodano ali oslabljeno.

Kreditni in finančna sredstva do zapadlosti se merijo po odplačni vrednosti.

Pripoznanje finančnega sredstva se odpravi, ko pogodbene pravice do denarnih tokov potečejo ali ko je finančno sredstvo preneseno.

Vrednotenje finančnih instrumentov

Banka uporablja za slabitev finančnih sredstev določila in kriterije, ki izhajajo iz:

- metodologije ocenjevanja izgub iz kreditnih tveganj,
- dokumenta o razvrščanju, vrednotenju in računovodski politiki za vrednostne papirje.

Vrednotenje finančnih instrumentov po poštenu vrednosti

Po poštenu vrednosti se vrednotijo finančni instrumenti, razporejeni v skupine, namenjene trgovanju po poštenu vrednosti skozi poslovni izid in razpoložljivi za prodajo.

Poštena vrednost finančnih instrumentov temelji na objavljeni tržni ceni na datum bilance stanja. Če tržna cena ni znana, se poštena vrednost določi na podlagi modela diskontiranih bodočih denarnih tokov ali na osnovi cenovnega modela.

Dolžniški finančni instrumenti, razpoložljivi za prodajo, se v osnovi vodijo po pošteni vrednosti, učinki vrednotenja pa se pripoznajo prek kapitala.

V primeru nespornih dokazov, da je sredstvo oslabiljeno, je potrebno nabrati izgubo, pripoznano v kapitalu, odstraniti iz kapitala in jo pripoznati v poslovnem izidu. Tako pripoznana izguba je mogoče tudi razveljaviti.

Finančni instrumenti po odplačni vrednosti

Oslabitev finančnih instrumentov v posesti do zapadlosti je možna, če obstajajo objektivni dokazi o oslabitvi.

Znesek izgube za slabitev se izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo prihodnjih denarnih tokov, ki so diskontirani po izvirni veljavni obrestni meri. Vrednost izgube se pripozna v izkazu poslovnega izida.

Kreditni in terjatve

Banka vodi kredite po odplačni vrednosti. Dane kredite izkazuje v višini neodplačanih glavnice, povečanih za neodplačane obresti in provizije ter zmanjšane za ustrezne popravke vrednosti v skladu z metodologijo ocenjevanja izgub iz kreditnega tveganja Poštne banke Slovenije.

Vnaprej plačane provizije za vodenje dolgoročnih kreditov banka v skladu z internim aktom razmejuje z dobo odplačevanja glavnice.

Banka mesečno ocenjuje, ali obstajajo objektivni dokazi ali dogodki, ki so nastopili po začetnem pripoznanju in bi ti dogodki vplivali na oceno prihodnjih denarnih tokov finančnega sredstva ali skupine finančnih sredstev. Pomembne informacije, ki kažejo na oslabitev finančnega sredstva so neizpolnitev obveznosti pri plačevanju, verjetnost stečaja, prisilne poravnave ali finančne reorganizacije.

Znesek izgube pri slabitvi finančnega sredstva se izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo prihodnjih denarnih tokov, ki so diskontirani po pogodbeni obrestni meri finančnega sredstva.

V primerih, ko banka razpolaga s prvovrstnim ali primernim zavarovanjem, upošteva tudi pričakovane denarne tokove iz naslova unovčitve zavarovanj.

Knjigovodska vrednost sredstva se zmanjša z uporabo konta popravka vrednosti. Znesek izgube se pripozna v izkazu poslovnega izida.

Če se vrednost slabitve v naslednjem obdobju zmanjša, se že prej pripoznana izguba zaradi oslabitve razveljavi. Vrednost razveljavitve izgube se pripozna v izkazu poslovnega izida.

Denarni ustrezniki

Denarni ustrezniki so kratkoročne, hitro unovčljive naložbe, ki so takoj pretvorljive v znane zneske denarnih sredstev in pri katerih je tveganje spremembe vrednosti nepomembno.

Med denarne ustreznike skupina šteje:

- gotovinska denarna sredstva ter stanja na poravnalnem računu in tekočih računih,
- krediti bankam z originalno zapadlostjo do 3 mesecev,
- naložbe v državne dolžniške vrednostne papirje držav EU in v vrednostne papirje centralne banke oziroma ECB z originalno zapadlostjo do 3 mesecev.

Finančne obveznosti

Finančne obveznosti so dolgovi do strank za vloge, najete kredite, izdane vrednostne papirje in druge obveznosti iz poslovanja.

Obveznosti se v bilanci stanja izkazujejo po začetni pripoznani vrednosti, povečani za donose in zmanjšani za odplačila. Popusti ali premije so sestavni del obveznosti in se pripisujejo sproti obveznostim do konca odplačilne dobe.

Rezervacije

Banka oblikuje rezervacije za zunajbilančne obveznosti, ko so zanje izpolnjeni pogoji v skladu z Metodologijo ocenjevanja izgub iz kreditnega tveganja.

Dolgoročne rezervacije za obveznosti in stroške banka pripozna zaradi sedanje obveze (pravna ali posredna), ki izhaja iz preteklega dogodka in je verjetno, da bo pri poravnavi obveze potreben odtok dejavnikov, ki omogočajo pritekanje gospodarskih koristi, in je znesek obveze mogoče zanesljivo izmeriti.

Prihodki in odhodki

Prihodki se pripoznajo, ko je verjetno, da bodo v prihodnje gospodarske koristi pritekale in da je te koristi mogoče zanesljivo izmeriti.

Obrestni prihodki in odhodki so izkazani v obračunanih zneskih v višini, rokih ter na način, določen s Sklepom o obrestnih merah banke oziroma na osnovi pogodb med banko in komitentom.

Prihodki in odhodki za obresti

V izkazu poslovnega izida so pripoznani vsi obrestni prihodki in odhodki iz poslovanja s finančnimi sredstvi, pri čemer se uporablja metoda veljavne obrestne mere.

Prihodke za obresti sestavljajo redne, zamudne in razmejene obresti, vnaprej plačana nadomestila za stroške odplačevanja pri dolgoročnih kreditih, danih prebivalstvu. Nadomestila se prenašajo med prihodke skladno z dobo odplačevanja kredita.

Med odhodki za obresti so izkazane obresti za obveznosti iz naslova vlog, izdanih vrednostnih papirjev in najetih kreditov ter drugi odhodki iz naslova finančnih obveznosti.

Prihodki iz dividend

Med prihodki iz dividend banka izkazuje prejete dividende ali deleže iz naslova naložbenja v kapital družb.

Prihodki in odhodki od opravnin

Med prihodki od opravnin so vključene opravnine iz naslova opravljanja storitve v skladu s Tarifo nadomestil ali na osnovi pogodbenih določil med banko in komitentom.

Med odhodki za opravnine pa so vključena obračunana nadomestila za opravljene storitve drugih v skladu s pogodbami med banko in upnikom.

Ko je storitev opravljena, so prihodki in odhodki v izkazu poslovnega izida tudi pripoznani.

Prihodki in odhodki iz finančnih poslov

V okviru prihodkov in odhodkov od finančnih poslov banka izkazuje realizirane dobičke ali izgube od finančnih sredstev, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida ter iz naslova trgovanja z lastniškimi in dolžniškimi vrednostnimi papirji.

Drugi poslovni dobički ali izgube

Med drugimi dobički ali izgubami so vključeni prihodki od najemnin za poslovne prostore in drugi prihodki iz poslovanja. Med drugimi izgubami pa banka izkazuje odhodke za dajatve, članarine in druge poslovne odhodke.

Oslabitve

Med oslabitvami izkazuje banka oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti na osnovi kriterijev iz Metodologije ocenjevanja izgub iz kreditnega tveganja, in oslabitve nepremičnin, pridobljenih za poplačilo terjatev na osnovi cenitve pooblaščenega cenilca.

Davki

Obračunani davek od dohodka je prikazan v višini, kot ga je banka obračunala v skladu z veljavno zakonodajo. Banka je za leto 2006 obračunala in plačala 25-odstotni davek od dohodka, in sicer od davčne osnove, ugotovljene v skladu z Zakonom o davku od dohodka pravnih oseb.

Odloženi davki so obračunani za vsečasne razlike med vrednostjo sredstev in obveznostmi za davčne namene ter njihovo knjigovodsko vrednostjo. Obračunani so po davčni stopnji za leto 2007, in sicer v skladu z veljavno davčno zakonodajo, ki je bila znana že v letu 2006.

Najpomembnejšečasne razlike izvirajo iz vrednotenja finančnih instrumentov, vrednotenja naložbenih nepremičnin in rezervacij.

Odložena terjatev za davek se pripozna za vse odbitnečasne razlike, če je verjetno, da se bo pojavil razpoložljivi obdavčljivi dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti odbitnečasne razlike.

Odloženi davek, povezan z vrednotenjem finančnih instrumentov, razpoložljivih za prodajo po pošteni vrednosti, se izkaže neposredno v kapitalu.

2.2. POJASNILA K POSTAVKAM BILANCE STANJA

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

v tisoč SIT				
	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	Domača valuta	Tuja valuta	Domača valuta	Tuja valuta
1. Gotovina v blagajni	2.305.147	222.692	3.052.248	247.887
2. Obvezne vloge pri centralni banki	2.493.667	0	1.809.795	0
– poravnalni račun pri centralni banki	2.493.667	0	1.809.795	0
– prehodni račun poravnalnega računa	0	0	0	0
3. Druge vloge pri centralni banki	200.042	0	0	43.118
Skupaj po valutah	4.998.856	222.692	4.862.043	291.005
SKUPAJ	5.221.548		5.153.048	

Obvezna rezerva v letu 2006 je izračunana v skladu s sklepom o obveznih rezervah Banke Slovenije. Banka Slovenije je dne 16. 8. 2006 sprejela nov Sklep o obveznih rezervah, ki velja od 27. 9. 2006 dalje. Po novem se znesek obvezne rezerve računa iz stanja na zadnji dan v mesecu (na podlagi podatkov statističnega poročanja), ki je dva meseca pred tistim mesecem, v katerem se začne obdobje izpolnjevanja. Sredstva obvezne rezerve so vključena v podatku poravnalni račun pri Banki Slovenije. Za obdobje izpolnjevanja od 13. 12. 2006 do 31. 12. 2006 je bila izračunana obvezna rezerva v znesku 1.800.453 tisoč tolarjev.

Druge vloge pri Banki Slovenije v višini 200.042 tisoč tolarjev predstavljajo depozit prek noči pri Banki Slovenije. V znesku so zajete terjatve za obresti v višini 42 tisoč tolarjev.

Denarni ustrezniki v finančnem izidu banke		v tisoč SIT	
		31.12.2006	31.12.2005
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki (z zapadlostjo do 3 mesecev)		5.221.548	5.153.048
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		12.063.000	0
Kredit bankam (z zapadlostjo do 3 mesecev)		10.089.769	4.762.737
SKUPAJ		27.374.317	9.915.785

V skupnem znesku 27.374.317 tisoč tolarjev so zajete tudi razmejene obresti v višini 72.480 tisoč tolarjev.

2.2.2. Finančna sredstva, namenjena trgovanju

a) Po vrstah in valuti	v tisoč SIT			
	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	Domača valuta	Tuja valuta	Domača valuta	Tuja valuta
1. Izvedeni finančni instrumenti	0	0	0	0
2. Delnice in deleži	818.297	0	431.949	0
– delnice in deleži bank	5.311	0	5.041	0
– delnice in deleži drugih izdajateljev	812.986	0	426.908	0
3. Dolžniški vrednostni papirji	1.484.478	269.882	1.997.853	0
– obveznice	1.484.478	221.533	1.802.398	0
– obveznice bank	1.064.519	0	1.082.715	0
– državne obveznice	0	221.533	283.895	0
– obveznice drugih izdajateljev	419.959	0	435.788	0
– blagajniški zapisi	0	0	0	0
– zakladne menice	0	0	0	0
– komercialni zapisi	0	0	0	0
– drugi vrednos tni papirji	0	48.349	195.455	0
4. Krediti	0	0	0	0
Skupaj po valutah	2.302.775	269.882	2.429.802	0
Kotirajo na borzi	1.855.585	269.882	1.953.408	0
Ne kotirajo na borzi	447.190	0	476.394	0
SKUPAJ	2.572.657		2.429.802	

Med dolžniškimi vrednostnimi papirji so zajete tudi razmejene obresti v višini 35.655 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 39.020 tisoč tolarjev). Med dolžniškimi vrednostnimi papirji v tuji valuti so zajete obveznice držav Evropske unije.

Med obveznicami drugih izdajateljev so izkazane tudi obveznice Zavarovalnice Slovenica d.d. z lastnostjo podrejenega dolžniškega instrumenta v znesku 100.280 tisoč tolarjev, v katerem so zajete razmejene obresti 264 tisoč tolarjev (leto 2005: 100.202 tisoč tolarjev z razmejenimi obrestmi 213 tisoč tolarjev).

b) Gibanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju		v tisoč SIT	
	2006	2005	
Stanje 1. januarja	2.429.802	3.031.673	
Povečanje med letom	619.200	1.600.253	
– pridobitev	394.259	1.508.486	
– tečajne razlike	140	0	
– okrepitve	224.801	91.767	
– ostalo	0	0	
Zmanjšanje med letom	-476.345	-2.202.124	
– prodaja in unovčitev	-330.904	-2.202.124	
– oslabitve	-145.441	0	
– tečajne razlike	0	0	
– ostalo	0	0	
STANJE 31. DECEMBRA	2.572.657	2.429.802	

2.2.3. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

a) Po vrstah in kotaciji	v tisoč SIT			
	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	Domača valuta	Tuja valuta	Domača valuta	Tuja valuta
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po poštenu vrednosti	0	0	0	0
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po nabavni vrednosti	11.684	0	11.684	0
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	22.338.059	152.756	7.582.261	0
Kredit, razpoložljivi za prodajo	0	0	0	0
Skupaj po valutah	22.349.743	152.756	7.593.945	0
Kotirajo na borzi	10.275.059	152.756	7.593.945	0
Ne kotirajo na borzi	12.074.684	0	0	0
SKUPAJ	22.502.499		7.593.945	

Med dolžniškimi vrednostnimi papirji v višini 22.490.815 tisoč tolarjev so zajete tudi razmejene obresti v višini 388.583 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: v znesku 7.582.261 tisoč tolarjev, zajetih 261.854 tisoč tolarjev razmejenih obresti).

b) Po vrstah in sektorjih	v tisoč SIT			
	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	Domača valuta	Tuja valuta	Domača valuta	Tuja valuta
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po poštenu vrednosti	0	0	0	0
– kapitalske naložbe v banke	0	0	0	0
– kapitalske naložbe v druge finančne organizacije	0	0	0	0
– kapitalske naložbe v nefinančne organizacije	0	0	0	0
– kapitalske naložbe v druge tuje osebe	0	0	0	0
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po nabavni vrednosti	11.684	0	11.684	0
– kapitalske naložbe v banke	0	0	0	0
– kapitalske naložbe v druge finančne organizacije	6.553	0	6.553	0
– kapitalske naložbe v nefinančne organizacije	5.131	0	5.131	0
– kapitalske naložbe v druge tuje osebe	0	0	0	0
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	22.338.059	152.756	7.582.261	0
– izdani od države in centralne banke	22.338.059	0	7.582.261	0
– izdani od bank	0	0	0	0
– izdani od drugih izdajateljev	0	152.756	0	0
Skupaj po valutah	22.349.743	152.756	7.593.945	0
SKUPAJ	22.502.499		7.593.945	

c) Podatki o družbah, kjer je banka udeležena z največ 20 odstotki		v tisoč SIT	
Naziv in sedež družbe	Udeležba banke v kapitalu v %	Delež glasovalnih pravic v %	Stanje naložbe na dan 31. 12. 2006
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po poštenu vrednosti	-	-	-
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po nabavni vrednosti			11.684
Bankart, d.o.o.	1,02	1,02	6.553
City, d.o.o.	6,53	6,53	5.131
SKUPAJ FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO			11.684

Banka je skupaj z drugimi slovenskimi bankami v letu 1998 ustanovila družbo Bankart, d.o.o. Naložba je izkazana po nabavni vrednosti. Delež Poštne banke Slovenije v kapitalu družbe Bankart, d.o.o. znaša 1,02 odstotka.

V letu 2001 je banka pridobila delež v podjetju City, d.o.o. v vrednosti 5.000 tisoč tolarjev. Naložbo banka izkazuje po nabavni vrednosti. Lastniški delež znaša 6,53 odstotka.

V letu 2006 ni bilo gibanj naložb v kapital.

d) Pregled sprememb stanj finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo				v tisoč SIT
	Delnice in deleži		Dolžniški vrednostni papirji	Skupaj finančna sredstva RZP
	Po poštenu vrednosti	Po nabavni vrednosti		
Stanje 1. januarja 2006	0	11.684	7.582.261	7.593.945
Pripoznanje novih finančnih sredstev	0	0	76.062.067	76.062.067
Obresti	0	0	126.727	126.727
Neto pripisane tečajne razlike	0	0	76	76
Neto prevrednotenje prek kapitala	0	0	-61.735	-61.735
Neto oslabitve prek poslovnega izida	0	0	0	0
Neto odpisi	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	0	0	-61.218.581	-61.218.581
Drugo	0	0	0	0
STANJE 31. DECEMBRA 2006	0	11.684	22.490.815	22.502.499

				v tisoč SIT
	Delnice in deleži		Dolžniški vrednostni papirji	Skupaj finančna sredstva RZP
	Po poštenu vrednosti	Po nabavni vrednosti		
Stanje 1. januarja 2005		11.684	0	11.684
Pripoznanje novih finančnih sredstev	0	0	7.215.600	7.215.600
Obresti	0	0	261.854	261.854
Neto pripisane tečajne razlike	0	0	0	0
Neto prevrednotenje prek kapitala	0	0	104.807	104.807
Neto oslabitve prek poslovnega izida	0	0	0	0
Neto odpisi	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	0	0	0	0
Drugo	0	0	0	0
STANJE 31. DECEMBRA 2005	0	11.684	7.582.261	7.593.945

2.2.4. Krediti

a) Krediti in oslabitve kreditov							v tisoč SIT
	31. 12. 2006			31. 12. 2005			
	Bruto vrednost	Oslabitev	Neto vrednost	Bruto vrednost	Oslabitev	Neto vrednost	
Kreditni bankam	29.530.618	0	29.530.618	24.209.440	0	24.209.440	
– domača valuta	28.197.364	0	28.197.364	22.847.973	0	22.847.973	
– tuja valuta	1.333.254	0	1.333.254	1.361.467	0	1.361.467	
Kreditni strankam, ki niso banke	62.278.880	6.236.125	56.042.755	48.651.246	5.875.454	42.775.792	
– domača valuta	48.284.665	5.311.433	42.973.232	41.675.691	5.672.314	36.003.377	
– tuja valuta	13.994.215	924.692	13.069.523	6.975.555	203.140	6.772.415	
SKUPAJ KREDITI	91.809.498	6.236.125	85.573.373	72.860.686	5.875.454	66.985.232	

V znesku 85.573.373 tisoč tolarjev so zajete terjatve za obresti in razmejene obresti v višini 334.662 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 375.043 tisoč tolarjev), od tega med krediti bankam 73.666 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 71.547 tisoč tolarjev) in med krediti strankam, ki niso banke 260.996 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 303.496 tisoč tolarjev).

b) Krediti bankam – po ročnosti in vrstah				v tisoč SIT
	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	Domača valuta	Tuja valuta	Domača valuta	Tuja valuta
1. Vloge na vpogled	950	1.330.786	225	1.361.467
– tekoči in posebni račun	950	1.330.786	225	1.361.467
2. Kratkoročni krediti	8.758.033	0	3.401.045	0
– vloge	8.758.033	0	3.401.045	0
– druge naložbe	0	0	0	0
3. Dolgoročni krediti	19.438.381	2.468	19.446.703	0
– vloge	19.438.381	0	19.446.703	0
– krediti	0	2.468	0	0
– druge naložbe	0	0	0	0
Skupaj – neto vrednost	28.197.364	1.333.254	22.847.973	1.361.467
Skupaj domača in tuja valuta	29.530.618		24.209.440	
Oslabitev	0	0	0	0
Skupaj – bruto vrednost	28.197.364	1.333.254	22.847.973	1.361.467
SKUPAJ DOMAČA IN TUJA VALUTA	29.530.618		24.209.440	

Med vlogami na vpogled so zajeti tekoči računi v tuji valuti pri domačih bankah v višini 192.041 tisoč tolarjev in razmejene obresti 121 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 79.543 tisoč tolarjev in razmejene obresti 195 tisoč tolarjev), depozit prek noči pri Novi KBM d.d. v tuji valuti 1.138.290 tisoč tolarjev in obresti 334 tisoč tolarjev ter znesek 950 tisoč tolarjev, ki predstavlja razmejene obresti od poravnalnega računa pri Banki Slovenije (31. 12. 2005: 225 tisoč tolarjev).

Pri Novi KBM d.d. ima banka vezane kratkoročne vloge v višini 2.006.169 tisoč tolarjev, ki vključujejo razmejene obresti v višini 6.169 tisoč tolarjev. Preostali znesek 6.751.864 tisoč tolarjev predstavljajo kratkoročne vloge pri drugih bankah in vključujejo razmejene obresti 1.864 tisoč tolarjev.

V letu 2006 je banka obdržala obseg naložb v dolgoročne depozite pri Banki Slovenije, ki znašajo konec leta 19.437.734 tisoč tolarjev in zajemajo razmejene obresti v višini 61.734 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 19.446.698 tisoč tolarjev in zajemajo razmejene obresti 70.082 tisoč tolarjev). Med dolgoročnimi vlogami so zajete še vloge pri Novi KBM d.d. v višini 647 tisoč tolarjev z vključenimi razmejenimi obrestmi 26 tisoč tolarjev.

V skupnem znesku v domači valuti 28.197.364 tisoč tolarjev so zajete razmejene obresti v višini 70.743 tisoč tolarjev. V skupnem znesku v tuji valuti 1.333.254 tisoč tolarjev pa so zajete razmejene obresti v višini 455 tisoč tolarjev ter znesek obresti 2.468 tisoč tolarjev iz naslova soudeležbe pri kreditiranju po pogodbi z Novo KBM d.d.

c) Po ročnosti in vrstah kreditov strankam, ki niso banke				v tisoč SIT
	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	Domača valuta	Tuja valuta	Domača valuta	Tuja valuta
Kratkoročni	23.309.415	4.387.547	19.224.860	610.425
– krediti	18.740.599	4.387.547	15.988.604	610.425
– okvirni krediti	3.465.191	0	3.161.486	0
– druge naložbe	1.103.625	0	74.770	0
Dolgoročni	19.642.179	8.679.348	16.763.637	6.161.990
– krediti	19.642.179	8.679.348	16.763.637	6.161.990
Terjatve iz danih jamstev	21.638	2.628	14.880	0
Skupaj krediti strankam, ki niso banke	42.973.232	13.069.523	36.003.377	6.772.415
Skupaj v domači in tuji valuti	56.042.755		42.775.792	
Oslabitev	5.311.433	924.692	5.672.314	203.140
Skupaj – bruto vrednost	48.284.665	13.994.215	41.675.691	6.975.555
SKUPAJ V DOMAČI IN TUJI VALUTI	62.278.880		48.651.246	

V znesku kratkoročnih kreditov v domači valuti 18.740.599 tisoč tolarjev so zajete obresti v višini 132.078 tisoč tolarjev in razmejene obresti 647 tisoč tolarjev, v tuji valuti 4.387.547 tisoč tolarjev pa so zajete obresti v znesku 17.588 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: kratkoročni krediti v domači valuti vsebujejo obresti 197.740 tisoč tolarjev in razmejene obresti 362 tisoč tolarjev, v tuji valuti pa obresti 181 tisoč tolarjev).

Pri dolgoročnih kreditih v domači valuti so zajete obresti 64.944 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 77.516 tisoč tolarjev) in razmejene obresti 577 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 441 tisoč tolarjev), pri dolgoročnih kreditih v tuji valuti pa je znesek obresti 45.162 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 27.257 tisoč tolarjev).

Med kratkoročne kredite v domači valuti strankam, ki niso banke, so zajete tudi terjatve iz naslova poslovnih kartic v višini 11.292 tisoč tolarjev, za katere je banka oblikovala oslabitve 2.355 tisoč tolarjev. V letu 2005 so znašale te terjatve 7.748 tisoč tolarjev, oslabitve pa 848 tisoč tolarjev.

Banka je imela po stanju 31. 12. 2006 za 221.890 tisoč tolarjev terjatev iz naslova danih jamstev, za katera je oblikovala oslabitve v višini 197.624 tisoč tolarjev. V predhodnem letu so znašale terjatve 144.524 tisoč tolarjev, oslabitve pa 129.644 tisoč tolarjev.

Druge kratkoročne naložbe na dan 31. 12. 2006 predstavljajo odkupljene kratkoročne terjatve v višini 1.120.243 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 76.160 tisoč tolarjev), za katere je banka obračunala diskont v višini 16.619 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 1.390 tisoč tolarjev).

Dosežena skupna povprečna obrestna mera za kratkoročne kredite nebančnemu sektorju je v letu 2006 znašala 6,2 odstotka (leto 2005: 5,8 odstotka), za dolgoročne kredite pa 6,6 odstotka (leto 2005: 8,5 odstotka).

d) Krediti strankam, ki niso banke, po sektorjih				v tisoč SIT
	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	Domača valuta	Tuja valuta	Domača valuta	Tuja valuta
Nefinančne družbe	26.119.544	10.407.056	20.586.643	6.537.574
Država	805.971	0	241.971	0
Druge finančne organizacije	316.048	1.534.748	1.416.703	29
Tuje osebe	0	0	0	0
Neprofitni izvajalci gospodinjstev	12.194	46.183	3.510	0
Gospodinjstva	15.719.475	1.081.536	13.754.550	234.812
Skupaj krediti strankam, ki niso banke	42.973.232	13.069.523	36.003.377	6.772.415
Skupaj domača in tuja valuta	56.042.755		42.775.792	
Oslabitev	5.311.433	924.692	5.672.314	203.140
Skupaj – bruto vrednost	48.284.665	13.994.215	41.675.691	6.975.555
SKUPAJ DOMAČA IN TUJA VALUTA	62.278.880		48.651.246	

V skupnem znesku kreditov 56.042.755 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 42.775.792 tisoč tolarjev) so zajete tudi terjatve za obresti 259.772 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 302.693 tisoč tolarjev) in razmejene obresti 1.224 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 803 tisoč tolarjev).

e) Gibanje oslabitev kreditov strankam, ki niso banke			v tisoč SIT
	2006		2005
Stanje 1. januarja	5.875.454		5.217.343
Dodatne oslabitve	3.651.794		1.915.612
Ukinjene oslabitve	3.291.123		1.257.501
STANJE 31. DECEMBRA	6.236.125		5.875.454

f) Analiza po dejavnostih		v tisoč SIT
	31.12.2006	31.12.2005
I. PODJETJA PO DEJAVNOSTIH	46.609.321	35.135.427
A. Kmetijstvo	1.290.770	284.005
B. Ribišstvo in ribiške storitve	80.831	65.889
C. Rudarstvo	45.658	20.000
D. Predelovalne dejavnosti	9.972.763	10.535.878
E. Oskrba z el. energijo, plinom in vodo	37.559	4.974
F. Gradbeništvo	3.480.777	1.975.850
G. Trg. in popr. mot. vozil in izd. široke por.	16.141.419	10.971.608
H. Gostinstvo	2.114.569	1.292.422
I. Promet, skladiščenje, zveze	2.957.656	1.330.592
J. Finančno posredništvo	1.398.445	745.414
K. Nepremičnine, najem, poslovne stor.	6.867.783	6.438.517
L. Javna uprava, obramba, social. zav.	1.746.003	1.180.940
M. Izobraževanje	102.105	63.476
N. Zdravstvo, socialno varstvo	139.600	129.207
O. Druge javne, skupne in osebne storitve	233.383	96.655
II. OBČANI, FIZIČNE OSEBE	14.713.332	12.325.773
III. TUJE PRAVNE OSEBE	0	0
Skupaj (I + II + III)	61.322.653	47.461.200
Prevrednotovalni popravek zaradi oslabilve	5.540.894	4.988.904
Skupaj	55.781.759	42.472.296
Terjatve za obresti in razmejene obresti	260.996	303.496
SKUPAJ	56.042.755	42.775.792

g) Prvovrstna zavarovanja za kredite strankam, ki niso banke:		v tisoč SIT
	31. 12. 2006	31. 12. 2005
Z garancijo države	897.683	900.769
Z bančnimi vlogami	137.590	81.701
SKUPAJ	1.035.273	982.470

2.2.5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

a) Po vrstah in valuti	v tisoč SIT			
	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	Domača valuta	Tuja valuta	Domača valuta	Tuja valuta
Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti				
• izdani od države in centralne banke	13.646.147	0	35.139.120	119.080
– kratkoročni vrednostni papirji	0	0	19.542.156	119.080
– dolgoročni vrednostni papirji	13.646.147	0	15.596.964	0
• izdani od bank	350.662	0	501.148	0
– kratkoročni vrednostni papirji	0	0	0	0
– dolgoročni vrednostni papirji	350.662	0	501.148	0
• izdani od drugih izdajateljev	1.752.108	50.592	1.607.428	0
– kratkoročni vrednostni papirji	0	0	0	0
– dolgoročni vrednostni papirji	1.752.108	50.592	1.607.428	0
Skupaj	15.748.917	50.592	37.247.696	119.080
Kotirajo na borzi	15.247.675	50.592	14.766.775	0
Ne kotirajo na borzi	501.242	0	22.480.921	119.080
SKUPAJ	15.799.509		37.366.776	

V znesku dolžniških vrednostnih papirjev v posesti do zapadlosti v domači valuti 15.748.917 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 37.247.696 tisoč tolarjev) so zajete razmejene obresti v višini 586.608 tisoč tolarjev (31.12. 2005: 679.855 tisoč tolarjev). V znesku 50.592 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 119.080 tisoč tolarjev) v tuji valuti pa znašajo razmejene obresti 1.723 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 247 tisoč tolarjev).

b) Gibanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti		v tisoč SIT
	2006	2005
Stanje 1. januar	37.366.776	42.307.904
Povečanje	50.863	108.524.295
– pridobitev	50.650	108.524.295
– tečajne razlike	213	0
– okrepitve	0	0
– ostalo	0	0
Zmanjšanje	-21.618.130	-113.465.423
– prodaja in unovčitev	-21.583.328	-113.424.839
– oslabitve	0	0
– tečajne razlike	0	0
– ostalo	-34.802	-40.584
STANJE 31. DECEMBER	15.799.509	37.366.776

2.2.6. Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva

a) Opredmetena osnovna sredstva					v tisoč SIT
	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna ali revalorizirana vrednost					
Stanje 1. januar 2006	1.131.022	1.200.000	566.899	732.927	3.630.848
Prenosi	0	0	0	0	0
Povečanja	0	0	53	614.496	614.549
Prenos iz priprave	1.771	167.752	32.329	-201.852	0
Zmanjšanja	0	-174.561	-15.172	0	-189.733
Stanje 31. december 2006	1.132.793	1.193.191	584.109	1.145.571	4.055.664
Popravek vrednosti					
Stanje 1. januar 2006	288.887	991.598	442.716	0	1.723.201
Prenosi	0	0	0	0	0
Povečanja	0	0	0	0	0
Amortizacija	33.962	164.432	37.375	0	235.769
Zmanjšanja	0	-174.240	-9.661	0	-183.901
Stanje 31. december 2006	322.849	981.790	470.430	0	1.775.069
Sedanja vrednost 1. januar 2006	842.135	208.402	124.183	732.927	1.907.647
Sedanja vrednost 31. december 2006	809.944	211.401	113.679	1.145.571	2.280.595

v tisoč SIT					
	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna ali revalorizirana vrednost					
Stanje 1. januar 2005	1.126.408	1.202.414	534.600	0	2.863.422
Prenosi	0	0	0	0	0
Povečanja	0	0	12.190	879.178	891.368
Prenos iz priprave	4.614	103.651	37.986	-146.251	0
Zmanjšanja	0	-106.065	-17.877	0	-123.942
Stanje 31. december 2005	1.131.022	1.200.000	566.899	732.927	3.630.848
Popravek vrednosti					
Stanje 1. januar 2005	234.766	930.718	414.912	0	1.580.396
Prenosi	0	0	0	0	0
Povečanja	20.227	0	0	0	20.227
Amortizacija	33.894	166.897	43.499	0	244.290
Zmanjšanja	0	-106.017	-15.695	0	-121.712
Stanje 31. december 2005	288.887	991.598	442.716	0	1.723.201
Sedanja vrednost 1. januar 2005	891.642	271.696	119.688	0	1.283.026
Sedanja vrednost 31. december 2005	842.135	208.402	124.183	732.927	1.907.647

Za vsa opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva banka ocenjuje, da njihova izkazana vrednost odraža dejansko vrednost glede na njihovo preostalo dobo uporabnosti.

Povečanje 1.771 tisoč tolarjev na nepremičninah je izdelava in montaža električnih omar v prostorih City. Povečanje na nepremičninah v pripravi je adaptacija novih poslovnih prostorov na Tržaški 134 v Ljubljani v vrednosti 323.119 tisoč tolarjev in nakup dela poslovnih prostorov v vrednosti 55.458 tisoč tolarjev.

Največji del povečanj opredmetenih osnovnih sredstev predstavljajo nadgradnja in nakupi računalniške opreme ter postavitve bankomata v vrednosti 162.819 tisoč tolarjev, nakup treh osebnih avtomobilov 18.667 tisoč tolarjev in sistemov varovanja, ter ostale opreme v skupni vrednosti 13.662 tisoč tolarjev. V pripravi je oprema v vrednosti 39.000 tisoč tolarjev za novo lokacijo Poštne banke Slovenije v Ljubljani in del računalniške opreme.

Zmanjšanja na opredmetenih osnovnih sredstev so:

- prodaja treh osebnih avtomobilov z neodpisano vrednostjo 4.991 tisoč tolarjev,
- prodaja in inventurni odpis telefonov ter mobilov z neodpisano vrednostjo 239 tisoč tolarjev,
- inventurni odpis računalniške opreme, pisarniških strojev in pohištva z neodpisano vrednostjo 591 tisoč tolarjev.

Povečanje na popravku vrednosti nepremičnin – etažna lastnina je 26.035 tisoč tolarjev:

- obračunana amortizacija od dneva pridobitve do 31. 12. 2005 je 23.131 tisoč tolarjev,
- obračunana amortizacija za leto 2006 je 2.904 tisoč tolarjev.

Povečanje ostale opreme v vrednosti 12.190 tisoč tolarjev je prenos dela likovnih umetnikov iz dolgoročnih naložb v naložbene nepremičnine na opremo.

b) Neopredmetena dolgoročna sredstva						v tisoč SIT
	Pro-gramska oprema	Usredstveni str. nal. v tuja opredmetena OS	Dolgoročno razmejene obresti	Neopredem. dolg. sr. v pripravi	Druga neopredme. dolg. sr.	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januar 2006	988.839	0	0	20.674	1.475	1.010.988
Povečanja	0	0	0	84.571	0	84.571
Prenos iz priprave	100.127	0	0	-100.127	0	0
Zmanjšanja	-26.408	0	0	0	0	-26.408
Druga zmanjšanja	0	0	0	0	0	0
Prevrednotenje	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. december 2006	1.062.558	0	0	5.118	1.475	1.069.151
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januar 2006	698.992	0	0	0	784	699.776
Povečanja	0	0	0	0	0	0
Amortizacija	99.540	0	0	0	147	99.687
Zmanjšanja	-26.194	0	0	0	0	-26.194
Druga zmanjšanja	0	0	0	0	0	0
Prevrednotenje	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. december 2006	772.338	0	0	0	931	773.269
Sedanja vrednost 1. januar 2006	289.847	0	0	20.674	691	311.212
Sedanja vrednost 31. december 2006	290.220	0	0	5.118	544	295.882
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januar 2005	923.040	0	0	3.505	1.475	928.020
Povečanja	0	0	0	100.410	0	100.410
Prenos iz priprave	83.241	0	0	-83.241	0	0
Zmanjšanja	-17.442	0	0	0	0	-17.442
Druga zmanjšanja	0	0	0	0	0	0
Prevrednotenje	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. december 2005	988.839	0	0	20.674	1.475	1.010.988
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januar 2005	627.358	0	0	0	637	627.995
Povečanja	0	0	0	0	0	0
Amortizacija	88.850	0	0	0	147	88.997
Zmanjšanja	-17.216	0	0	0	0	-17.216
Druga zmanjšanja	0	0	0	0	0	0
Prevrednotenje	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. december 2005	698.992	0	0	0	784	699.776
Sedanja vrednost 1. januar 2005	295.682	0	0	3.505	838	300.025
Sedanja vrednost 31. december 2005	289.847	0	0	20.674	691	311.212

Povečanje neopredmetenih dolgoročnih sredstev v letu 2006 za 84.571 tisoč tolarjev se nanaša na nove in nadgradnjo obstoječih računalniških programov (leto 2005: 100.410 tisoč tolarjev).

2.2.7. Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

	v tisoč SIT	
	31. 12. 2006	31. 12. 2005
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	0	406
– terjatve za plačane akontacije davka na dobiček	0	406
Dolgoročne odložene terjatve za davke	106.299	57.174
– iz naslova drugih rezervacij za tožbe	21.667	5.000
– iz naslova finančnih sredstev RZP	0	0
– iz naslova finančnih sredstev za trgovanje	32.060	839
– iz naslova drugih rezervacij za saldirane vloge	0	0
– iz naslova terjatev za pokojnine in jubilejne nagrade	41.699	44.227
– iz naslova drugih rezervacij (NSVS)	10.873	7.108
SKUPAJ	106.299	57.580

Pripoznane terjatve za odloženi davek so zneski davka od dobička, ki bodo banki povrnjeni v prihodnjih davčnih obdobjih z manjšimi plačili davka v prihodnosti, takrat ko bodo lahko terjatve uveljavljene. Terjatve za odloženi davek začasne razlike je banka pripoznala z upoštevanjem dejstva, da se bo v prihodnosti pojavil razpoložljivi obdavčljivi dobiček, ki ga bo mogoče obremeniti za odbitnečasne razlike.

Terjatev za odloženi davek je banka na dan 31. 12. 2006 vrednotila po 23-odstotni davčni stopnji (31. 12. 2005: 25-odstotna davčna stopnja).

2.2.8. Druga sredstva

a) Po vrstah	v tisoč SIT	
	31. 12. 2006	31. 12. 2005
Terjatve za opravnine	176.209	163.599
Terjatve za predujme	14.124	10.471
Čeki	1.003	990
Zaloge	161.680	20.859
Terjatve do kupcev	3.775	171
Druge terjatve:	682.988	887.120
– terjatve do DURS-a za DDV	349	358
– terjatve po drugih osnovah	114.271	297.496
– terjatve do tujih poštних uprav	16.719	28.135
– terjatve v obračunu iz poslovnih razmerij	8.892	8.913
– terjatve do bank iz naslova mednarodnih poštних nakaznic	1.672	2.372
– terjatve v obračunu iz poslova s prebivalstvom	477.883	538.144
– druge terjatve do prebivalstva	55.760	1.314
– druge terjatve do prebivalstva v tuji valuti	7.084	10.103
– terjatve do delavcev – akontacije za službena potovanja	358	285
Usredstvene aktivne časovne razmejitve brez obresti	37.293	22.357
Skupaj – bruto vrednost	1.077.072	1.105.567
Oslabitve	–34.852	–35.551
SKUPAJ	1.042.220	1.070.016

Med terjativami za opravnine je zajeta tudi terjatev do Pošte Slovenije, d.o.o. višini 95.133 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 95.688 tisoč tolarjev).

Med zalogami banka izkazuje nepremičnine, pridobljene za poplačilo terjatev v višini 156.835 tisoč tolarjev.

Terjatve v obračunu iz poslov s prebivalstvom v znesku 477.883 tisoč tolarjev predstavljajo terjatve v obračunu iz poslovanja s plačilno kartico aktiva 343.365 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 413.159 tisoč tolarjev), terjatve za dvige na bankomatih 8.458 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 42.961 tisoč tolarjev), terjatve do Pošte Slovenije, d.o.o. za dvige na POS terminalih 97.868 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 46.850 tisoč tolarjev) in terjatve iz naslova mednarodnega denarnega prometa 28.192 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 35.175 tisoč tolarjev).

b) Druga sredstva po valutah			v tisoč SIT	
Vrste sredstev	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	Domača valuta	Tuja valuta	Domača valuta	Tuja valuta
Čeki	0	1.003	0	990
Zaloge	161.680	0	20.859	0
Plemenite kovine	0	0	0	0
Terjatve za opravnine	164.348	1.075	150.847	32
Terjatve za dane predujme	14.054	0	10.471	0
Terjatve do kupcev	2.769	0	171	0
Druge terjatve	634.524	25.474	823.679	40.610
Usredstvene aktivne časovne razmejitve	37.293	0	22.357	0
Skupaj	1.014.668	27.552	1.028.384	41.632
Skupaj domača in tuja valuta	1.042.220		1.070.016	
Oslabitev	34.852	0	35.551	0
Skupaj – bruto vrednost	1.049.519	27.552	1.063.935	41.632
SKUPAJ DOMAČA IN TUJA VALUTA	1.077.072		1.105.567	

c) Gibanje oslabitev drugih sredstev			v tisoč SIT	
	2006		2005	
Stanje na dan 1. januar	35.551		28.491	
Dodatne oslabitve	8.798		12.362	
Ukinjene oslabitve	9.497		5.302	
STANJE NA DAN 31. DECEMBER	34.852		35.551	

2.2.9. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

a) Po vrstah			v tisoč SIT	
	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	Domača valuta	Tuja valuta	Domača valuta	Tuja valuta
Vloge	99.139.912	3.996.127	88.148.927	501.191
Kredit	1.717.499	8.870.698	2.452.529	8.022.648
Dolžniški vrednostni papirji	9.918.300	0	12.302.220	0
Podrejene obveznosti	4.808.346	0	3.777.054	0
Skupaj	115.584.057	12.866.825	106.680.730	8.523.839
SKUPAJ	128.450.882		115.204.569	

b) Vloge po komitentih in ročnostih		v tisoč SIT	
	31. 12. 2006	31. 12. 2005	
	Domača valuta	Tuja valuta	Domača valuta
			Tuja valuta
1. Vloge banke	2.634.086	0	368.865
Vloge na vpogled bank	0	0	0
Kratkoročne vloge bank	2.584.096	0	72.331
Dolgoročne vloge bank	49.990	0	296.534
2. Vloge strank, ki niso banke	96.505.826	3.996.127	87.780.062
Vloge na vpogled strank, ki niso banke	59.067.915	2.064.444	48.402.472
Kratkoročne vloge strank, ki niso banke	30.851.671	1.620.485	30.813.103
Dolgoročne vloge strank, ki niso banke	6.586.240	311.198	8.564.487
Skupaj	99.139.912	3.996.127	88.148.927
SKUPAJ	103.136.039		88.650.118

V znesku vlog v domači valuti so zajete tudi obveznosti za obresti in razmejene obresti v višini 354.333 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 560.778 tisoč tolarjev), med vlogami v tuji valuti pa 11.294 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 126 tisoč tolarjev).

c) Krediti po komitentih in ročnostih		v tisoč SIT	
	31. 12. 2006	31. 12. 2005	
	Domača valuta	Tuja valuta	Domača valuta
			Tuja valuta
1. Krediti bank	486.710	5.380.064	485.374
Kratkoročni krediti bank	0	240.206	0
Dolgoročni krediti bank	486.710	5.139.858	485.374
2. Krediti strank, ki niso banke	1.230.789	3.490.634	1.967.155
Kratkoročni krediti strank, ki niso banke	240.730	0	250.861
Dolgoročni krediti strank, ki niso banke	990.059	3.490.634	1.716.294
Skupaj	1.717.499	8.870.698	2.452.529
SKUPAJ	10.588.197		10.475.177

Med krediti v domači valuti znašajo obveznosti za obresti in razmejene obresti 9.632 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 10.681 tisoč tolarjev), med krediti v tuji valuti pa 58.625 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 25.711 tisoč tolarjev).

Dosežena povprečna obrestna mera za kratkoročne vloge nebančnega sektorja v letu 2006 je znašala 3,0 odstotka (leto 2005: 2,9 odstotka), za dolgoročne vloge pa 5,0 odstotka (leto 2005: 7,6 odstotka).

d) Vloge in krediti po sektorjih		v tisoč SIT	
	31. 12. 2006	31. 12. 2005	
1. Vloge	103.136.039	88.650.118	
Banke	2.634.086	368.865	
Nefinančne družbe	4.559.465	3.746.367	
Država	2.643.524	3.454.088	
Druge finančne organizacije	2.220.715	3.323.512	
Tuje osebe	122.373	136.335	
Neprofitni izvajalci gospodinjstev	1.056.194	794.612	
Gospodinjstva	89.899.682	76.826.339	
2. Krediti	10.588.197	10.475.177	
Banke	5.866.774	5.992.478	
Nefinančne družbe	2.202	0	
Druge finančne družbe	4.719.221	4.482.699	
Tuje osebe	0	0	
SKUPAJ	113.724.236	99.125.295	

e) Dolžniški vrednostni papirji po vrstah in ročnostih		v tisoč SIT
	31. 12. 2006	31. 12. 2005
V domači valuti		
Kratkoročni	0	0
– obveznice	0	0
– potrdila o vlogah	0	0
Dolgoročni	9.918.300	12.302.220
– obveznice	6.421.101	8.905.981
– potrdila o vlogah	3.497.199	3.396.239
SKUPAJ	9.918.300	12.302.220

Stanje obveznosti iz izdanih dolžniških vrednostnih papirjev se nanaša na izdajo 5. in 7. emisije obveznic Poštne banke Slovenije.

Četrta izdaja obveznic Poštne banke Slovenije, ki je bila izdana dne 14. 12. 2001 v višini 2.500.000 tisoč tolarjev je zapadla v plačilo 14. 12. 2006.

Peta izdaja obveznic v znesku 10 milijonov evrov v tolaški protivrednosti je bila vplačana 31. 7. 2003. Izdaja je nominirana v apoenih po 1.000,00 evrov, obrestna mera je fiksna in znaša 4,8 odstotka letno. Končno dospelje obveznic je dne 31. 7. 2008. Peta izdaja obveznic je v celoti izkazana med dolžniškimi vrednostnimi papirji v znesku 2.435.251 tisoč tolarjev, ki zajema tudi terjatve za razmejene obresti v višini 48.575 tisoč tolarjev ter popust v vrednosti 9.724 tisoč tolarjev.

Sedma izdaja 4.000.000 tisoč tolarjev je bila v celoti vplačana v decembru 2004. Nominirana je v apoenih po 100.000,00 tolarjev. Obrestna mera je fiksna in znaša 4,4 odstotka letno. Končna dospelost obveznic je 6. 12. 2012. Sedma izdaja obveznic je v celoti izkazana med dolžniškimi vrednostnimi papirji v znesku 3.985.849 tisoč tolarjev, ki zajema tudi razmejene obresti v višini 12.537 tisoč tolarjev ter popust v vrednosti 26.688 tisoč tolarjev.

Stanje izdanih potrdil o vlogah je konec leta 2006 3.497.199 tisoč tolarjev. V znesku so zajete tudi obveznosti za obresti v višini 128.999 tisoč tolarjev. Potrdila o vlogi so imenski, nesorijski, prenosni vrednostni papirji, izdani v materializirani obliki. Najmanjša vrednost potrdila je milijon tolarjev. Banka izdaja potrdila z ročnostjo do enega leta ter nad 1, 2, 3 in 5 let. Obrestne mere za potrdila do 1 leta so fiksne, nad enim letom pa so lahko fiksne ali spremenljive. Izdana potrdila o vlogah banka na željo deponenta hrani pri sebi, sprejema pa jih tudi za zavarovanje svojih terjatev.

f) Podrejene obveznosti		v tisoč SIT
	31. 12. 2006	31. 12. 2005
Podrejene obveznosti	4.808.346	3.777.054
Depoziti	2.298.505	1.270.328
Obveznice	2.509.841	2.506.726

Skupen znesek depozitov znaša 2.298.505 tisoč tolarjev in vsebuje:

- depozite Pošte Slovenije, d.o.o. in Nove KBM d.d. 2.250.000 tisoč tolarjev,
- obveznosti za obresti 48.505 tisoč tolarjev.

Skupen znesek izdanih vrednostnih papirjev znaša 2.509.841 tisoč tolarjev in vsebuje:

- obveznice druge in šeste izdaje 2.500.000 tisoč tolarjev,
- razmejene obresti 16.012 tisoč tolarjev,
- popust pri izdaji obveznic 6.171 tisoč tolarjev.

					v tisoč SIT
	Valuta	Datum zapadlosti	Obr. mera	31. 12. 2006	31. 12. 2005
Izdani vrednostni papirji				2.500.000	2.500.000
2. emisija	SIT	20. 6. 2007	TOM + 6 %	1.500.000	1.500.000
6. emisija	SIT	30. 9. 2011	4,70 %	1.000.000	1.000.000
Depoziti				2.250.000	1.250.000
Pošta Slovenije, d.o.o.	SIT	brez roka	TOM + 3,00 %	-	150.000
Pošta Slovenije, d.o.o.	SIT	brez roka	TOM + 1,60 %	-	300.000
Pošta Slovenije, d.o.o.	SIT	brez roka	E6M + 2,70 %	900.000	-
Nova KBM d.d.	SIT	brez roka	E6M + 2,70 %	1.350.000	800.000
SKUPAJ				4.750.000	3.750.000

Podrejene obveznosti sestavljajo dolgoročni depoziti Pošte Slovenije, d.o.o. iz junija leta 2003, junija leta 2004 ter depozit Nove KBM d.d. iz septembra 2005. V letu 2006 je banka pridobila dodatno 1.000.000 tisoč tolarjev hibridnega depozita, 450.000 tisoč tolarjev od Pošte Slovenije, d.o.o. in 550.000 tisoč tolarjev od Nove KBM d.d. Skupna višina hibridnih depozitov je konec leta 2006 2.250.000 tisoč tolarjev. Obveznosti za obresti znašajo 48.505 tisoč tolarjev.

Odhodki iz naslova podrejenih obveznosti za dolgoročne depozite v letu 2006 znašajo: Pošta Slovenije, d.o.o. 29.387 tisoč tolarjev, Nova KBM d.d. 52.011 tisoč tolarjev.

Vsi depoziti so brez določenega roka zapadlosti in s svojimi lastnostmi predstavljajo hibridne instrumente, ki se lahko vključujejo v izračun kapitala banke. Terjatve deponenta iz pogodb ne morejo biti vnovčene na deponentovo zahtevo in tudi ne brez predhodnega soglasja Banke Slovenije, pri čemer Banka Slovenije ne bo izdala soglasja za izplačilo prej kot 5 let in en dan po sklenitvi te pogodbe in če nima dokazila ali potrditve, da bo banka tudi po tem izplačilu dosegla potrebno višino kapitala in kapitalske ustreznosti.

Obveznice druge izdaje Poštne banke Slovenije z dne 20. 6. 2000 v višini nominalne vrednosti 1.500.000 tisoč tolarjev se štejejo kot podrejene obveznosti, ki se lahko vključujejo v izračun kapitala banke. Izdaja je nominirana v apoenih po 100 tisoč tolarjev. Obveznice se obrestujejo po obrestni meri TOM + 6 odstotkov, obresti se obračunavajo konformno, plačujejo pa polletno na dan 20. 12. in 20. 6. Glavnica bo izplačana 20. 6. 2007. Druga izdaja obveznic je v celoti prikazana na dolgoročnih obveznostih iz naslova podrejenega dolga. Razmejene obresti znašajo 4.037 tisoč tolarjev, odhodki za obresti v letu 2006 pa 128.411 tisoč tolarjev. Popust pri izdaji obveznic druge emisije znaša 1.014 tisoč tolarjev.

Obveznice šeste izdaje z dne 30. 9. 2004 so vplačane v vrednosti 1.000.000 tisoč tolarjev. Izdaja je nominirana v apoenih po 100 tisoč tolarjev, obrestna mera je fiksna in znaša 4,7 odstotka letno. Obresti se izplačujejo enkrat letno na dan 30. 9. Dospelost glavnice je 30. 9. 2011. Obveznice se štejejo kot podrejene obveznosti in se lahko vključujejo v izračun kapitala banke. V celoti so prikazane na dolgoročnih obveznostih iz naslova podrejenega dolga. Razmejene obresti znašajo 11.975 tisoč tolarjev, odhodki za obresti v letu 2006 pa 48.086 tisoč tolarjev. Popust pri izdaji obveznic šeste emisije znaša 5.157 tisoč tolarjev.

Obveznosti na dan 31. 12. 2006 z rokom dospelosti daljšim od 5 let					v tisoč SIT
Leto zapadlosti		Glavnica	Obresti	Skupaj	
Depoziti					
– hibridni depoziti	brez roka	2.250.000	48.504	2.298.504	
– ostali depoziti	2014	10.500	170	10.670	
	2015	43.050	728	43.778	
	2016	69.411	674	70.085	
	2018	8.554	16	8.570	
Skupaj depoziti		2.381.515	50.092	2.431.607	
Najeti krediti					
	2012	1.477.779	7.243	1.477.779	
	2015	718.920	8.889	718.920	
	2016	599.100	292	599.100	
Skupaj najeti krediti		2.795.799	16.424	2.795.799	
		Glavnica	Popust	Obresti	Skupaj
Obveznice					
7. emisija	2012	4.000.000	26.688	12.537	3.985.849

2.2.10. Rezervacije

a) Po vrstah	v tisoč SIT	
	31. 12. 2006	31. 12. 2005
Rezervacije za reorganizacijo	0	0
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	109.203	35.000
Rezervacije za davčne tožbe	0	0
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	182.491	178.101
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	185.066	231.303
Rezervacije za kočljive pogodbe	0	0
Druge rezervacije – NSVS	109.379	93.596
SKUPAJ	586.139	537.999

b) Gibanje rezervacij	v tisoč SIT				
	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Rezervacije za pravno nerešene tožbe	Druge rezervacije NSVS	Skupaj
Stanje na dan 1. januar 2006	178.101	231.303	35.000	93.596	537.999
Oblikovane rezervacije med letom	11.406	530.363	74.203	20.140	636.112
Ukinjene rezervacije med letom	7.016	576.600	0	4.357	587.973
Stanje na dan 31. december 2006	182.491	185.066	109.203	109.379	586.139

	v tisoč SIT				
	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Rezervacije za pravno nerešene tožbe	Druge rezervacije	Skupaj
Stanje na dan 1. januar 2005	174.889	181.223	15.000	66.929	438.041
Oblikovane rezervacije med letom	4.771	331.816	20.000	28.993	385.580
Ukinjene rezervacije med letom	1.559	281.736	0	2.326	285.621
Stanje na dan 31. december 2005	178.101	231.303	35.000	93.596	537.999

2.2.11. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

v tisoč SIT				
	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	Domača valuta	Tuja valuta	Domača valuta	Tuja valuta
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	346.214	0	161.860	0
Dolgoročne odložene obveznosti za davke	10.768	0	26.202	0
SKUPAJ	356.982	0	188.062	0

Znesek 346.214 tisoč tolarjev sestavljajo obveznosti za plačilo davka od dohodka za leto 2006 v višini 184.354 tisoč tolarjev in obračunani davek od dohodkov zaradi prehoda na MSRP 161.860 tisoč tolarjev.

Dolgoročne odložene obveznosti za davke so izračunane iz naslova presežka prevrednotenja finančnih instrumentov razpoložljivih za prodajo.

2.2.12. Druge obveznosti

v tisoč SIT		
	31. 12. 2006	31. 12. 2005
Obveznosti za opravnine	8.852	8.491
Obveznosti za prejete predujme	5.005	16.751
Obveznosti za davke in prispevke iz dobička	0	3.650
Obveznosti za plače in nadomestila	121.144	109.712
Obveznosti za obračunane davke, prispevke	26.299	22.696
Obveznosti do dobaviteljev	307.884	133.381
Druge obveznosti iz drugih naslovov	402.194	2.519.930
Udolgovane pasivne časovne razmejitve	118.288	19.110
SKUPAJ	989.666	2.833.721

Prejeti predujmi v višini 5.005 tisoč tolarjev se nanašajo na predujme za izplačilo mednarodnih poštnih nakaznic ter predčasno prejetih obrokov za odplačevanje kreditov.

V okviru obveznosti do dobaviteljev predstavljajo večje postavke obveznosti iz naslova selitve v Ljubljani na novo lokacijo in zaračunanih stroškov za prehod na valuto evro. Postavka je glede na preteklo leto višja tudi zaradi podaljšanih rokov plačil.

Med obveznostmi do dobaviteljev so izkazane tudi obveznosti do Pošte Slovenije, d.o.o. iz naslova opravljenih storitev za banko v višini 42.662 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 38.553 tisoč tolarjev). Vse obveznosti so bile poravnane v začetku leta 2007.

Med drugimi obveznostmi iz drugih naslovov predstavljajo največjo postavko obveznosti do Pošte Slovenije, d.o.o. za šal-terske storitve v višini 136.563 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 105.747 tisoč tolarjev). Večjo postavko predstavljajo tudi obveznosti za izplačilo nakaznic in položnic v notranjem plačilnem prometu ter drugih pogodbenih izplačil v višini 120.325 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 1.788.596 tisoč tolarjev) ter obveznosti do Banke Slovenije za evropakete 90.009 tisoč tolarjev.

Udolgovane pasivne časovne razmejitve se nanašajo na razmejevanje prejetih subvencij za kreditiranje malega gospodarstva ter zaračunanih zavarovalnih stroškov za zavarovanje kreditov prebivalstvu.

2.2.13. Kapital in kapitalne postavke

	v tisoč SIT	
	31. 12. 2006	31. 12. 2005
Osnovni kapital – navadne delnice	1.424.400	1.243.380
Kapitalske rezerve	1.297.782	977.848
Presežek iz prevrednotenja kapitala	32.305	78.605
Rezerve iz dobička	1.480.081	1.113.489
– zakonske rezerve	352.070	329.516
– statutarne rezerve	204.638	97.505
– druge rezerve iz dobička	923.373	686.469
Zadržani dobiček	615.647	621.380
– zadržani dobiček	24.267	30.000
– preneseni (zadržani) dobiček zaradi prehoda na MSRP	591.380	591.380
Čisti dobiček poslovnega leta	160.700	76.205
SKUPAJ KAPITAL	5.010.915	4.110.907

Osnovni kapital	v tisoč SIT	
	31. 12. 2006	31. 12. 2005
Navadne delnice	1.424.400	1.243.380
– vpis bank	783.420	683.859
– vpis nefinančnih družb	640.980	559.521
Prednostne delnice	0	0
Ustanovitvene delnice	0	0
SKUPAJ	1.424.400	1.243.380

Osnovni kapital banke je razdeljen na 356.100 rednih delnic z nominalno vrednostjo 4.000,00 tolarjev.

Struktura lastništva banke		
	Število delnic	Delež v kapitalu
Nova KBM d.d.	195.855	55 %
Pošta Slovenije, d.o.o.	160.245	45 %

Osnovni kapital banke na dan 31. 12. 2006 znaša 1.424.400 tisoč tolarjev. Banka ima izdanih 356.100 rednih imen-skih delnic z nominalno vrednostjo 4.000 tolarjev. Izdala jih je v šestih emisijah: leta 1992 v ustanovitveni emisiji 100.000 delnic, leta 1994 70.000 delnic, leta 1999 104.500 delnic, leta 2001 1.250 delnic, konec leta 2002 35.095 delnic ter konec leta 2006 45.255 delnic. Lastnika banke sta Nova KBM d.d. s 55 odstotki od 1. 10. 2004 (prej Republika Slove-nija) in Pošta Slovenije, d.o.o. s 45 odstotki.

Bilančni dobiček iz leta 2005 v višini 697.585 tisoč tolarjev je banka po sklepu skupščine v letu 2006 razporedila:

- del v višini 76.205 tisoč tolarjev v druge rezerve iz dobička;
- del v višini 5.733 tisoč tolarjev za nagrade članom uprave;
- del v višini 24.267 tisoč tolarjev, sestavljen iz nerazporejenega dobička iz leta 1997 in 591.380 tisoč tolarjev zadržanega dobička ob prehodu na MSRP, ostane še nerazporejen.

V letu 2006 znaša čisti dobiček banke 451.087 tisoč tolarjev, kapital banke skupaj s čistim dobičkom 5.010.915 tisoč tolarjev (leto 2005: 4.110.907 tisoč tolarjev).

V skladu z Zakonom o gospodarskih družbah ter Statutom Poštne banke Slovenije je uprava v letu 2006 oblikovala za-konske rezerve v višini 22.554 tisoč tolarjev (leto 2005: 10.695 tisoč tolarjev), statutarne rezerve v višini 107.133 tisoč tolarjev (leto 2005: 50.804 tisoč tolarjev) ter skupaj z nadzornim svetom oblikovala še druge rezerve iz dobička v znesku 160.700 tisoč tolarjev (leto 2005: 76.205 tisoč tolarjev). Skupaj oblikovanih rezerv po sklepu uprave in nadzornega sveta v letu 2006 je 290.387 tisoč tolarjev (leto 2005: 137.704 tisoč tolarjev).

Kapitalske rezerve	v tisoč SIT	
	31. 12. 2006	31. 12. 2005
Vplačani presežek kapitala	522.317	202.383
Zneski nad nominalnim zneskom izdanih obveznic	0	0
Dodatna vplačila družbenikov za pridobitev dodatnih pravic iz deležev	0	0
Druga vplačila družbenikov	0	0
Zmanjšanje osnovnega kapitala	0	0
Odprava splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala	775.465	775.465
SKUPAJ	1.297.782	977.848

Presežek iz prevrednotenja	v tisoč SIT	
	31. 12. 2006	31. 12. 2005
Presežek iz prevrednotenja v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi	0	0
Presežek iz prevrednotenja v zvezi z neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi	0	0
Presežek iz prevrednotenja v zvezi z varovanjem neto naložb v družbe v tujini	0	0
Presežek iz prevrednotenja v zvezi z varov. denarnih tokov – uspešni del varovanja	0	0
Presežek iz prevrednotenja v zvezi z nekratkoročnimi sredstvi v posesti za prodajo	0	0
Presežek iz prevrednotenja v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	32.305	78.605
Drugi presežki iz prevrednotenja	0	0
SKUPAJ	32.305	78.605

V znesku 32.305 tisoč tolarjev so zajete obveznosti za odložene davke v višini 10.768 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 26.202 tisoč tolarjev).

Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	v tisoč SIT	
	31. 12. 2006	31. 12. 2005
Rezerve iz dobička	1.480.081	1.113.489
– zakonske rezerve	352.070	329.516
– rezerve za lastne delnice	0	0
– statutarne rezerve	204.638	97.505
– druge rezerve iz dobička	923.373	686.469
Zadržani dobiček/izguba	615.647	621.380
– zadržani dobiček/izguba	615.647	621.380
SKUPAJ	2.095.728	1.734.869

Bilančni dobiček

Bilančni dobiček banke za leto 2006 znaša 776.347 tisoč tolarjev (čisti dobiček za leto 2006 po razporeditvi v rezerve 160.700 tisoč tolarjev, zadržani dobiček iz prejšnjih let 24.267 tisoč tolarjev in zadržani dobiček ob prehodu na MSRP 591.380 tisoč tolarjev).

	v tisoč SIT	
	2006	2005
Čisti poslovni izid poslovnega leta	451.087	213.909
Preneseni čisti poslovni izid iz prejšnjih let	24.267	30.000
– Zmanjšanje rezerv iz dobička	0	0
– Povečanje rezerv iz dobička po sklepu uprave	–129.687	–61.499
– Povečanje rezerv iz dobička po odločitvi uprave in nadzornega sveta	–160.700	–76.205
Skupaj razporeditev v rezerve po sklepu uprave in nadzornega sveta	–290.387	–137.704
Zadržani dobiček ob prehodu na MSRP	591.380	591.380
SKUPAJ	776.347	697.585

2.2.14. Zunajbilančne obveznosti

Zunajbilančne obveznosti znašajo konec leta 2006 151.046.518 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 65.305.355 tisoč tolarjev).

Postavke so:

- možne obveznosti iz naslova akreditivov in indosamentov 85.348 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 355.178 tisoč tolarjev).
 - jamstva in sredstva dana v zastavo 41.581.623 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 4.690.265 tisoč tolarjev).
Vsebujejo dane storitvene in finančne garancije 6.455.623 tisoč tolarjev.
 - prevzete finančne obveznosti 10.225.351 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 10.544.571 tisoč tolarjev).
Nanašajo se na odobrene nečrpane kredite, dane kreditne linije, neizkoriščene okvirne kredite in limite.
 - depo in druga evidenca vrednostnih papirjev 40.292.906 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 300.000 tisoč tolarjev)
 - evidenca odpisanih terjatev in obveznosti 81.231 tisoč tolarjev (31.12. 2005: 76.113 tisoč tolarjev).
 - druge zunajbilančne obveznosti 58.780.058 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 49.339.228 tisoč tolarjev).
- Največji delež v postavki predstavljajo evidence prejetih jamstev s hipoteko 47.836.164 tisoč tolarjev in evidenčni računi za zastavo vrednostnih papirjev in drugih jamstev 7.014.649 tisoč tolarjev. V postavki so tudi druga jamstva vključno z garancijami in poroštvi države v znesku 897.683 tisoč tolarjev.

V nadaljevanju predstavljamo tvegane zunajbilančne potencialne in prevzete obveznosti v skladu s sklepom Banke Slovenije o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic:

a) Potencialne in prevzete obveznosti po vrstah					v tisoč SIT
	Domača valuta		Tuja valuta		Skupaj
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni	
31. december 2006					
Finančne garancije	372.395	1.247.806	240.377	154.490	2.015.068
Storitvene garancije	2.293.206	1.978.125	129.008	40.216	4.440.555
Skupaj garancije	5.891.532		564.091		6.455.623
Sredstva, dana v zastavo	35.126.000	0	0	0	35.126.000
Nepokriti akreditivi	0	0	0	0	0
Odobreni neizkoriščeni krediti	3.913.095	263.035	111.714	818.720	5.106.564
Odobreni neizkoriščeni limiti	3.907.432	0	0	0	3.907.432
Odobrene kreditne linije	0	0	0	0	0
Ostalo	1.211.355	0	0	0	1.211.355
Skupaj prevzete obveznosti	9.294.917		930.434		10.225.351
Kreditna nadomestitvena vrednost	0		0		0
SKUPAJ	50.312.449		1.494.525		51.806.974
31. december 2005					
Finančne garancije	897.072	262.953	407.474	193.493	1.760.992
Storitvene garancije	1.995.610	825.614	103.471	4.578	2.929.273
Skupaj garancije	3.981.249		709.016		4.690.265
Nepokriti akreditivi	0	0	0	0	0
Odobreni neizkoriščeni krediti	5.193.841	375.164	29.137	359.774	5.957.916
Odobreni neizkoriščeni limiti	3.437.278	0	0	0	3.437.278
Odobrene kreditne linije	0	0	0	0	0
Ostalo	1.149.377	0	0	0	1.149.377
Skupaj prevzete obveznosti	10.155.660		388.911		10.544.571
Kreditna nadomestitvena vrednost	0		0		0
SKUPAJ	14.136.909		1.097.927		15.234.836

V skladu s sklepom o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic znašajo tvegane potencialne obveznosti 51.806.974 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 15.234.836 tisoč tolarjev). Za te obveznosti je banka oblikovala posebne rezervacije v višini 185.066 tisoč tolarjev (31. 12. 2005: 231.302 tisoč tolarjev).

Sredstva, ki jih ima banka zastavljena za zavarovanje obveznosti			v tisoč SIT	
	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	Sredstva	Obveznosti	Sredstva	Obveznosti
Zastava VP za evrogotovino – izkoriščen del	15.750.000	0	0	0
Zastava depozita za evrogotovino	19.376.000	0	0	0
SKUPAJ	35.126.000	0	0	0

Poslovanje po pooblastilu		v tisoč SIT	
	31. 12. 2006	31. 12. 2005	
Poslovanje po pooblastilu	543.603	394.720	
Obveznosti	543.603	394.720	
Pozitivni saldo iz poslov po pooblastilu	0	0	

Med poslovanje po pooblastilu banka evidentira soudeležbo v kreditiranju po pogodbi z Novo KBM d.d.

2.3. POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

2.3.1. Čiste obresti in podobni prihodki

a) Obresti po sektorizaciji		v tisoč SIT			
	2006		2005		
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki	
– Nefinančne družbe	1.981.882	206.574	1.576.014	299.246	
– Država	1.065.198	257.105	1.265.970	293.071	
– Banke	1.542.705	460.033	1.755.978	369.198	
– Druge finančne organizacije	77.005	811.049	58.634	854.942	
– Gospodinjstva	1.294.857	1.038.055	1.199.278	1.119.684	
– Tuje osebe	1.855	214	0	338	
– Neprofitni izvajalci storitev gospod.	1.394	13.052	584	9.876	
SKUPAJ	5.964.896	2.786.082	5.856.458	2.946.355	

b) Po vrstah obresti		v tisoč SIT			
	2006		2005		
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki	
– Redne obresti	5.832.994	2.749.712	5.744.245	2.946.200	
– Zamudne obresti	109.077	105	101.634	155	
– Obrestim podobni	22.825	36.265	10.579	0	
SKUPAJ	5.964.896	2.786.082	5.856.458	2.946.355	

c) Prihodki in odhodki od obresti glede na vrsto sredstev in obveznosti				v tisoč SIT
	2006		2005	
	Kratkoročne	Dolgoročne	Kratkoročne	Dolgoročne
PRIHODKI IZ OBRESTI				
Obresti iz stanj na računih pri centralni banki	18.986	0	19.082	188
Obresti iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	0	76.529	6.182	99.138
Obresti iz finančnih sred., pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz PI	0	0	0	0
Obresti iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjena varovanju	0	0	0	0
Obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	426.975	350.824	0	261.854
Obresti iz danih kreditov in vlog (tudi iz finan. leasinga)	1.785.387	2.413.035	1.570.748	2.209.086
Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	787.778	92.437	768.277	921.814
Obresti iz drugih terjatev	12.946	0	88	0
Skupaj po ročnosti	3.032.072	2.932.825	2.364.377	3.492.080
Skupaj	5.964.896		5.856.458	
ODHODKI ZA OBRESTI				
Obresti za finančne obveznosti do centralne banke	0	0	0	0
Obresti za finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	0	0	0
Obresti za finančne obveznosti, pripisane po pošteni vrednosti skozi izkaz PI	0	0	0	0
Obresti za izvedene finančne instrumente, namenjene varovanju	0	0	0	0
Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.096.901	1.652.811	1.157.793	1.663.316
Obresti za druge finančne obveznosti (vključno za fin. leasing)	36.370	0	125.246	0
Skupaj po ročnosti	1.133.271	1.652.811	1.283.039	1.663.316
SKUPAJ	2.786.082		2.946.355	

V okviru obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so izkazane tudi obresti za izdane vrednostne papirje Poštne banke Slovenije od druge do sedme emisije v višini 675.325 tisoč tolarjev (leto 2005: 812.072 tisoč tolarjev).

d) Čiste obresti in podobni prihodki				v tisoč SIT
	2006		2005	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Skupaj prihodki iz obresti in podobni prihodki	3.032.072	2.932.825	2.364.377	3.492.080
Skupaj odhodki za obresti in podobni odhodki	1.133.271	1.652.811	1.283.039	1.663.316
Čiste obresti in podobni prihodki	3.178.814		2.910.103	
Povprečne obrestne mere po sredstvih v %	5,1		5,4	
Povprečne obrestne mere po obveznostih v %	2,4		2,9	

2.3.2. Prihodki iz dividend

	v tisoč SIT	
	2006	2005
Dividende iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	10.222	19.192
– v delnice in deleže bank	256	248
– v delnice in deleže drugih izdajateljev	9.966	18.944
Dividende iz finančnih sredstev, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0
– v delnice in deleže bank	0	0
– v delnice in deleže drugih izdajateljev	0	0
Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	544	0
– v delnice in deleže bank	0	0
– v delnice in deleže drugih izdajateljev	544	0
Dividende iz naložb v kapital v družbe v skupini, obračunanih po naložbeni metodi	0	0
– dividende iz naložb v kapital v odvisne družbe	0	0
– dividende iz naložb v kapital v pridružene družbe	0	0
SKUPAJ	10.766	19.192

2.3.3. Čiste opravnine

a) Opravnine po sektorjih	v tisoč SIT	
	2006	2005
Prejete opravnine	2.981.478	2.732.581
Nefinančne družbe	1.478.352	1.344.120
Država	234.199	243.756
Banke	23.278	373.909
Druge finančne organizacije	6.593	45.742
Gospodinjstva	1.228.518	714.346
Tuje osebe	0	5.397
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	10.538	5.311
Dane opravnine	1.411.608	1.358.331
ČISTE OPRAVNINE	1.569.870	1.374.250

b) Po vrstah opravnin	v tisoč SIT	
	2006	2005
PREJETE OPRAVNINE		
Opravnine od danih jamstev	70.773	52.817
Opravnine od storitev, opravljenih v skupini	21.869	24.867
Opravnine od plačilnega prometa v državi	1.621.934	1.468.457
Opravnine od plačilnega prometa s tujino	43.861	30.343
Opravnine od kreditnih poslov	249.245	223.456
Opravnine za opravljene administrativne storitve	973.797	932.641
SKUPAJ	2.981.478	2.732.581
DANE OPRAVNINE		
Opravnine za bančne storitve v državi	929.182	913.575
Opravnine za bančne storitve v tujini	5.027	7.889
Opravnine za opravljanje menjalniških poslov	162.814	142.009
Opravnine za opravljanje posredniških in komisijskih poslov	0	0
Opravnine za opravljene borzne posle in druge posle z vrednostnimi papirji	5.526	5.887
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	43.873	45.387
Opravnine za opravljene storitve bank v skupini	119.597	72.855
Opravnine dane Bankartu	83.962	91.014
Opravnine dane za druge storitve	61.627	79.715
SKUPAJ	1.411.608	1.358.331
ČISTE OPRAVNINE	1.569.870	1.374.250

Med prejetimi opravninami od plačilnega prometa državi je zajeta tudi provizija, ki jo plača Pošta Slovenije, d.o.o. v višini 1.101.525 tisoč tolarjev (leto 2005: 1.025.860 tisoč tolarjev).

Med danimi provizijami za bančne storitve v državi so zajete še storitve pri okencih Pošte Slovenije, d.o.o. v višini 834.121 tisoč tolarjev (leto 2005: 817.802 tisoč tolarjev).

2.3.4. Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	2006			2005		
	Realizirani dobički	Realizirane izgube	Čisti realiz. dob./izg.	Realizirani dobički	Realizirane izgube	Čisti realiz. dob./izg.
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	0	22	-22	0	0	0
Kredit, merjeni po odplačni vrednosti	0	0	0	0	0	0
Finančne naložbe v posesti do zapadlosti	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	0	0	0	0	0	0
Druge finančna sredstva in obveznosti	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ	0	22	-22	0	0	0

2.3.5. Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjeni trgovanju

	2006			2005		
	Dobički	Izgube	Čisti dob./izg.	Dobički	Izgube	Čisti dob./izg.
Trgovanje z lastniškimi vrednostnimi papirji in deleži	163.882	120.568	43.314	57.817	4.182	53.635
Trgovanje z dolžniškimi vrednostnimi papirji	3.354	25.084	-21.730	4.877	32.410	-27.533
Trgovanje s krediti	0	0	0	0	0	0
Trgovanje s tujo valuto (nakup/prodaja)	285.044	2.817	282.227	237.079	3.705	233.374
Trgovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti	0	0	0	0	0	0
Trgovanje z drugimi finančnimi sredstvi	66.616	0	66.616	64.635	78	64.557
Trgovanje s finančnimi obveznostmi	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ	518.896	148.469	370.427	364.408	40.375	324.033

Banka je pri trgovanju z vrednostnimi papirji in drugimi finančnimi sredstvi (kupon vzajemnih skladov) ustvarila dobiček v višini 88.200 tisoč tolarjev (leto 2005: 90.659 tisoč tolarjev).

Pri nakupu in prodaji tujih valut znaša čisti dobiček 282.227 tisoč tolarjev (leto 2005: 233.374 tisoč tolarjev).

2.3.6. Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik

	v tisoč SIT	
	2006	2005
Pozitivne tečajne razlike	35.685	15.699
Negativne tečajne razlike	39.561	23.845
SKUPAJ	-3.876	-8.146

Neto tečajne razlike, ki so posledica sprememb tečajev tujih valut, so negativne in znašajo 3.876 tisoč tolarjev (leto 2005: 8.146 tisoč tolarjev).

2.3.7. Drugi čisti poslovni dobički/izgube

	v tisoč SIT	
	2006	2005
Dobički		
Prihodki za nebančne storitve	20.674	1.817
Prihodki iz naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem	0	0
Drugi poslovni prihodki	57.010	91.111
Skupaj	77.684	92.928
Izgube		
Davki	0	0
Prispevki	0	0
Druge dajatve	0	0
Članarine in podobno	19.917	18.391
Odhodki iz naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem	0	0
Drugi poslovni odhodki	59.820	38.502
Skupaj	79.737	56.893
DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE	-2.053	36.035

Med prihodki za nebančne storitve so zajeti prihodki od najemnin.

Med drugimi poslovnimi prihodki so zajeti prihodki iz prejšnjih let (1,5 milijonov tolarjev), prihodki iz škodnega sklada (7,1 milijonov tolarjev), subvencije SID-a (16 milijonov tolarjev), prihodki od prodaje opredmetenih in neopredmetenih sredstev (3,5 milijonov tolarjev) in drugi prihodki.

Druge poslovne odhodke v višini 79,7 milijonov tolarjev sestavljajo odhodki za članarine in donatorstva (19,9 milijonov tolarjev), davčno nepriznani odhodki (7,4 milijonov tolarjev), odhodki od prodaje opredmetenih in neopredmetenih osnovnih sredstev (5,9 milijonov tolarjev) in odpisi.

2.3.8. Administrativni stroški

	v tisoč SIT	
	2006	2005
Stroški dela:		
– bruto plače	1.347.504	1.256.629
– dajatve za socialno zavarovanje	101.177	95.529
– dajatve za pokojninsko zavarovanje	123.505	116.555
– druge dajatve, odvisne od bruto plač	94.766	103.395
– nadomestila za prevoz na delo	62.092	58.818
– nadomestilo za prehrano med delom	33.188	33.045
– nagrade zaposlenim	0	0
– odpravnine in dokup delovne dobe	0	13.268
– drugi stroški dela	2.893	3.974
– drugi stroški delavcev po pogodbah o zaposlitvi	110.959	111.733
Skupaj stroški dela	1.876.083	1.792.946
Splošni in administrativni stroški:		
– stroški materiala	148.382	168.390
– stroški energije	5.003	4.027
– stroški strokovne literature	7.975	7.379
– drugi stroški	363.418	211.492
– odhodki za nepremičnine, vzete v poslovni najem	123.476	126.899
– storitve drugih	281.221	305.886
– stroški za službena potovanja	12.696	13.283
– stroški vzdrževanja osnovnih sredstev	207.149	199.627
– stroški reklame	86.698	85.052
– reprezentanca	11.740	11.936
– svetovalne, revizijske, računovodske in druge storitve	19.920	18.508
– šolnine, štipendije in drugi stroški za izobraževanje	18.132	21.825
– stroški zavarovanja	13.546	11.709
– drugi upravni stroški	22.379	21.053
Skupaj splošni in administrativni stroški	1.321.735	1.207.066
SKUPAJ	3.197.819	3.000.012

Med stroški storitev znašajo stroški za storitve Pošte Slovenije, d.o.o. skupaj 312.564 tisoč tolarjev (leto 2005: 327.334 tisoč tolarjev). Med njimi so največje postavke stroški za najemnino poslovnih prostorov 115.403 tisoč tolarjev (leto 2005: 118.740 tisoč tolarjev), stroški za poštne storitve v višini 121.014 tisoč tolarjev (leto 2005: 144.564 tisoč tolarjev) in stroški najema komunikacijskih poti 45.775 tisoč tolarjev (leto 2005: 48.793 tisoč tolarjev).

2.3.9. Amortizacija

Banka je obračunala naslednje amortizacije:	v tisoč SIT	
	2006	2005
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	235.769	244.290
Amortizacija neopredmetenih dolgoročnih sredstev	99.688	88.997
Amortizacija naložbenih nepremičnin	0	0
SKUPAJ	335.456	333.287

2.3.10. Rezervacije

	v tisoč SIT	
	2006	2005
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti	11.406	4.771
Rezervacije za stroške reorganizacije	0	0
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	-46.238	50.079
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	74.203	20.000
Rezervacije za davčne tožbe	0	0
Druge rezervacije za NSVS	15.783	26.667
SKUPAJ	55.154	101.517

2.3.11. Oslabitve

Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	v tisoč SIT	
	2006	2005
Finančna sredstva, merjena po nabavni vrednosti	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	0	0
Kreditni (vključno s finančnim leasingom), merjeni po odplačni vrednosti	905.945	716.514
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti, merjena po odplačni vrednosti	0	0
SKUPAJ OSLABITVE FINANČNIH SREDSTEV, KI NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	905.945	716.514

Oslabitve drugih sredstev	v tisoč SIT	
	2006	2005
Opredmetena osnovna sredstva	0	0
Naložbene nepremičnine	0	0
Neopredmetena dolgoročna sredstva	0	0
– neopredmetena dolgoročna sredstev – dobro ime	0	0
– druga neopredmetena dolgoročna sredstva	0	0
Naložbe v kapital v odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družbah	0	0
Druge sredstva	3.454	0
SKUPAJ OSLABITVE DRUGIH SREDSTEV	3.454	0

2.3.12. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

	v tisoč SIT	
	2006	2005
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	224.137	109.282
Odloženi davek iz rednega poslovanja	49.125	14.139
SKUPAJ	175.012	95.143

Banka je pri obračunu davka od dohodka pravnih oseb za leto 2006 upoštevala olajšave iz naslova investicij v osnovna sredstva (le v opremo in neopredmetena dolgoročna sredstva), sredstev, namenjenih donacijam, olajšavo za zaposlovanje invalidov in olajšavo za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje.

Hkrati je banka povečala davčno osnovo za davčno nepriznane in poslovno nepotrebne stroške, za davčno olajšavo na prodana osnovna sredstva, ki je bila upoštevana v predhodnih letih, za rezervacije po 16. členu zakona in prevrednotenja po 17. členu Zakona o davku od dohodka pravnih oseb, za stroške ugodnosti, ki jih delavcem zagotavlja delodajalec (bonitete), ter za stroške, ki presegajo zneske, določene v skladu z uredbo vlade o višini povračil stroškov v zvezi z delom in drugih dohodkov.

Banka obračuna in plača 25-odstotni davek od dohodka, in sicer od davčne osnove, ugotovljene v skladu z zakonom o davku od dohodka pravnih oseb. Za davčno leto 2006 je banka obračunala 224.137 tisoč tolarjev davka, z upoštevanjem odloženih davkov 49.125 tisoč tolarjev pa banka izkazuje 175.012 tisoč tolarjev davka.

Efektivna davčna stopnja za leto 2006 znaša 28,0 odstotkov in je višja glede na preteklo leto (18,9 odstotkov), ko je banka lahko uveljavljala višje davčne olajšave v investicije za nepremičnine.

Odloženi davki		v tisoč SIT
	2006	2005
Finančna sredstva za trgovanje	31.222	839
Rezervacije za pokojnine in jubilejne nagrade	-2.529	331
Druge rezervacije za tožbe	16.667	5.000
Druge rezervacije za NSVS	3.765	7.108
SKUPAJ	49.125	13.278

Efektivna davčna stopnja

Primerjava med dejansko in obračunano davčno stopnjo					v tisoč SIT
	2006		2005		
	Stopnja	Vrednost	Stopnja	Vrednost	
Dobiček pred davki v skladu z MSRP		626.099		504.137	
Davek od dobička z uporabo uradne stopnje	25,0 %	156.525	25,0 %	126.034	
Odprava v preteklih letih izkoriščenih davčnih olajšav	0,2 %	1.175	0,0 %	247	
Koriščene davčne olajšave v tekočem letu	-3,8 %	-23.694	-13,5 %	-68.214	
Odhodki, ki niso davčno priznani	7,1 %	44.203	7,3 %	36.551	
Davčno priznani prihodki (povečanje)	0,0 %	-	0,1 %	525	
Povečanje odhodkov (nepriznani v preteklih letih)	-0,2 %	-1.371	0,0 %	-	
Davčno priznani prihodki (znižanje)	-0,3 %	-1.826	0,0 %	-	
Ostale prilagoditve v izkazu poslovnega izida	0,0 %	-	0,0 %	-	
SKUPAJ DAVEK OD DOBIČKA	28,0 %	175.012	18,9 %	95.143	

2.3.13 Razporeditev dobička

Banka je v letu 2006 dosegla čisti dobiček v višini 451.087 tisoč tolarjev. Uprava in nadzorni svet sta v skladu s Statutom Poštne banke Slovenije in Zakonom o gospodarskih družbah oblikovala zakonske, statutarne in druge rezerve iz čistega dobička, ustvarjenega v letu 2006 v skupni višini 290.387 tisoč tolarjev. Ostanek čistega dobička po oblikovanju rezerv znaša 160.700 tisoč tolarjev.

2.3.14. Dodatni podatki

Izpostavljenost do oseb v posebnem razmerju do banke ter do delavcev, za katere ne velja tarifni del kolektivne pogodbe in njihovi prejemki

v tisoč SIT						
	31. 12. 2006			31. 12. 2005		
	Člani nadzor-nega sveta	Člani uprave	Delavci z individualno pogodbo	Člani nadzor-nega sveta	Člani uprave	Delavci z individualno pogodbo
Neodplačani krediti	-	8.626	26.526	-	7.509	16.110
Neizkoriščeni limiti	-	835	8.957	-	204	4.327
Obrestna mera		TOM + 4,5 %	TOM + 2,6 %		TOM + 4,5 %	TOM + 2,6 %
		do TOM + 4,9 %	do TOM + 7,5 %		do TOM + 4,9 %	do TOM + 7,5 %
		Eur + 4,2 %	nom 6,5 %		Eur + 4,2 %	nom. 7,75 %
		12,00 %	do 7,95 %		13,90 %	do 7,95 %
			Eur + 1,95 %			Eur + 4,0 %
			do Eur + 4,1 %			do Eur + 4,1 %
			12,00 %			13,9 %
Odplačila kreditov v letu	-	1.545	13.576	-	1.184	9.736
Skupni znesek prejemkov	4.159	50.280	193.603	1.669	64.007	158.367

Prejemki članov uprave v letu 2006	v tisoč SIT
Pišek Drago – predsednik uprave	25.985
Lenče Viktor – član uprave	24.295

Zavarovanja in drugi pomembni pogoji posojila ne odstopajo od meril in pogojev, ki veljajo za ostala posojila, odobrena s strani banke drugim osebam.

V skupnem znesku prejemkov so zajete bruto plače, regres za letni dopust ter nagrade iz dobička.

Povprečno stanje zaposlenih v letu 2006 in stanje na dan 31. 12. 2006

Na dan 31. 12. 2006 je bilo v banki zaposlenih 221 delavcev, od tega je imelo 50,7 odstotka zaposlenih najmanj višješolsko izobrazbo, 43,4 odstotka zaposlenih je imelo srednješolsko izobrazbo, 5,9 odstotka zaposlenih pa je imelo nižjo stopnjo izobrazbe.

V letu 2006 je bilo v banki povprečno zaposlenih 221 delavcev.

Stroški revizorjev	v tisoč SIT	
	2006	2005
Revidiranje letnega poročila	11.522	11.428
Druge storitve revidiranja	0	0
Storitve davčnega svetovanja	431	0
Druge nerevizijske storitve	0	0
SKUPAJ	11.953	11.428

2.4. POMEMBNEJŠE POVEZAVE Z BANKO

2.4.1. Odnosi z Novo KBM d.d.

a) Terjatve in obveznosti do Nove KBM d.d.		v tisoč SIT
	31. 12. 2006	31. 12. 2005
TERJATVE	3.269.343	129.324
Kredit	3.219.699	28.445
– vloge na vpogled	1.212.883	27.818
– kratkoročne vloge	2.006.169	0
– dolgoročne vloge	647	627
Druga sredstva	49.644	100.879
OBVEZNOSTI	7.025.155	4.458.442
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	6.955.909	4.430.073
– kratkoročna vloga	2.007.540	0
– dolgoročni kredit	3.568.827	3.611.428
– podrejene obveznosti	1.379.542	818.645
Druge obveznosti	69.246	28.369

b) Prihodki in odhodki, doseženi v poslovanju z Novo KBM d.d.		v tisoč SIT
	Leto 2006	Leto 2005
Prihodki	73.025	30.946
– od obresti	46.630	2.751
– prejete opravnine	23.470	24.867
– drugi poslovni prihodki	597	179
– prihodki iz finančnih poslov	2.328	3.149
Odhodki	304.023	149.240
– za obresti	188.371	74.287
– dane opravnine	111.664	71.882
– odhodki za finančne posle	3.988	3.071

Celotno revidirano konsolidirano letno poročilo Nove KBM d.d. je na voljo na sedežu banke, Ulica Vita Kraigherja 4, 2000 Maribor.

2.4.2. Odnosi s Pošto Slovenije, d.o.o.

a) Terjatve in obveznosti do Pošte Slovenije, d.o.o.		v tisoč SIT
	31. 12. 2006	31. 12. 2005
Terjatve	96.609	101.199
– za obresti	0	0
– za provizije	95.133	95.688
– druge	1.476	5.511
Obveznosti	1.651.537	1.112.936
– sredstva na vpogled	462.735	320.770
– vezane vloge	39.262	142.601
– do 1 leta	0	0
– nad 1 letom	39.262	142.601
– obveznice PBS – druga emisija	50.000	50.000
– podrejeni dolg	900.000	450.000
– za obresti	19.098	1.818
– za poštne storitve	180.442	147.747

b) Prihodki in odhodki, doseženi v poslovanju s Pošto Slovenije, d.o.o.		v tisoč SIT
	Leto 2006	Leto 2005
Prihodki	1.150.720	1.069.467
– od obresti	167	1.569
– od provizij	1.150.553	1.067.898
Odhodki	1.337.119	1.326.001
– za obresti	42.737	33.789
– za poštne storitve	1.294.382	1.292.212

Banka ima za izvajanje storitev za komitente s Pošto Slovenije, d.o.o. za obdobje 25 let sklenjeno dolgoročno pogodbo o medsebojnem poslovnem sodelovanju, po kateri Pošta Slovenije, d.o.o. v imenu in za račun Poštne banke Slovenije opravlja storitve na poštah. Predmet te pogodbe so tudi storitve, ki jih Poštna banka Slovenije opravlja za Pošto Slovenije, d.o.o. Posamezne vrste storitev, način njihovega opravljanja in druge s tem povezane zadeve, so urejene v izvedbenih pogodbah.

2.4.4. Izpostavljenost do Banke Slovenije in države

	v tisoč SIT	
	31. 12. 2006	31. 12. 2005
1. BANKA SLOVENIJE (BS)	69.471.465	41.250.625
1.1. Blagajniški zapisi v domači valuti	12.063.000	19.500.000
1.2. Blagajniški zapisi v tuji valuti	0	118.833
1.3. Poravnavni račun	2.493.667	1.809.795
1.4. Kratkoročne terjatve	0	0
1.5. Depozit čez noč	200.042	43.118
1.6. Dolgoročni depozit	19.437.734	19.376.000
1.7. Drugo	4.022	255.879
1.8. Posebni likvidnostni kredit	147.000	147.000
1.9. Zastava depozitov in VP za evro gotovino	35.126.000	0
2. REPUBLIKA SLOVENIJA (RS)	24.968.180	24.418.646
2.1. Obveznice po vrstah	23.921.207	23.463.122
RS 10	0	277.028
RS 22	0	1.598.747
RS 25	0	160.283
RS 27	0	123.612
RS 46	1.110.541	1.083.159
RS 47	1.388.699	1.354.459
RS 51	0	106.568
RS 54	403.490	403.279
RS 55	522.229	522.550
RS 56	939.018	939.052
RS 57	9.179.267	9.209.117
RS 58	1.969.464	1.955.619
RS 59	5.471.282	5.626.643
RS 60	102.904	103.006
RS 61	913.804	0
RS 62	1.920.509	0
2.2. Drugi vrednostni papirji po vrstah	0	0
2.3. Krediti	0	0
2.4. Naložbe z garancijo Republike Slovenije po vrstah	897.683	900.769
DARS d.d.	897.683	900.769
2.5. Drugo	149.290	54.755
3. SKUPNA IZPOSTAVLJENOST DO BS IN RS	94.439.645	65.669.271
4. DELEŽ V BILANČNI VSOTI (v %)	69,8	53,4
5. ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI Z GARANCIJO BS in RS	0	0

2.5. ANALIZA POSLOVANJA PO ODSEKIH

Analiza po segmentih poslovanja – območni odseki 31. 12. 2006					v tisoč SIT
	Poslovanje s prebival- stvom	Poslovanje z gospodar. subjekti	Finančno upravljanje	Drugo (nerazpo- rejeno)	Skupaj
Neto obrestni prihodki	68.105	2.175.306	935.403	0	3.178.814
Neto opravnine	98.995	1.524.706	-58.773	4.942	1.569.870
Prihodki iz dividend	0	0	10.766	0	10.766
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi IPI	0	0	0	-22	-22
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	263.491	20.346	86.589	1	370.427
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi IPI	0	0	0	0	0
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	0	0	0	0	0
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	-5.406	4.826	-3.296	0	-3.876
Čisti dobički/izgube iz odprave pripozn. sred. brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	0	0	0	0	0
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	21.880	-21.324	-2.609	0	-2.053
Prihodki med odseki	1.929.193	-1.204.816	-724.378	0	0
Prihodki po odsekih	2.376.258	2.499.044	243.702	4.921	5.123.926
Poslovni izid iz rednega poslovanja	1.174.670	468.327	135.407	-1.152.305	626.099
Davek iz dobička in drugi davki	0	0	0	-175.012	-175.012
Čisti poslovni izid	1.174.670	468.327	135.407	-1.327.317	451.087
Sredstva po odsekih	14.786.291	44.604.478	73.090.455	2.913.359	135.394.583
Obveznosti (brez kapitala) po odsekih	88.287.617	3.449.743	35.993.882	2.652.426	130.383.668
Rezervacije in oslabitve	-23.409	-854.247	0	-86.917	-964.573
Amortizacija	94.985	80.080	1.713	158.678	335.456
Nabavna vrednost pridobljenih osnovnih sredstev	72.240	9.161	935	837.775	920.111

Analiza po segmentih poslovanja – območni odseki 31. 12. 2005					v tisoč SIT
	Poslovanje s prebival- stvom	Poslovanje z gospodar. subjekti	Finančno upravljanje	Drugo (nerazpo- rejeno)	Skupaj
Neto obrestni prihodki	-77.467	1.827.666	1.159.904	0	2.910.103
Neto opravnine	28.653	1.359.115	-13.702	184	1.374.250
Prihodki iz dividend	0	0	19.192	0	19.192
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi IPI	0	0	0	0	0
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	221.200	14.794	88.039	0	324.033
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi IPI	0	0	0	0	0
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	0	0	0	0	0
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	-6.005	-6.170	4.029	0	-8.146
Čisti dobički/izgube iz odprave pripozn. sred. brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	0	0	0	0	0
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	5.823	28.960	1.252	0	36.035
Prihodki med odseki	2.100.751	-931.562	-1.169.189	0	0
Prihodki po odsekih	2.272.955	2.292.803	89.525	184	4.655.467

Analiza po segmentih poslovanja – območni odseki 31. 12. 2005					v tisoč SIT
	Poslovanje s prebivalstvom	Poslovanje z gospodar. subjekti	Finančno upravljanje	Drugo (nerazporejeno)	Skupaj
Poslovni izid iz rednega poslovanja	970.378	519.511	-62.187	-923.565	504.137
Davek iz dobička in drugi davki	0	0	0	-95.143	-95.143
Čisti poslovni izid	970.378	519.511	-62.187	-1.018.708	408.994
Sredstva po odsekih	12.985.260	34.204.308	73.188.973	2.496.718	122.875.259
Obveznosti (brez kapitala) po odsekih	72.735.212	5.811.535	38.016.769	2.200.836	118.764.352
Rezervacije in oslabitve	-39.375	-719.676	-42.327	-16.655	-818.033
Amortizacija	98.386	87.203	1.453	146.245	333.287
Nabavna vrednost pridobljenih osnovnih sredstev	107.701	89.481	2.860	976.728	1.176.770

Analiza po segmentih poslovanja – področni odseki 31. 12. 2006					v tisoč SIT
	Poslovanje s prebivalstvom	Poslovanje z gospodar. subjekti	Finančno upravljanje	Drugo (nerazporejeno)	Skupaj
Eksterni prihodki	447.065	3.703.860	968.080	4.921	5.123.926
Slovenija	447.065	3.703.860	968.080	4.921	5.123.926
Tujina	0	0	0	0	0
Skupaj sredstva	14.786.291	44.604.477	73.090.456	2.913.359	135.394.583
Slovenija	14.786.291	44.587.759	72.617.226	2.913.359	134.904.635
Tujina	0	16.718	473.230	0	489.948
Nabavna vrednost pridobljenih sredstev	72.240	9.161	935	837.775	920.111
Slovenija	72.240	9.161	935	837.775	920.111
Tujina	0	0	0	0	0

Analiza po segmentih poslovanja - področni odseki 31. 12. 2005					v tisoč SIT
	Poslovanje s prebivalstvom	Poslovanje z gospodar. subjekti	Finančno upravljanje	Drugo (nerazporejeno)	Skupaj
Eksterni prihodki	180.853	3.263.704	1.329.993	184	4.774.734
Slovenija	180.853	3.263.704	1.329.993	184	4.774.734
Tujina	0	0	0	0	0
Skupaj sredstva	12.884.376	34.204.308	73.160.532	2.496.718	122.745.934
Slovenija	12.884.376	34.174.363	73.160.532	2.496.718	122.715.989
Tujina	0	29.945	0	0	29.945
Nabavna vrednost pridobljenih sredstev	107.701	89.481	2.860	976.728	1.176.770
Slovenija	107.701	89.481	2.860	976.728	1.176.770
Tujina	0	0	0	0	0

Banka izkazuje podatke po območnih odsekih, in sicer glede na skupino sorodnih storitev oziroma glede na organiziranost in odgovornost za uspešnost poslovanja posameznih območnih odsekov.

V okviru območnega odseka vzhodna Slovenija banka zajema vse aktivne in pasivne posle do prebivalstva za celotno področje Slovenije. Področni odsek poslovanja s pravnimi osebami zajema posle naložb in plačilnega prometa za pravne subjekte. V področju finančnega upravljanja pa banka uvršča sektor zakladništvo in poslovanje z vrednostnimi papirji za svoj račun.

Med drugo (nerazporejeno) so vključena režijska stroškovna mesta, ki podpirajo poslovna področja.

3. BANČNA TVEGANJA

Likvidnostno tveganje

Za zagotavljanje ustrezne likvidnosti je banka v letu 2006 imela likvidnostne rezerve v obliki blagajniških zapisov Banke Slovenije. Banka je oblikovala sklad finančnega premoženja za zavarovanje terjatev Eurosistema. Na podlagi tega je večkrat črpala posojila čez dan. V letu 2006 banka ni črpala lombardnega posojila in ni uporabljala instrumenta začasnega odkupa vrednostnih papirjev z obveznim povratnim odkupom, ki ga je nudila Banka Slovenije.

Rokovni riziko banka obvladuje z usklajevanjem ročnosti virov in naložb. Dolgoročne naložbe presegajo dolgoročne vire za 11.232 milijonov tolarjev (letu 2005: 30.247 milijonov tolarjev). Banka je v letu 2006 nadaljevala z aktivnostmi za izboljšanje strukture virov po ročnosti.

Bilanca stanja po ročnosti		v milijon SIT
	Stanje 31. 12. 2006	Stanje 31. 12. 2005
Dolgoročna aktiva	38.354	62.013
Dolgoročna pasiva	27.122	31.766
Primanjkljaj dolgoročnih virov	-11.232	-30.247

Banka mora usklajevati naložbe in obveznosti znotraj 30 in 180 dni. Da banka doseže predpisana razmerja, mora zaradi velikega deleža kratkoročnih virov (vloge na vpogled občanov) velik del portfelja naložiti v hitro unovčljive vrednostne papirje, od katerih je največ blagajniških zapisov Banke Slovenije in obveznic Republike Slovenije.

Od 30. 11. 2006 dalje je banka izračunavala količnike likvidnosti v skladu z novim sprejetim Sklepom o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije bank in hranilnic.

Doseženi količniki likvidnosti po stanju 31. 12. 2006, tehtano z utežjo 50 odstotkov v prvem oziroma 45 odstotkov v drugem razredu za vpogledne vloge gospodinjstev in gospodarstva:

v milijon SIT				
	Domača valuta		Devize	
	I. razred	II. razred	I. razred	II. razred
Naložbe	73.130,2	89.826,7	3.550,4	5.692,6
Obveznosti	49.816,9	69.835,7	3.283,0	4.428,0
Razlika	23.313,3	19.991,0	267,4	1.264,6
Količnik likvidnosti	1,47	1,29	1,08	1,29
Količnik – skupaj	1,44	1,29		

Povprečni količniki likvidnosti v letu 2006					koeficient
	Domača valuta		Devize		
	I. razred	II. razred	I. razred	II. razred	
Količnik likvidnosti	1,18	1,21	1,28		1,51
Količnik – skupaj	1,18	1,22			

Neusklajenost sredstev in obveznosti ter kapitala glede na preostalo zapadlost na dan 31. 12. 2006										v tisoč SIT	
Bilančne postavke	Skupaj	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let				
1	2	3	4	5	6	7	8				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	5.221.548	5.221.548	0	0	0	0	0				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	2.572.657	0	2.572.657	0	0	0	0				
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz posl. izida	0	0	0	0	0	0	0				
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	22.502.499	0	22.502.499	0	0	0	0				
Kredit	85.573.373	958.945	23.628.866	19.484.773	19.467.799	11.977.351	10.055.639				
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	15.799.509	0	57	563.823	1.597.263	1.642.842	11.995.524				
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0	0	0	0	0	0				
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	0	0	0	0	0	0	0				
Obresti od finančnih sredstev	0	0	0	0	0	0	0				
Opredmetena osnovna sredstva	2.280.595	0	0	0	0	388.210	1.892.385				
Naložbene nepremičnine	0	0	0	0	0	0	0				
Neopredmetena dolgoročna sredstva	295.882	0	0	0	0	295.882	0				
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	0	0	0	0	0	0	0				
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	106.299	0	0	0	0	106.299	0				
Druge sredstva	1.042.220	24.260	1.000.140	17.550	196	74	0				
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0	0	0	0	0	0				
Skupaj sredstva: (1)	135.394.583	6.204.753	49.704.219	20.066.146	21.065.258	14.410.658	23.943.548				
Finančne obveznosti do centralne banke	0	0	0	0	0	0	0				
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	0	0	0	0	0	0				
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz posl. izida	0	0	0	0	0	0	0				
Finančne obveznosti, merjene po odplačilni vrednosti	128.450.882	61.131.534	20.677.674	15.386.951	9.840.270	13.500.660	7.913.793				
Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	0	0	0	0	0	0	0				
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0	0	0	0	0	0				
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	0	0	0	0	0	0	0				
Obresti za finančne obveznosti	0	0	0	0	0	0	0				
Rezervacije	586.139	0	0	0	0	0	586.139				
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	356.982	0	0	0	249.075	107.907	0				
Druge obveznosti	989.666	949.855	1.226	32.526	3.836	2.223	0				
Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0	0	0	0	0	0				
Osnovni kapital	1.424.400	0	0	0	0	0	1.424.400				

Neusklajenost sredstev in obveznosti ter kapitala glede na preostalo zapadlost na dan 31. 12. 2006										v tisoč SIT	
Bilancne postavke	1	Skupaj 2	Na vpogled 3	Do 1 meseca 4	Od 1-3 mesecev 5	Od 3-12 mesecev 6	Od 1-5 let 7	Nad 5 let 8			
Kapitalske rezerve		1.297.782	0	0	0	0	0	1.297.782			
Kapital v zvezi s sestavljenimi finančnimi instrumenti		0	0	0	0	0	0	0			
Presežek iz prevrednotenja		32.305	0	0	0	0	0	32.305			
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)		2.095.728	0	0	0	0	0	2.095.728			
Lastni deleži		0	0	0	0	0	0	0			
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta		160.700	0	0	0	0	0	160.700			
Med letom izplačane dividende		0	0	0	0	0	0	0			
Skupaj obveznosti in kapital: (2)		135.394.583	62.081.389	20.678.900	15.419.477	10.093.181	13.610.790	13.510.846			
Neusklajenost (1) manj (2)		0	-55.876.636	29.025.319	4.646.669	10.972.077	799.868	10.432.702			
Predviden odliv na podlagi prevzetih in morebitnih obveznosti (3)		0	0	0	0	0	0	0			
SKUPNA NEUSKLAJENOST (1) – (2) – (3)		0	-55.876.636	29.025.319	4.646.669	10.972.077	799.868	10.432.702			
Neusklajenost sredstev in obveznosti ter kapitala glede na preostalo zapadlost na dan 31. 12. 2005											
Skupaj sredstva: (1)		122.875.259	8.457.851	16.370.679	20.528.502	15.504.730	33.272.940	28.740.557			
Skupaj obveznosti in kapital: (2)		122.875.259	48.680.044	15.373.083	14.773.844	12.282.056	18.730.236	13.035.996			
SKUPNA NEUSKLAJENOST (1) – (2) – (3)		0	-40.222.193	997.596	5.754.658	3.222.674	14.542.704	15.704.561			

Kreditno tveganje

V letu 2006 je banka uvedla MSRP. V začetku leta je bil pregledan celotni portfelj in opravljene posamične oslavitve za vse komitente, katerih izpostavljenost je presegala predpisan odstotek kapitala. Kjer so bile potrebne oslavitve, je banka komitente posamično oslabila po interni metodologiji za ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja, ostale komitente pa razvrstila skupinsko. Skupinski odstotki oslavitve za posamezne skupine so bili izračunani po metodologiji za ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja.

Sicer pa je banka v letu 2006 nadaljevala z restriktivno politiko pri preverjanju kvalitete kreditnega portfelja in temu ustrezno razvrščala dolžnike v bonitetne razrede ter oblikovala dodatne popravke vrednosti. Vseskozi je usklajevala tudi razvrstitve skupin ih komitentov z Novo KBM d.d.

Izpostavljenost kreditnemu tveganju					v tisoč SIT	
	Kreditni bankam		Kreditni strankam, ki niso banke		Skupaj	
	31. 12. 2006	31. 12. 2005	31. 12. 2006	31. 12. 2005	31. 12. 2006	31. 12. 2005
Posamična oslavitve						
Bruto vrednost	11.360.656	5.820.529	3.801.897	6.844.298	15.162.553	12.664.827
Oslabitev	0	0	1.758.717	2.960.625	1.758.717	2.960.625
Neto vrednost	11.360.656	5.820.529	2.043.180	3.883.673	13.403.836	9.704.202
Skupinska oslavitve						
SGA	54.777.798	19.778.879	64.390.125	56.757.113	119.167.923	76.535.992
SGB	0	0	11.233.399	6.853.085	11.233.399	6.853.085
SGC	0	0	1.440.733	432.828	1.440.733	432.828
SGD	0	0	293.002	170.326	293.002	170.326
SGE	0	0	2.683.047	1.949.034	2.683.047	1.949.034
Bruto vrednost	54.777.798	19.778.879	80.040.306	66.162.386	134.818.104	85.941.265
Oslabitev	0	0	4.697.314	3.181.647	4.697.314	3.181.647
Neto vrednost	54.777.798	19.778.879	75.342.992	62.980.739	130.120.790	82.759.618
SKUPAJ BRUTO VREDNOST	66.138.454	25.599.408	83.842.203	73.006.684	149.980.657	98.606.092

Delež razvrščenih terjatev po skupinah		v odstotkih	
Skupina	31. 12. 2006	31. 12. 2005	
SGA	79,5	77,6	
SGB	7,5	6,9	
SGC	0,9	0,4	
SGD	0,2	0,2	
SGE	1,8	2,0	
P	10,1	12,9	
SKUPAJ	100	100	

Glede na predhodno leto se je portfelj nekoliko izboljšal. Delež terjatev, razvrščenih v skupino SGA je večji za 1,9-odstotne točke, delež skupine SGB je večji za 0,6-odstotne točke, delež skupine SGC se je povečal za 0,5-odstotne točke, delež tveганиh naložb (skupina SGD in SGE) pa se je zmanjšal za 0,2-odstotne točke. Posamično je bilo konec leta oslavljenih za 2,8-odstotne točke manj terjatev glede na začetek leta.

V letu 2006 je banka izračunavala oslavitve glede na Sklep o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja in interno metodologijo ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja, ki je v skladu z MSRP.

Banka je tako oblikovala popravke na terjatve razvrščene od SGA do P v višini 6.271 milijonov tolarjev in 185 milijonov tolarjev za izvenbilančne obveznosti.

v milijon SIT			
	Stanje 31. 12. 2006	Stanje 31. 12. 2005	Indeks
Popravki vrednosti na SGA – P terjatve	6.271	5.911	106
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	185	231	80
SKUPAJ	6.456	6.142	105

Gibanja zapadlih neplačanih terjatev	v tisoč SIT	%	v tisoč SIT	v tisoč SIT	%
	Stanje 31. 12. 2005		Neto povečanje/ zmanjšanje	Stanje 31. 12. 2006	
Kreditni bankam	0	-	0	0	-
Kreditni strankam, ki niso banke	4.440.901	9,4	-839.898	3.601.003	5,9
Obresti	1.053.929	88,6	-294.634	759.295	79,3
Ostalo	9.460	0,9	3.230	12.690	1,2
SKUPAJ	5.504.290		-1.131.302	4.372.988	

Gibanja zapadlih neplačanih terjatev	v tisoč SIT	%	v tisoč SIT	v tisoč SIT	%
	Stanje 31. 12. 2004		Neto povečanje/ zmanjšanje	Stanje 31. 12. 2005	
Kreditni bankam	0	-	0	0	-
Kreditni strankam, ki niso banke	4.188.539	10,2	252.362	4.440.901	9,4
Obresti	992.304	87,4	61.625	1.053.929	88,6
Ostalo	16.842	1,3	-7.382	9.460	0,9
SKUPAJ	5.197.685		306.605	5.504.290	

Oslabitve, rezervacije in odpisi	v tisoč SIT				
	Stanje 31. 12. 2005	Odpisi	Oslabitve, rezervacije in odpisi	Neto povečanje	Stanje 31. 12. 2006
Kreditni	4.988.904	455.296	1.007.286	551.990	5.540.894
Obresti	886.550	127.755	-63.564	-191.319	695.231
Drugo	35.551	8.370	7.671	-699	34.852
Oslabitve	5.911.005	591.421	951.393	359.972	6.270.977
Rezervacije	231.302	0	-46.236	-46.236	185.066
SKUPAJ OSLABITVE IN REZERVACIJE	6.142.307	591.421	905.157	313.736	6.456.043

Prihodki iz že odpisanih terjatev so v letu 2006 znašali 294 tisoč tolarjev (letu 2005: 667 tisoč tolarjev).

Obrestno tveganje

Banka se je v letu 2006 pri odločanju o višini aktivnih in pasivnih obrestnih mer podrejala pogojem na trgu, ki jih kreirajo velike banke. Banka ima izdelan interni akt Sklep o obrestnih merah, ki določa obrestne mere za posamezne vrste prejetih in danih denarnih sredstev. Banka ima posebej opredeljena pooblastila za spremembo obrestne mere za posameznega komitenta.

Banka sredstva in naložbe delno še revalorizira s temeljno obrestno mero, delno pa z valutno klavzulo, pretežno vezano na tečaj evra. Pri realnih obrestnih merah izvaja banka načeloma politiko spremenljivih obrestnih mer.

V drugem polletju je bila narejena analiza referenčnih obrestnih mer v aktivni in pasivni bilanci stanja:

						v SIT
	Aktiva	Odstotek	Pasiva	Odstotek	Neto	Odstotek aktivne
EURIBOR 1M	1.326.348.153	1,05	998.325.904	0,81	328.022.249	0,26
EURIBOR 3M	628.604.310	0,50	1.148.014.507	0,93	-519.410.197	-0,41
EURIBOR 6M	13.667.504.616	10,87	10.006.249.249	8,09	3.661.255.367	2,91
EURIBOR 1Y	2.992.393.982	2,38	3.965.488.984	3,21	-973.095.002	-0,77
LIUSD 1M	47.595	0,00	37.027.533	0,03	-36.979.938	-0,03
LIUSD 6M	6.673.218	0,01	14.439.710	0,01	-7.766.492	-0,01
LIUSD 1Y	4.951.829	0,00	20.561.343	0,02	-15.609.514	-0,01
LICHF 1M	0	0,00	6.697.431	0,01	-6.697.431	-0,01
LICHF 6M	0	0,00	6.672.202	0,01	-6.672.202	-0,01
LICHF 1Y	0	0,00	8.121.165	0,01	-8.121.165	-0,01
TOM	7.805.763.722	6,21	10.228.816.606	8,27	-2.423.052.884	-1,93
SIT	94.067.559.429	74,79	43.222.351.687	34,96	50.845.207.742	40,42
Na vpogled	5.278.530.129	4,20	53.974.535.347	43,66	-48.696.005.218	-38,72
SKUPAJ	125.778.376.983	100,00	123.637.301.668	100,00	2.141.075.315	

Bistven presežek pasive beleži banka pri postavkah, obrestovanih na vpogled v višini 48,8 milijard tolarjev. Iz vpoglednih vlog se financira aktiva z referenčno obrestno mero TOM. Če opazujemo združene podatke za tolarje in na vpogled, aktiva za 2,1 milijard tolarjev presega pasivo (razlika 2,16 odstotkov aktivne).

Postavke, obrestovane po referenčnih obrestnih merah EURIBOR, v skupnem seštevku izkazujejo presežek aktivne v višini 2,5 milijard tolarjev. Postavke z referenčno obrestno mero LIBOR USD in LIBOR CHF so izravnane po posamezni referenčni obrestni meri in ročnosti.

IZPOSTAVLJENOST BANKE OBRESTNEMU TVEGANJU na dan 31. 12. 2006												v tisoč SIT	
Bilančne postavke		Skupaj	Neobre-	Skupaj		Na vpogled	Do 1	Od 1-3	Od 3-12	Od 1-5	Nad 5		
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10			
	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	5.221.548	2.727.839	2.493.709	0	2.493.709	0	0	0	0	0		
	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	2.572.657	818.297	1.754.360	0	3.035	25.822	143.103	1.244.794	337.606			
	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz posl. izida	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	22.502.499	11.684	22.490.815	0	12.096.420	248.349	43.814	2.811.970	7.290.262			
	Kredit	85.573.373	257.211	85.316.162	0	75.818.674	559.018	2.879.012	5.013.385	1.046.073			
	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	15.799.509	0	15.799.509	0	57	563.823	1.597.263	1.642.842	11.995.524			
	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	Obresti od finančnih sredstev	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	Opredmetna osnovna sredstva	2.280.595	2.280.595	0	0	0	0	0	0	0	0		
	Naložbene nepremičnine	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	Neopredmetna dolgoročna sredstva	295.882	295.882	0	0	0	0	0	0	0	0		
	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	106.299	106.299	0	0	0	0	0	0	0	0		
	Druge sredstva	1.042.220	1.042.220	0	0	0	0	0	0	0	0		
	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	Skupaj sredstva: (1)	135.394.583	7.540.028	127.854.555	0	90.411.895	1.397.012	4.663.192	10.712.991	20.669.465			
	Finančne obveznosti do centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz posl. izida	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	Finančne obveznosti, merjene po odplačilni vrednosti	128.450.882	107.635	128.343.247	0	98.703.530	14.690.631	7.174.077	3.772.308	4.002.701			
	Finančne obveznosti, vezane na finan. sred., ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoz.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	Obresti za finančne obveznosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

IZPOSTAVLJENOST BANKE OBRETNEMU TVEGANJU na dan 31. 12. 2006										
Bilančne postavke		Skupaj	Neobrestovano	Skupaj obrestovano	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Rezervacije	586.139	586.139	0	0	0	0	0	0	0	0
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	356.982	356.982	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	989.666	989.666	0	0	0	0	0	0	0	0
Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Osnovni kapital	1.424.400	1.424.400	0	0	0	0	0	0	0	0
Kapitalske rezerve	1.297.782	1.297.782	0	0	0	0	0	0	0	0
Kapital v zvezi s sestavljenimi finančnimi instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presežek iz prevrednotenja	32.305	32.305	0	0	0	0	0	0	0	0
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	2.095.728	2.095.728	0	0	0	0	0	0	0	0
Lastni deleži	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Čisti dobiček/zguba poslovnega leta	160.700	160.700	0	0	0	0	0	0	0	0
Med letom izplačane dividende	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skupaj obveznosti in kapital: (2)	135.394.583	7.051.336	128.343.247	0	98.703.530	14.690.631	7.174.077	3.772.308	4.002.701	
Neto izpostavljenost obretnemu tveganju (1) manj (2)	0	488.692	-488.692	0	-8.291.635	-13.293.619	-2.510.885	6.940.683	16.666.764	
Kumulativna izpostavljenost	0	488.692	-488.692	0	-8.291.635	-21.585.254	-24.096.139	-17.155.456	-488.692	
Obretno tveganje po stanju na dan 31. 12. 2005										
Skupaj sredstva: (1)	122.875.259	7.285.678	115.589.581	0	70.809.141	15.127.123	2.358.267	7.527.182	19.767.867	
Skupaj obveznosti in kapital: (2)	122.875.259	7.670.689	115.204.570	0	72.063.224	14.490.507	11.088.374	11.090.019	6.472.445	
Neto izpostavljenost obretnemu tveganju (1) manj (2)	0	-385.011	385.011	0	-1.254.083	636.616	-8.730.107	-3.562.837	13.295.422	
Kumulativna izpostavljenost	0	-385.011	385.011	0	-1.254.083	-617.467	-9.347.574	-12.910.411	385.011	

Valutno tveganje

V letu 2006 je likvidnostna komisija dnevno še spremljala izpolnjevanje predpisane strukture deviznih likvidnih naložb; služba podpore je dnevno spremljala odprto devizno pozicijo. Poleg navedenega je Odbor za upravljanje z bilanco banke mesečno spremljal odprto devizno pozicijo, valutnim tveganjem prilagojene postavke in izpolnjevanje strukture deviznih likvidnih naložb.

Na devizno pozicijo je imelo v letu 2006 največji vpliv povečanje zadolževanja pravnih oseb v evrih. Kljub opisanim spremembam valutno tveganje za banko s pretežno tolarskim poslovanjem ni predstavljalo velikega tveganja. Banka ima oblikovane limite izpostavljenosti po posameznih valutah. Pri tem je z objavo paritetnega tečaja zamenjave tolarjev za evro postalo obvladovanje valutnega tveganja za valuto evro manj pomembno.

Valutno tveganje po stanju na dan 31 .12. 2006					v tisoč SIT	
Bilančne postavke	EUR	USD	Ostale valute	V SIT	Valutna klavzula	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	123.602	12.713	86.377	4.998.856	0	5.221.548
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	269882	0	0	1.882.817	419.958	2.572.657
Fin. sred., pripoznana po pošteni vr. skozi izkaz posl. izida	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	152.756	0	0	22.349.743	0	22.502.499
Kredit	14.296.728	11.704	94.345	69.143.334	2.027.262	85.573.373
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	50.592	0	0	14.944.280	804.637	15.799.509
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0	0	0	0	0
Sprem. poštene vred. skupine varovanih postavk pred obr. tveg.	0	0	0	0	0	0
Obresti od finančnih sredstev	0	0	0	0	0	0
Opredmetena osnovna sredstva	0	0	0	2.280.595	0	2.280.595
Naložbene nepremičnine	0	0	0	0	0	0
Neopredmetena dolgoročna sredstva	0	0	0	295.882	0	295.882
Dolg. nal. v kapital odv. pridruženih in skupaj obvladovanih družb	0	0	0	0	0	0
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	0	0	0	106.299	0	106.299
Druga sredstva	27.137	209	206	1.014.476	192	1.042.220
Nekratk. sred. v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0	0	0	0	0
Skupaj sredstva: (1)	14.920.697	24.626	180.928	117.016.283	3.252.049	135.394.583
Finančne obveznosti do centralne banke	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	0	0	0	0	0
Fin. obv., pripoznane po pošteni vred. skozi izkaz posl. izida	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	12.686.327	118.291	62.207	111.751.259	3.832.798	128.450.882
Fin. obv., vez. na fin. sred., ki ne izpol. pogojev za odpravo pripoznanja	0	0	0	0	0	0
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0	0	0	0	0
Sprem. poštene vred. skupine varovanih postavk pred obr. tveg.	0	0	0	0	0	0
Obresti za finančne obveznosti	0	0	0	0	0	0
Rezervacije	47.460	0	0	535.167	3.512	586.139
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	0	0	0	356.982	0	356.982
Druge obveznosti	124.893	814	0	863.959	0	989.666
Obv., vezane na nekratk. sred. v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0	0	0	0	0
Osnovni kapital	0	0	0	1.424.400	0	1.424.400

Valutno tveganje po stanju na dan 31. 12. 2006						v tisoč SIT
Bilančne postavke	EUR	USD	Ostale valute	V SIT	Valutna klavzula	SKUPAJ
Kapitalske rezerve	0	0	0	1.297.782	0	1.297.782
Kapital v zvezi s sestavljenimi finančnimi instr.	0	0	0	0	0	0
Presežek iz prevrednotenja	0	0	0	32.305	0	32.305
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	0	0	0	2.095.728	0	2.095.728
Lastni deleži	0	0	0	0	0	0
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	0	0	0	160.700	0	160.700
Med letom izplačane dividende	0	0	0	0	0	0
Kapital manjšinskih delničarjev	0	0	0		0	0
Skupaj obveznosti in kapital: (2)	12.858.680	119.105	62.207	118.518.281	3.836.310	135.394.583
Neusklajenost (1) manj (2)	2.062.017	-94.479	118.721	-1.501.998	-584.261	0
Valutno tveganje po stanju na dan 31. 12. 2005						
Skupaj sredstva: (1)	8.514.832	19.781	50.987	109.487.888	4.801.770	122.875.259
Skupaj obveznosti in kapital: (2)	8.557.421	28.355	3.339	110.177.695	4.108.448	122.875.259
Neusklajenost (1) manj (2)	-42.589	-8.574	47.648	-689.807	693.322	0

Bilanca stanja po teritoriju na dan 31. 12. 2006						v tisoč SIT
Bilančne postavke	Skupaj	Slovenija	Tujina skupaj	Evropska unija	Republike bivše YU	Ostalo
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	5.221.548	5.221.548	0	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	2.572.657	2.302.775	269.882	269.882	0	0
Fin. sred., pripoznana po pošteni vr. skozi izkaz posl. izida	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	22.502.499	22.349.743	152.756	152.756	0	0
Kredit	85.573.373	85.573.373	0	0	0	0
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	15.799.509	15.748.917	50.592	50.592	0	0
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0	0	0	0	0
Sprem. poštene vred. skupine varovanih postavk pred obr. tveg.	0	0	0	0	0	0
Obresti od finančnih sredstev	0	0	0	0	0	0
Opredmetena osnovna sredstva	2.280.595	2.280.595	0	0	0	0
Naložbene nepremičnine	0	0	0	0	0	0
Neopredmetena dolgoročna sredstva	295.882	295.882	0	0	0	0
Dolg. nal. v kapital odv., pridruženih in skupaj obvladovanih družb	0	0	0	0	0	0
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	106.299	106.299	0	0	0	0
Druga sredstva	1.042.220	1.025.502	16.718	16.718	0	0
Nekratk. sred. v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0	0	0	0	0
Skupaj sredstva: (1)	135.394.583	134.904.635	489.948	489.948	0	0
Finančne obveznosti do centralne banke	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	0	0	0	0	0
Fin. obv., pripoznane po pošteni vred. skozi izkaz posl. izida	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	128.450.882	126.642.111	1.808.771	1.808.771	0	0
Fin. obv., vez. na fin. sred., ki ne izpol. pogojev za odpravo pripoznanja	0	0	0	0	0	0
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0	0	0	0	0

Bilanca stanja po teritoriju na dan 31. 12. 2006			v tisoč SIT			
Bilančne postavke	Skupaj	Slovenija	Tujina skupaj	Evropska unija	Republike bivše YU	Ostalo
Sprem. poštene vred. skupine varovanih postavk pred obr. tveg.	0	0	0	0	0	0
Obresti za finančne obveznosti	0	0	0	0	0	0
Rezervacije	586.139	586.139	0	0	0	0
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	356.982	356.982	0	0	0	0
Druge obveznosti	989.666	965.026	24.640	21.170	3.398	72
Obv., vezane na nekratk. sred. v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0	0	0	0	0
Osnovni kapital	1.424.400	1.424.400	0	0	0	0
Kapitalske rezerve	1.297.782	1.297.782	0	0	0	0
Kapital v zvezi s sestavljenimi finančnimi instr.	0	0	0	0	0	0
Presežek iz prevrednotenja	32.305	32.305	0	0	0	0
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	2.095.728	2.095.728	0	0	0	0
Lastni deleži	0	0	0	0	0	0
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	160.700	160.700	0	0	0	0
Med letom izplačane dividende		0	0	0	0	0
Skupaj obveznosti in kapital: (2)	135.394.583	133.561.172	1.833.411	1.829.941	3.398	72
Neusklajenost (1) manj (2)	0	1.343.463	-1.343.463	-1.339.993	-3.398	-72
Bilanca stanja po teritoriju na dan 31. 12. 2005						
Skupaj sredstva (1)	122.875.259	122.845.314	29.945	29.945	0	0
Skupaj obveznosti in kapital: (2)	122.875.259	120.936.642	1.938.617	1.935.837	2.770	10
Neusklajenost (1) manj (2)	0	1.908.672	-1.908.672	-1.905.892	-2.770	-10

Kapitalska ustreznost		
	31. 12. 2006	31. 12. 2005
Kapital (mio SIT)	7.077	5.447
Tehtana tvegana aktiva (mio SIT)	68.279	51.579
Kapitalski količnik (v %)	10,4	10,6

Kapital banke za izračun kapitalske ustreznosti znaša konec leta 2006 7.077 milijonov tolarjev.**Vsebuje:**

- a) Temeljni kapital v višini 4.027 milijonov tolarjev, ki ga sestavljajo:
- osnovni kapital in kapitalske rezerve v višini 1.947 milijonov tolarjev,
 - rezerve iz dobička v višini 1.190 milijonov tolarjev,
 - preneseni čisti dobiček iz prejšnjih let v višini 529 milijonov tolarjev,
 - kapitalske rezerve v višini 775 milijonov tolarjev.

Seštevek gornjih postavk se zmanjša za 414 milijonov tolarjev:

- neopredmetena osnovna sredstva v višini 296 milijonov tolarjev,
- neizkazane oslavitve in rezervacije v višini 118 milijonov tolarjev.

b) Dodatni kapital v višini 3.050 milijonov tolarjev sestavljajo:

- hibridni instrumenti v višini 2.250 milijonov tolarjev,
- podrejeni dolg v višini 800 milijonov tolarjev.

Tehtano tvegano aktivo 68.279 milijonov tolarjev sestavljajo:

- tveganju prilagojena bilančna aktiva 63.494 milijonov tolarjev,
- tveganju prilagojena zunajbilančna aktiva 4.664 milijonov tolarjev in
- valutnim tveganjem prilagojene postavke 121 milijonov tolarjev.

Izpolnjevanje drugih zahtev

Omejitve po stanju 31. 12. 2006		v mio SIT	v mio SIT
	Dovoljen % kapitala	Dovoljeno	Doseženo
Imetnik delnic banke (nad 10 %)	20	1.415	108
Naložbe enemu komitentu	25	1.769	1.403
Naložbe obvladujoči družbi	20	1.415	-
Vsota velikih izpostavljenosti	800	56.616	18.979
Osn. sred. in kapit. naložbe v nefinančne organizacije	100	7.077	2.307
Kapit. naložbe v nefin. organizacije	60	4.246	12
Naložbe v posamezno nefin. org.	15	1.062	7
Osebe v posebnem razmerju z banko	20	1.415	108
Vsota oseb v posebnem razmerju z banko	200	14.154	116

4. PREHOD NA MSRP

Skladno s sklepom Banke Slovenije, objavljenim v Ur. l. RS št. 15/2005, je banka s 1. 1. 2006 implementirala Mednarodne standarde računovodskega poročanja v svojih poslovnih knjigah.

Prehod je opravila skladno z določili MSRP-1, kar pomeni prvo uporabo MSRP in prehod na dan 1. 1. 2005.

Spremembe v sredstvih, obveznostih, kapitalu in poslovnem izidu so pojasnjene v nadaljevanju.

BILANCA STANJA – PREHOD NA MSRP 1. 1. 2005 TER BILANCA STANJA 31. 12. 2005										
Zap. št.	Oznaka bil. post.	Vsečina		31. 12. 2004		PREHOD MSRP	1. 1. 2005		PREHOD MSRP	31. 12. 2005
		1	2	3	4	5	6	7		
1	A	I. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	7.572.811	0	7.572.811	5.153.048	0	5.153.048		
2	A	II. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	2.854.336	177.337	3.031.673	2.181.651	248.151	2.429.802		
3	A	III. Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi IPI	0	0	0	0	0	0		
4	A	IV. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	0	11.684	11.684	0	7.593.945	7.593.945		
5	A	V. Krediti	55.270.324	59.169	55.329.493	66.823.935	161.297	66.985.232		
6	A	VI. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	41.661.133	646.771	42.307.904	43.890.898	-6.524.122	37.366.776		
7	A	VII. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0	0	0	0	0		
8	A	VIII. Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	0	0	0	0	0	0		
9	A	IX. Obresti od finančnih sredstev	0	0	0	0	0	0		
10	A	X. Opredmetena osnovna sredstva	1.283.026	-8.036	1.274.990	1.918.588	-10.941	1.907.647		
11	A	XI. Naložbene nepremičnine	0	0	0	0	0	0		
12	A	XII. Neopredmetena dolgoročna sredstva	398.862	-98.837	300.025	382.903	-71.691	311.212		
13	A	XIII. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvlad. družb	0	0	0	0	0	0		
14	A	XIV. Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	0	76.090	76.090	0	57.580	57.580		
15	A	XV. Druga sredstva	1.919.584	-977.301	942.283	2.338.548	-1.268.531	1.070.017		
16	A	XVI. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0	0	0	0	0		
		Kapitalske naložbe	11.684	-11.684	0	11.684	-11.684	0		
17		SKUPAJ SREDSTVA	110.971.760	-124.807	110.846.953	122.701.255	174.004	122.875.259		
18	P	I. Finančne obveznosti do centralne banke	0	0	0	0	0	0		
19	P	II. Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	0	0	0	0	0		
20	P	III. Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi IPI	0	0	0	0	0	0		
21	P	IX. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	104.651.373	299.616	104.950.989	114.541.954	662.615	115.204.569		
22	P	V. Finančne obveznosti, vezane na finan. sred., ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	0	0	0	0	0	0		
23	P	VI. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0	0	0	0	0		
24	P	VII. Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	0	0	0	0	0	0		
25	P	VIII. Obresti za finančne obveznosti	0	0	0	0	0	0		
26	P	IX. Rezervacije	723.762	-285.721	438.041	915.237	-377.237	537.999		
27	P	X. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	0	95.971	95.971	0	188.062	188.062		
28	P	XI. Druge obveznosti	2.132.126	-393.482	1.738.644	3.565.655	-731.934	2.833.721		

BILANCA STANJA – PREHOD NA MSRP 1. 1. 2005 TER BILANCA STANJA 31. 12. 2005										
Zap. št.	Oznaka bil. post.	Vsečina			31. 12. 2004			1. 1. 2005		
		1	2	3	4	5	6	7		
29	P. XII. Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		0	0	0	0	0	0	0	0
30	P. XIII. Osnovni kapital		1.243.380	0	1.243.380	1.243.380	0	1.243.380	0	1.243.380
31	P. XIV. Kapitalne rezerve		202.383	775.465	977.848	202.383	775.465	977.848		
32	P. XV. Kapital v zvezi s sestavljenimi finančnimi instrumenti		0	0	0	0	0	0	0	0
33	P. XVI. Presežek iz prevrednotenja		0	0	0	0	78.605	78.605		
34	P. XVII. Rezerve iz dobička (ključno z zadržanim dobičkom)		952.965	426.295	1.379.260	1.113.490	621.379	1.734.869		
35	P. XVIII. Lastni deleži		0	0	0	0	0	0	0	0
36	P. XIX. Čisti dobiček/izguba poslovnega leta		22.820	0	22.820	76.205	0	76.205		
37	P. XX. Med letom izplačane dividende		0	0	0	0	0	0	0	0
	Rezervacije za splošna bančna tveganja		237.486	-237.486	0	237.486	-237.486	0		
	Prevrednotovalni popravki kapitala		775.465	-775.465	0	775.465	-775.465	0		
	Preneseni čisti poslovni izid		30.000	-30.000	0	30.000	-30.000	0		
38	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		110.971.760	-124.807	110.846.953	122.701.255	174.004	122.875.259		

POJASNILA K SPREMEMBAM POSTAVK BILANCE STANJA

Finančna sredstva, namenjena trgovanju + 177.337 tisoč dolarjev

Povečanje je posledica vrednotenja finančnih instrumentov na pošteno vrednost v znesku 113.117 tisoč dolarjev ter prenosa obresti k finančnim sredstvom 64.220 tisoč dolarjev.

(Pri knjigovodskem prehodu 1. 1. 2006 znaša vrednotenje na pošteno vrednost 209.131 tisoč dolarjev, skupaj z obrestmi 39.020 tisoč dolarjev pa povečanje postavke za 248.151 tisoč dolarjev.)

Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo + 11.684 tisoč dolarjev

Znesek predstavlja dolgoročne naložbe v kapital drugih strank. Pred letom 2005 banka drugih naložb ni razporejala med finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo.

(Pri knjigovodskem prehodu 1. 1. 2006 se povečanje 7.593.945 tisoč dolarjev sestoji iz naložb v kapital drugih strank 11.684 tisoč dolarjev, prerazvrstitve dolžniških vrednostnih papirjev, ki niso namenjeni trgovanju 7.215.600 tisoč dolarjev, povečanja za znesek vrednotenja vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo na pošteno vrednost 104.807 tisoč dolarjev in prenosa obresti k finančnim instrumentom 261.854 tisoč dolarjev.)

Kredit + 59.169 tisoč dolarjev

Postavka je povečana za znesek obresti 199.162 tisoč dolarjev in znesek terjatev iz naslova kartičnega poslovanja in nedovoljenih negativnih stanj na TRR 273.966 tisoč dolarjev ter zmanjšana za oslabitve v višini 413.959 tisoč dolarjev.

(Pri knjigovodskem prehodu 1. 1. 2006 znašajo obresti 375.043 tisoč dolarjev, terjatve iz naslova kartičnega poslovanja in nedovoljenih negativnih stanj na TRR 305.915 tisoč dolarjev ter oslabitve 519.616 tisoč dolarjev.)

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti + 646.771 tisoč dolarjev

Postavka je povečana za znesek obresti 637.937 tisoč dolarjev in preračuna finančnih instrumentov na odplačno vrednost 8.834 tisoč dolarjev.

(Pri knjigovodskem prehodu 1. 1. 2006 se je postavka povečala za znesek obresti 680.102 tisoč dolarjev in preračuna finančnih instrumentov na odplačno vrednost 11.376 tisoč dolarjev, zmanjšala pa za prerazvrstitev v postavko razpoložljivi za prodajo 7.215.600 tisoč dolarjev, kar skupaj zneske zmanjšanje za 6.524.122 tisoč dolarjev.)

Opredmetena osnovna sredstva – 8.036 tisoč dolarjev

Postavka je povečana za znesek 12.190 tisoč dolarjev naložbenih premičnin in zmanjšana za dodatno obračunano amortizacijo etažne lastnine 20.226 tisoč dolarjev.

(Pri knjigovodskem prehodu 1. 1. 2006 se je postavka povečala za 12.190 tisoč dolarjev naložbenih premičnin in zmanjšala za amortizacijo etažne lastnine 23.130 tisoč dolarjev.)

Neopredmetena dolgoročna sredstva – 98.837 tisoč dolarjev

Zmanjšanje je nastalo zaradi prenosa diskonta pri izdanih obveznicah 93.866 tisoč dolarjev med finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, ter prenosa dolgoročno odloženih stroškov poslovanja 4.971 tisoč dolarjev med druga sredstva.

(Pri knjigovodskem prehodu 1. 1. 2006 je znašal diskont 69.320 tisoč dolarjev, dolgoročno odloženi stroški poslovanja 2.371 tisoč dolarjev ali skupaj 71.691 tisoč dolarjev.)

Terjatve za davek od dohodka pravnih oseb + 76.090 tisoč dolarjev

Terjatev se sestoji iz terjatev do davčne uprave iz naslova drugih davščin in prispevkov 605 tisoč dolarjev, terjatve za preveč plačani davek na bilančno vsoto 32.450 tisoč dolarjev in terjatve za odložene davke 43.035 tisoč dolarjev.

(Pri knjigovodskem prehodu 1. 1. 2006 se povečanje 57.580 tisoč dolarjev sestoji iz terjatev za davek od dohodka 406 tisoč dolarjev in terjatev za odložene davke 57.174 tisoč dolarjev.)

Druga sredstva – 977.301 tisoč tolarjev

Postavka je zmanjšana za prenesene obresti med finančne instrumente 901.319 tisoč tolarjev, prenosa terjatev za druge davščine in prispevke 605 tisoč tolarjev ter terjatev za davek na bilančno vsoto 32.450 tisoč tolarjev v postavko terjatve za davek od dohodka pravnih oseb, prenosa naložbenih premičnin 12.190 tisoč tolarjev med opredmetena osnovna sredstva ter prenosa 273.966 tisoč tolarjev terjatev iz naslova poslovnih kartic in nedovoljenih negativnih stanj na TRR med kredite, povečana pa je za 4.971 tisoč tolarjev dolgoročno odloženih stroškov poslovanja iz neopredmetenih dolgoročnih sredstev ter za oslabitve v znesku 238.258 tisoč tolarjev izkazane med krediti.

(Pri knjigovodskem prehodu 1. 1. 2006 znaša razlika – 1.268.532 tisoč tolarjev; zmanjšanja za obresti 1.356.019 tisoč tolarjev, za odložene davke 13.278 tisoč tolarjev, za poslovne kartice in nedovoljena negativna stanja 305.915 tisoč tolarjev, za davek od dohodka 406 tisoč tolarjev in za naložbene premičnine 12.190 tisoč tolarjev; povečanja za odložene stroške poslovanja 2.371 tisoč tolarjev in oslabitve 416.906 tisoč tolarjev.)

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti + 299.616 tisoč tolarjev

Postavka vsebuje obveznosti za dolgove do bank in strank, ki niso banke, izdane dolžniške vrednostne papirje in podrejene obveznosti. Povečala se je za znesek obresti 393.482 tisoč tolarjev, zmanjšala pa za diskont pri izdanih dolžniških instrumentih 93.866 tisoč tolarjev.

(Pri knjigovodskem prehodu 1. 1. 2006 povečanje za znesek obresti 731.935 tisoč tolarjev in zmanjšanje za diskont 69.320 tisoč tolarjev.)

Rezervacije – 285.721 tisoč tolarjev

Postavka je zmanjšana za rezervacije za komitente, razvrščene v skupino A 415.928 tisoč tolarjev, za rezervacije za izravnano po skupinah 54.645 tisoč tolarjev in za rezervacije za deželna tveganja 11 tisoč tolarjev; povečana je za rezerve za zaposlene iz naslova odpravnin in jubilejnih nagrad 172.139 tisoč tolarjev in rezervacije za zunajbilančne obveznosti 12.724 tisoč tolarjev.

(Pri knjigovodskem prehodu 1. 1. 2006 so na zmanjšanje vplivale rezervacije za A skupino 533.959 tisoč tolarjev, rezervacije za izravnano po skupinah 433 tisoč tolarjev, rezervacije za deželna tveganja 1 tisoč tolarjev, na povečanje pa rezervacije za zaposlenca 175.582 tisoč tolarjev in za zunajbilančne obveznosti 18.427 tisoč tolarjev.)

Obveznosti za davek od dohodka pravnih oseb + 95.971 tisoč tolarjev

Obveznost je izračunana v višini 25 % efekta ob prehodu na MSRP.

(Pri knjigovodskem prehodu 1. 1. 2006 ta obveznost znaša 188.062 tisoč tolarjev in se sestoji iz obveznosti za davek od dohodka 161.860 tisoč tolarjev in odloženega davka iz naslova vrednotenja finančnih instrumentov, razpoložljivih za prodajo.)

Druge obveznosti – 393.482 tisoč tolarjev

Znesek se nanaša na prenos obresti k finančnim instrumentom, merjenim po odplačni vrednosti.

(Pri knjigovodskem prehodu 1. 1. 2006 je ta znašal 731.934 tisoč tolarjev.)

SPREMEMBE V KAPITALU												
Oznaka bil. post.	GIBANJE KAPITALA od			RAZLIKA V KAPITALU PO			1. 1. 2006 oz. 31. 12. 2005			RAZLIKA V KAPITALU PO MSRP		
1	31. 12. 2004 SRS	PREHOD MSRP	1. 1. 2005 MSRP	5 = 6 - 2	31. 12. 2005 SRS	PREHOD MSRP	7	8 = 6 + 7	9 = 8 - 4			
	2	3	4 = 2 + 3		6							
P. XIII. Osnovni kapital	1.243.380	0	1.243.380	0	1.243.380	0	0	1.243.380				
P. XIV. Kapitalne rezerve	202.383	775.465	977.848	0	202.383	775.465	775.465	977.848				
Prevednotovalni popravki kapitala	775.465	-775.465	0	0	775.465	-775.465	-775.465	0				
P. XVI. Presežek iz prevrednotenja	0	0	0	0	0	78.605	78.605	78.605				
Rezerve iz dobička pred prenosom v rezerve po sklepu uprave in NS	911.728		911.728	41.237	952.965	0	0	952.965	41.237			
Prenos v rezerve po sklepu uprave in NS	41.237		41.237	96.467	137.704	0	0	137.704	96.467			
Prenos dobička 2004 v rezerve po sklepu skupščine	0	0	0	22.820	22.820	0	0	22.820	22.820			
Rezerve iz dobička po prenosu v rezerve po sklepu uprave in NS	952.965	30.000	982.965	160.524	1.113.489	30.000	1.143.489	160.524				
Zadržani dobiček (prej preneseni čisti poslovni izidi)	30.000	-30.000	0	0	30.000	-30.000	0	0	0			
Zadržani dobiček zaradi prehoda na MSRP	0	396.295	396.295	0	0	591.380	591.380	195.085				
P. XVII. Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	982.965	396.295	1.379.260	160.524	1.143.489	591.380	1.734.869	355.609				
Čisti poslovni izid pred prenosom v rezerve	64.057		64.057	149.852	213.909	0	213.909	149.852				
Prenos v rezerve po sklepu uprave in NS	-41.237		-41.237	-96.467	-137.704	0	-137.704	-96.467				
P. XIX. Čisti poslovni izid	22.820	0	22.820	53.385	76.205	0	76.205	53.385				
SKUPAJ KAPITAL	3.227.013	396.295	3.623.308	213.909	3.440.922	669.985	4.110.907	487.599				

Razlika brez presežka iz prevrednotenja 408.994

VPLIV PREHODA NA ZADRŽANI DOBIČEK			
1	PREHOD 1. 1. 2005 MSRP 2	RAZLIKA V DOBIČKU 2005 PO MSRP 3	PREHOD 1. 1. 2006 MSRP 4
Tabela 1			
Iz naslova krepitve VP na pošteno vrednost	113.117	96.014	209.131
Iz naslova preračuna VP do zapadlosti na odplačno vrednost	8.834	2.542	11.376
Iz naslova kreditov in drugih terjatev	-394.531	134.454	-260.077
Iz naslova obresti in provizij	218.830	-61.510	157.320
Iz naslova rezervacij za zunajbilančne obveznosti	-12.724	31.151	18.427
Iz naslova rezervacij za deželna tveganja	12	-11	1
Iz naslova rezervacij za splošna bančna tveganja	237.486	0	237.486
Iz naslova rezervacij za obvezn. do zaposlencev	-172.139	-3.443	-175.582
Iz naslova rezervacij za A klasifikacijo	415.928	118.031	533.959
Iz naslova izravnave po skupinah	54.645	-54.212	433
Iz naslova amortizacije	-20.226	-2.904	-23.130
SKUPAJ	449.232	260.112	709.344
Tabela 2			
DAVEK			
SKUPAJ Tabela 1	449.232	260.112	709.344
Iz naslova rezervacij za splošna bančna tveganja	-237.486	0	-237.486
Rezervacije za obveznosti do zaposlencev	172.139	3.443	175.582
SKUPAJ	383.885	263.555	647.440
DAVEK 25 %	95.971	65.889	161.860
Tabela 3			
ZADRŽANI DOBIČEK ZARADI PREHODA NA MSRP			
Skupaj Tabela 1	449.232	260.112	709.344
Terjatve za odložene davke	43.035	861	43.896
Davek od dohodka pravnih oseb	-95.971	-65.889	-161.860
ZADRŽANI DOBIČEK ZARADI PREHODA	396.295	195.085	591.380

Kapitalske rezerve 977.848 tisoč tolarjev

V kapitalske rezerve 1. 1. 2005 je prenesen prevrednotovalni popravek kapitala po stanju 31. 12. 2004 v znesku 775.465 tisoč tolarjev, razlika so še presežki pri vplačilih kapitala 202.383 tisoč tolarjev.

(Ob knjigovodskem prehodu 1. 1. 2006 so te znašale enako.)

Presežek iz prevrednotenja 0 tisoč tolarjev

Banka ni imela poslov, kateri bi vplivali na postavko presežek iz prevrednotenja ob prehodu na dan 1. 1. 2005. Prve razvrstitve je opravila za finančne instrumente, pridobljene v letu 2005.

(Ob knjigovodskem prehodu 1. 1. 2006 znašajo presežki iz prevrednotenja 78.605 tisoč tolarjev.)

Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom) 1.379.260 tisoč tolarjev

Po stanju 31. 12. 2004 ima banka 952.965 tisoč tolarjev rezerv iz dobička in 30.000 tolarjev prenesenega čistega poslovnega izida ali skupaj rezerv iz dobička 982.965 tisoč tolarjev.

Ob prehodu 1. 1. 2005 je banka vključila v rezerve iz dobička še zadržani dobiček zaradi prehoda 396.295 tisoč tolarjev, tako da rezerve iz dobička skupaj z zadržanim dobičkom na dan 1. 1. 2005 znašajo 1.379.260 tisoč tolarjev.

(Ob knjigovodskem prehodu 1. 1. 2006 je poleg dobičkov po sklepih organov upravljanja v rezerve vključila še izračunani zadržani dobiček zaradi prehoda 591.380 tisoč tolarjev, tako da te znašajo 1.734.869 tisoč tolarjev.)

Zadržani dobiček zaradi prehoda na MSRP 396.295 tisoč tolarjev

Na zadržani dobiček so najbolj vplivale ukinitve rezervacij za komitente skupine A in rezervacij za izravnavo po skupinah, prenos rezervacij za splošna bančna tveganja, oslabilve in rezervacije kreditov, drugih terjatev in zunajbilančnih obveznosti ter rezervacije za zaposlenca.

Izračunani zadržani dobiček je predstavljen v preglednici »vpliv prehoda na zadržani dobiček« v tabelah od 1 do 3.

POJASNILA K RAZLIKAM V IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA ZA LETO 2005

v tisoč SIT				
Zap. št.	VSEBINA	LETO 2005 SRS	RAZLIKA	LETO 2005 MSRP
1	2	3	4 = 5 - 3	5
1	Prihodki iz obresti	5.741.457	115.001	5.856.458
2	Odhodki za obresti	2.946.355	0	2.946.355
3	Čiste obresti (1 – 2)	2.795.102	115.001	2.910.103
4	Prihodki iz dividend	124.512	-105.320	19.192
5	Prihodki iz opravnin (provizij)	2.739.720	-7.139	2.732.581
6	Odhodki za opravnine (provizije)	1.358.331	0	1.358.331
7	Čiste opravnine (provizije) (5 – 6)	1.381.389	-7.139	1.374.250
8	Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0	0
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	228.019	96.014	324.033
10	Dobički/izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0	0
11	Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganjem	0	0	0
12	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	-8.146	0	-8.146
13	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	0	0	0
14	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	14.708	21.327	36.035
15	Finančni in poslovni prihodki in odhodki (3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14)	4.535.584	119.883	4.655.467
16	Administrativni stroški	3.000.012	0	3.000.012
17	Amortizacija	330.383	2.904	333.287
18	Rezervacije	171.707	-70.190	101.517
19	Oslabitve	789.458	-72.944	716.514
20	Slabo ime	0	0	0
21	Pripadajoči dobički/izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	0	0	0
22	Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	0	0	0
23	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (15 – 16 – 17 – 18 – 19 + 20 + 21 + 22)	244.024	260.112	504.137
24	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	30.115	65.028	95.143
25	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (23 – 24)	213.909	195.085	408.994
26	Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja	0	0	0
27	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (25 + 26)	213.909	195.085	408.994

Prihodki iz obresti + 115.001 tisoč tolarjev

Povečanje je sestavljeno iz obresti od vrednostnih papirjev, namenjenih trgovanju 105.320 tisoč tolarjev (prej so se izkazovale med prihodke iz naložbenja v kapital); iz 7.139 tisoč tolarjev opravnin za vodenje kreditov in iz 2.542 tisoč tolarjev uskladitve vrednostnih papirjev do zapadlosti na odplačno vrednost.

Prihodki iz opravnin – 7.139 tisoč tolarjev

Prenos opravnin za vodenje kreditov na prihodke iz obresti.

Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju + 96.014 tisoč tolarjev

Znesek je posledica prevrednotenja vrednostnih papirjev, namenjenih trgovanju na pošteno vrednost.

Drugi čisti poslovni dobički – 21.327 tisoč tolarjev

Znesek je prenešen v postavko »rezervacije« in se sestoji iz oblikovanih 1.327 tisoč tolarjev rezervacij za odpravnine ob upokojitvi ter 20.000 tisoč tolarjev rezervacij za tožbe.

Amortizacija – 2.904 tisoč tolarjev

Znesek predstavlja dodatno obračunano amortizacijo za etažno lastnino.

Rezervacije – 70.190 tisoč tolarjev

Znesek sestavljajo: prenos 21.327 tisoč tolarjev iz postavke »drugi čisti poslovni dobički«, ukinitvev odhodkov za rezervacije za komitente razvrščene v A skupino 118.031 tisoč tolarjev, ukinitvev odhodkov za zunajbilančne obveznosti 31.151 tisoč tolarjev, ukinitvev prihodkov za rezervacije za deželna tveganja 11 tisoč tolarjev in rezervacij za izravnavo po skupinah 54.212 tisoč tolarjev ter dodatnih rezervacij za zaposlenca iz naslova odpravnin in jubilejnih nagrad 3.442 tisoč tolarjev.

Oslabitve – 72.944 tisoč tolarjev

Pri kreditnih in drugih terjativah so izračunane nižje oslabitve za 134.454 tisoč tolarjev, pri obrestih in provizijah pa višje oslabitve za 61.510 tisoč tolarjev.

Dobiček iz rednega delovanja + 260.112 tisoč tolarjev**Čisti dobiček + 195.095 tisoč tolarjev**

Dobiček iz rednega poslovanja banke se je povečal iz 244.024 po SRS na 504.137 tisoč tolarjev po MSRP.

Ob upoštevanju dodatnega izračunanega davka od dohodka za 65.889 tisoč tolarjev in terjatev za odložene davke 861 tisoč tolarjev, se je čisti dobiček banke zvišal za 195.085 tisoč tolarjev in znaša 408.994 tisoč tolarjev (po SRS: 213.909 tisoč tolarjev).

PBS.

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

Ulica Vita Kraigherja 5, Maribor

Tel.: 02 228 82 00, 228 82 02

Faks: 02 228 82 03

E-pošta: info@pbs.si

www.pbs.si

Letno poročilo 2006

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

Oblikovanje: Lucijan Velikonja

Fotografija uprave: Stane Klemenc

Fotografija predsednika nadzornega sveta: Borut Cvetko

Grafična izvedba: Lucijan Velikonja in Rasto Furlan

Lektoriranje: Aleksandra Lutar Ivanc

Tisk: Tiskarna Januš, Ljubljana

Maribor, junij 2007