

Addiko Bank

Letno poročilo 2017

Addiko Bank d.d.
Slovenija

Kratki pregled finančnih rezultatov za leto 2017

v 000 EUR

Ključni podatki	2017	2016
Izkaz poslovnega izida	1.1.-31.12.	1.1.-31.12.
Čiste obresti	33.743	24.886
Čiste opravnine	9.357	8.223
Ostali poslovni rezultat	316	(1.837)
Operativni stroški	(26.657)	(24.649)
Operativni rezultat	16.759	6.623
Oslabitev in rezervacije	1.369	7.253
Dobiček poslovnega leta	18.955	12.901
Izkaz finančnega položaja	31.12.	31.12.
Kreditni strankam, ki niso banke	1.064.117	979.768
Vloge strank, ki niso banke	1.094.740	975.167
Kapital	140.972	121.572
Celotna sredstva	1.537.735	1.413.628
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	938.819	817.841
Ključni kazalniki	1.1.-31.12.	1.1.-31.12.
Operativni stroški / čiste obresti in opravnine	61,9%	74,4%
Neto obrestna marža	2,34%	1,87%
Specifični kazalniki	31.12.	31.12.
Količnik temeljnega kapitala	13,72%	12,99%
Količnik skupnega kapitala	15,58%	15,64%

Kazalo

Kratki pregled finančnih rezultatov za leto 2017	3
Uprave Banke	6
Poročilo Uprave Banke za leto 2017	7
1. Pregled banke	9
2. Splošne ekonomske razmere v letu 2017	10
2.1 Mednarodno okolje	10
2.2 Slovenija	10
3. Najpomembnejši dogodki v letu 2017	11
3.1 Finančni pregled leta	11
3.2 Addiko blagovna znamka praznovala prvi rojstni dan	11
3.3 Osredotočenost na stranke je gonilo našega poslovanja	11
3.4 Digitalna preobrazba banke skozi inovativne rešitve	11
3.5 Addiko banka je prejela prvo nagrado za marketinško odličnost (Effie)	12
3.6 Uvedba matrične organizacije in operativnega modela (TOM) v podporo rasti banke	12
4. Finančni razvoj banke	13
4.1 Analiza poslovnega izida	13
4.2 Analiza finančnega položaja	14
5. Analiza nefinančnih kazalnikov uspešnosti	16
5.1 Razvoj trga in poslovanja	16
5.1.1 Poslovanje z občani	16
5.1.2 Poslovanje s podjetji	16
5.1.3 Poslovna mreža Banke	17
5.1.4 Organizacija banke	18
5.1.5 Družbena odgovornost Banke	21
5.2 Upravljanje s človeškimi viri	21
6. Sistem notranjih kontrol	24
7. Druga razkritja	25
8. Pogled v prihodnost	26
8.1 Makroekonomska perspektiva	26
8.2 Strategija in pogled v prihodnost	26
9. Poročilo predsednika Nadzornega sveta Banke	27
10. Poročilo neodvisnega revizorja	30

11	Računovodsko poročilo	35
11.1	Izjava odgovornosti Uprave	35
11.2	Računovodski izkazi	36
11.2.1	Izkaz poslovnega izida	36
11.2.2	Izkaz drugega vseobsegajočega donosa	37
11.2.3	Izkaz finančnega položaja	38
11.2.4	Izkaz sprememb lastniškega kapitala	39
11.3	Izkaz denarnih tokov	40
11.4	Pojasnila k računovodskim izkazom	42
11.4.1	Osnovni podatki	42
11.4.2	Pomembnejše računovodske smernice	42
11.4.3	Pojasnila postavk izkaza poslovnega izida	63
11.4.4	Pojasnila postavk izkaza finančnega položaja	70
11.4.5	Druga pojasnila	85
11.5	Upravljanje s finančnimi tveganji	90
11.5.1	Kreditno tveganje	93
11.5.2	Likvidnostno tveganje	105
11.5.3	Tržno tveganje	108
11.5.4	Poštene vrednosti sredstev in obveznosti	112
11.5.5	Tveganje kapitala	115
11.5.6	Operativno tveganje	119
12	Poslovni centri in poslovalnice Banke	121
13	Priloge k letnemu poročilu	123

Uprave Banke



Miha Mihič, CFO, CMO

Pristojnosti

Računovodstvo in poročanje
Finančni kontroling in Upravljanje z bilanco banke
Zakladništvo
Kadrovska služba
Poslovanje s podjetji
Poslovanje z občani



Tadej Krašovec, CRO, COO

Pristojnosti

Upravljanje kreditnih tveganj in Rehabilitacija
Upravljanje tveganj občanov in Izterjava
Kontroling tveganj
Operacije
Produktno vodenje
Notranja revizija
Pravna služba in Skladnost poslovanja
Organizacija
Podpora upravi in Odnosi z javnostmi
Nabava
Informacijska tehnologija

Na dan 31. decembra 2017 je bila sestava Uprave tričlanska:

- mag. Matej Falatov*, predsednik Uprave,
- Miha Mihič, član Uprave,
- Tadej Krašovec, član Uprave.

* Dne 12. 01. 2018 je prenehal mandat predsedniku uprave, mag. Mateju Falatovu. Na podlagi sklepa Nadzornega sveta Banke do nadaljnjega naloge predsednika uprave opravlja član uprave, Tadej Krašovec.

Poročilo Uprave Banke za leto 2017

Spoštovani,

v letu 2017 smo presegli praktično vse zadane cilje. Prihodki so bili nad planiranimi in so znašali 43.416 tisoč EUR. Strogo obvladovanje stroškov je pomenilo znižanje CIR na 61,9%, navkljub mnogim razvojnim aktivnostim in investicijam v digitalizacijo. Z naprednim upravljanje kreditnih tveganj s ciljem dolgoročne vzdržnosti poslovanja smo dosegli delež slabih posojil v višini 3,4%, ki so 65,2% pokrite z oslabitvami ter zagotovili visoko kakovost novih poslov. V letu 2017 smo dosegli nadpovprečno obrestno maržo v višini 2,3%.

Uravnoteženo razmerje med donosnostjo in tveganjem je rezultiralo v dobičku po davkih v višini 18.955 tisoč EUR. 11.075 tisoč EUR je banka že v sredini leta namenila za krepitev kapitalske ustreznosti, ki je konec leta dosegla 15,58%. To nam zagotavlja odlično osnovo za nadaljnjo rast skladno z ambicioznimi cilji.

V letu 2017 smo sledili svojim načelom straightforward bančništva z osredotočanjem na pomembno, z zagotavljanjem učinkovitosti in enostavnim komuniciranjem, kar so v znatni meri pripoznale in nagradile tudi stranke. Enostaven in hiter dostop do bančnih storitev nam je omogočal nadaljnjo rast predvsem v ključnem segmentu potrošniških kreditov, napredna orodja in postopki za upravljanje s tveganji, ki so bili v letu 2017 nadgrajeni, pa stabilen in zelo ugoden profil tveganosti.

Svojo prisotnost na trgu smo okrepili z dvema novima Express poslovalnicama – v Krškem in Slovenj Gradcu. Z njihovo sodobno ureditvijo in digitalno vsebino strankam v Sloveniji na inovativen način ponujamo povsem novo bančno izkušnjo v smeri enostavnega upravljanja z osebnimi financami, kar je skladno z našimi vrednotami.

V segmentu pravnih oseb smo se osredotočali na srednja in mala podjetja ter s poglobljenim in svetovalnim pristopom aktivno iskala optimalne rešitve za stranke. V segmentu velikih podjetij pa smo nadaljevali z aktivno prisotnostjo na trgu ter s financiranjem v obsegu, ki se izogiba koncentraciji izpostavljenosti ter večjim, kompleksnim strukturam.

V upravljanju s kreditnimi tveganji smo uravnotežili razmerje med donosom in tveganjem in znatno znižali strošek tveganja ter nadgradili kreditni proces.

Optimizacija pasive z vidika neodvisnega in stabilnega financiranja ter razpršenosti virov se je nadaljevala tudi v preteklem letu. Okrepili smo dolgoročne vire financiranja ter dosegli rast predvsem na področju poslovanja z občani. Banka je s kratkoročnega in dolgoročnega vidika okrepila likvidnostno pozicijo ter zagotovila stabilnost in trdnost.

Zaključili smo implementacijo operativnega modela, ki je osredotočen na izkoriščanje sinergij v Addiko skupini, višji učinkovitosti ter zagotavljanju transparentnosti – ključnimi stebri za odlično sevisiranje strank in doseganje ambicioznih ciljev.

V letu 2017 smo bili zaposleni v banki tudi tradicionalno družbeno odgovorni in tako kot vsa leta so ponovno pokazali veliko srce in zavedanje za socialne potrebe okolja, v katerem delujemo. Izvedli smo prostovoljno akcijo branja zgodb za otroke iz socialno šibkejših družin, katerim smo knjige v okviru projekta Addiko Cares tudi donirali.

Uspeha v letu 2017 ne bi bilo brez zavzetih zaposlenih, lojalnih strank in poslovnih partnerjev, ki z nami korektno sodelujejo. Vsem se iskreno zahvaljujemo za njihov prispevek k naši pozitivni zgodbi preteklega leta.

Uprava Banke

Miha Mihič
član



Tadej Krašovec
član



Addiko Bank

Poslovno poročilo Banke 2017

1. Pregled banke

Addiko Bank d. d. (v nadaljevanju: Banka) je del mednarodne finančne skupine Addiko Bank AG (v nadaljevanju: Skupina), ki ima sedež na Dunaju, v Avstriji. Znotraj skupine deluje šest hčerinskih bank, ki več kot 1,1 milijonu strank v Sloveniji, na Hrvaškem, v Bosni in Hercegovini, Srbiji in Črni gori učinkovito zagotavljajo jasne in neposredne kakovostne storitve.

Holdinška družba AI Lake (Luxembourg) S.à r.l. je edini delničar Addiko Bank AG. Družba je v posredni lasti skladov, ki jim svetuje Advent International, globalno navzoč vlagatelj

zasebnega kapitala, ter Evropske banke za obnovo in razvoj (EBRD).

Oba lastnika imata dolgo zgodovino vlaganj v finančno industrijo, pa tudi številne izkušnje z vlaganji na območju Srednje in Vzhodne Evrope. Skupni cilj obeh lastnikov je razvijati temeljno bančno poslovanje s poudarkom na poslovanju s fizičnimi osebami ter malimi in srednje velikimi podjetji, obenem pa zagotavljati tudi celovito podporo tudi velikim podjetjem.

2 Splošne ekonomske razmere v letu 2017

2.1 Mednarodno okolje

V letu 2017 je svetovno gospodarstvo ponovno zabeležilo gospodarsko rast. Evropa in ZDA se postopoma izvijata iz primeža krize. Vse ključne evropske države so beležile nadpovprečne stopnje rasti, vključno s Slovenijo, ki se je ob koncu lanskega leta znašla celo med prvimi. Evropske težave, povezane z dolžniško krizo so povsem sanirane. Obseg programa reodkupa obveznic (kvantitativnega sproščanja), ki ga vodi Evropska centralna banka (ECB) se je v letu 2017 prvič zmanjšal. Grčija se je postopoma vrnila na mednarodne finančne trge. Nemško gospodarstvo, je zabeležilo rekordno rast. Kljub temu ECB ključne obrestne mere ni dvignila, kot je to storila Ameriška centralna banka (FED). Pri tem je FED sledila strategiji postopnega zviševanja ključne obrestne mere z namenom preprečitve nenadnih skokov na finančnih trgih. Kljub temu je tečaj ameriškega dolarja nasproti evru slabel skozi celotno leto, z manjšimi nihanji in se ustavil nad 1,2000 dolarja za evro. V drugi polovici leta je prišlo do slabitve švicarskega franka nasproti evru, tako da se je tečaj pričel gibati v smeri 1,2000 franka za evro, kot je znašal, preden je Švicarska centralna banka (SNB) sprostila tečaj pri tej meji.

Velika Britanija je v letu 2017 formalno začela s postopkom izstopa iz Evropske skupnosti, s čimer je pričel teči dvoletni rok, v katerem se bo britanska vlada dogovorila z evropsko komisijo o pogojih izstopa. Položaj britanske vlade, se je medtem poslabšal tako v domovini, kot v tujini zaradi nedoseganja absolutne večine konservativncev v britanskem parlamentu, s čimer je bila premierka Mayjeva prisiljena oblikovati koalicijsko vlado. Prehodno obdobje izstopa traja do leta 2019, proces selitve sedežev nekaterih podjetij v druge evropske države, pa se je že pričel. Kljub temu je Britanska centralna banka (Bank of England) za 0,25% točke dvignila ključno obrestno mero in tako pripomogla h krepitvi funta.

2.2 Slovenija

V letu 2017 so se ključni gospodarski kazalniki v Sloveniji še dodatno izboljšali. Letna inflacija v letu 2017 je znašala 1,7 % (povprečna letna inflacija 1,4 %) in je predvsem posledica višjih cen hrane in naftnih derivatov. Gonilni sili gospodarske rasti (medletna rast v 3. kvartalu: +4,9%) sta izvoz in potrošnja gospodinjstev, povečujejo pa se tudi bruto investicije v osnovna sredstva.

Brezposelnost je upadla na 66.000 brezposelnih, stopnja brezposelnosti pa je bila najnižja v zadnjih osmih letih (6,3 %). Znižuje se tudi število dolgotrajno brezposelnih. Ob koncu leta 2017 je bilo razpoloženje v gospodarstvu na visoki ravni. Pozitiven je bil tudi vpliv kazalnika zaupanja v gradbeništvu. Nadaljuje se trend rasti na nepremičninskem trgu. Gonilo povpraševanja po nepremičninah so še naprej ugodne gospodarske okoliščine in predvsem nizke obrestne mere.

3. Najpomembnejši dogodki v letu 2017

3.1 Finančni pregled leta

Leto 2017 je bilo poslovno zelo uspešno, saj se je dobiček po davkih v letu 2017 povečal za 46% in konec leta znašal 18.955 tisoč EUR.

Poglavitni razlog je predstavljala rast kreditov za 197.464 tisoč EUR, kar predstavlja 20% rast, s poudarkom na potrošniških kreditih in kreditiranju malih in srednjih podjetij, s čimer je banka povečala delež visoko donosnih posojil. V skladu s strategijo je banka znižala financiranje stanovanjskih kreditov in javnega sektorja. Kreditno rast je banka financirala s povečanjem depozitarne baze in spremenjeno strukturo obveznosti. Prav tako je bila bank v letu 2017 uspešna na zakladniškem področju, z nakupi novih obveznic. Posledica omenjenega je povišanje neto obrestne marže iz 1,87% v letu 2016 na 2,34% v letu 2017.

Čiste obresti so se napram letu 2016 povišale za 8.857 tisoč EUR, kar predstavlja 35% povišanje, čiste opravnine pa so porasle za 1.134 tisoč EUR, to je za 14%, kot posledica uspešnega trženja potrošniških kreditov in osredotočenosti na stranko (število strank se je povečalo za 7% oziroma za 4.412) ter povečanega obsega prodaje prebivalstvu za 186.681 tisoč EUR in pravnim in drugim osebam za 228.720 tisoč EUR. Operativni stroški so se v primerjavi z letom 2016 povišali za 8%, pri čemer je povečanje v veliki meri povezano z implementacije matrične organizacije in storitvami znotraj skupine.

Oslabitve in rezervacije so zaradi ugodnejše makroekonomske situacije in odplačil posamičnih večjih strank v letu 2017 izkazovale sprostitev v skupnem znesku 1.370 tisoč EUR. K višji sprostitev je prispevalo tudi pozorno spremljanje strank in uspešnost oddelkov Upravljanja problematičnih naložb ter Izterjave, kar je posledično prispevalo tudi k dobičku banke. Ustrezno se je zmanjšal tudi delež nedonosnih terjatev, in sicer iz 5,4% v letu 2016 na 3,4% v letu 2017.

3.2 Addiko blagovna znamka praznovala prvi rojstni dan

V juliju je Addiko blagovna znamka praznovala prvi rojstni dan. Uvedba nove blagovne znamke je pomenila poslovni preobrat za banko in jasno strateško usmeritev na določene poslovne segmente. Prav tako je banka pod okriljem nove blagovne znamke pričela z aktivnostmi za povečanje učinkovitosti in krepitev ugleda banke v smislu zaupanja vredne finančne inštitucije.

3.3 Osredotočenost na stranke je gonilo našega poslovanja

Zagotavljanje straightforward bančništva je naša obljuba do strank in to počnemo z visoko kakovostnimi storitvami in številnimi internimi iniciativami, s ciljem izboljšanja uporabniške izkušnje.

Projekt SFE (»Sales Force Effectiveness«), ki smo ga izvedli na področju poslovanja s prebivalstvom je osredotočen na tri ključne storitve: potrošniške kredite, osebne račune in paketne račune. Projekt je imel takojšen učinek na naše prodajne rezultate naših poslovalnic. Prav tako smo s End-to-end procesom na strani poslovanja s podjetji občutno izboljšali proces odobravanja financiranja in ga bistveno poenostavili ter skrajšali.

Uspehi našega pristopa, ki je osredotočen na stranke, se kažejo v rasti zadovoljstva naših strank, kar je prepoznala tudi strokovna javnost. Mednarodna organizacija ICERTIAS nas je uvrstila med tiste družbe, ki zagotavljajo najvišjo stopnjo kakovosti storitev in strankam omogočajo najboljšo uporabniško izkušnjo.

Addiko banka si je certifikat ICERTIAS – Customers' Friend prislužila s skupno oceno 4,31 od možnih 5,0. V poglobljeni analizi je inštitut iz Švice preverjal, v kolikšni meri banka premore pošten in profesionalen odnos do strank in zaposlenih na področju Slovenije, kako skrbi za prijazno in strokovno komuniciranje s svojimi javnostmi, na kakšni ravni nudi podporo strankam ter kako se banka poistoveti z okoljem, v katerem deluje. Analiza je tako temeljila na štirih kategorijah: ugled, komunikacija in družba, uporabniška izkušnja ter zaupanje.

S certifikatom smo dokazali, da dosledno izpolnjujemo našo zavezo o drugačni, straightforward banki, ki zagotavlja jasno, enostavno in neposredno bančništvo.

3.4 Digitalna preobrazba banke skozi inovativne rešitve

Največji izziv, s katerim se soočajo današnje banke, so hitre spremembe, ki jih narekuje uvedba različnih tehnoloških rešitev. Prav zato je digitalizacija nekaj, česar ne smemo zanemariti. Celo več – v Addiko banki predstavlja digitalizacija eno od ključnih usmeritev, kamor nenehno vlagamo finančna sredstva in človeške vire.

Addiko banka posodablja in razvija različne digitalne rešitve, ki zagotavljajo iz dneva v dan boljše uporabniško izkušnjo in posledično tudi dviga njihovo zadovoljstvo. Bančna izkušnja je tako za stranke bolj prijazna, ker se osredotočamo na pomembno, zagotavljamo učinkovitost in ker komuniciramo enostavno. S temi vrednotami v mislih smo prenovili obstoječe digitalne kanale: mobilno in elektronsko banko.

Svojo strategijo banka sledi v prvi vrsti tudi s krepitvijo svoje prisotnosti na trgu z sodobnimi, digitalnimi poslovalnicami. Po izjemno dobrih izkušnjah s prvo tovrstno poslovalnico v ljubljanskem BTC-ju smo odprli Express poslovalnice tudi v Krškem, na sedežu banke v Ljubljani in v Slovenj Gradcu. Nove poslovalnice združujejo elemente tradicionalne bančne poslovalnice ter nove, sodobne digitalne poslovalnice. Stranke bodo do poslovalnice dostopale lažje in hitreje. Videz poslovalnice odstopa od povprečja in ponuja povsem drugačno bančno izkušnjo. Stranke, fizične osebe, lahko v novi poslovalnici opravijo vse storitve kot v ostalih poslovalnicah, v »digitalnem« delu poslovalnice pa najbolj pogosto uporabljene storitve opravljajo kar same, vključno z najemom potrošniškega kredita.

Naša digitalna strategija se je na vseh področjih razvijala skladno z načrti in tudi v letu 2018 načrtujemo aktivnosti v smeri digitalizacije naših storitev.

3.5 Addiko banka je prejela prvo nagrado za marketinško odličnost

V kategoriji velika podjetja v segmentu B2C je nagrado na 22. Slovenski marketinški konferenci prejela Addiko Bank d.d. z argumentacijo, da si je nagrado marketinška odličnost 2017 v svoji kategoriji prislužila, ker je marketing odigral ključno vlogo pri oblikovanju, snovanju bistva nove blagovne znamke, nove podobe, nove poslovne filozofije in strategije podjetja. Banka je na več nivojih pokazala marketinško odličnost in izrazito napreden marketing. Banka se posveča temu, kar stranke zares potrebujejo. V tradicionalni branži so inovativnost in novi pristopi, kot jih kaže Addiko bank, nekaj neobičajnega in vsekakor zelo osvežujoči.

3.6 Uvedba matrične organizacije in operativnega modela (TOM) v podporo rasti banke

Leto 2017 ni bilo samo prvo leto, ko je banka zabeležila rast in občutno izboljšanje poslovnih rezultatov na ključnih segmentih, ampak je dosegla tudi izboljšanje dobička iz naslova operativnega poslovanja in izboljšano učinkovitost tudi na ravni Skupine. Vse to je zagotovilo dober položaj banke na trgu.

Iniciativa »Šest držav – ena zmagovalna ekipa« je bila vpeljana na ravni Skupine v podporo strategiji v smeri rasti poslovanja in za zagotavljanje učinkovitih procesov ter standardizacijo upravljanja s tveganji.

Operativni model je ključen za doseg te cilje in omogoča kakovostno vodenje, izboljšano upravljanje s stroški in v končni fazi za izboljšanje učinkovitosti celotne organizacije za zagotavljanje visoke kakovosti naših storitev.

Operativni model je bil oblikovan, da podpira našo strategijo na naslednje načine:

- Ekonomija obsega Addiko Skupine pomeni, da je uporaba storitev, skupnih na ravni Skupine, bolj učinkovita, saj zagotavljajo še boljše storitve kot v primeru, če bi vsaka država imela svoje polnopravne posamezne funkcije.
- Naša strategija se osredotoča na oblikovanje enostavnih in jasnih storitev za ključne segmente naših strank. Naše stranke se jasno uvrščajo v dve različni skupini: "Corporate" in "Retail", kar naš operativni model jasno odraža.
- Naš operativni model se posebej osredotoča na prodajna mesta (Front office) s ciljem narediti vse bolj enostavno za naše stranke, pa tudi če to pomeni več truda znotraj Addiko banke. Naše Podporne funkcije, procesi in sistemi podpirajo kontakte s strankami, se pravi delovanje prodajnih mest.
- Naše Podporne funkcije so prisotne po vseh državah in neposredno podpirajo naš pristop »Ena zmagovalna ekipa« in »učinkoviti end-to-end procesi, ki strankam zagotavljajo vrhunsko uporabniško izkušnjo«.
- Naš operativni model omogoča razvoj našim sodelavcem in jim omogoča dodatne možnosti znotraj držav in funkcij.

4. Finančni razvoj banke

4.1 Analiza poslovnega izida

Spodnja tabela prikazuje izkaz poslovnega izida za leti 2017 in 2016 in realizirane spremembe.

v 000 EUR

Izkaz poslovnega izida	1.1.-31.12. 2017	1.1.-31.12. 2016	+/-
Čiste obresti	33.743	24.886	8.857
Dividende	30	47	(18)
Čiste opravnine	9.357	8.223	1.134
Dobiček iz finančnih naložb/obveznosti	667	188	479
Ostali poslovni rezultat	(381)	(2.072)	1.691
Operativni prihodki	43.416	31.272	12.144
Stroški dela	(15.784)	(14.440)	(1.344)
Administrativni stroški	(9.576)	(8.387)	(1.189)
Amortizacija	(1.297)	(1.822)	525
Operativni stroški	(26.657)	(24.649)	(2.008)
Operativni rezultat	16.759	6.623	10.136
Oslabitve in rezervacije	1.370	7.253	(5.883)
Dobiček iz rednega poslovanja	18.129	13.876	4.253
Davek iz dohodka pravnih oseb	826	(975)	1.801
Dobiček poslovnega leta	18.955	12.901	6.054

Leto 2017 je zaznamovala kar 36 % **rast čistih obresti** (8.857 tisoč EUR), predvsem kot posledica potrošniškega financiranja z visokimi obrestnimi merami. Pozitiven učinek je prineslo tudi zniževanje obrestnih mer na depozitih od strank. Višji prihodki in nižje depozitne obrestne mere so nevtralizirali efekt novega podrejenega dolga z višjo obrestno mero. V primerjavi s preteklim letom je čista neto marža porasla za 47 odstotnih točk (2017: 2,34% ; 2016: 1,87%), kot odraz tveganju prilagojenih cen in optimiranja strukture obveznosti.

Pozitivnemu trendu čistih obresti je sledila **rast čistih opravnin**, ki so konec leta znašale 9.357 tisoč EUR, kar predstavlja 14 % rast v primerjavi z letom 2016. Rast izvira iz povečanega poslovanja z obročnimi karticami, večjega obsega plačilnega prometa ter prodaje zavarovalniških produktov.

Dobiček iz finančnih naložb je bil v letu 2017 višji za 479 tisoč EUR in konec leta 2017 znašal 667 tisoč EUR. Rezultat je bil dosežen s povečanim obsegom poslovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti za stranke, iz naslova upravljanja devizne pozicije ter portfelja obveznic v bančni knjigi.

Enkratni poslovni dogodek povračila davka iz naslova tanke kapitalizacije v višini 1.600 tisoč EUR je pozitivno vplival na višino **ostalega poslovnega rezultata**. Ta je konec leta 2017

znašal -381 tisoč EUR (2016: -2.072). Preostali pozitivni porast v primerjavi z letom 2016 predstavljajo prihodki iz opravljanja storitev za skupino.

Operativni prihodki so se v letu 2017 v primerjavi z letom 2016 povišali za 8 % in konec leta znašali 26.657 tisoč EUR. Povečanje je v veliki meri povezano z uvedbo novega operativnega modela, izvajanjem strateških iniciativ in večjo prisotnostjo na bančnem trgu. Povečanje stroškov je bilo v skladu s plani in pričakovanji. Predhodno je banka že v letu 2016 kot ena izmed prvih v skupini večinoma zaključila proces prestrukturiranja in kot del spremembe strategije prodala leasing družbo.

Z implementacijo matrične organizacije so banke znotraj skupine pričele z zagotavljanjem visoko kakovostnih storitev, kar je prineslo povečanje medsebojnega zaračunavanja stroškov storitev. Odlični finančni rezultati banke so se odrazili v višjih razmejitvah za nagrajevanje. Povečan obseg poslovanja je povezan z zvišanjem stroškov oglaševanja, dodatno pa sta k stroškom prispevali še strateška prenova IT infrastrukture in digitalizacija. Nižja amortizacija v letu 2017 je posledica odpisanih in oslabljenih sredstev konec leta 2016, kar je v veliki meri povezano s prenovo IT infrastrukture. Delež operativnih

stroškov v čistih obrestih in opravninah se je v primerjavi z letom 2016 znižal za 12,6 odstotnih točk (2017: 61,9%; 2016: 74,4 %), saj so prihodki rastle veliko hitreje kot stroški.

Pozitivno gospodarsko okolje je vplivalo na gibanje **oslabitev in rezervacij** v obliki odprave oslabitev, pri čemer je pomembno vlogo odigralo enkratno poplačilo ene pravne osebe. Banka je uspešno upravljala kreditna tveganja in izterjavo dolgov.

Davek iz dohodka pravnih oseb je konec leta znašal 826 tisoč EUR (2016: 975 tisoč EUR), pri čemer je odloženi davek presegal znesek davka iz dohodka.

Dobiček poslovnega leta po davkih je konec leta 2017 znašal 18.955 tisoč EUR, kar s 47 % povečanjem nakazuje pozitiven trend tudi v prihodnosti.

4.2 Analiza finančnega položaja

v 000 EUR

Izkaz finančnega položaja - sredstva	31.12. 2017	31.12. 2016	+/-
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	145.678	264.690	(119.012)
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	2.275	2.047	228
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	152.785	70.065	82.720
Kreditni	1.186.053	988.589	197.464
Kreditni bankam	120.258	7.356	112.902
Kreditni strankam, ki niso banke	1.064.117	979.768	84.348
Druga finančna sredstva	1.678	1.465	213
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	42.484	82.634	(40.150)
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	32	303	(271)
Opredmetena osnovna sredstva	3.234	2.486	749
Neopredmetena sredstva	1.781	2.139	(358)
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb	-	7	(7)
Davčna sredstva	2.742	-	2.742
Odloženi davek	2.742	-	2.742
Druga sredstva	671	668	3
Skupaj sredstva	1.537.735	1.413.628	124.107

Celotna sredstva banke so konec leta 2017 znašala 1.537.735 tisoč EUR, kar v primerjavi s preteklim letom predstavlja porast za 124.107 tisoč EUR.

Denar in denarju enakovredna sredstva so se v letu 2017 napram letu 2016 znižala za 119.012 tisoč EUR, na račun kreditne dejavnosti in nakupa vrednostnih papirjev.

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti so se zaradi rednih zapadlosti v letu 2017 znižala za 40.150 tisoč EUR in konec leta znašala 42.484 tisoč EUR. Zapadla sredstva so bila nadomeščena z nakupi vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo. Ta so konec leta 2017 znašala 152.785 tisoč EUR, pri čemer je bila dosežena diverzifikacija portfelja po dejavnostih in državah.

Povečan obseg poslovanja je razviden iz porasta **kreditov strank**, ki niso banke. Konec leta 2017 je omenjena postavka znašala 1.064.117 tisoč EUR in se je v primerjavi s preteklim

letom povečala za 8,6 %. **Kreditni bankam** so se v enakem obdobju povišali za 112.902 tisoč EUR, zaradi optimiziranja presežne likvidnosti, večinoma v obliki kratkoročnih vlog pri bankah.

Opredmetena osnovna sredstva so konec leta 2017 znašala 3.234 tisoč EUR. Povečanje v višini 749 tisoč EUR je posledica prenove prostorov na sedežu banke in odprtje nove poslovalnice v Slovenj Gradcu. Neopredmetena sredstva so se v letu 2017 zaradi odpisov zmanjšala za 358 tisoč EUR in konec leta znašala 1.781 tisoč EUR.

Davčna sredstva so konec leta 2017 znašala 2.742 tisoč EUR in predstavljajo odloženi davek pripoznan v letu 2017. V letu 2016 glede na realizirane izgube v preteklih letih ter na osnovi zahtev MRS 12 glede pripoznanja terjatev za odložene davke, še nismo pripoznali terjatev za odložene davke.

v 000 EUR

Izkaz finančnega položaja - obveznosti	31.12. 2017	31.12. 2016	+/-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.091	1.847	(757)
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.385.188	1.279.878	105.310
Vloge in krediti bank	249.322	222.678	26.644
Vloge in krediti strank, ki niso banke	1.094.740	975.167	119.573
Dolžniški vrednostni papirji	1.656	6.544	(4.888)
Podrejene obveznosti	30.018	68.719	(38.701)
Druge finančne obveznosti	9.452	6.770	2.682
Rezervacije	8.641	8.324	318
Davčne obveznosti	1.078	1.069	9
Davek iz dohodka	888	975	(87)
Odloženi davek	190	94	96
Druge obveznosti	765	938	(173)
Kapital	140.972	121.572	19.400
Skupaj kapital in obveznosti	1.537.735	1.413.628	124.107

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti so konec leta 2017 znašala 1.385.188 tisoč EUR (2016: 1.279.878 tisoč EUR). Od tega so se **vloge in krediti bank** povišali za 26.644 tisoč EUR, pretežno za namen financiranja malih in srednjih podjetij. **Vloge in krediti strank**, ki niso banke so se povišali za 119.573 tisoč EUR in konec leta znašali 1.094.740 tisoč EUR. Povečanje vlog je v skladu s strategijo pridobivanja lastnih virov financiranja. Nasprotno se je **podrejeni dolg** zaradi redne zapadlosti zmanjšal za 38.701 tisoč EUR in konec leta znašal 30.018 tisoč EUR.

Rezervacije so konec leta znašala 8.641 tisoč EUR (2016: 8.324 tisoč EUR) in so posledica višjega stanja zunajbilančnih obveznosti. **Davčne obveznosti** so v letu 2017 ostale na enaki

ravni kot v letu 2016 (1.078 tisoč EUR), druge obveznosti pa so se rahlo znižale in konec leta 2017 znašale 765 tisoč EUR.

Kapital se je v letu 2017 povišal za 19.400 tisoč EUR in znašal konec leta 140.972 tisoč EUR. Količnik temeljnega kapitala je konec leta 2017 znašal 13,72 % in se je v primerjavi z letom 2016 povišal zaradi vključitve polletnega dobička 2017 v temeljni kapital banke. Količnik skupnega kapitala je kljub znatni kreditni rasti ter zmanjšanju upoštevanja podrejenega dolga po vključitvi medletnega dobička ostal na enaki ravni kot prejšnje leto 15,58% (2016: 15,64%).

5 Analiza nefinančnih kazalnikov uspešnosti

5.1 Razvoj trga in poslovanja

5.1.1 Poslovanje z občani

V letu 2017 smo lahko opazili nadaljnje izboljševanje ekonomskih in gospodarskih razmer, ki so se odražale v večjem povpraševanju po storitvah banke. Skladno z usmeritvami novega lastnika smo največ pozornosti namenili ponudbi potrošniških kreditov in zbiranju primarnih sredstev, hkrati pa smo izboljševali procese s poudarkom na hitri odzivnosti z manj dokumentacije in prizadevanju za digitalno poslovanje.

Področje je organizirano na prodajni del, ki zajema celotno poslovno mrežo, mala podjetja in samostojne podjetnike. Produktno in segmentno vodenje pa zajema podporo poslovanju, upravljanje s storitvami ter upravljanje s prodajnimi kanali. Že drugo leto je v produktno vodenje vključeno področje marketinga, kar se je izkazalo za zelo uspešno pripravi prodajnih akcij.

V prodajni mreži smo nadaljevali z aktivnostmi za povečanje učinkovitosti prodaje, katerih namen je bil povečati število storitev na stranko in skrajšati čas izvedbe storitve. Rezultati prodaje, analize mnenja naših strank dokazujejo, da so aktivnosti pozitivno vplivale na zadovoljstvo strank in na povečanje učinkovitosti prodajne mreže. Izpostavimo lahko mikromarketing aktivnosti, ki smo jih izvedli več kot 50 in se s tem dodatno približali obstoječim in potencialnim strankam.

Skozi strokoven, posloven in zaupanja vreden odnos smo na podlagi pozitivnih izkušenj iz Skupine pričeli tudi z intenzivno navkrižno prodajo v okviru projekta Bank@work, kjer skupaj s svetovalci za fizične osebe nagovarjamo zaposlene naših poslovnih strank in jim ponujamo prilagojene finančne rešitve na delovnem mestu. Tovrstnih aktivnosti je bilo več kot 110 tekom leta.

Prilagajali smo se novim zahtevam in predlogom lastnika, spremembam poslovne politike ter hkrati pripravljali aktivnosti za razvoj poslovalnic. Skrbeli smo za pridobivanje novih znanj z osredotočenostjo na prepoznavanje potreb strank.

Prodajne aktivnosti smo dopolnjevali s produktno usmerjenimi aktivnostmi prodajnega osebja s pomočjo Oddelka marketinga ter spremljali rezultate posameznih akcij.

Poslovanje v letu 2017

Rezultati naše strategije so vidni v številu prodanih storitev tako na stranko kot tudi na zaposlenega ter na poslovalnico.

V letu 2017 smo se intenzivno usmerili v prodajo

potrošniških posojil in ohranili tržni delež ter provizijske in obrestne prihodke.

Področje malih in srednjih podjetij nam še vedno predstavlja velik izziv, zato smo pričeli spreminjati procese s ciljem prisluhniti željam naših strank ter doseči zadovoljstvo s storitvami.

Velik napredek na poti k sodobni banki smo v letu 2017 dosegli z odprtjem dodatnih sodobnih, digitalnih Express poslovalnic: poleg Ljubljane, kjer smo prenovili poslovalnico na sedežu banke, še v Krškem in Slovenj Gradcu.

V Oddelku produktnega vodenja in marketinga smo sledili novi strategiji poslovanja z občani ter se skupaj z ostalimi službami trudili, da so procesi tekli nemoteno. Aktivnosti v zvezi s spremembami produktov procesov in marketinško podporo smo usklajevali skupaj z mesečnimi plani poslovalnic. Nadaljevali smo s procesom digitalizacije in pri tem prenovili Elektronsko banko ter Mobilno banko. V letu 2017 smo pridobili tudi prvo nagrado Društva za marketing Slovenije in sicer Marketinška odličnost v segmentu B2B.

Na podlagi ugotovljenih pomanjkljivosti smo dodatno optimizirali procese, predvsem z vidika implementacije dodatnih varnostnih varoval in preverb, ki posledično minimalizirajo možnosti za različne zlorabe oziroma nepravilnosti in zagotavljajo višjo kakovost portfelja.

Banka ima v svojem portfelju na dan 31.12.2017 še 2.064 kreditnih pogodb v švicarskih frankih s skupno izpostavljenostjo 86.302.388 EUR, zaradi česar Banka pozorno spremlja odločitve sodišč v zvezi s kreditnimi pogodbami v CHF ter zakonodajni postopek v zvezi s predlogom Zakona o razmerjih med dajalci kreditov in kreditorejmalci glede kreditov v švicarskih frankih. V zvezi z navedenim Banka ocenjuje, da se sodna praksa v zvezi morebitno ničnostjo tovrstnih kreditnih pogodb iz razloga domnevnega neizpolnjevanja pojasnilne dolžnosti glede tveganj v zvezi z odplačevanjem kreditov v CHF še ni oblikovala. Banka prav tako ocenjuje, da je verjetnost za sprejem Zakona o razmerjih med dajalci kreditov in kreditorejmalci glede kreditov v švicarskih frankih zelo majhna, saj predlog zakona retroaktivno posega v obstoječa in zaključena pogodbeno razmerja, posega pa tudi v razmerja, o katerih je že bilo pravnomočno odločeno s sodnimi odločbami, pri čemer je predlagani retroaktivni poseg zaradi več pomanjkljivosti v neskladju z Ustavo Republike Slovenije. Negativno mnenje k urejanju tematike na predlagani način je podala tudi Banka Slovenije in širša strokovna javnost.

5.1.2 Poslovanje s podjetji

Visoka gospodarska rast v letu 2017 se še ni odrazila v

rasti kreditov bančnega sektorja. Na področju financiranja gospodarstva je bila sicer po daljšem času zaznana rast, vendar je bila skupna rast celotnega segmenta (skupaj z javnim sektorjem) ponovno rahlo negativna oz. blizu ničle. Upoštevajoč naš tržni delež, ki se tudi v letu 2017 giblje na nivoju 4% je ABS na področju Corporate dosegla precej višjo realno rast kot bančni sistem v RS.

Po drugi strani se je v 2017 na slovenskem bančnem trgu pospešeno nadaljevalo zniževanje obrestnih mer za bančne depozite, kar je vplivalo tudi na nadaljnje zniževanje obrestnih mer za kreditno poslovanje. Zaradi nizkih obrestnih mer na trgu smo selektivno pristopali k novim kreditnim poslom (najpomembnejša je bila preverba profitabilnosti posamezne naložbe).

V letu 2018 bomo nadaljevali z prodajno-trženjskimi aktivnostmi, ki jih bomo redno spremljali in po potrebi (v primeru odstopanj od postavljenih planov) tudi hitro prilagodili. V letu 2018 bo eden izmed pglavitnih ciljev področja skrb za redno plačevanje obstoječih obveznosti s strani kreditojemalcev. Vrnjena sredstva pa je treba vnovič investirati v slovensko gospodarstvo, predvsem prvovrstnim obstoječim in novim strankam Banke. Pri tem bomo v celoti upoštevali kreditno politiko Skupine ter tržne razmere v slovenskem gospodarstvu.

Obrestni prihodki in rast neto obrestnih marž bodo tudi v letu 2018 ena izmed ključnih usmeritev na področju poslovanja s podjetji. Poseben poudarek bo tudi na vnovičnem povečanju deleža neobrestnih prihodkov v skupnih prihodkih. Z vidika prihodkov bomo posebno skrb posvetili poslovanju z našimi obstoječimi strankami, pa tudi pridobivanju novih strank upoštevajoč Kreditno politiko skupine.

Depoziti iz področja poslovanja s podjetji bodo še naprej predstavljali pomemben dejavnik pri upravljanju likvidnosti

Banke. To bo tudi v prihodnosti ena izmed prioritet področja. V lanskem letu se je nadaljeval trend zniževanja obrestnih mer v banki, a kljub nižjim obrestnim meram smo dosegli pomembno rast obsega depozitov. Stopnja samofinanciranja Področja poslovanja s podjetji je tako mpostala še višja. Z upoštevanjem še drugih Corporate virov, je L/D ratio za Corporate nekaj čez 70%. Viški zbranih sredstev se lahko uporabijo za financiranje drugih segmentov. V letu 2018 bo potrebno doseči pomembno rast depozitov, obenem pa zmanjšati koncentracijo največjih depozitarjev.

Strategija upravljanja odnosov s strankami je eden od ključnih dejavnikov uspeha in nadaljnega uspešnega poslovanja na področju poslovanja s podjetji. Pomembno je natančno definiranje nalog skrbnikov posameznih strank in skrbnikov skupin povezanih podjetij (t. i. globalni skrbnik stranke). Vsak mora poznati svojo stranko ter pravočasno zaznati vrste in okvire njenih potreb. Tudi v prihodnje bo izrednega pomena predvsem reden stik z našimi strankami – partnerji. Posebno skrb bomo namenili prvovrstnim obstoječim strankam, ki jim bomo morali nuditi kakovostne storitve po konkurenčni ceni, kakor tudi pridobivanju novih strank, ki jih bomo obiskali v naslednjem letu.

V letu 2017 smo pričeli tudi s projektom uvedbe nove procesne aplikacije, ki je del širšega projekta digitalizacije produktov in procesov na področju Poslovanja s podjetji.

Z novo procesno aplikacijo bomo na področju Poslovanja s podjetji omogočili stranki pridobitev kredita v najkrajšem možnem času in z minimalno potrebno dokumentacijo.

Končni cilj projekta je integracija z elektronsko banko, s čimer uvajamo možnost povsem digitalne izvedbe celotnega procesa kredita od oddaje vloge do odobritve in s tem digitalno interakcijo stranke z banko.

5.1.3 Poslovna mreža Banke

Banka je v letu 2017 s ciljem optimizacije poslovanja preselila poslovalnico Brežice v Krško, kjer je odprla sodobno poslovalnico novega formata v nakupovalnem središču in se s tem še bolj približala strankam. S ciljem večje digitalizacije našega poslovanja smo prenovili poslovalnico na sedežu banke v Ljubljani, ter jo uskladili z novim konceptom Addiko Bank express poslovalnic. Dodatno smo konec leta okrepili svoj položaj na trgu z novo poslovalnico v Slovenj Gradcu. Vtem delu Slovenija banka do sedaj ni bila prisotna.

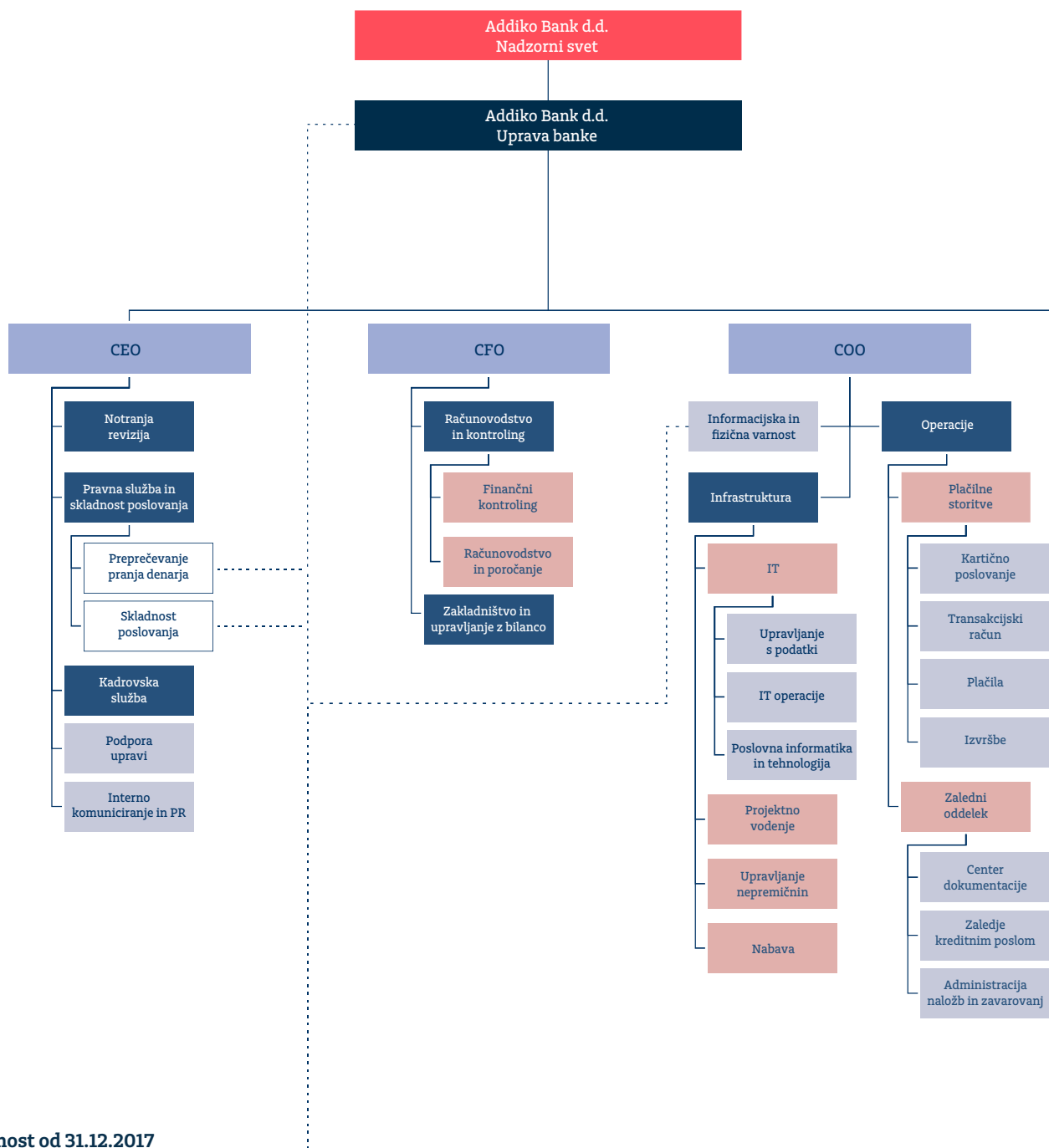
Danes Banka posluje v 18 poslovalnicah v 14 večjih mestih po Sloveniji, ima 44 bankomatov ter 11 dnevno-nočnih trezorjev.



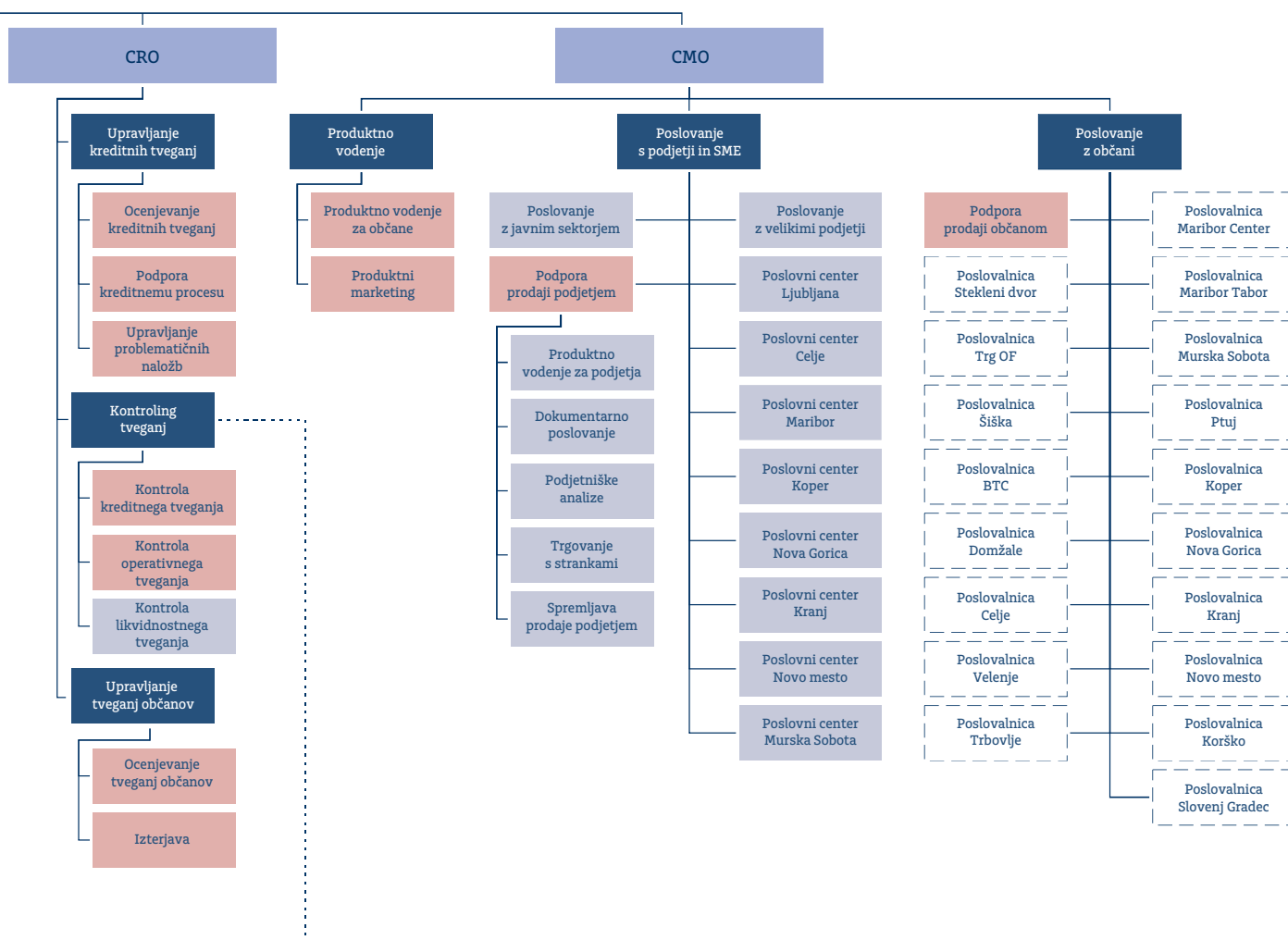
5.1.4 Organizacija banke

5.1.4.1 Vodstvene in podporne funkcije Banke

Organigram



Veljavnost od 31.12.2017



Organi in delovna telesa Banke

Banka ima po statutu naslednje organe:

- Upravo Banke,
- Nadzorni svet Banke in
- Skupščino Banke.

Nadzorni svet Banke je sestavljen iz petih članov. Sestava Nadzornega sveta 31. decembra 2017:

- Johannes Leopold Proksch, predsednik Nadzornega sveta,
- Henning Giesecke, namestnik predsednika Nadzornega sveta,
- Georgiana Grigore, članica Nadzornega sveta,
- Joško Mihić, član Nadzornega sveta,
- Balazs Laszlo Györi, član Nadzornega sveta.

Nadzorni svet Banke se je v letu 2017 sestel petkrat, od tega štikrat na redni seji.

Banka ima tudi tri komisije Nadzornega sveta, to so:

- Revizijska komisija: sestavljajo jo 3 člani, vsi člani Nadzornega sveta, in sicer: Johannes Leopold Proksch kot predsednik, Henning Giesecke kot namestnik in Joško Mihić kot član. Na zadnji seji je vodenje seje prevzel Joško Mihić, Johannes Proksch je ostal kot član komisije. V letu 2017 so se sestali štirikrat;
- Komisija za tveganja: sestavljajo jo 3 člani, vsi člani Nadzornega sveta, in sicer: Henning Giesecke kot predsednik, Ian Glover kot namestnik in Balazs Györi kot član. Na zadnji seji je zaradi odstopa člana NS Iana Gloverja, le-tega tudi v komisiji za tveganja zamenjala Georgiana Grigore. V letu 2017 so se sestali štirikrat;
- Komisija za prejemke: sestavljajo jo 3 člani, vsi člani Nadzornega sveta, in sicer: Johannes Leopold Proksch kot predsednik, Henning Giesecke kot namestnik in Ian Glover kot član. Na zadnji seji je zaradi odstopa člana NS Iana Gloverja, le-tega tudi v komisiji za prejemke zamenjal Joško Mihić. V letu 2017 so se sestali enkrat.

5.1.4.2 Skupščina Banke

Uprava Banke skliče skupščino v primerih, določenih z zakonom ali statutom, ali kadar je to v korist Banke. V letu 2017 sta bili izvedeni dve skupščini.

Na skupščini delničarji družbe uresničujejo svoje pravice skladno z določbami Zakona o gospodarskih družbah. Naša skupščina je univerzalna, ker ima Banka samo enega delničarja, saj je v 100-odstotni lasti družbe Addiko Bank AG. Delničar pa svoje

pravice uresničuje z glasovanjem preko pooblaščenca, ki je določen za vsak sklic skupščine posebej.

V letu 2017 smo na skupščini odločali o imenovanju članice Nadzornega sveta Banke, skupščina pa se je seznanila tudi z revidiranim letnim poročilom za leto 2016, letnim poročilo o notranjem revidiranju za leto 2016 in o uporabi bilančnega dobička.

5.1.4.3 Posvetovalna telesa uprave Banke:

- seja Uprave Banke,
- Kolegij Uprave Banke.

5.1.4.4 Odbori in komisije Banke:

- Likvidnostna komisija,
- Kreditni odbor Banke,
- Odbor za upravljanje z bilanco Banke – ALCO (Assets and Liability Committee),
- Odbor za upravljanje s tveganji – RECO (Risk Executive Committee),
- Odbor za spremljavo naložb (Watch Loan Committee),
- Odbor za spremljavo kapitala – CSG (Capital Steering Group),
- Odbor za upravljanje z operativnimi tveganji, sistemom notranjih kontrol ter tveganja ugleda (OpRisk Committee),
- Pritožbena komisija,
- CMC – Change Management Committee.
- SECO – Security Committee in
- ITCO – Information Tehnology Committee.

Cilji, naloge, pooblastila ter sestava komisij in odborov so določeni v Pravilniku o organizaciji in sistemizaciji delovnih mest v Banki in v Pravilniku o pooblastilih, ureditvi pristojnosti in podpisovanju v Banki, delovanje organov Banke pa urejajo posamezni poslovnik ali drugi interni akti. Ključni veljavni poslovnik in politike Banke v letu 2017 so predstavljeni v prilogi letnega poročila.

5.1.4.5 Upravljanje nepremičnin

Za leto 2017 je bila na področju upravljanja nepremičnin v načrtovani optimizaciji poslovne mreže predvidena selitev nekaterih poslovalnic na nove, primernejše lokacije, kar smo uspešno izvedli. Poleg tega so intenzivno potekali procesi optimizacije poslovnih prostorov na ostalih lokacijah ter odprtje nove poslovalnice v Slovenji Gradcu.

Ostale aktivnosti na področju upravljanja nepremičnin so bile usmerjene v optimalno upravljanje nepremičnin in zniževanje stroškov tako na področju vzdrževanja kot tudi ostalih stroškov, povezanih z upravljanjem nepremičnin. Na sedežu banke je bila izvedena prenova prostorov in uvedba odprih pisarn (open space), kar je posledično pomenilo občutno zmanjšanje kvadrature oziroma krčenje prostorov, na drugi strani pa vzpostavitev odprtih prostorov za nemoten pretok informacij in učinkovito medsebojno sodelovanje.

5.1.4.6 Informatika

Uporaba naprednih tehnologij je že dolgo prisotna v bančništvu. Skladno z usmeritvijo Skupine tudi na področju informacijske tehnologije in infrastrukture sledimo težnji po nudenju preprostih, preglednih in uporabniku prijaznih storitev. V letu 2017 je bil narejen velik napredek v digitalnem poslovanju, kjer smo cenjenim strankam ponudili prenovljeno elektronsko in mobilno banko. Prav tako smo na slovenskem bančnem trgu nadaljevali z uvajanjem koncepta digitalne poslovalnice z odpiranjem novih poslovalnic in prenavo obstoječih. Pri snovanju naprednih poslovnih rešitev smo osredotočeni predvsem na odlično uporabniško izkušnjo naših strank in tudi zaposlenih, da je opravilo po digitalnih poteh ali z obiskom poslovalnice hitro, strokovno in varno izvedeno. V sklopu celovite pozitivne uporabniške izkušnje je bilo veliko narejenega na področju upravljanja s podatki, saj so ti izrednega pomena tako z vidika stranke kot tudi upravljanja storitev organizacije. Vseskozi pa z avtomatizacijo, digitalizacijo in optimizacijo poslovanja omogočamo uspešnost in učinkovitost celotne organizacije.

Na področju informatike je leto 2017 predvsem zaznamoval projekt predaje IT infrastrukture v zunanje izvajanje. V prvi polovici leta smo v večini izvajali aktivnosti priprave na samo migracijo, v drugi polovici pa že pričeli s prvimi selitvami strežniške infrastrukture v novo okolje.

5.1.5 Družbena odgovornost Banke

5.1.5.1 Odgovornost do širše skupnosti

Na humanitarnem področju med drugim najbolj pomagamo socialno ogroženim družinam v Sloveniji ter prizadetim

v naravnih nesrečah. Pri teh aktivnostih imamo v mislih predvsem otroke, ki takšno pomoč najbolj potrebujejo. Zavedamo se, da je vse preveč otrok, ki nikdar ne doživijo sončne strani življenja, zato si želimo na njihove obraze privabiti nasmeh. Tako že vrsto let sredstva, sicer namenjena novoletnemu obdarovanju poslovnih partnerjev, doniramo otrokom iz socialno ogroženih družin. Pri tem največ sodelujemo z Zvezo prijateljev mladine Moste Polje.

Letos smo naša dobrodelna prizadevanja razširili tudi na ostale banke v Skupini in v novembru izvedli projekt „Addiko Cares«, v okviru katerega so zaposleni brali otrokom zgodbe. Knjige in nekatere didaktične pripomočke je po izvedbi projekta banka izbranim ustanovama tudi donirala: Centru Malči Beličeve in Večgeneracijskemu centru v Ljubljani.

Addiko banka je prispevala tudi finančno donacijo Zvezi prijateljev mladine Moste Polje. Gre za sredstva, ki bi jih sicer namenili novoletnim poslovnim darilom. Že veliko let zapored jih raje namenimo tistim, ki to najbolj potrebujejo. Na ta način vsaj malo prispevamo k upanju v družbi, predvsem pri tistih, ki se vsak dan borijo za najbolj osnovne dobrine.

5.2 Upravljanje s človeškimi viri

V Addiko banki tudi pod okriljem nove blagovne znamke še naprej postavljamo zaposlene v središče našega poslovanja, saj se zavedamo, da so temelj našega razvoja in uspeha.

V letu 2017 smo intenzivno nadaljevali z našimi prizadevanji v smeri Družini prijaznega podjetja oziroma posledično pozitivnega in motivacijskega delovnega okolja. Po prejemu Polnega certifikata smo namreč nadaljevali z realizacijo določenih ukrepov – najbolje sprejet je bil ukrep sofinanciranja počitniških dejavnosti otrok.

Odgovornost do zaposlenih se kaže tudi v rednih srečanjih z Upravo, na katerih se večkrat letno odkrito pogovarjamo o strateško pomembnih temah. V letu 2017 smo začeli tudi z intenzivno promocijo naših vrednot, ki smo jih »vpeljali« v vse interne procese.

Politika raznolikosti se v Banki ne izvaja.

Konec leta 2017 je bilo v Banki zaposlenih 357 ljudi.

Leto	Št. zaposlenih na dan 31. 12.	Število zaposlenih, preračunano iz delovnih ur*	Povprečno število zaposlenih
2017	357	353,75	362

Izobrazbena struktura

Izobrazbena struktura zaposlenih v Banki je na zelo visoki ravni.

Stopnja izobrazbe	Št. zaposlenih glede na izobrazbo v letu 2017
IV.	1
V.	115
VI.	42
VII.	181
VIII.	18
Stanje na 31. 12.	357

Kadrovanje

Iskanje in izbor novih sodelavcev izhaja iz jasno opredeljenih potreb posamezne organizacijske enote in iz strateškega načrtovanja, ki je povezano z razvojem družbe in Addiko Skupine v smeri matrične organizacije. Prednost dajemo internemu kadrovanju, pri katerem upoštevamo ambicije zaposlenih ter posledično omogočamo karierni razvoj zaposlenih s prehodi z enega delovnega mesta na drugega. Končna odločitev je sestavljena iz analize strokovnega znanja in osebnostnih lastnosti, potrebnih za uspešno opravljanje dela na posameznem delovnem mestu.

Za ključne funkcije v družbi izvajamo tudi oceno sposobnosti in primernosti (Fit&Proper) v okviru internega postopka, ki je skladen z vsemi lokalnimi in evropskimi pravnimi ter regulatornimi standardi oziroma smernicami.

Izobraževanje in usposabljanje

Prepričani smo, da lahko samo visoko usposobljeni sodelavci sledijo potrebam in izzivom, ki se kažejo na slovenskem finančnem trgu, zato v Banki skrbimo za nenehno in celovito strokovno izobraževanje svojih zaposlenih. Za doseg poslovnih ciljev smo si zastavili ključna izobraževalna področja za razvoj bančnega poslovanja, ki izhajajo tudi iz strateških zahtev.

Glede na potrebe vsako leto organiziramo tudi interna usposabljanja. V letu 2017 smo se osredotočali predvsem na izpopolnjevanje vodstvenih kompetenc, na izpopolnjevanje tujih jezikov za lažjo komunikacijo na ravni Skupine in na različna strokovna izobraževanja, na katerih naši zaposleni predvsem nadgrajujejo svoja znanja z aktualnimi in relevantnimi informacijami.

Poleg tega Banka zaposlenim omogoča pridobivanje različnih licenc s finančnega in zavarovalniškega področja, ki so potrebne za strokovno delo – v letu 2017 smo velikemu

številu zaposlenih omogočili sodelovanje na e-izobraževanju za Potrošniško kreditiranje nepremičnin.

Kadrovski projekti za zaposlene

Zaposleni v Addiko banki še vedno ostajajo zvesti humanitarni dejavnosti, kjer pokažejo svoje veliko srce. V letu 2017 smo naša dolgoletna dobrodelna prizadevanja razširili na celotno Addiko Skupino in v novembru izvedli dobrodelno akcijo Addiko Cares, v okviru katere so zaposleni brali knjige otrokov v različnih organizacijah.

Zadovoljstvo zaposlenih nam veliko pomeni

V sklopu aktivnosti, povezanih z uvedbo nove blagovne znanke v začetku poletja, smo izvedli raziskavo NPS, s katero smo s preprostim vprašanjem preverili lojalnost zaposlenih. Ugotovili smo, da je v banki več zaposlenih, ki bi banko kot delodajalca priporočili svojim prijateljem in znancem kot tistih, ki jo nebi. Rezultat je bil za banko ugoden in potrjuje naša dolgoletna prizadevanja v smeri oblikovanja prijetnega delovnega okolja.

K dobremu počutju zaposlenih nedvomno prispevajo tudi različna neformalna druženja v organizaciji Banke. V letu 2017 smo nadaljevali tudi z aktivnostmi v okviru promocije zdravja v okviru Športno kulturnega društva Addiko.

Razvojni pogovori in ciljno vodenje

V letu 2017 smo ponovno izvedli Razvojne pogovore. Cilj letnih pogovorov je dolgoročno zagotavljanje uspešnega poslovanja banke. Razvojni pogovori nam omogočajo sistematično postavljanje ciljev, pregled uresničevanja dogovorjenih ciljev v preteklem letu ter sistematičen poklicni in osebnostni razvoj vodij in sodelavcev. Ciljne pogovore izvajamo praviloma dvakrat letno, razvojni pogovor pa enkrat letno.

Sistem nagrajevanja

Nagrajevanje v Banki je izraženo v variabilnem delu plače in je tesno vezano na ciljno vodenje. S posamičnim nagrajevanjem želimo spodbujati posameznikov razvoj, s skupinskim nagrajevanjem pa želimo vplivati na večjo motiviranost za skupinsko delo in doseganje ciljev kot tim. Po nekaj letih smo v letu 2017 nagradili najboljše zaposlene za njihova preseganja planov v letu 2016. Evalvacija je potekala v okviru ustaljenega postopka znotraj Razvojnih pogovorov, ocene pa so bile dodatno potrjene v internem postopku kalibracije na ravni Uprave oziroma vodij področij.

Politika prejemkov

V Banki politiko prejemkov urejamo skladno z veljavno zakonodajo, smernicami CEBS, sklepi Banke Slovenije in direktivami EU o kapitalskih zahtevah. Ta jasno opredeljuje kriterije in pogoje za izplačila različnih nagrad vodstvenemu kadru in zaposlenim. Med ključne funkcije, ki lahko v okviru svojih delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil bančne tveganosti, v Banki štejemo Upravo in direktorje področij, vključno s področjem upravljanja s tveganji in področjem notranje revizije.

6 Sistem notranjih kontrol

Sistem notranjih kontrol Addiko (ICS) je tesno povezan z upravljanjem operativnih tveganj. Glavni cilji sistema notranjih kontrol so zaščita sredstev lastnikov in vlagateljev ter krepitev zaupanja v pravilnost finančnega poročanja. Za dosego teh ciljev je treba dosledno uvajati in nadzirati visoke standarde finančnega poročanja na podlagi državnih in mednarodnih standardov. Sistem notranjih kontrol je celota uvedenih metod in meril.

Za vzpostavitev dnevni kontrol so odgovorni lastniki posameznih aktivnosti. Lastniki posameznih aktivnosti so vodje področij in služb.

Glavni namen sistema notranjih kontrol je:

- vzpostaviti uspešne kontrole na vseh področjih poslovanja organizacije;
- zagotoviti jasno odgovornost za izvajanje opredeljenih kontrol;
- zagotoviti ustrezno dokumentiranost – cilje in načine izvajanja vzpostavljenih notranjih kontrol;
- zagotoviti ustrezno sledljivost izvajanja vzpostavljenih notranjih kontrol.

Dnevne kontrole so nenehno spreminjajoči se proces, ki ga oblikujejo uprava, lastniki posameznih aktivnosti in vsi drugi zaposleni. Cilj delovanja notranjega kontrolnega sistema je v največji možni meri zmanjšati pojavnost, število in možnosti namernih ter nenamernih napak in tako zagotoviti stalni trend njihovega upadanja.

Dokumente, ki opredeljujejo postopek postavitve sistema notranjih kontrol, opredeljuje področje Kontroling tveganj, sama izvedba pa je vezana na celotni management banke. Navezujejo se na projektno delo, pripravo politik, procesov, poslovnikov in delovnih navodil. Podlaga za postavitev okvirja so strategija in politike Skupine na področju operativnega tveganja, sistema notranjih kontrol in tveganja ugleda. V letu 2017 smo nadaljevali s popisom tveganj in definiranjem kontrol ter testnih definicij na procesih, ki so bili s pomočjo t. i. matrike »Account matrix« opredeljeni kot pomembni z vidika materialnosti za bilanco Banke. Banka je izvedla oceno tveganj (Self Risk Assessment). O aktivnostih na področju sistema notranjih kontrol se je redno poročalo Odboru za upravljanje z operativnimi tveganji, sistemom notranjih kontrol ter tveganjem ugleda (OpRisk Committee).

7 Druga razkritja

V skladu s Sklepom o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank so v spodnjem pojasnilu prikazani dodatni podatki za obdobje treh let:

v 000 EUR

KAZALNIKI	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
1. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA			
Bilančna vsota	1.537.735	1.413.628	1.344.363
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	1.094.740	975.167	791.112
a) pravnih in drugih oseb	700.158	665.269	525.909
b) prebivalstva	394.582	309.898	265.203
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	1.064.117	979.768	1.006.155
a) pravnim in drugim osebam	453.333	430.889	525.321
b) prebivalstvu	610.784	548.879	480.834
Celotni kapital	140.972	121.572	98.290
Oslabitev finan.sred.,merj.po odplačni vred.,in rezervacije	47.903	66.783	107.416
Obseg zunajbilančnega poslovanja	820.874	680.497	632.519
2. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA			
Čiste obresti	33.743	24.886	25.213
Čisti neobrestni prihodki	9.674	6.386	7.027
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	25.360	22.827	25.678
Amortizacija	1.297	1.822	2.255
Oslabitve in rezervacije	1.370	7.253	(49.169)
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega poslovanja	18.129	13.876	(48.190)
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	826	(975)	(3.996)
3. KAZALCI			
a) Kapital			
Kapitalska ustreznost	15,58%	15,64%	12,79%
Tier I kapitalski količnik	13,72%	12,99%	10,68%
Tier I capital	128.777	106.262	96.229
b) Profitabilnost			
Obrestna marža	2,34%	1,87%	1,86%
Marža finančnega posredništva	3,00%	3,66%	2,38%
Donos na sredstva po obdavčitvi	1,31%	0,97%	(3,85)%
Donos na kapital pred obdavčitvijo	13,83%	11,83%	(36,11)%
Donos na kapital po obdavčitvi	14,46%	11,00%	(39,10)%
c) Operativni stroški			
Operativni stroški / povprečna aktiva	1,84%	1,85%	2,06%
d) Likvidnost			
Povpr.likvidna sred./ pov.kratkoročne vloge nebančn. sektorja	63,20%	50,90%	48,05%
Povprečna likvidna sredstva / povprečna aktiva	26,10%	20,16%	17,71%
4. ZAPOSLENI			
Stanje konec leta	357	395	451
5. DELNICA KONEC OBDOBJA			
Število delničarjev	1	1	1
Število delnic	41.706	41.706	41.706
Knjigovodska vrednost delnice	3,38	2,91	2,36

8 Pogled v prihodnost

8.1 Makroekonomska perspektiva

Po oceni centralne banke so makroekonomske razmere v Sloveniji ugodne. Gospodarska aktivnost se krepi že zadnja štiri leta, z njo pa se izboljšujejo tudi razmere na trgu dela. Pozitivna ciklična gibanja in nizka raven obrestnih mer ugodno vplivata tudi na stanje javnih financ, medtem ko ostaja rast cen zmerna. Napovedi makroekonomskih gibanj so zato še bolj optimistične, a kljub temu podvržene določenim tveganjem. Največja tveganja za gospodarsko rast izhajajo še naprej iz domačega okolja in so povezana z rastjo zasebnih in državnih investicij. V naslednjih treh letih pričakujemo visoko gospodarsko rast, ki naj bi v povprečju znašala 4 %. Rast naj bi bila najvišja v letu 2017, 5-odstotna, do leta 2020 pa naj bi se postopoma znižala na 3,4 %. Konkurenčen izvozni sektor in ugodne gospodarske razmere v mednarodnem okolju naj bi omogočale visoko rast izvoza v srednjeročnem obdobju. Pričakujemo lahko, da bo rast izvoza v prihodnjih letih v povprečju presegala 6 %. Z okrevanjem gospodarstva se izboljšujejo tudi razmere na trgu dela. Rast zaposlenosti naj bi se po pospešitvi v letu 2017 v prihodnjih letih postopoma umirila, a naj bi še naprej znašala v povprečju več kot 1 %. Rast agregatov domače potrošnje in stroškovni pritiski naj bi do konca leta 2020 zvišali inflacijo nad 2 %.

8.2 Strategija in pogled v prihodnost

V letu 2018 in naprej bodo v ospredju trije stebri našega načina poslovanja:

- osredotočenje na pomembno: raje malo stvari počnemo odlično, kot veliko stvari dobro. Zato ne nudimo vsega, temveč zgolj tiste storitve, ki strankam prinašajo večjo dodano vrednost;
- zagotavljanje učinkovitosti: energijo usmerjamo v reševanje nejasnosti za naše stranke in nudimo samo pomembne zadeve;
- enostavno komuniciranje: naši zaposleni, storitve in postopki se izražajo na preprost in razumljiv način.

Inovacije, ki temeljijo na izkoriščanju tehnologije, ostajajo v biti samem jedru Addiko strategije.

Informacijska tehnologija nam predstavlja izjemno pomembne temelje, na katerih bodo zrasli naši poslovni cilji. V 2018 bomo nadaljevali z optimizacijo operativnega modela in okrepili razvoj podatkovnega skladišča, vira kvalitetnih podatkov za izvajanje trženjskih aktivnosti, upravljanja s tveganji in osnova za poglobljeno razumevanje in podporo strank.

Uvedli bomo nove kanale za dostop do banke in tudi preko nadaljnje digitalizacije strankam poenostavljali dostop do naših storitev. Širili bomo mrežo poslovalnic, ki bodo tudi v prihodnje konceptualno gledano pomenile drugačno uporabniško izkušnjo kot smo jo navajeni, skladno s sodobnimi, digitalnimi smernicami. Nadaljevali bomo tudi z optimizacijo poslovalnic v smislu selitve obstoječih in odpiranja dodatnih na podlagi internih študij ter optimizacijo produktov in procesov v smeri straightforward strategije. Končni cilj naših prizadevanj je odlična uporabniška izkušnja za naše stranke v vseh pogledih.

Podjetjem bomo partner, ne zgolj prodajalec bančnih produktov. Z razvojem inovativnih in strokovnih rešitev bomo podjetjem prikazali učinke različnih scenarijev ter jim skladno s tem ponudili optimalno rešitev. Razširili bomo paleto produktov, vendar poskrbeli, da bodo le-ti za stranko enostavni tako z vidika vsebine, kot tudi dostopnosti. Že v letu 2018 bomo poslovnim strankam približali dostop do standardnih produktov preko digitalnih kanalov ter znatno povečali obseg storitev, ki jih stranke lahko opravijo povsem samostojno in v najkrajšem možnem času praktično kjerkoli.

Da bi dosegli odlično izkušnjo strank z vidika hitrosti bomo dodatno optimizirali in avtomatizirali določene procese, kar bo ugodno vplivalo na našo odzivnost do strank in hkrati pomenilo nižja operativna tveganja. Na področju upravljanja s tveganji bomo razvijali nove in dopolnjevali obstoječe pristope in metodologije.

Stroškovna učinkovitost poslovanja prav tako ostaja ena od naših pglavitnih nalog, saj se zavedamo, da imajo od tega neposredno korist tudi naše stranke.

Usmerjenost na stranke, učinkovitost, enostavno komuniciranje, dolgoročna vzdržnost in stabilnost poslovanja, takojšnje in aktivno reševanje izzivov ter smiselno uvajanje sodobnih trendov v naše poslovanje ostajajo načela, ki jim bomo sledili in jih krepili tudi v 2018 in v naslednjih letih.

9 Poročilo predsednika Nadzornega sveta Banke

Leto 2017 je potrdilo ustreznost novega poslovnega modela, ki smo ga uvedli v letu 2016. Obseg novih potrošniških kreditov je močno presegel tržni delež Addiko banke. Poleg tega je bila kljub stagnaciji slovenskega trga podjetniških kreditov zabeležena precejšnja rast kreditiranja gospodarstva. Ne nazadnje sta se tudi likvidnost in struktura financiranja pomembno izboljšali.

Na področju korporativne kulture je Addiko banka vzpostavila jasno vizijo neposrednega, t. i. straightforward bančništva z osredotočanjem na pomembno, z zagotavljanjem učinkovitosti in enostavnim komuniciranjem. Hkrati je Addiko banka svoj položaj v Sloveniji utrdila tudi v smislu prepoznavnosti blagovne znamke. Na ključnih segmentih poslovanja s prebivalstvom, malimi in srednjimi ter velikimi podjetji se je nadaljevala poglobljena strateška usmeritev z racionalizacijo dejavnosti in osredotočenjem na ključne trende, kot sta digitalizacija in uporabniška izkušnja. Na segmentih poslovanja z občani in podjetji smo izpeljali več ključnih strateških projektov, ki vključujejo digitalne svetilnike in optimizacijo procesov end-2-end, ter tako podprli rast baze strank.

Najvidnejši izraz Addiko strategije so bile Express poslovalnice, v katerih lahko stranke izkusijo sodoben in neposreden bančni pristop. Odprli smo dve novi sodobni poslovalnici in eno obstoječo poslovalnico povsem prenovili. Novi format je usklajen z digitalnim konceptom, ki zagotavlja unikatno samopostrežno izkušnjo za stranke. Zaradi zelo pozitivnih povratnih informacij strank se je strategija izkazala tudi v smislu dodatnega poslovnega potenciala.

Da bi izboljšali učinkovitost in dobičkonosnost na ravni šestih hčerinskih bank Skupine Addiko, je pričel delovati novi operativni model. Uvedena je bila matrična organizacijska struktura, tj. iniciativa »šest držav – ena zmagovalna ekipa«, ki bo na ravni Skupine izkoristila sinergije, izboljšala učinkovitost in usmerjanje ter istočasno zagotavljala transparentnost. Kljub začetnim izzivom smo dosegli pomemben napredek v smislu učinkovitosti in opravljanja storitev.

Skozi celo leto je Addiko banka izboljševala obvladovanje stroškov in dosegla pomembna znižanja stroškov. Optimizacija nabavnih procesov je bila ena izmed ključnih poudarkov. Banka bo še naprej optimizirala svoje stroške in v ta namen izkoristila prednosti novega operativnega modela ter izboljšanih procesov.

Inteligentno obvladovanje tveganj z močno kulturo tveganj,

ki uravnava tveganja in donos, zagotavlja nadzor in aktivno obvladovanje tveganj Addiko banke. To je ključnega pomena za donosno rast baze strank in obsega poslovanja ter istočasno zagotavlja skladnost z nacionalnimi in mednarodnimi zakonskimi zahtevami ter strokovnimi standardi.

Dejavnosti Nadzornega sveta

V poslovnem letu 2017 se je Nadzorni svet Addiko Bank d. d. sestel na štirih rednih sejah in eni izredni seji.

V letu 2017 je Nadzorni svet deloval v naslednji sestavi: Johannes Proksch kot predsednik, Henning Giesecke kot namestnik predsednika ter Balazs Györi, Ian Glover in Joško Mihič kot člani. Po odstopu Iana Gloverja v oktobru 2017 se je Nadzornemu svetu kot članica pridružila Georgiana Grigore. Za novo članico smo izvedli postopek imenovanja v skladu s politiko ocene sposobnosti in primernosti za delovno mesto (Fit & Proper Policy), Banki Slovenije pa je bila posredovana zahtevana dokumentacija. Skladno z imenovanjem se je spremenila tudi sestava vseh treh komisij Nadzornega sveta: Revizijske komisije, Komisije za tveganja in Komisije za prejemke.

Januarja 2018 se je Nadzorni svet odločil za spremembo sestave Uprave. Po odhodu mag. Mateja Falatova (predsednik Uprave do 12. januarja 2018) pričakujemo, da bo vrzel v Upravi zapolnjena v prvi polovici leta 2018.

Nadzorni svet je delo opravljal skladno s Statutom Banke in Poslovníkom o delu Nadzornega sveta. Pripravljena gradiva in pojasnila na sejah so mu omogočila, da je lahko učinkovito nadzoroval poslovanje Banke v skladu s slovensko in avstrijsko zakonodajo. Banka Slovenije je Nadzornemu svetu posredovala rezultate opravljenih rednih pregledov poslovanja Banke.

Uprava Banke je člane Nadzornega sveta redno obveščala o poslovanju Banke.

Nadzorni svet je v skladu z 282. členom Zakona o gospodarskih družbah in na podlagi tekočega spremljanja poslovanja Banke, periodičnih poročil Službe notranje revizije ter pozitivnega mnenja revizijske družbe Deloitte Revizija, d. o. o., preučil Poslovno poročilo Addiko Bank d.d. za leto 2017.

Poročilo bo predstavljeno tudi na Skupščini Banke. V skladu z 230. členom Zakona o gospodarskih družbah je potrdil predlog Uprave glede uporabe bilančnega dobička in ga predlagal v sprejem Skupščini delničarjev Banke.

Addiko Bank

Poslovno poročilo Banke 2017

V skladu s svojimi nalogami in odgovornostmi je Nadzorni svet nadziral notranje kontrole in dejavnosti za obvladovanje tveganj. Potrdil je proces ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala (ICAAP), prenovljeno politiko o prejemkih ter prenovljena poslovnika Uprave in Nadzornega sveta.

Poleg tega je Nadzorni svet potrdil vse pomembne zadeve v povezavi s poslovnimi odločitvami, strategijami, usmeritvami in politikami ter se pravočasno in v celoti seznanil z dopisi Banke Slovenije.

Ljubljana,

Uprava Banke

Miha Mihič
član



Tadej Krašovec
član



Nadzorni svet Banke
Johannes Leopold Proksch,
predsednik



¹Zakon o bančništvu (ZBan-2), Uradni list RS, št. 25/15, 44/16, 77/16 in 41/17

²Sklep Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Uradni list RS, št. 73/15, 49/16 in 68/17

³<http://www.bsi.si/zakoni-in-predpisi.asp?MapaId=190>

Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj

V skladu z alinejo e) 435. člena uredbe EU št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (CRR) upravljalni organ -

uprava Addiko Bank d.d., ki jo sestavljata člana Tadej Krašovec in Miha mihič,

in nadzorni svet Addiko Bank d.d., ki ga zastopa predsednik nadzornega sveta, Johannes Proksch,

s podpisom te izjave potrjujeta ustreznost ureditve upravljanja tveganj, ki je v organizacijski shemi Banke samostojno področje.

Sistem upravljanja tveganj ustreza profilu tveganosti Banke in strategiji Banke ter sposobnosti prevzemanja tveganj.

Ljubljana,

Uprava Banke

Miha Mihič
član



Tadej Krašovec
član



Nadzorni svet Banke
Johannes Leopold Proksch,
predsednik



10 Poročilo neodvisnega revizorja

Deloitte.

Deloitte Revizija d.o.o.
Dunajska cesta 165
1000 Ljubljana
Slovenija

Tel: + 386 (0)1 3072 800
Fax: + 386 (0)1 3072 900
www.deloitte.si

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA lastnikom družbe Addiko bank Slovenija d.d.

Mnenje

Revidirali smo računovodske izkaze gospodarske družbe Addiko bank Slovenija d.d. (v nadaljevanju 'družba' oz. 'banka'), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2017, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz gibanja kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila k računovodskim izkazom, vključno s povzetkom bistvenih računovodskih usmeritev.

Po našem mnenju priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe na dan 31.12.2017 ter njen poslovni izid in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju 'MSRP').

Osnova za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja (MSR). Naše odgovornosti na podlagi teh standardov so podrobneje opisane v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov* našega poročila. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in izpolnjevanje vseh drugih etičnih obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše mnenje.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste zadeve, ki so po naši strokovni presoji najpomembnejše z vidika naše revizije računovodskih izkazov za tekoče obdobje. Omenjene zadeve smo obravnavali v kontekstu revizije računovodskih izkazov kot celote in pri sestavi našega mnenja o računovodskih izkazih kot celoti, zato o njih ne podajamo ločenega mnenja.

Ključna revizijska zadeva	Revizijski postopki v zvezi s ključno revizijsko zadevo
<p>Slabitev kreditnega portfelja</p> <p>Slabitev kreditnega portfelja so razložene v poglavju Oslabitev finančnih sredstev (računovodske usmeritve) in pojasnili 18 (vrednosti in predpostavke).</p> <p>Odločitev poslovanja banke o tem, kdaj in koliko pripoznati oslabitev iz naslova kreditnega portfelja je podvržena visoki stopnji presoje/ocene. Zaradi pomembnosti teh presoj in višine tako kreditnega portfelja kot slabitev iz tega naslova za računovodske izkaze, smo to računovodsko oceno obravnavali kot ključno revizijsko zadevo.</p> <p>Na dan 31.12.2017 znaša bruto izpostavljenost kreditnega portfelja do strank, ki niso banke 1.103.222 tisoč EUR, slabitev portfelja pa so pripoznane v višini 39.105 tisoč EUR. Osnova za</p>	<p>V okviru revizijskih postopkov smo pregledali zasnovo in učinkovitost ključnih kontrol v povezavi z oblikovanjem slabitev kreditnega portfelja:</p> <ul style="list-style-type: none"> - kontrole nad ustrezno klasifikacijo komitenta - kontrole nad ažurnim oblikovanjem posamičnih slabitev - kontrole nad pridobitvijo ažurnih cenitev, ki so podlaga za določanje vrednosti zavarovanj.

Ime Deloitte se nanaša na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravno osebo, ustanovljeno v skladu z zakonodajo Združenega kraljestva Velike Britanije in Severne Irske (v okviru »UK private company limited by guarantee«), in vsa njena članica, od katerih je vsaka ločena in samostojna pravna oseba. Podroben opis pravne organiziranosti združenja Deloitte Touche Tohmatsu Limited in njenih družb članic je na voljo na <http://www2.deloitte.com/ven/pages/about-deloitte/articles/about-deloitte.html>

Družba članica Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Deloitte Revizija d.o.o. - Družba vpisana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani - Matična številka: 1647105000 - ID št. za DDV: SI62560085 - Osnovni kapital: 74.214,30 EUR

<p>Izračun in priznanje slabitev je določena v računovodskih politikah banke in sicer se finančna sredstva iz naslova kreditov in garancij razvrščajo v posamično ali skupinsko oslabiljena sredstva.</p> <p>Za potrebe oblikovanja oslabilitev banka razvrsti finančna sredstva po odplačni vrednosti v enega od naslednjih segmentov:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Posamično pomembne izpostavljenosti so individualno obravnavane in v primeru kršenja vsaj enega izmed vnaprej določenih dejavnikov, ki objektivno nakazujejo na oslabiljenost posameznega finančnega sredstva, tudi oslabiljene na individualni osnovi. Banka individualno ovrednoti pričakovane denarne tokove za poplačilo in v primeru negativne razlike med diskontirano vrednostjo vseh pričakovanih denarnih tokov in knjigovodsko vrednostjo terjatve oblikuje individualne oslabilte. • Posamično nepomembne izpostavljenosti, ki prav tako izpolnjujejo vsaj enega izmed vnaprej določenih kriterijev, so združene v skupine s podobnimi lastnostmi in potem kolektivno oslabiljene z uporabo formule, ki odraža dejstvo, da je kršen vsaj en od dejavnikov, ki objektivno nakazujejo na oslabiljenost finančnega sredstva. Višina tovrstno oblikovanih oslabilitev je odvisna predvsem od časovnega žepka zamude na ravni stranke, ki vpliva na pričakovano izgubo ob neplačilu (LGD), ter od segmenta, v katerega se izpostavljenost uvršča. • Za izpostavljenosti, ki na datum bilance ne kršijo nobenega od ustreznih dejavnikov, ki nakazujejo oslabiljenost finančnega sredstva, ter za izpostavljenosti, ki so individualno obravnavane, vendar individualna oslabilitev ni potrebna, se oblikujejo skupinske slabitve (angleško Latent Losses – LL). 	<p>Skladno z metodologijo smo na podlagi vzorca komitentov iz kreditnega portfelja ocenili, ali je pri komitentih prišlo do nastanka dogodka slabitve ter je bila višine slabitev pravočasno identificirana in v ustreznih vrednostih.</p> <p>Za posamično oslabiljene izpostavljenosti smo na podlagi izbranega vzorca iz kreditnega portfelja neodvisno ocenili primernost metodologije slabitev in politik. Pripravili smo neodvisno oceno višine slabitev glede na informacije o posameznem komitentu in uporabljeno metodo oblikovanja slabitev (pričakovani diskontirani denarni tokovi iz poslovanja ali iz unovčenja zavarovanja). Pri presoji ustreznega vrednotenja višine zavarovanj smo po potrebi vključili tudi revizorjeve veččake (pooblaščenice cenilce vrednosti). Med opravljanjem postopkov smo bili pozorni na morebitne indikatorje napak oziroma pristranskosti s strani posloводства.</p> <p>Za izpostavljenosti, ki so oslabiljene skupinsko, smo pregledali ustreznost metodologije ocenjevanja pričakovanih izgub iz naslova kreditnega tveganja. Proučili smo interne politike, metodologije in delovna navodila. Na podlagi vzorca smo pregledali, ali je banka dosledno izvajala politiko skupinskih oslabilitev in ali je za posamezne posle uporabljala ustrezne parametre. Pri oceni ustreznosti splošnih ravni oblikovanih skupinskih oslabilitev smo preverili tudi pravilnost ključnih parametrov kreditnega tveganja (po potrebi). Če pravilnosti ni bilo mogoče oceniti, smo uporabili primerjalne vrednosti (benchmark) ali sistemske parametre.</p>
---	---

Druge informacije

Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih. Druge informacije smo pridobili pred datumom revizorjevega poročila, razen poročila nadzornega sveta, ki bo na voljo kasneje. Za druge informacije je odgovorno posloводство.

Naše mnenje o računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije.

Naša odgovornost v povezavi z opravljenimi revizijami računovodskih izkazov je druge informacije prebrati in pri tem presoditi, ali so pomembno neskladne z računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, oziroma ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Prav tako ocenimo, ali so druge informacije v vseh pomembnih pogledih pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo in predpisi, predvsem, ali so z njimi skladne z vidika uradnih zahtev in postopka za pripravo drugih informacij v kontekstu pomembnosti, torej ali bi lahko kakršnakoli neskladnost s temi zahtevami vplivala na presoje, ki temeljijo na teh drugih informacijah.

Na podlagi opravljenih postopkov in v obsegu, v katerem to lahko ocenimo, poročamo o naslednjem:

- Druge informacije, ki opisujejo dejstva, ki so predstavljena tudi v računovodskih izkazih, so v vseh pomembnih pogledih skladne z računovodskimi izkazi.
- Druge informacije so pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo oziroma predpisi.

Poleg tega smo dolžni na podlagi našega znanja in razumevanja družbe, ki smo ju pridobili med revizijo, poročati tudi o tem, ali druge informacije vsebujejo kakršnekoli pomembno napačne navedbe dejstev. Na podlagi izvedenih postopkov v povezavi z drugimi informacijami, ki smo jih pridobili, pomembno napačnih navedb dejstev nismo zaznali.

Odgovornosti posloводства, nadzornega sveta in revizijske komisije za računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z MSRP in za takšen notranji nadzor, ki je po mnenju posloводства potreben za pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Posloводство je pri pripravi računovodskih izkazov odgovorno za oceno sposobnosti družbe, da nadaljuje kot delujoče podjetje, za razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem, in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenje, razen če namerava družbo likvidirati ali zaustaviti poslovanje oziroma nima druge realne možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Nadzorni svet in revizijska komisija sta odgovorna za nadzor nad procesom računovodskega poročanja v družbi.

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

Naš cilj je pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem, da računovodski izkazi kot celota ne vsebujejo pomembno napačnih navedb zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, ki pa ni jamstvo, da bo revizija v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja (MSR) vedno odkrila pomembno napačne navedbe, če te obstajajo. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake in se smatrajo za pomembne, če je mogoče upravičeno pričakovati, da posamično ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu z MSR uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

- Prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih, bodisi zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odziv na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili pomembno napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je večje od tveganja neodkritja pomembno napačne navedbe zaradi napake, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, zavajajoče prikazovanje ali izogibanje notranjim kontrolam.
- Opravimo postopke preverjanja in razumevanja notranjih kontrol, ki so pomembne za revizijo, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol družbe.
- Presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства.
- Na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbujejo dvom v spodobnost organizacije, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v računovodskih izkazih ali, če so takšna razkritja neustrezna, naše mnenje prilagoditi. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila, vendar poznejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja.

- Ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo in vsebino računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ocenimo, ali računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.

Nadzorni svet in revizijsko komisijo med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in časovnem okviru revizije ter pomembnih revizijskih ugotovitvah, vključno s pomembnimi pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Nadzornemu svetu in revizijski komisiji prav tako posredujemo izjavo o skladnosti z navezujočimi se etičnimi zahtevami glede neodvisnosti in jih obvestimo o vseh razmerjih in drugih zadevah, za katere bi lahko upravičeno pomislili, da lahko okrnijo našo neodvisnost, in, če je to primerno, o vseh varovalih, ki so s tem povezana.

Med zadevami, o katerih obveščamo nadzorni svet in revizijsko komisijo, izberemo tiste, ki so z vidika revizije računovodskih izkazov za tekoče obdobje najpomembnejše, torej predstavljajo ključne revizijske zadeve. Omenjene zadeve opišemo v revizorjevem poročilu, razen če zakonska ali regulatorna določila prepovedujejo javno razkrivanje takšnih zadev oz. če v primeru redkih izrednih okoliščin ugotovimo, da o takšni zadevi v našem poročilu ne bi smeli poročati, ker bi lahko neugodne posledice upravičeno pričakovano pretehtale koristi takšnega razkritja, ki so v javnem interesu.

Druge poročevalske obveznosti v skladu z Uredbo EU št. 537/2014

V skladu s členom 10(2) Uredbe (EU) št. 537/2014 v našem poročilu neodvisnega revizorja navajamo naslednje informacije, ki so zahtevane poleg zahtev mednarodnih standardov revidiranja:

Imenovanje revizorja in trajanje posla

Lastniki družbe so nas na skupščini delničarjev dne 12.8.2016 imenovali za zakonitega revizorja družbe. Naše opravljanje posla v celoti in neprekinjeno traja 2 leti.

Skladnost z dodatnim poročilom revizijski komisiji

Potrjujemo, da je naše revizijsko mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe z dne 15. marec 2018 v skladu s členom 11 Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta.

Opravljanje nerevizijskih storitev

Izjavljamo, da nismo opravljali nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev iz člena 5(1) Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta.

Poleg obvezne revizije nismo za revidirano družbo ali njene odvisne družbe opravljali nobenih drugih storitev, ki ne bi bile razkrite v letnem poročilu.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Anja Gorenc
Pooblaščenca revizorka



Deloitte.

DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija 3

Ljubljana, 15 marec 2018

Addiko Bank

Računovodsko poročilo Banke 2017

11 Računovodsko poročilo

11.1 Izjava odgovornosti Uprave

Uprava potrjuje računovodske izkaze za leto, končano 31. decembra 2017, ter uporabljene računovodske usmeritve in ocene ter pojasnila k računovodskim izkazom.

Uprava je odgovorna za pripravo računovodskih izkazov tako, da ti predstavljajo resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja Banke in izidov njenega poslovanja za leto, končano 31. decembra 2017. Uprava je odgovorna za vodenje ustreznih evidenc, za izvajanje ustreznih ukrepov za varovanje premoženja Banke ter za preprečevanje in odkrivanje zlorab in drugih nepravilnosti.

Uprava potrjuje, da so bile dosledno uporabljene ustrezne računovodske usmeritve ter da so bile računovodske ocene izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja. Uprava tudi potrjuje, da so računovodski izkazi skupaj s pojasnili izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnem poslovanju Banke ter v skladu z veljavno zakonodajo in Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, veljavnimi v EU.

Davčne oblasti lahko kadar koli v roku petih let od dneva, ko je bilo treba davek obračunati, preverijo poslovanje Banke, kar lahko posledično povzroči nastanek dodatne obveznosti plačila davka, zamudnih obresti in kazni iz naslova davka iz dohodka pravnih oseb ali drugih davkov ter dajatev. Uprava Banke ni seznanjena z okoliščinami, ki bi lahko povzročile morebitno pomembno obveznost iz tega naslova.

Zadnji pregled obračuna davka iz dohodka so davčne oblasti izvedle leta 2011, ko so pregledale obračun davka iz dohodka za leta 2008, 2009 in 2010.

Ljubljana, 15. marec 2018

Uprava Banke

Miha Mihič
član



Tadej Krašovec
član



11.2 Računovodski izkazi

11.2.1 Izkaz poslovnega izida

v 000 EUR

	Pojasnilo	2017	2016
Prihodki iz obresti	1	41.254	34.306
Odhodki za obresti	1	(7.511)	(9.420)
Čiste obresti		33.743	24.886
Prihodki iz dividend	2	30	47
Prihodki iz opravnin (provizij)		12.116	11.175
Odhodki za opravnine (provizije)		(2.759)	(2.952)
Čiste opravnine (provizije)	3	9.357	8.223
Realizirani dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4	53	(47)
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	5	9.018	(94)
Čiste izgube iz tečajnih razlik	6	(8.267)	325
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		(137)	4
Druge čiste poslovne izgube	7	(691)	(1.859)
Administrativni stroški	8	(25.360)	(22.827)
Amortizacija	9	(1.297)	(1.822)
Rezervacije	10	(1.325)	4.154
Oslabitve	11	2.695	3.099
Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	12	310	(213)
DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA		18.129	13.876
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	13	826	(975)
DOBIČEK POSLOVNEGA LETA		18.955	12.901

Spremna pojasnila na straneh 42 do 89 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

11.2.2 Izkaz drugega vseobsegajočega donosa

v 000 EUR

	Pojasnilo	2017	2016
ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		18.955	12.901
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI		446	380
POSTAVKE, KI NE BODO POZNEJE PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID		5	(16)
Aktuarski dobiček ali izguba		5	(16)
POSTAVKE, KI BODO LAHKO POZNEJE PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID		441	396
Čiste izgube ali dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo		517	456
Izgube ali dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja		517	456
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki bodo lahko pozneje preračunane v poslovni izid	32	(76)	(60)
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		19.401	13.282

V izkazu vseobsegajočega donosa ima Banka postavke, ki pozneje ne bodo preračunane v poslovni izid.

Spremna pojasnila na straneh od 42 do 89 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

11.2.3 Izkaz finančnega položaja

v 000 EUR

	Pojasnilo	2017	2016
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	14	145.678	264.690
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	15	2.275	2.047
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	16	152.785	70.065
Kredit		1.186.053	988.589
- Krediti bankam	17	120.258	7.356
- Krediti strankam, ki niso banke	18	1.064.117	979.768
- Druga finančna sredstva	19	1.678	1.465
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	21	42.484	82.634
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	22a	32	303
Opredmetena osnovna sredstva	23	3.234	2.486
Neopredmetena sredstva	24	1.781	2.139
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb	25	-	7
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		2.742	-
- Odložene terjatve za davek	32	2.742	-
Druga sredstva	26	671	668
SKUPAJ SREDSTVA		1.537.735	1.413.628
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	27	1.091	1.847
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	28	1.385.188	1.279.878
- Vloge bank in centralnih bank	28a	15.975	9.873
- Vloge strank, ki niso banke	28a	1.094.740	975.167
- Krediti bank in centralnih bank	28b	233.347	212.805
- Dolžniški vrednostni papirji	28c	1.656	6.544
- Podrejene obveznosti	29	30.018	68.719
- Druge finančne obveznosti	30	9.452	6.770
Rezervacije	31	8.641	8.324
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		1.078	1.069
- Obveznosti za davek		888	975
- Odložene obveznosti za davek	32	190	94
Druge obveznosti	33	765	938
SKUPAJ OBVEZNOSTI		1.396.763	1.292.056
Osnovni kapital	34a	89.959	89.959
Kapitalske rezerve	34b	18.814	18.814
Akumulirani in drugi vseobsegajoči donos	34c	343	(102)
Zadržana izguba ali dobiček (vključno s čisto izgubo ali dobičkom poslovnega leta)	34e	31.856	12.901
SKUPAJ KAPITAL		140.972	121.572
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		1.537.735	1.413.628

Sprema pojasnila na straneh od 42 do 89 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi..3.5
Izkaz sprememb lastniškega kapitala – Skupina

11.2.4 Izkaz sprememb lastniškega kapitala

v 000 EUR

	Pojasnilo	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Skupaj kapital
Stanje 1.1.2016	34	89.959	61.000	(483)	(52.186)	98.290
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		-		380	12.901	13.281
Vplačilo novega kapitala		-	10.000	-	-	10.000
Poravnava izgube prejšnjih let		-	(52.186)	-	52.186	-
Uskladitev				1		1
Stanje 31. 12. 2016	34	89.959	18.814	(102)	12.901	121.572
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		-	-	446	18.955	19.401
Uskladitev		-	-	(1)	-	(1)
Stanje 31. 12. 2017	34	89.959	18.814	343	31.856	140.972

Spremna pojasnila na straneh od 42 do 89 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

11.3 Izkaz denarnih tokov

v 000 EUR

	2017	2016
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	18.129	13.876
Amortizacija	1.297	1.822
Oslabitev opredmetenih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	(68)	493
Oslabitev naložb v kapital v odvisne družbe	-	265
Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	8.267	(325)
Čisti (dobički)/izgube iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	116	151
Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	136	(4)
Drugi (dobički)/izgube iz naložbenja	(2.735)	(3.979)
Drugi (dobički)/izgube iz financiranja	2.955	1.548
Čisti nerealizirani dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(310)	-
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	453	(5.880)
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti (Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	28.240	7.967
(205.762)	52.165	
Čisto (povečanje)/zmanjšanje sredstev pri centralni banki	17.304	(181.496)
Čisto (povečanje)/ zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	(228)	628
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(82.273)	23.085
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	(140.485)	157.320
Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(32)	52.115
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	(48)	513
Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	141.718	55.250
Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	(757)	(925)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	142.648	56.591
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	(173)	(416)
Neto denarni tokovi pri poslovanju	(35.804)	115.382
(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	(1.982)	-
Neto denarni tokovi pri poslovanju	(37.786)	115.382
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
Prejemki pri naložbenju	39.505	3.295
Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti za prodajo	310	-
Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	36.460	-
Drugi prejemki iz naložbenja	2.735	3.295
Izdatki pri naložbenju	(1.621)	(1.143)
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(1.077)	(369)
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	(544)	(774)
Neto denarni tokovi pri naložbenju	37.884	2.151
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
Prejemki pri financiranju	-	10.000

Drugi prejemki, povezani s financiranjem	-	10.000
Izdatki pri financiranju	(38.700)	(5.831)
(Odplačila podrejenih obveznosti)	(35.745)	(5.831)
Druga izplačila, povezana s financiranjem	(2.955)	-
Neto denarni tokovi pri financiranju	(38.700)	4.169
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	(461)	347
Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	(38.603)	121.702
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	144.409	22.360
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	105.345	144.409

Spremnja pojasnila na straneh od 42 do 89 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

v 000 EUR

	Pojasnilo	2017	2016
Denar in denarni ustrezniki obsegajo:			
denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	14	35.345	137.035
kredite bankam z zapadlostjo do treh mesecev	17	70.000	7.356
SKUPAJ		105.345	144.409

Banka kot denarne ustreznike upošteva denar v blagajni ter kredite bankam, katerih začetna zapadlost ne presega 90 dni. Na ravni Skupine velja enaka računovodska usmeritev glede denarnih ustreznikov kot na ravni Banke.

Denarni tokovi iz obresti in dividend

v 000 EUR

	2017	2016
Plačane obresti	3.811	2.962
Prejete obresti	32.600	15.347
Prejete dividende	30	47

Banka kot denarne ustreznike upošteva denar v blagajni ter kredite bankam, katerih začetna zapadlost ne presega 90 dni. Na ravni Skupine velja enaka računovodska usmeritev glede denarnih ustreznikov kot na ravni Banke.

11.4 Pojasnila k računovodskim izkazom

11.4.1 Osnovni podatki

Addiko Bank d.d., je slovenska delniška družba, ki je registrirana za opravljanje univerzalnih bančnih storitev na slovenskem trgu.

Polni naslov Banke je: Addiko Bank d.d., Dunajska cesta 117, Ljubljana, Slovenija.

Banka je v 100-odstotnem lastništvu Addiko Bank AG, Dunaj, Avstrija.

Konsolidirane računovodske izkaze je mogoče pridobiti na sedežih in spletnih straneh spodaj navedenih institucij.

Addiko Bank d.d.
Dunajska cesta 117
1000 Ljubljana
Slovenija
www.addiko.si

Addiko Bank AG
Wipplingerstrasse 34
1010 Vienna
Avstrija
www.addiko.com

Vsi zneski v računovodskih izkazih in njihovih pojasnilih so izraženi v tisoč evrih, razen če ni drugače navedeno.

Lastniki družbe imajo pravico spremeniti računovodske izkaze po njihovi objavi in potrditvi posloводства.

11.4.2 Pomembnejše računovodske smernice

V nadaljevanju so predstavljene pomembnejše računovodske smernice, ki so uporabljene pri pripravi računovodskih izkazov. Te usmeritve so bile, če ni navedeno drugače, uporabljene tudi v predhodnih letih.

Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov

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

Banka pripravlja računovodske izkaze, razen informacij o denarnih tokovih, z uporabo računovodenja, zasnovanega na poslovnih dogodkih.

Računovodski izkazi so pripravljani na osnovi modela nabavne vrednosti in so ustrezno prilagojeni za vrednotenje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, finančnih sredstev in finančnih obveznosti, vrednotenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida ter izvedenih finančnih instrumentov.

Letno poročilo vsebuje informacije in pojasnila v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah, Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, ter Sklepom o poslovnih knjigah ter letnih poročilih bank in hranilnic.

Priprava računovodskih izkazov v skladu z MSRP zahteva uporabo ocen in temeljnih računovodskih predpostavk, kot sta upoštevanje časovne neomejenosti poslovanja ter upoštevanje nastanka poslovnega dogodka, kar pomeni, da se učinki poslov in drugih poslovnih dogodkov pripoznajo takrat, ko nastanejo, in ne takrat, ko so plačani, ter se evidentirajo in se o njih poroča za obdobja, na katera se nanašajo.

Pomembnejše računovodske ocene in predpostavke so prikazane v točki 25 Pojasnil k računovodskim izkazom.

Ocene in predpostavke se stalno preverjajo in temeljijo na novih informacijah ali novih dogodkih iz preteklih izkušenj.

Računovodski izkazi so bili pripravljani na osnovi časovne neomejenosti delovanja, ki predvideva neprekinjenost rednih poslovnih aktivnosti in prodajo sredstev ter poravnavo obveznosti v okviru rednega poslovanja.

Predpostavka časovne neomejenosti poslovanja

Računovodski izkazi Banke so pripravljani na osnovi predpostavke o nadaljnjem poslovanju Banke.

Poročanje po poslovnih odsekih

V skladu z MSRP 8 Banka ni dolžna poročati po poslovnih odsekih, saj ni izdala dolžniških ali kapitalskih instrumentov, s katerimi bi se trgovalo na javnem trgu (domači ali tuji borzi ali zunajborznem trgu, vključno z lokalnimi ali regionalnimi trgi). Svojih računovodskih izkazov ni predložila ter ni v postopku predložitve komisiji za vrednostne papirje ali drugi upravni organizaciji z namenom izdaje katere koli skupine instrumentov na javnem trgu.

Prevedba tujih valut

Funkcijska in predstavitvena valuta

Postavke, prikazane v računovodskih izkazih Banke, se merijo v valuti izvirnega gospodarskega okolja, v katerem Banka posluje, to je v evrih, ki so funkcijska in predstavitvena valuta Banke.

Prevedba poslovnih dogodkov v tuji valuti

Tečajne razlike, ki izhajajo iz spremembe odplačne vrednosti denarnih vrednostnih papirjev v tuji valuti, razvrščenih v skupino finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Tečajne razlike pri nedenarnih vrednostnih papirjih, kot so lastniški vrednostni papirji, razvrščeni v skupino finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, pa se pripoznajo v presežku iz prevrednotenja skupaj z učinkom vrednotenja po pošteni vrednosti.

Dobički in izgube, ki nastanejo pri kupoprodaji deviz, so v izkazu poslovnega izida prikazani v postavki Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju.

Prihodki in odhodki za obresti

Prihodki iz obresti iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev se v izkazu poslovnega izida pripoznajo z uporabo metode efektivne obrestne mere.

Metoda efektivne obrestne mere je metoda za izračun odplačne vrednosti finančnih sredstev ali obveznosti ter porazdelitev prihodka in odhodka v zadevnem obdobju. Efektivna obrestna mera je mera, ki natančno diskontira pričakovana prihodnja denarna plačila.

Prihodki in odhodki iz obresti vseh ostalih obrestovanih finančnih instrumentov so v izkazu poslovnega izida prikazani v obračunanih zneskih v višini, rokih in na način, določen s cenikom obrestnih mer Banke.

Ko je finančno sredstvo ali skupina sorodnih finančnih sredstev individualno oslABLJENA, se pripoznajo obrestni prihodki, izračunani na podlagi obrestne mere, uporabljene pri diskontiranju prihodnjih denarnih tokov. Takšen obrestni prihodek je tehnični obrestni prihodek (unwinding) in ni povezan z običajnimi obrestnimi prihodki.

Med prihodki iz obresti so izkazani redne, zamudne in razmejene obresti iz naslova obrestovanih finančnih instrumentov ter vnaprej plačana nadomestila za odobrene kredite. Med odhodki za obresti so izkazane obresti za obveznosti iz naslova prejetih vlog in kreditov.

Prihodki in odhodki za opravnine

Provizije se v izkazu poslovnega izida praviloma pripoznajo, ko je storitev opravljena. Provizije za storitve, ki se izvajajo neprekinjeno v določenem časovnem obdobju, se pripoznajo sorazmerno med obdobjem, v katerem je storitev opravljena.

Provizije vključujejo predvsem provizije od plačilnega prometa, provizije od posojilnih poslov (stroški vodenja kredita, stroški opominov), ter provizije od garancij.

Provizije iz naslova nadomestila za odobrene kredite so izkazane med obrestnimi prihodki in odhodki.

Prihodki iz dividend

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

Finančna sredstva

Razvrščanje finančnih sredstev

Družba razvršča finančna sredstva ob začetnem pripoznanju glede na namen pridobitve, čas držanja v posesti in vrsto finančnega instrumenta v naslednje skupine: finančna sredstva v posesti do zapadlosti, finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, ter posojila in terjatve.

- **Finančna sredstva v posesti do zapadlosti**

So neizpeljana finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili in določeno zapadlostjo v plačilo, ki jih podjetje nedvoumno namerava in zmore posedovati do zapadlosti, razen tistih, ki ustrezajo opredelitvi posojil in terjatev, tistih, ki jih Banka po začetnem pripoznanju označi kot po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, in tistih, ki jih Banka označi kot razpoložljiva za prodajo. Finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo se vodijo po odplačni vrednosti. Če bi Banka prodala več kot zanemarljivo majhen delež sredstev v posesti do zapadlosti ali bi bila prodaja posledica osamljenega poslovnega dogodka, ki ga Banka ne obvladuje ter se ne ponavlja in ga ni mogla utemeljeno pričakovati, bi Banka preostali del finančnih naložb v posesti do zapadlosti v plačilo prerazvrstila med sredstva, razpoložljiva za prodajo, v tekočem in naslednjih dveh poslovnih letih.

- **Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo**

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so tista neizvedena finančna sredstva, ki jih Banka namerava posedovati nedoločeno časovno obdobje in jih lahko proda zaradi likvidnostnih potreb, sprememb obrestnih mer, deviznih tečajev ali cen finančnih instrumentov.

Banka izjemoma uporabi za merjenje poštene vrednosti določenih finančnih sredstev tudi model vrednotenja, pri čemer mora dokazati, da je trg za ta finančna sredstva nedelujoč. Za določitev, ali je nek trg delujoč ali nedelujoč, Banka opredeli ključne kazalnike, ki kažejo na bolj ali manj delujoč trg ter spremlja trend gibanja tovrstnih kazalnikov. Izbrane kazalnike je treba uporabljati dosledno po vsebini in v času, da se v maksimalni možni meri izloči subjektivnost v interpretaciji dobljenih rezultatov. V pogojih nedelujočega trga je treba upoštevati vse tvegane kazalnike, ki bi jih v pogojih delujočega trga zahtevali akterji na trgu, predvsem pa kreditno tveganje izdajatelja finančnega instrumenta ter premijo za likvidnost.

- **Finančna sredstva, namenjena trgovanju**

Finančna sredstva se razvrstijo v to skupino, če so bila pridobljena ali prevzeta predvsem za prodajo ali vnovični nakup v bližnji prihodnosti ali če so del portfelja določenih finančnih instrumentov, s katerimi se skupaj upravlja in pri katerih obstaja namen ustvarjanja dobičkov na kratki rok. V skupino, namenjeno trgovanju, so uvrščeni tudi izvedeni instrumenti. Izvedeni finančni instrumenti so v izkazu finančnega položaja začetno pripoznani po nabavni vrednosti,

ki je enaka pošteni vrednosti prejetega ali danega nadomestila. Vrednotijo se po pošteni vrednosti, ki se dnevno izračunava na podlagi splošno sprejetih finančnih metodologij, pri čemer se kotacije/cene vhodnih kazalnikov (npr. brezakuponske krivulje donosnosti, FRA-ji, obrestni diferenciali valut ...) pobirajo iz informacijskih sistemov (Reuters, Bloomberg).

Poštene vrednosti so v primeru pozitivnega vrednotenja prikazane med sredstvi oziroma med obveznostmi, če je njihova poštena vrednost negativna. Vsi izvedeni finančni instrumenti Banke so razvrščeni med finančna sredstva, namenjena trgovanju, in se ne uporabljajo pri obračunavanju varovanja pred tveganjem.

- **Posojila in terjatve**

Posojila in terjatve so neizvedena finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu.

Začetno pripoznavanje in merjenje posojil in terjatev

Vsa finančna sredstva se pripoznajo na dan sklenitve posla, in sicer po pošteni vrednosti, ki je enaka nabavni vrednosti, kateri se pri finančnih sredstvih, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, prištejejo stroški posla, pri finančnih sredstvih, merjenih po pošteni vrednosti, prek poslovnega izida, pa se stroški posla izkažejo v izkazu poslovnega izida. Kasnejše merjenje finančnega sredstva je odvisno od njegove prvotne razvrstitve v skupino.

Finančna sredstva, namenjena trgovanju, in finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, se vrednotijo po pošteni vrednosti. Dobički in izgube pri vrednotenju po pošteni vrednosti se pri finančnih sredstvih, namenjenih trgovanju, pripoznajo v izkazu poslovnega izida v obdobju, v katerem nastanejo.

Pri finančnih sredstvih, razpoložljivih za prodajo, pa se dobički in izgube iz naslova vrednotenja po pošteni vrednosti prikažejo v vseobsegajočem donosu in se prenesejo v izkaz poslovnega izida, ko se za finančno sredstvo odpravi pripoznanje, ali pa je oslabiljeno. Obresti, obračunane z uporabo metode efektivne obrestne mere, in tečajne razlike iz denarnih postavk, razvrščenih v skupino finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, pa so pripoznane neposredno v izkazu poslovnega izida.

Posojila in terjatve ter finančna sredstva v posesti do zapadlosti se merijo po odplačni vrednosti.

Prerazvrščanje finančnih instrumentov med skupinami

Finančni instrument je dopustno prerazporediti iz skupine za trgovanje, vendar le v izjemnih okoliščinah, kot je na primer uravnavanje zapadlosti sredstev in obveznosti banke ali pa naravno ščitenje pred tržnimi tveganji. Poštena vrednost na datum prerazporeditve postane nova odplačna vrednost finančnega instrumenta. Prerazporeditve iz skupine finančnih sredstev v posesti do zapadlosti niso dopustne.

Odprava pripoznanja:

Pripoznanje finančnega sredstva se odpravi, ko pogodbene pravice do denarnih tokov potečejo ali ko je finančno sredstvo preneseno in prenos izpolnjuje kriterije za odpravo pripoznanja (družba je prenesla vse pravice in tveganja iz finančnega sredstva).

Načela, uporabljena pri vrednotenju po pošteni vrednosti:

Izračun poštene vrednosti finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na aktivnem trgu, temelji na objavljeni tržni ceni na datum izkaza finančnega položaja, to je ceni, ki predstavlja najboljše povpraševanje brez upoštevanja transakcijskih stroškov. Ocena poštene vrednosti finančnih instrumentov, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu, temelji na oceni vrednosti zunanjega strokovnjaka. Banka preveri oceno vrednosti zunanjega strokovnjaka in v primeru potrditve tako oceno vrednosti upošteva. Če ni ocene vrednosti zunanjega strokovnjaka, se pripravi notranja ocena vrednosti. Notranje ocene vrednosti so pripravljene z uporabo standardnih metod vrednotenja, kot je model diskontiranih bodočih denarni tokov, tržni način (metoda primerljivih podjetij, uvrščenih na borzo – neposredna primerjava z družbami, s katerimi se trguje na organiziranem trgu) ter metoda likvidacijske vrednosti. Dokončna ocena vrednosti finančnih instrumentov upošteva vse pristope, pri čemer pa se uporabijo različne ocene pomembnosti glede na dejavnost, finančno stabilnost družbe ter druge dejavnike, ki lahko vplivajo na pošteno

vrednost finančnih instrumentov.

Ob zaključku leta 2013 smo v skladu z IFRS 13 pri vrednotenju izvedenih finančnih instrumentov prvič upoštevali tudi izračun kazalnikov CVA in DVA. Kazalnik CVA (credit valuation adjustment) ustreza pričakovani izgubi zaradi kreditnega tveganja nasprotne strani, s katero finančna ustanova (banka) sklene OTC posel. Pošteno vrednost ob upoštevanju navedenega kreditnega tveganja izračunamo kot tržno vrednost IFI, zmanjšano za CVA. Koncept DVA (debt valuation adjustment) pa predstavlja samooceno (lastno oceno) kreditne tveganosti, ki se prišteje tržni vrednosti izvedenega finančnega instrumenta.

Oslabitev finančnih sredstev

Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Splošni del

Banka na mesečni osnovi ovrednoti portfelj finančnih sredstev, vrednotenih po odplačni vrednosti in zunajbilančni izpostavljenosti ter po lastni metodologiji:

- za finančna sredstva, vrednotena po odplačni vrednosti, oblikuje potrebne oslabitve;
- za zunajbilančne izpostavljenosti oblikuje potrebne rezervacije.

Način oblikovanja potrebnih oslabitev finančnih sredstev po odplačni vrednosti je odvisen od obsega izpostavljenosti (Banka ločuje med posamično pomembnimi in posamično nepomembnimi izpostavljenostmi) ter formalnega statusa finančnih sredstev. Banka ločuje med finančnimi sredstvi, kjer prihaja do kršenja materialnih dejavnikov, ki jih je Banka opredelila kot objektivne dejavnike, ki nakazujejo na oslabiljenost finančnega sredstva, ter med finančnimi sredstvi, kjer tovrstnih dejavnikov ni zaznati.

Kot posamično pomembna izpostavljenost je v Banki skladno z metodologijo skupine Addiko obravnavana vsaka skupina povezanih oseb, do katere celotna izpostavljenost presega znesek 150.000 evrov.

Ločevanje med različnimi načini oblikovanja oslabitev finančnih sredstev po odplačni vrednosti

Za potrebe oblikovanja oslabitev razvrstimo finančna sredstva po odplačni vrednosti v enega od naslednjih segmentov:

- posamično pomembne izpostavljenosti, kjer je zaznana kršitev vsaj enega od objektivnih dejavnikov, ki nakazujejo na oslabiljenost finančnega sredstva po odplačni vrednosti;
- posamično nepomembne izpostavljenosti, kjer je zaznana kršitev vsaj enega od objektivnih dejavnikov, ki nakazujejo na oslabiljenost finančnega sredstva po odplačni vrednosti;
- vse izpostavljenosti, kjer ni zaznane kršitve nobenega od objektivnih dejavnikov, ki nakazujejo na oslabiljenost finančnega sredstva po odplačni vrednosti, ter izpostavljenosti, ki so bile individualno obravnavane, vendar individualna oslabitev ni potrebna.

Za objektivne dejavnike, ki nakazujejo na oslabiljenost finančnega sredstva po odplačni vrednosti, je Banka v svoji interni politiki opredelila:

- materialno pomembno zamudo pri poravnavanju pogodbenih obveznosti, ki traja več kot 90 dni;
- stečaj ali prisilno poravnava stranke;
- obstajajo dokazi o resnih finančnih težavah stranke, kar vključuje tudi:
 - reprogram zaradi ekonomskih, pravnih ali drugih težav stranke,
 - neredno poravnavanje obveznosti v skupini povezanih oseb,
 - slab interni rating stranke ali
 - pomembne ekonomske težave v sami panogi, v kateri stranka posluje.

Podrobnejša opredelitev posameznih načinov oblikovanja oslabitev finančnih sredstev po odplačni vrednosti

Individualni popravki vrednosti

Posamično pomembne izpostavljenosti so individualno obravnavane in v primeru kršenja vsaj enega izmed vnaprej določenih dejavnikov, ki objektivno nakazujejo na oslabiljenost posameznega finančnega sredstva, tudi oslabljene na individualni osnovi. Banka individualno ovrednoti pričakovane denarne tokove za poplačilo (ovrednoti tako pričakovane denarne tokove iz naslova rednega odplačevanja kredita kot tudi pričakovane denarne tokove iz naslova unovčevanja zavarovanj) in v primeru negativne razlike med diskontirano vrednostjo vseh pričakovanih denarnih tokov in knjigovodsko vrednostjo terjatve oblikuje individualne oslabitve. Unovčitev zavarovanj se kot morebitni prihodnji denarni tok smiselno upošteva v primerih, ko zavarovanja izpolnjujejo zahtevane formalne kriterije glede njihove pravne gotovosti in iztržljivosti. Oblikovane oslabitve za tovrstne izpostavljenosti imenujemo individualni popravki vrednosti (angleško Specific Risk Provisions – SRP).

Na podlagi razpoložljivih informacij individualno ocenimo, kdaj in v kolikšni višini lahko pričakujemo poplačilo, sedanja vrednost pričakovanih denarnih tokov pa se izračuna s pomočjo diskontiranja z učinkovito obrestno mero.

Kolektivne oslabitve

Posamično nepomembne izpostavljenosti, ki prav tako izpolnjujejo vsaj enega izmed vnaprej določenih kriterijev, so združene v skupine s podobnimi lastnostmi in potem kolektivno oslabljene z uporabo formule, ki odraža dejstvo, da je kršen vsaj en od dejavnikov, ki objektivno nakazujejo na oslabiljenost finančnega sredstva. Višina tovrstno oblikovanih oslabitev je odvisna predvsem od časovnega žepka zamude na ravni stranke, ki vpliva na pričakovano izgubo ob neplačilu (LGD), ter od segmenta, v katerega se izpostavljenost uvršča. Kot skupine kreditov s podobnimi lastnostmi Banka opredeljuje kredite in druga finančna sredstva po odplačni vrednosti, odobrena predvsem naslednjim skupinam kreditotjemalcev:

- skupina finančnih sredstev, odobrenih podjetjem za redno poslovanje;
- skupina finančnih sredstev, odobrenih samostojnim podjetnikom;
- skupina finančnih sredstev, odobrenih osebam javnega sektorja in proračunskim uporabnikom;
- skupina finančnih sredstev, odobrenih fizičnim osebam.

Oblikovane oslabitve za tovrstne izpostavljenosti imenujemo kolektivne oslabitve (angleško Collective Impairments – CI).

Skupinske oslabitve (latentne izgube)

Za izpostavljenosti, ki na datum bilance ne kršijo nobenega od ustreznih dejavnikov, ki nakazujejo oslabiljenost finančnega sredstva, ter za izpostavljenosti, ki so individualno obravnavane, vendar individualna oslabitev ni potrebna, se oblikujejo skupinske slabitve (angleško Latent Losses – LL). Tudi pri oblikovanju skupinskih oslabitev se poslužujemo izračuna potrebnega obsega oslabitev prek matematične formule, ki pa v tem primeru odraža dejstvo, da ni kršen nikakršen objektivni dejavnik, ki bi nakazoval na oslabiljenost finančnega sredstva. Matematična formula izhaja iz Baselske metodologije, upoštevajoč verjetnost neplačila, vendar je prilagojena za oceno obsega že nastalih, a še ne identificiranih izgub v portfelju Banke. Prilagoditev se nanaša predvsem na določitev obdobja, v katerem je Banka sposobna zaznati nastanek izgube.

Verjetnost nastanka dogodka neplačila

Verjetnost nastanka dogodka neplačila (probability of default) Banka ocenjuje z uporabo internih bonitetnih orodij. Skladno z usmeritvijo Addiko skupine se za posamezne segmente komitentov uporabljajo različna rating orodja, ne glede na uporabljeno orodje pa so končni rezultati preslikani na enotno 25-stopenjsko lestvico, ki opredeljuje verjetnost nastanka dogodka neplačila za vsako stranko posebej.

Pričakovani obseg izgube v primeru nastanka dogodka neplačila

Pričakovani obseg izgube v primeru nastanka dogodka neplačila (loss given default) se kaže prek t. i. LGD koeficienta, ki nam pove, kolikšen delež nezavarovane izpostavljenosti Banka dejansko pričakuje, da bo v primeru nastanka dogodka neplačila izgubila. Koeficienti so skladni s politiko Addiko skupine in sledijo konzervativnim ocenam pričakovanih izgub v IRB pristopu

kapitalske ureditve CAD III.

Naziv segmenta	LGD (Basel II Standard)
Banke	0,45
Regionalna ali lokalna raven države	0,45
Centralna raven države ter centralne banke	0,45
Osebe javnega sektorja	0,45
Fizične osebe, zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami	0,35
Fizične osebe	0,80
Mirko enote	0,70
Pravne osebe	0,50
Projektna financiranja	0,50

Obdobje, v katerem Banka identificira nastanek izgube v portfelju

Obdobje, v katerem Banka identificira nastanek izgube v portfelju (loss identification period – LIP faktor), je Banka opredelila kot obdobje, v katerem lahko zazna, da komitent krši enega od objektivnih dejavnikov, ki nakazujejo na oslabilenost finančnega sredstva. Banka ima vzpostavljen sistem spremljave, pri čemer ocenjuje, da je pri večini komitentov sposobna v razmeroma kratkem času zaznati negativne dogodke. Banka uporablja LIP faktor 1,0 pri tistih finančnih sredstvih, kjer ne glede na zadostno frekvenco spremljave portfelja ne more z zadosti veliko verjetnostjo oceniti morebitne izgube, saj rednost poravnavanja obveznosti ne odraža sposobnosti poplačila dolga ob zapadlosti. Takšni posli so predvsem limiti na transakcijskih računih, okvirni krediti, garancije, krediti z enkratnim odplačilom oziroma krediti z moratorijem. Za vse ostale vrste poslov Banka uporablja LIP faktor 0,5.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Banka na mesečni osnovi oceni, ali so prisotni znaki, da so finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, oslabiljena. V primeru obstoja nepristranskega dokaza o oslavitvi finančnega sredstva, razpoložljivega za prodajo, se nabrana izguba v kapitalu odstrani iz kapitala in prenese v izkaz poslovnega izida kot odhodek iz naslova oslabitve.

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

Merila, na osnovi katerih Banka presoja, ali so finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, oslabiljena, so:

- v primeru dolžniških instrumentov: poštena vrednost je pod 90 % nabavne vrednosti (ki predstavlja vrednost 100 %);
- v primeru lastniških instrumentov: pomembno padanje poštene vrednosti, ki traja več kot 9 mesecev, in poštena vrednost je več kot 20 % pod nabavno vrednostjo.

Restrukturirana posojila

Banka restrukturirana posojila individualno presoja glede morebitne potrebe po oblikovanju oslabilitev že v trenutku odobravanja restrukturiranega posojila.

Kadar Banka posojilo restrukturira zaradi ekonomskih, pravnih ali drugih težav dolžnika, ki pomembno vplivajo na prihodnjo dolžnikovo sposobnost odplačevanja obveznosti, Banka dolžnika temu primerno prerazporedi v nižje bonitetne razrede in mesečno na individualni osnovi ugotavlja, ali obstaja potreba po oblikovanju individualnih oslabilitev. Če Banka ne zazna potrebe po oblikovanju individualnih oslabilitev, se komitent obravnava skupinsko po enaki metodologiji kot ostale naložbe Banke.

Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva

Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva so v računovodskih izkazih pripoznana po nabavni vrednosti, zmanjšani za popravke vrednosti in morebitne slabitve.

Začetno pripoznanje nabavne vrednosti vključuje stroške, ki se nanašajo neposredno na pridobitev in so pogoj za usposobitev sredstva. Kasneje nastali stroški se vključujejo v vrednost nabavljenih sredstev in so pripoznani le takrat, ko obstaja verjetnost, da bodo pritekale bodoče gospodarske koristi, povezane s sredstvom, in se lahko ti stroški zanesljivo izmerijo. Vsa druga vlaganja, vzdrževanja in popravila bremenijo izkaz poslovnega izida v obdobju, ko so nastala.

Amortizacija se obračunava posamično po metodi enakomernega časovnega amortiziranja tako, da se njihov strošek porazdeli glede na preostalo vrednost skozi dobo koristnosti.

Uporabljene amortizacijske stopnje so razvidne iz spodnje tabele:

	2017	2016
Zgradbe	2,5 %	2,5 %
Računalniška oprema	od 20 do 50 %	od 20 do 50 %
Pohištvo in ostala oprema	od 10 do 33,3 %	od 10 do 33 %
Osebna vozila	20 %	20 %
Vlaganja v tuja osnovna sredstva	od 5 do 50 %	od 5 do 50 %
Neopredmetena sredstva	od 10 do 20 %	od 10 do 20 %

Preostale vrednosti sredstev in njihove dobe koristnosti se preverijo na dan izkaza finančnega položaja in se ustrezno prilagodijo, če so pričakovanja drugačna od prejšnjih ocen.

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

Pripoznanje sredstev se odpravi ob odtujitvi ali če od njegove uporabe ni več mogoče pričakovati prihodnjih gospodarskih koristi. Dobički in izgube, ki nastanejo pri odtujitvi, se določijo glede na razliko med čistim donosom ob odtujitvi in knjigovodsko vrednostjo sredstev.

Na dan izkaza finančnega položaja Banka oceni, ali obstajajo nepristranski dokazi, da utegne biti sredstvo oslABLJENO. Če je ugotovljeno, da utegne biti sredstvo oslABLJENO, se pristopi k ocenjevanju nadomestljive vrednosti. Nadomestljiva vrednost je vrednost v uporabi ali čista prodajna vrednost, in sicer tista, ki je višja. Če je nadomestljiva vrednost višja od knjigovodske vrednosti, sredstev ni potrebno slabiti, v nasprotnem primeru pa se pripozna izguba v izkazu poslovnega izida v višini razlike med nadomestljivo in knjigovodsko vrednostjo.

Najemi

Najem je pogodbeno razmerje, v katerem najemodajalec prenese na najemnika v zameno za plačilo ali niz plačil pravico do uporabe sredstva za dogovorjeni čas. Najemne pogodbe se računovodsko vodijo kot finančni ali poslovni najem v skladu z njihovo začetno klasifikacijo. Ključni dejavnik pri klasifikaciji najemov je obseg, v okviru katerega se tveganja in koristi, povezana z lastništvom predmeta najema, prenesejo z najemodajalca na najemnika.

Banka v vlogi najemnika:

Najemi, pri katerih večino tveganj in koristi, povezanih z lastništvom sredstva, nosi najemodajalec, se obravnavajo kot poslovni najemi. Pri poslovnih najemih so dana plačila vključena v izkaz poslovnega izida sorazmerno s časom trajanja pogodbe. Kadar je poslovni najem predčasno prekinjen, se vsa plačila, ki jih zahteva najemodajalec, pripoznajo kot strošek v obdobju prekinitve pogodbe.

Finančni najem je najem, pri katerem gre za prenos vseh pomembnih oblik tveganja in koristi, povezanih z lastništvom

najetega sredstva. Finančni najem se pripozna kot sredstvo in dolg v višini poštene vrednosti najetega sredstva ali (če je ta nižja) sedanje vrednosti najmanjše vsote najemnin. Amortizacija najetega sredstva je usklajena z računovodskimi usmeritvami lastnih amortiziranih sredstev. Če ni nobenega zagotovila, da bo najemnik ob koncu trajanja najema prevzel lastništvo najetega sredstva, je obdobje amortiziranja krajše od dobe koristnosti predmeta najema ali pogodbeno določenega obdobja najema.

Banka v vlogi najemodajalca:

Pri sredstvu, danem v finančni najem, se je sedanja vrednost bodočih najemnin prikazala kot terjatev iz naslova finančnega najema. Prihodki iz finančnega najema so se v izkazu poslovnega izida pripoznali v celotni življenjski dobi najema. Terjatve iz naslova finančnega najema so bile prikazane v višini neto investicije v finančni najem vključno z nezajamčeno preostalo vrednostjo.

Denar in denarni ustrezniki

V izkazu denarnega toka se kot denar in denarni ustrezniki upoštevajo: denar v blagajni in stanje na računih pri Centralni banki, brez obvezne rezerve, kratkoročni bančni depoziti in druge kratkoročne, hitro unovčljive naložbe z dospelostjo do 90 dni.

Denar in denarni ustrezniki se merijo po odplačni vrednosti.

Usmeritev za denarni tok

Izkaz denarnih tokov je sestavljen po posredni metodi oziroma različici II.

Rezervacije

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

Kadar obstaja več podobnih obvez, se verjetnost, da bo pri poravnavi potreben odtok, ugotovi ob upoštevanju vrste obvez kot celote. Rezervacija se prizna tudi, če bi bila verjetnost odliva v povezavi s katero koli postavko, ki je vključena v isti razred obveznosti, nizka.

Banka izračunava rezervacije iz naslova morebitnih kreditnih obveznosti (finančne in storitvene garancije, rezervacije za nečrpani del kredita), iz naslova ugodnosti zaposlenih (jubilejne nagrade, odpravnine ob upokojitvi), iz naslova morebitnih izgub tožb ter druge rezervacije.

Nekratkoročna sredstva za prodajo

V skladu z MSRP 5 je sredstvo, namenjeno prodaji, razvrščeno kot taka, če se njegova knjigovodska vrednost nadomesti predvsem s prodajno transakcijo in ne z nadaljnjo uporabo. Bistveni pogoji, ki morajo biti izpolnjeni za prerazvrstitev sredstva med sredstva, namenjena prodaji:

- akojšnja razpoložljivost, tj. sredstvo mora biti na voljo za takojšnjo prodajo v trenutnem stanju
- zaveza k načrtu prodaje sredstva, aktivno iskanje kupca
- velika verjetnost prodaje
- prodaja v dvanajstih mesecih

Če so zahteve izpolnjene, je treba postavko na dan poročanj za prerazporeditev meriti v skladu z MSRP 5, to pomeni po vrednosti, ki je nižja: knjigovodska vrednost ali poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje. Sredstva, razvrščena med sredstva za prodajo in s tem povezane obveznosti, se knjižijo v ločeni glavni postavki v izkazu finančnega položaja. Za z njimi povezane prihodke in odhodke v izkazu poslovnega izida ni potrebno ločeno pripoznanje.

Davki

Davek iz dohodka pravnih oseb se obračuna po stopnji, veljavni na dan izkaza finančnega položaja, in sicer od ugotovljene davčne osnove, v skladu z Zakonom o davku od dohodka pravnih oseb. Davčna stopnja za leto 2017 je 19 %.

Odloženi davek se oblikuje za vse začasne obdavčljive razlike med davčno vrednostjo ter knjigovodski vrednostjo obveznosti z uporabo metode obveznosti po izkazu finančnega položaja (balance sheet liability method), in sicer po davčnih stopnjah, ki bodo veljavne na datum, ko se pričakuje, da bodo začasne razlike odpravljene. Banka za leto 2017 pripoznava tako terjatve kot tudi obveznosti za odložene davke.

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

Ugodnosti zaposlenih

Banka v skladu z zakonodajo zaposlenim zagotavlja naslednje ugodnosti: jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi. Rezervacije izračuna neodvisni aktuar na datum izkaza finančnega položaja.

Izračun obveznosti za odpravnine je vezan na pokojninsko dobo posameznega zaposlenega. Spremembe rezervacij za jubilejne nagrade se v celoti pripozna v izkazu poslovnega izida. Enako tudi spremembe rezervacij za odpravnine ob upokojitvi, razen aktuarskih dobičkov oziroma izgub za rezervacije ob upokojitvi, ki se pripoznajo v vseobsegajočem donosu.

Do jubilejne nagrade pa so zaposleni upravičeni vsakih deset let.

Banka plačuje prispevke za socialno varnost (8,85 %) v skladu s slovensko zakonodajo in se v računovodskih izkazih izkazujejo kot stroški dela v obdobju, na katerega se nanašajo.

Finančne obveznosti

Finančne obveznosti (prejeti krediti, depoziti in dolžniški vrednostni papirji) se ob začetnem pripoznanju pripoznajo po pošteni vrednosti (ki je običajno enaka nabavni), transakcijski stroški pa so pripoznani v izkazu poslovnega izida. Po začetnem merjenju se izkazujejo po odplačni vrednosti. Razlika med vrednostjo ob začetnem pripoznanju in končno vrednostjo se v izkazu poslovnega izida pripozna med obrestnimi odhodki z uporabo efektivne obrestne mere. Pripoznanje finančne obveznosti se odpravi zgolj takrat, kadar je obveza, določena v pogodbi, izpolnjena, razveljavljena ali zastarana.

Osnovni kapital

Osnovni (delniški) kapital je izkazan v nominalni vrednosti in so ga vpisali oziroma vplačali njegovi lastniki.

Finančne garancije

Finančne garancije so pogodbe, ki od izdajatelja zahtevajo, da opravi določena plačila, s katerimi se imetniku povrne izguba, ki je nastala zaradi tega, ker določeni dolžnik ni izvedel plačila v prvotnem ali spremenjenem roku dolžniškega instrumenta. Izdane so bankam, finančnim ustanovam in ostalim kot oblika zavarovanja za kredite, limite in druge bančne storitve. Finančne garancije se na datum izdaje pripoznajo po pošteni vrednosti, ki je enaka znesku prejete provizije. Prejete provizije se prenašajo v izkaz poslovnega izida z metodo linearnega razmejevanja.

Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun

Banka je v letu 2016 nudila svojim strankam tudi storitve posredovanja vrednostnih papirjev in storitve upravljanja premoženja. Poslovanje je Banka vodila preko posebnega računa. Tveganje za poslovanje je nosila stranka. Za te storitve je strankam zaračunana provizija, ki je izkazana v pojasnilu št. 3b. Premoženje ni vključeno v izkaz bilančnega položaja, ampak se izkazuje v zabilančnih postavkah – poslovanje po pooblastilu.

Dodatno so v skladu z lokalno zakonodajo v pojasnilu št. 34 prikazana sredstva in obveznosti strank iz naslova posredniškega poslovanja ter prihodki in odhodki iz naslova opravnin v zvezi s posli posredniškega poslovanja.

Poštena vrednost v skladu z IFRS 13

Skupina meri finančne instrumente, kot so izvedeni finančni instrumenti po pošteni vrednosti na datum bilance stanja.

Poštena vrednost je cena, ki bi bila prejeta za prodajo sredstva ali plačana za prenos obveznosti pri nadzorovani transakciji med udeleženci na trgu na datum merjenja.

Merjenje poštene vrednosti temelji na predpostavki, da transakcija prodaje ali prenosa obveznosti poteka bodisi:

- na glavnem trgu za sredstvo ali obveznost ali
- če glavni trg ne obstaja, na najbolj ugodnem trgu za sredstvo ali obveznost.

Glavni ali najugodnejši trg mora biti dostopen družbi. Poštena vrednost sredstva ali obveznosti se meri z uporabo predpostavk, ki bi jih udeleženci na trgu uporabili pri določanju cene sredstva ali obveznosti ob predpostavki, da udeleženci na trgu ravnajo tako, da je to v njihovo korist oziroma v njihovem gospodarskem interesu.

Merjenje poštene vrednosti nefinančnega sredstva upošteva možnost udeleženca na trgu, da ustvarja gospodarske koristi z uporabo sredstva na najboljši način ali s prodajo drugemu udeležencu na trgu, ki bo uporabil sredstvo na najboljši način.

Družba uporablja metode vrednotenja, ki so primerne glede na okoliščine in za katere so za merjenje poštene vrednosti na voljo zadostni podatki ob čim večji uporabi vhodnih podatkov, ki jih je mogoče pridobiti na trgu, in minimalni uporabi teoretičnih vhodnih podatkov.

Vsa sredstva in obveznosti, za katere se meri in razkriva njihovo pošteno vrednost v računovodskih izkazih, so razvrščeni v hierarhiji poštene vrednosti, ki temelji na vhodnem podatku na najnižji ravni, ki je pomemben za meritev poštene vrednosti v celoti:

1. raven – navedene (neprikladne) tržne cene na aktivnih trgih za enaka sredstva ali obveznosti;
2. raven – metode vrednotenja, za katere je vhodni podatek najnižje ravni, ki je pomemben za merjenje poštene vrednosti, neposredno ali posredno mogoče pridobiti na trgu;
3. raven – metode vrednotenja, za katere vhodnega podatka najnižje ravni, ki je pomemben za merjenje poštene vrednosti, ni mogoče pridobiti na trgu.

Za sredstva in obveznosti, ki so redno prikazana v računovodskih izkazih, družba ugotovi, ali je prišlo do prenosov med ravnmi v hierarhiji z vnovično oceno kategorizacije (glede na vhodni podatek na najnižji ravni, ki je pomemben za merjenje poštene vrednosti kot celote) ob koncu vsakega obdobja poročanja.

Sprejetje novih standardov in sprememb

Naslednje nove in/ali spremenjene standarde in pojasnila MSRP/MRS, ki jih je izdal UOMRS in sprejela EU, je Banka prvič uporabila v letu 2017

Standard	Opis		Obvezen za letno obdobje
MRS 7	Spremembe MRS 7: Izkaz denarnih tokov	Pobuda za razkritje	2017
MRS 12	Spremembe MRS 12: Davek iz dobička	Pripoznanje odloženih terjatev za davke za nerealizirane izgube	2017

Namen sprememb MRS 7 je izboljšanje kakovosti razkritih informacij o spremembah dolgov podjetja in povezanih denarnih tokov (in nendenarnih sprememb). Podjetje mora tako zagotoviti, da bodo razkritja uporabnikom računovodskih izkazov omogočala ocenjevanje sprememb obveznosti iz naslova finančnih aktivnosti. Predlaganih je tudi več specifičnih razkritij, ki so lahko potrebna za izpolnjevanje teh zahtev. Te spremembe niso vplivale na računovodske izkaze Banke, saj so denarni predujmi in posojila finančnim institucijam razvrščeni kot poslovno delovanje, ker se nanašajo na glavno delovanje, ki prinaša dobiček

Banki.

Spremembe MRS 12 pojasnjujejo, da nerealizirane izgube iz dolžniških instrumentov, ki se v računovodskih izkazih merijo po pošteni vrednosti, za davčne namene pa po nabavni vrednosti, lahko povzročijo odbitne začasne razlike. Poleg tega spremembe pojasnjujejo, da knjigovodska vrednost sredstva ne omejuje ocene verjetnega prihodnjega obdavčljivega dobička ter da za primerjavo odbitnih začasnih razlik s prihodnjim obdavčljivim dobičkom prihodnji obdavčljivi dobiček ne vključuje davčnih olajšav, ki izhajajo iz odprave teh odbitnih začasnih razlik. Te spremembe niso pomembno vplivale na računovodske izkaze.

Naslednji standardi in pojasnila, ki jih je izdal UOMRS in sprejela EU, še niso bili v veljavi:

			v 000 EUR
Standard	Opis		Obvezen za letno obdobje
MSRP 9	Finančni instrumenti	Obračunavanje finančnih instrumentov	2018
MSRP 15	Prihodki iz pogodb s kupci, vključno s spremembami	Pripoznavanje prihodkov	2018
MSRP 15	Spremembe MSRP 15: Prihodki iz pogodb s kupci	Pojasnitev MSRP 15: Prihodki iz pogodb s kupci	2018
MSRP 16	Najemi	Pripoznavanje, predstavitev in razkritje najemov	2019
MSRP 4	Spremembe MSRP 4: Zavarovalne pogodbe	Uporaba MSRP 9: Finančni instrumenti z MSRP: 4 Zavarovalne pogodbe	2018

MSRP 9

Julija 2014 je UOMRS objavil končno različico MSRP 9: Finančni instrumenti, ki je obvezen za poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali kasneje. Zahteve MSRP 9 se bistveno razlikujejo od MRS 39: Finančni instrumenti: pripoznavanje in merjenje. Novi standard uvaja temeljite spremembe za obračunavanje finančnih sredstev in za nekatere vidike obračunavanja finančnih obveznosti.

Razvrstitev in merjenje finančnih sredstev ter finančnih obveznosti

MSRP 9 uvaja tri poglavitne skupine za razvrščanje finančnih sredstev: merjenje po odplačni vrednosti, po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (PVDVD) in po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (PVPI). Obstoječe skupine v skladu z MRS 39 – v posesti do zapadlosti v plačilo, posojila in terjatve ter za prodajo razpoložljiva finančna sredstva – ne obstajajo več.

Ob začetnem pripoznanju se finančno sredstvo razvrsti v eno izmed skupin; osnova za to razvrstitev je odvisna od poslovnega modela podjetja in značilnosti pogodbenih denarnih tokov za finančno sredstvo.

Ocena poslovnega modela

V letu 2017 je Banka za vse segmente ocenila poslovne modele ter pripravila dokumentacijo, vključno s politikami in cilji za vsak relevanten portfelj, saj to najboljše odraža način vodenja poslovanja in posredovanja informacij poslovodstvu. Informacije, ki so bile upoštevane, so naslednje:

- navedene politike in cilji za portfelj ter izvajanje teh politik v praksi, vključno s tem, ali se strategija poslovodstva osredotoča na ustvarjanje prihodkov iz pogodbenih obresti, ohranjanje določenega obrestnega profila, usklajevanje trajanja finančnih sredstev s trajanjem obveznosti, ki financirajo ta sredstva, ali ustvarjanje denarnih tokov s prodajo sredstev;
- način vrednotenja uspešnosti portfelja in način poročanja o tem poslovodstvu Banke;
- tveganja, ki vplivajo na uspešnost poslovnega modela (in finančnih sredstev, ki se upravljajo v skladu z njim), in način, kako se ta tveganja obvladujejo;
- način določanja nadomestil poslovodnemu osebju, odgovornemu za te posle – na primer, ali nadomestila temeljijo na

pošteni vrednosti upravljanih sredstev ali na obsegu prejetih pogodbenih denarnih tokov;

- pogostost, vrednost in čas prodaj v prejšnjih obdobjih, razlogi za prodaje in pričakovanja glede prihodnjih prodajnih dejavnosti. Informacije o prodajnih dejavnostih se smatrajo za del splošne ocene o tem, kako Banka dosega navedene cilje za upravljanje finančnih sredstev in kako se ustvarjajo denarni tokovi.

Značilnosti pogodbenih denarnih tokov

Za oceno, ali so pogodbeni denarni tokovi izključno odplačila glavnice in obresti, je »glavnica« opredeljena kot poštena vrednost finančnega sredstva ob začetnem pripoznanju. »Obresti« sestavljajo nadomestilo za časovno vrednost denarja, za kreditno tveganje, povezano z neporavnanim zneskom glavnice v določenem obdobju, in za druga osnovna tveganja in stroške, povezane s posojanjem (npr. likvidnostno tveganje in administrativni stroški), ter profitna marža.

Pri presojanju, ali so pogodbeni denarni tokovi izključno odplačila glavnice in obresti (»SPPI«), je Banka upoštevala pogodbene pogoje instrumenta in analizirala obstoječi portfelj s kontrolnim seznamom za merila SPPI. To vključuje oceno, ali finančno sredstvo vsebuje pogodbeni pogoj, ki bi lahko spremenil čas ali znesek pogodbenih denarnih tokov, da ne bi izpolnjevalo tega pogoja, upoštevajoč naslednje: pogojni dogodki, ki bi spremenili znesek in čas denarnih tokov, lastnosti vzvoda, predplačilo in pogoji podaljšanja, pogoji, ki omejujejo terjatve Banke za denarne tokove iz določenih sredstev, in lastnosti, ki spreminjajo nadomestilo za časovno vrednost denarja.

Na osnovi poslovnega modela podjetja in lastnosti pogodbenih denarnih tokov MSRP 9 opredeljuje naslednje glavne skupine za razvrščanje:

- finančno sredstvo se meri po odplačni vrednosti samo takrat, ko se finančno sredstvo poseduje v okviru poslovnega modela, katerega cilj je posedovanje finančnih sredstev, in so pogodbeni denarni tokovi izključno odplačila glavnice in obresti na neporavnano glavnico (»merila SPPI«);
- finančno sredstvo se meri po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (PVDVD), če se poseduje v okviru poslovnega modela, katerega cilj se dosega s prejemanjem pogodbenih denarnih tokov in prodajo finančnih sredstev, ter če so pogodbeni denarni tokovi izključno odplačila glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice (navadno posojilo);
- finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo teh meril, se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (PVPI).

Podjetje se lahko za naložbe v lastniški kapital, ki niso v posesti za trgovanje, ob začetnem pripoznanju nepreklicno odloči, da bo instrumente razvrstilo v skupino PVDVD, vse naknadne spremembe poštene vrednosti pa se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu (DVD). Ta odločitev je mogoča za vsako naložbo posebej.

V primerjavi z MRS 39 so zahteve glede razvrstitve in merjenja finančnih obveznosti le malo spremenjene. Spremembe poštene vrednosti obveznosti, ki izhajajo iz sprememb lastnega kreditnega tveganja obveznosti, se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu, preostali znesek spremembe poštene vrednosti pa se predstavi v poslovnem izidu.

Oslabitev

MSRP 9 nadomešča model »nastale izgube« iz MRS 39 z modelom »pričakovane kreditne izgube« (PKI ali ECL), usmerjenim v prihodnost. Pričakovana kreditna izguba je opredeljena kot razlika med denarnimi tokovi, ki pripadajo Banki v skladu s pogodbenimi pogoji finančnega instrumenta, in denarnimi tokovi, za katere Banka pričakuje, da jih bo prejela (upoštevajoč verjetnost neplačila in pričakovana povračila). To zahteva precej presojanja, kako spremembe ekonomskih dejavnikov vplivajo na pričakovane kreditne izgube, ki se določijo preko tehtanja verjetnosti.

Nov model slabitve velja za naslednje finančne instrumente, ki se ne merijo po PVPI:

- finančna sredstva, ki so dolžniški instrumenti,
- terjatve iz najemov in
- izdane obveze iz posojil in pogodbe o finančnem poroštvu (prej se je slabitev merila v skladu z MRS 37: Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva).

V skladu z MSRP 9 se za naložbe v lastniški kapital ne pripozna izguba zaradi oslabitve.

MSRP 9 zahteva, da se popravki vrednosti za izgubo pripoznajo v znesku, ki je enak ali 12-mesečnim pričakovanim kreditnim izgubam ali pričakovanim kreditnim izgubam v celotnem obdobju trajanja (doživljenjskim pričakovanim kreditnim izgubam). Doživljenjske pričakovane kreditne izgube so tiste pričakovane kreditne izgube, ki izhajajo iz vseh možnih dogodkov neplačila v pričakovanem obdobju trajanja finančnega instrumenta, 12-mesečne pričakovane kreditne izgube pa so tisti del pričakovanih kreditnih izgub, ki izhaja iz dogodkov neplačila, ki so možni v 12 mesecih po datumu poročanja. Merjenje doživljenjskih PKI se uporabi, če se je kreditno tveganje za finančno sredstvo na datum poročanja od začetnega pripoznanja pomembno povečalo. Podjetje lahko določi, da se kreditno tveganje finančnega sredstva ni pomembno povečalo, če ima sredstvo na datum poročanja nizko kreditno tveganje.

Zahteve glede oslabitve iz MSRP 9 so zapletene in zahtevajo presojo posloводства, ocene in predpostavke, še posebej za naslednja področja, ki so podrobneje obravnavana v nadaljevanju:

- ocenjevanje, ali se je kreditno tveganje instrumenta od začetnega pripoznanja pomembno povečalo; in
- vključitev v prihodnost usmerjenih informacij v merjenje pričakovanih kreditnih izgub.

Merjenje pričakovanih kreditnih izgub

Pričakovane kreditne izgube so z verjetnostjo tehtana ocena kreditnih izgub in se merijo na naslednji način:

- finančna sredstva, ki na datum poročanja niso kreditno oslABLJENA: sedanja vrednost vseh izpadov denarnih tokov, tj. razlika med denarnimi tokovi, ki pripadajo podjetju v skladu s pogodbenimi pogoji, in denarnimi tokovi, za katere banka pričakuje, da jih bo prejela;
- finančna sredstva, ki so na datum poročanja kreditno oslABLJENA: razlika med bruto knjigovodsko vrednostjo in sedanjo vrednostjo ocenjenih prihodnjih denarnih tokov.

Opredelitev neplačila

Po MSRP 9 bo Banka za finančno sredstvo smatrala, da je prišlo do neplačila, če:

- ni verjetno, da bi posojiljemalec v celoti poravnal svoje kreditne obveznosti do Banke, brez da bi Banka uveljavila poplačilo preko zavarovanja (če obstaja); ali
- če posojiljemalec s poravnanjem pomembne kreditne obveznosti do Banke zamuja več kot 90 dni. Limiti se smatrajo za zapadle, ko je stranka kršila priporočeni limit ali je bila obveščena o limitu, ki je nižji od tekočega neporavnane zneska.

Ta opredelitev je večidel usklajena z opredelitvijo, ki se jo uporablja za regulativne namene.

Pri ocenjevanju, ali posojiljemalec zamuja s plačilom, Banka upošteva znake, ki so:

- kvalitativni: npr. kršitev obveze,
- kvantitativni: npr. zapadel status ali neplačilo druge obveznosti istega izdajatelja do Banke, in
- podatki, pridobljeni interno ali iz zunanjih virov.

Vhodni podatki za oceno, ali je za finančni instrument prišlo do neplačila, in pomembnost teh podatkov se lahko s časom spreminja zaradi spremembe okoliščin.

Pomembno povečanje kreditnega tveganja

V skladu z MSRP 9 bo Banka pri določanju, ali se je kreditno tveganje (tj. tveganje neplačila) za finančni instrument od začetnega pripoznanja pomembno povečalo, upoštevala primerne in dokazljive informacije, ki se lahko pridobijo brez pretiranih stroškov ali prizadevanj, vključno s kvantitativnimi in kvalitativnimi informacijami in analizo na osnovi preteklih izkušenj Banke, če obstajajo, strokovnimi bonitetnimi ocenami in v prihodnost usmerjenimi informacijami.

Banka bo določila, ali je prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja za izpostavljenost predvsem tako, da bo enoletno verjetnost neplačila (PD) na datum poročanja primerjala z enoletno verjetnostjo neplačila, ki je bila določena ob začetnem pripoznanju izpostavljenosti.

Za oceno, ali se je kreditno tveganje od začetnega pripoznanja finančnega instrumenta pomembno povečalo, je treba določiti datum začetnega pripoznanja instrumenta. Sprememba pogodbenih pogojev finančnega instrumenta lahko tudi vpliva na to oceno.

- Bonitetni razredi – Banka bo vsako izpostavljenost razporedila v bonitetni razred glede na vrsto podatkov, ki kažejo na tveganje neplačila, in uporabila večšo kreditno presojo. Banka bo te razrede uporabila za opredelitev pomembnih povečanj kreditnega tveganja po MSRP 9. Bonitetni razredi so opredeljeni glede na kvalitativne in kvantitativne dejavnike, ki kažejo na tveganje neplačila. Ti dejavniki se lahko razlikujejo glede na naravo izpostavljenosti in vrsto posojilojemalca. Bonitetni razredi so oblikovani tako, da se tveganje neplačila povečuje s slabšanjem bonitetnega razreda. Na primer, razlika v tveganju neplačila med bonitetnima razredoma 1 in 2 je manjša kot razlika med bonitetnima razredoma 2 in 3. Vsaka izpostavljenost se bo ob začetnem pripoznanju razvrstila v bonitetni razred glede na razpoložljive informacije o posojilojemalcu. Izpostavljenosti se bodo nenehno spremljale, zaradi česar se lahko izpostavljenost premakne v drug bonitetni razred.

- Ustvarjanje časovne strukture verjetnosti neplačila – Bonitetni razredi bodo primarni vhodni podatek za določitev časovne strukture verjetnosti neplačila za izpostavljenosti. Banka bo zbirala informacije o uspešnosti in neplačilih za svoje kreditne izpostavljenosti, analizirane glede na jurisdikcijo, vrsto produkta in posojilojemalca ter bonitete, kakor bo smiselno. Za nekatere portfelje bodo lahko uporabljene tudi informacije, kupljene od agencij za poročanje o boniteti potrošnikov. Banka bo uporabila statistične modele, da bo analizirala zbrane podatke in pripravila ocene preostale doživljenjske verjetnosti neplačila za izpostavljenosti ter kako naj bi se spremenile glede na pretečeni čas. Ta analiza bo vključevala opredelitev in prilagoditev razmerij med spremembami stopenj neplačila in spremembami ključnih makroekonomskih dejavnikov, kot tudi poglobljeno analizo vpliva določenih drugih dejavnikov (npr. preteklega dopuščanja neplačevanja) na tveganje neplačila. Za večino izpostavljenosti bodo ključni makroekonomski kazalci verjetno vključevali rast BDP, stopnjo brezposelnosti in druge. Pristop Banke do vključevanja v prihodnost usmerjenih informacij v to oceno je predstavljen v nadaljevanju.

Banka je vzpostavila okvir, ki vključuje tako kvantitativne kot tudi kvalitativne dejavnike za določanje, ali se je kreditno tveganje za določen finančni instrument od začetnega pripoznanja bistveno povečalo. Ta okvir je usklajen z internim procesom Banke za obvladovanje kreditnega tveganja. Merila za določanje, ali se je kreditno tveganje pomembno povečalo, se bodo razlikovala glede na portfelj in bodo vključevala varovalo na osnovi nerednega plačevanja.

Banka bo smatrala, da se je kreditno tveganje za določeno izpostavljenost od začetnega pripoznanja pomembno povečalo, če bo na osnovi njenega kvantitativnega modeliranja določeno, da se je enoletna verjetnost neplačila od začetnega pripoznanja povečala v absolutnem razponu med 4 in 5 %, odvisno od portfelja.

V določenih primerih bo lahko Banka s svojo večšo kreditno presojo in možnimi relevantnimi izkušnjami iz preteklosti določila, da se je za izpostavljenost pomembno povečalo kreditno tveganje, če na to kažejo določeni kvalitativni dejavniki in teh znakov njena kvantitativna analiza mogoče ni zajela v celoti in pravočasno. Kot varovalo in kot zahteva MSRP 9 bo Banka smatrala, da se pomembno povečanje kreditnega tveganja pojavi najkasneje takrat, ko plačilo zamuja več kot 30 dni. Banka bo določila dneve zamude s plačilom tako, da bo prešela dneve od najzgodnejšega zamujenega dneva zapadlosti, za katerega ni bilo prejeto celotno

plačilo.

Banka bo spremljala učinkovitost uporabljenih meril za opredelitev pomembnega povečanja kreditnega tveganja z rednimi pregledi ter tako preverila:

- ali merila lahko opredelijo pomembna povečanja kreditnega tveganja, preden se za izpostavljenost pojavi zamuda pri plačilu;
- da se merila ne ujemajo s trenutkom, ko plačilo zamuja 30 dni;
- ali je povprečni čas od opredelitve pomembnega povečanja kreditnega tveganja in neplačila razumen;
- da izpostavljenosti niso na splošno prenesene neposredno iz merjenja 12-mesečne pričakovane kreditne izgube v kreditno oslABLJENE izpostavljenosti; in
- da ne obstaja neupravičena nestanovitnost popravka vrednosti za izgube iz prenosov med merjenji 12-mesečne in doživljenjske pričakovane kreditne izgube.

Vhodni podatki za merjenje pričakovanih kreditnih izgub

Ključni vhodni podatki za merjenje pričakovanih kreditnih izgub bodo verjetno časovne strukture naslednjih spremenljivk:

- verjetnost neplačila (PD),
- izguba ob neplačilu (LGD) in
- izpostavljenost ob neplačilu (EAD).

Ti kazalniki bodo pridobljeni iz interno razvitih statističnih modelov, regulativnih vrednosti kot tudi strokovnih presoj in bodo prilagojeni glede na informacije, usmerjene v prihodnost, kot je opisano v nadaljevanju.

Ocene verjetnosti neplačila so ocene na določen datum, ki bo izračunan na osnovi statističnih bonitetnih modelov in ocenjen z bonitetnimi orodji, prilagojenimi različnim kategorijam nasprotnih strank in izpostavljenosti. Ti statistični modeli bodo temeljili na interno zbranih podatkih, ki bodo vključevali tako kvantitativne kot tudi kvalitativne dejavnike, kakor bo smiselno. Če bodo na razpolago tržni/zunanji podatki, bodo tudi ti lahko uporabljeni. Če nasprotna stranka ali izpostavljenost preide iz enega bonitetnega razreda v drugega, bo to pomenilo spremembo ocene povezane verjetnosti neplačila. Medtem ko verjetnosti neplačila temeljijo na statističnih modelih, so kazalniki tveganja (izguba ob neplačilu (LGD), kreditni konverzijski faktor (CCF)) odvisni od regulativnih vrednosti in/ali strokovne ocene.

V prihodnost usmerjene informacije

V skladu z MSRP 9 bo Banka v prihodnost usmerjene informacije vključila tako v svojo oceno, ali se je kreditno tveganje instrumenta od začetnega pripoznanja pomembno povečalo, kot tudi v merjenje pričakovanih kreditnih izgub. Banka bo oblikovala osnovni pogled na prihodnje gibanje relevantnih ekonomskih spremenljivk in reprezentativno število scenarijev z drugimi možnimi napovedmi. Ta proces bo vključeval pripravo dveh ali več dodatnih ekonomskih scenarijev in bo upošteval relativne verjetnosti vsakega izida.

Osnovni primer bo predstavljal najbolj verjeten izid in bo usklajen z informacijami, ki jih Banka uporablja za druge namene, kot je strateško načrtovanje in predračunavanje. Drugi scenariji bodo predstavljali bolj optimistične in bolj pesimistične izide. Banka bo tudi periodično izvajala stresne teste ekstremnejših šokov, da bo prilagodila te druge reprezentativne scenarije.

Banka je opredelila in dokumentirala ključne dejavnike kreditnega tveganja za vsak portfelj finančnih instrumentov in ocenila razmerja med makroekonomskimi spremenljivkami in kreditnim tveganjem s pomočjo analize historičnih podatkov. Ti ključni dejavniki med drugim vključujejo tudi stopnjo brezposelnosti in napoved za BDP. Predvidena razmerja med ključnimi dejavniki

in stopnjami neplačil za različne portfelje finančnih sredstev so bila pripravljena na osnovi analize historičnih podatkov.

Odprava pripoznanja in sprememba pogodbe

MSRP 9 vključuje zahteve MRS 39 glede odprave pripoznanja finančnih sredstev in finančnih obveznosti brez vsebinskih sprememb.

Vendar pa določa specifične napotke za obračunavanje, kadar sprememba finančnega instrumenta, ki se ne meri po PVPI, nima za posledico odprave pripoznanja. V skladu z MSRP 9 bo Banka preračunala bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva z diskontiranjem spremenjenih pogodbenih denarnih tokov po prvotni efektivni obrestni meri in v poslovnem izidu pripoznala vse povezane prilagoditve kot dobiček ali izgubo iz naslova spremembe. V skladu z MSRP 9 Banka v poslovnem izidu ne pripoznava dobičkov ali izgub iz naslova sprememb finančnih obveznosti in neprizadetih finančnih sredstev, ki ne vodijo do odprave njihovega pripoznanja. Banka v zvezi s sprejetjem teh novih zahtev pričakuje nepomemben vpliv.

Vpliv na načrtovanje kapitala

Vodilni regulator Banke je izdal smernice o zahtevah glede prehoda na uporabo MSRP 9. Smernice omogočajo izbiro med dvema pristopoma za pripoznanje vpliva sprejetja modela pričakovanih kreditnih izgub na regulativni kapital:

- postopno pripoznavanje celotnega vpliva skozi petletno obdobje ali
- pripoznanje celotnega vpliva na datum sprejetja.

Banka se je odločila, da ne bo sprejela prehodnih zahtev. Posledično ocena Banke kaže, da je vpliv uporabe MSRP 9 na vire kapitala omejen na povečanje navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1) in celotnega kapitala v višini približno 8.542 tisoč EUR.

Vplivi zaradi začetne uporabe

Novi standard bo vplival na razvrstitev in merjenje finančnih instrumentov v posesti 1. januarja 2018 kot sledi:

- na osnovi do sedaj opravljenih ocen se bo celotni del portfelja kreditov, ki je razvrščen kot posojila in predujmi v skladu z MSR 39, v skladu z MSRP 9 še vedno meril po odplačni vrednosti;
- finančna sredstva v posesti za trgovanje se bodo merila po PVPI;
- Banka je večino dolžniških vrednostnih papirjev razvrstila kot razpoložljive za prodajo v skladu z MRS 39; z novo razvrstitvijo po MSRP 9 se bodo ti dolžniški vrednostni papirji merili po PVDVD, saj se ta sredstva posedujejo v okviru poslovnega modela, katerega cilj se dosega tako s prejemanjem pogodbenih denarnih tokov kot tudi s prodajo finančnih sredstev;
- za večino kapitalskih instrumentov, ki so razvrščeni kot razpoložljivi za prodajo v skladu z MRS 39, bo Banka izkoristila možnost, da jih ob začetnem pripoznanju nepreklicno določi za merjenje po PVDVD;
- naložbe v posesti do zapadlosti, ki se v skladu z MRS 39 merijo po odplačni vrednosti, se bodo v skladu z MSRP 9 merile po PVDVD.

Na osnovi merila poslovnega modela ni prišlo do nobenih drugih pomembnih sprememb glede razvrščanja.

V povezavi z razvrščanjem in merjenjem finančnih obveznosti se glede na nove zahteve MSRP 9 ni pojavil noben pomemben vpliv na računovodske izkaze Banke.

MSRP 9.7.2.15 omogoča izbiro računovodske usmeritve, da se opravi preračun za prejšnja obdobja ali da se pripozna vse vplive iz začetne uporabe MSRP 9 v začetnem kapitalu z dne 1. januarja 2018. Banka ne preračunava primerjalnih zneskov in predstavlja enkratni vpliv v začetnem zadržanem dobičku v višini 892 tisoč EUR. Ta prilagoditev predstavlja:

- zmanjšanje v višini približno 898 tisoč EUR v povezavi z zahtevami glede slabitve;
- znižanje v višini približno 6 tisoč EUR v povezavi z vplivom na odložene davke.

Zgornje ocene se naj smatrajo za predhodne, saj se celotni prehod še ni zaključil. Končni vpliv sprejema MSRP 9 v začetku leta 2018 se lahko spremeni, ker:

- Banka izboljšuje in dokončuje svoj model za izračune pričakovane kreditne izgube;
- bo Banka morala spremeniti svoje računovodske procese in notranje kontrole zaradi MSRP 9 in te spremembe še niso povsem zaključene;
- Banka še ni zaključila testiranja in ocene kontrol svojih novih IT sistemov in sprememb svojega okvira upravljanja;
- čeprav je bilo v drugi polovici leta 2017 opravljeno vzporedno izvajanje, novi uvedeni sistemi in povezane kontrole še ne delujejo dlje časa;
- se nove računovodske usmeritve, predpostavke, presoje in tehnike ocenjevanja še lahko spremenijo, dokler Banka ne zaključi svojih prvih računovodskih izkazov, ki vključujejo datum začetne uporabe.

Prehod

Spremembe računovodskih usmeritev zaradi sprejetja MSRP 9 se bodo na splošno uporabile za nazaj, razen kot je opisano v nadaljevanju.

- Banka bo izkoristila izvzetje, ki ji dovoli, da ne preračuna primerjalnih informacij za pretekla obdobja glede na spremembe razvrščanja in merjenja (vključno s slabitvijo). Razlike med knjigovodskimi vrednostmi finančnih sredstev in finančnih obveznosti, ki izhajajo iz sprejetja MSRP 9, se bodo na splošno pripoznale v zadržanem dobičku in rezervah z dne 1. januarja 2018.

- Na osnovi dejstev in okoliščin, ki obstajajo na datum začetne uporabe, je treba opraviti naslednje ocene:
- določitev poslovnega modela, znotraj katerega se poseduje finančno sredstvo;
- določitev in preključitev prejšnjih določitev določenih finančnih sredstev in finančnih obveznosti za merjenje po PVPI;
- določitev določenih naložb v kapitalske instrumente, ki niso v posesti za trgovanje, za merjenje po PVDVD;
- za finančno obveznost, ki je določena za merjenje po PVPI, določitev, ali bi predstavitev vplivov sprememb kreditnega tveganja za finančno obveznost v drugem vseobsegajočem donosu povzročila ali povečala računovodsko neskladnost v poslovnem izidu;
- če ima dolžniški vrednostni papir 1. januarja 2018 nizko kreditno tveganje, bo Banka določila, da se kreditno tveganje za sredstvo od začetnega pripoznanja ni pomembno povečalo.

MSRP 15

Novi MSRP 15 "Prihodki iz pogodb s kupci" opredeljuje, kdaj morajo podjetja, ki poročajo v skladu z MSRP, pripoznati prihodke in do katere višine. Glavno načelo novega standarda je, da podjetje pripozna prihodke, ko je izpolnjena pogodbeno obveznost, tj. ko je nadzor blaga in storitev prenesen na kupca. S tem so prihodki pripoznani v znesku, ki odraža nadomestilo, za katerega družba pričakuje, da je do njega upravičena. MSRP 15 ne velja za naslednje vrste pogodb:

- najemi v skladu z MRS 17,
- zavarovalne pogodbe v skladu z MSRP 4,
- finančni instrumenti in druge pogodbene pravice ter obveznosti v skladu z MSRP 9 "Finančni instrumenti", MSRP 10 "Konsolidirani računovodski izkazi", MSRP 11 "Skupne ureditve", MRS 27 "Ločeni računovodski izkazi" in MRS 28 "Naložbe v podjetja in skupne podvige" ter
- nedelarne menjave med družbami v isti dejavnosti za namen olajšanja prodaje kupcem ali potencialnim kupcem.

Obrestni prihodki in prihodki od dividend tako več ne sodijo v okvir standardov o pripoznavanju prihodkov. Obravnavajo se

znotraj MSRP 9 "Finančni instrumenti": Pripoznavanje in merjenje. Ker Banka ustvarja prihodke predvsem iz naslova finančnih instrumentov, ki ne sodijo v okvir MSRP 15, ta standard ne prinaša pomembnih sprememb za Banko. MSRP 15 nadomesti obstoječi določili glede pripoznavanja prihodkov MRS 11 in MRS 18 ter z njima povezana pojasnila. Standard velja za finančna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje.

Pojasnila k MSRP 15 dodatno opisujejo naslednja področja: identifikacija izvršitvenih obvez, napotki za ločevanje med principalom in agentom ter uporaba načel licenciranja. Te spremembe vsebujejo tudi dodatne praktične rešitve ob prehodu na MSRP 15 glede (i) sprememb pogodb, ki so se zgodile pred začetkom prvega prikazanega obdobja, in (ii) pogodb, ki so bile zaključene na začetku prvega prikazanega obdobja. Pojasnila veljajo za finančna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje.

MSRP 4

Različni datumi začetka veljavnosti MSRP 9 "Finančni instrumenti" in novi standardi za zavarovalne pogodbe MSRP 4 bi lahko imeli pomemben vpliv na zavarovalnice. OMRS je kot odziv na zaskrbljenost zaradi začasnih računovodskih neskladij in nestanovitnosti ter povečanih stroškov in kompleksnosti izdal spremembe MSRP 4 "Zavarovalne pogodbe", ki začnejo veljati 1. januarja 2018.

Pomembne spremembe na področju priprave računovodskih izkazov, razen uporabe MSRP 9, niso pričakovane.

EU še ni sprejela naslednjih standardov in pojasnil, ki jih je izdal OMRS, zato jih Banka ni predčasno uvedla. Preglednica vključuje tudi pričakovane datume začetka veljavnosti:

Standard	Opis		Obvezen za letno obdobje
MSRP 2	Spremembe MSRP 2 Plačilo na podlagi delnic	Razvrščanje in merjenje plačilnih transakcij na podlagi delnic	2018
MSRP 9	Spremembe MSRP 9 Finančni instrumenti	Elementi predplačila z negativnim nadomestilom	2019
MSRP 17	Zavarovalne pogodbe	Obračunavanje zavarovalnih pogodb	2021
OPMSRP 22	Transakcije in predplačilo nadomestila v tuji valuti	Obračunavanje transakcij, ki vključujejo prejem ali predplačilo nadomestila v tuji valuti	2018
OPMSRP 23	Negotovost pri obravnavi davka iz dobička	Obračunavanje negotovosti pri obravnavi davka iz dobička	2019
MRS 28	Spremembe MRS 28 Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige	Dolgoročni deleži v pridruženih podjetjih in skupnih podvigih	2019
MRS 40	Spremembe MRS 40 Naložbene nepremičnine	Prenosi na naložbene nepremičnine	2018
MSRP 1, MSRP 12, MRS 28	Letne izboljšave standardov MSRP za obdobje 2014-2016	MSRP 1 Prva uporaba Mednarodnih standardov računovodskega poročanja, MSRP 12 Razkritje deležev v drugih podjetjih, MRS 28 Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige	2017/2018
MSRP 3, MSRP 11, MRS 12, MRS 23	Letne izboljšave standardov MSRP za obdobje 2015-2017	MSRP 3 Poslovne združitve, MSRP 11 Skupne ureditve, MRS 12 Davki iz dobička, MRS 23 Stroški izposojanja	2019

Dne 20. junija 2016 je OMRS izdal spremembe MSRP 2 "Plačilo na podlagi delnic" v zvezi z razvrščanjem in merjenjem plačilnih transakcij na podlagi delnic. Namen sprememb je odpraviti raznolikost v praksi na treh glavnih področjih: učinki odmernih/zahtevanih pogojev na merjenje z denarjem poravnanih plačilnih transakcij na podlagi delnic; razvrščanje plačilnih transakcij na podlagi delnic z značilnostjo neto poravnave za obveznosti davčnega odtegljaja; obračunavanje sprememb pogojev plačilnih transakcij na podlagi delnic, zaradi katerih se denarno poravnana transakcija razvrsti kot transakcija, poravnana z lastniškim

kapitalom. Spremembe začnejo veljati 1. januarja 2018.

OMRS je leta 2017 uvedel tudi spremembe MSRP 9. Na podlagi teh sprememb se lahko finančna sredstva z elementi predplačila, ki pogodbeni stranki dovolijo ali od nje zahtevajo, da ali plača ali prejme razumno nadomestilo za predčasno prekinitve pogodbe (kar lahko pripelje do negativnega nadomestila z vidika imetnika sredstva), merijo po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa namesto po pošteni vrednosti preko poslovnega izida. Sprememba velja za letna poročevalna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje.

Maja 2017 je Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) izdal MSRP 17 "Zavarovalne pogodbe", ki se uporablja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2021 ali pozneje. Medtem ko trenutni standard, MSRP 4, omogoča zavarovalnicam, da uporabljajo svoja lokalna SSRN, MSRP 17 opredeljuje jasna in dosledna pravila, ki bodo pomembno povečala primerljivost računovodskih izkazov.

Decembra 2016 je bilo izdano pojasnilo MSRP: OPMSRP 22 "Transakcije in predplačilo nadomestila v tuji valuti". Pojasnjuje datum transakcije za potrebe določanja menjalnega tečaja ob začetnem pripoznanju povezanega sredstva, odhodka ali prihodka, ko je družba prejela ali dala predplačilo v tuji valuti. OPMSRP 22 velja za letna poročevalna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje.

Pojasnilo MSRP OPMSRP 23 "Negotovost pri obravnavi davka iz dobička" razlaga zahteve za pripoznavanje in merjenje standarda MRS 12 "Davki iz dobička" v primeru negotovosti pri obravnavi davka iz dobička. Pojasnilo usmerja pri tem, ali negotovosti pri obravnavi davka iz dobička obravnavati ločeno ali skupaj, in nudi smernice pri davčnih preiskavah, pri uporabi ustreznih metod za izražanje teh negotovosti ter pri obračunavanju spremenjenih dejstev in okoliščin. Pojasnilo se uporablja za letna poročevalna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje.

Spremembe MRS 28 so bile izdane oktobra 2017 in pojasnjujejo, da morajo podjetja uporabljati MSRP 9 pri obračunavanju dolgoročnih deležev v pridruženem podjetju ali skupnem podvigu, za katere se kapitalska metoda ne uporablja. Spremembe MRS 28 veljajo za obračunska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje.

OMRS je decembra 2016 izdal spremembo MRS 40 "Naložbene nepremičnine", ki razlaga, kdaj so sredstva prenesena med naložbene nepremičnine oziroma iz njih. V skladu s temi spremembami pride do prenosa izključno v primeru spremembe dejanske uporabe nepremičnine, tj. če nepremičnina ustreza opredelitvi naložbene nepremičnine oz. če tega kriterija ne izpolnjuje več, in če obstaja dokaz o spremembi njene uporabe. Zgolj sprememba namere posloводства glede uporabe nepremičnine ne zadostuje za prenos. Spremembe veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje.

Letne izboljšave MSRP (obdobje 2014–2016) vključujejo spremembe naslednjih standardov: MSRP 1 "Prva uporaba MSRP" odpravlja zastarele izjeme za podjetja, ki MSRP uporabljajo prvič; MSRP 12 "Razkritje deležev v drugih podjetjih" pomeni, da zahteve glede razkritij deležev v drugih podjetjih veljajo tudi za deleže, ki so razvrščeni med sredstvi v posesti za prodajo; MRS 28 "Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige" navaja, da se lahko organizacija tveganega kapitala ali druga ustrezná organizacija odloči, da bo merila svoje naložbe v pridruženo podjetje ali skupni podvig po pošteni vrednosti preko poslovnega izida. O tem se lahko odloči za vsako naložbo posebej. Poleg tega lahko vlagatelj, ki se ne šteje za investicijsko družbo, obračunava svoje naložbe po pošteni vrednosti, enako kot njegova pridružena podjetja oz. skupni podvigi, ki se štejejo za investicijske družbe. O tem se lahko vlagatelj odloča posebej za vsako pridruženo podjetje oz. skupni podvig, ki se šteje za investicijsko družbo. Spremembe MSRP 1 veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje, spremembe MSRP 12 veljajo retroaktivno za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2017 ali pozneje, in spremembe MRS 28 veljajo retroaktivno za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje.

Letne izboljšave MSRP (obdobje 2015–2017) vključujejo spremembe naslednjih standardov: MSRP 3 "Poslovne združitve" pojasnjuje, da je pridobitev obvladovanja nad poslovnim subjektom, ki je skupna dejavnost, poslovna združitev, ki je dosežena v fazah. Ko prevzemnik pridobi obvladovanje nad poslovnim subjektom, mora znova izmeriti svoj prejšnji delež v skupni dejavnosti po pošteni vrednosti na datum prevzema. MSRP 11 "Poslovne združitve" pojasnjuje, da če podjetje pridobi skupno obvladovanje nad poslovnim subjektom, ki je skupna dejavnost, svojega prejšnjega deleža v skupni dejavnosti ne sme znova izmeriti; MRS 12 "Davki iz dobička" pojasnjuje, da podjetje vse posledice izplačila dividend na davek iz dobička (vključno s plačili, povezanimi s finančnimi instrumenti, ki so razvrščeni kot kapital) pripoznava na enak način kot transakcije, ki so ustvarile bilančni dobiček, tj. v poslovnem izidu, drugem vseobsegajočem donosu ali kapitalu; MRS 23 "Stroški izposojanja" pojasnjuje, da celoten paket posojil, na podlagi katerega se izračunava stroške posojil, izvzema samo posojila za financiranje sredstev, ki so še v razvoju ali izgradnji. V ta paket posojil so vključena posojila, ki so bila namenjena posebej za financiranje sredstev v pripravi, ki so zdaj pripravljena za nameravano uporabo ali prodajo. Te spremembe veljajo za letna obdobja, ki začnejo 1. januarja 2019 ali po

tem datumu; dovoljena je uporaba pred tem datumom.

Pomembnejše računovodske usmeritve in ocene

Oslabitev posojil in terjatev

Banka na mesečni osnovi ovrednoti portfelj finančnih sredstev, vrednotenih po odplačni vrednosti in zunajbilančnih izpostavljenosti. Na podlagi objektivnih dejavnikov, ki nakazujejo na oslabiljenost finančnega sredstva po odplačni vrednosti, se presoja potreba po njegovi oslavitvi. Objektivni kriteriji so predvsem: neredno poravnavanje obveznosti in materialna zamuda nad 90 dni; poslabšanje gospodarskih razmer v panogi, v kateri podjetje posluje; reprogram zaradi ekonomskih, pravnih ali drugih težav stranke. Banka pri strankah, ki izpolnjujejo katerega izmed objektivnih kriterijev, individualno ovrednoti pričakovane denarne tokove za poplačilo (ovrednoti tako pričakovane denarne tokove iz naslova rednega odplačevanja kredita kot tudi morebitne denarne tokove iz naslova unovčevanja zavarovanj) in v primeru negativne razlike med diskontirano vrednostjo vseh pričakovanih denarnih tokov in knjigovodsko vrednostjo terjatve oblikuje individualne oslavitve. Ostale Banka presoja skupinsko na podlagi lastne metodologije in kazalnikov, ki se redno preverjajo, da bi se zmanjšale razlike med ocenjenimi in dejanskimi izgubami.

Kakovost kreditnega portfelja in z njim povezana ustreznost oslabeitev vrednosti posojil sta pomembno odvisni od makroekonomskih dejavnikov. Nepričakovan razvoj ekonomskih pogojev, še posebno tistih, ki se nanašajo na delovanje trga nepremičnin, ne more biti izključen in bi lahko imel pomemben vpliv na tržno vrednost kreditnega portfelja.

Ključne predpostavke za oblikovanje dodatnih oslabeitev v letu 2018

1. Verjetnost nastanka dogodka neplačila (PD): v primeru izboljšanja portfelja, kot posledica izboljšanja ekonomskih ter gospodarskih razmer, lahko Banka pričakuje nižje verjetnosti nastanka dogodka neplačila, kar bi povzročilo odpravo oslabeitev. Banka ocenjuje možnost znižanja stopnje neplačil za 10 %, kar bi po oceni pomenilo odpravo 0,9 mio evrov oslabeitev.
2. Zavarovanja: v primeru znižanj tržnih vrednosti prejetih zavarovanj lahko Banka pričakuje manjše denarne tokove pri unovčljivosti zavarovanj, zato je treba oblikovati dodatne oslavitve. Po drugi strani pa zavarovanja zmanjšujejo potencialna tveganja, zato si Banka prizadeva za izboljšanje trenutnih zavarovalnih količnikov, in sicer glede na poslovno strategijo predvsem na portfelju poslovanja s podjetji.
Banka ocenjuje možnost povečanja zavarovanega dela portfelja za 10 %. To bi po oceni pomenilo 0,6 mio evrov nižje slabitve. Podrobnejša opredelitev je prikazana v točki 11.4.2 : Slabitev finančnih sredstev v okviru razkritij Pomembnejše računovodske smernice.

Oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so oslabiljena, če pride do pomembnega ali dolgotrajnega padca njihove poštene vrednosti pod nabavno vrednost. Pri tem se upošteva čas padanja in višina padanja njihove poštene vrednosti. Potrebo po oslavitvi lahko nakazujejo tudi dokazi o poslabšanju finančnega položaja izdajatelja finančnega instrumenta ter panoge, v kateri izdajatelj deluje.

Kriteriji za oblikovanje oslabeitev so podrobnejše opisani pod točko 11.4.2 Oslabitev finančnih sredstev.

Oslabitev finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

Pred morebitno slabitvijo finančnih sredstev v posesti do zapadlosti Banka preveri naslednje kriterije (impairment triggers) pri izdajatelju:

- informacije o težavah s poravnavo obveznosti/nesolventnost, stečaj,
- padec tržne vrednosti za določen odstotek od nabavne vrednosti,
- negativne informacije na trgu, ki bi lahko vplivale na plačilno nesposobnost,
- sprememba ratinga izdajatelja v določenem obdobju,
- zgodovina predhodnih slabitev.

Banka se lahko odloči za slabitev na podlagi poslabšanja katerega koli kriterija.

Odloženi davki

Banka za leto 2017 pripoznava terjatve za odložene davke iz naslova rezervacij, osnovnih sredstev, slabitev vrednostnih papirjev in prenesene davčne izgube ter obveznosti za odložene davke iz naslova osnovnih sredstev in vrednotenja vrednostnih papirjev.

Viri negotovosti ocene

Negotovost v povezavi z izvedenimi finančnimi instrumenti

Pri vrednotenju izvedenih finančnih instrumentov Banka upošteva tudi izračun kazalnikov CVA in DVA. Kazalnik CVA (credit valuation adjustment) ustreza pričakovani izgubi zaradi kreditnega tveganja nasprotne strani, s katero finančna ustanova (Banka) sklene OTC posel. Pošteno vrednost ob upoštevanju navedenega kreditnega tveganja izračunamo kot tržno vrednost izvedenega finančnega instrumenta, zmanjšano za CVA. Koncept DVA (debt valuation adjustment) pa predstavlja samooceno (lastno oceno) kreditne tveganosti, ki se prišteje tržni vrednosti izvedenega finančnega instrumenta.

Pri izvedenih finančnih instrumentih Banka ni občutljiva na tržna tveganja, ker vsak izveden finančni instrument, sklenjen s stranko, hkrati zapre z nasprotnim poslom, ki ga sklene z matično banko.

11.4.3 Pojasnila postavk izkaza poslovnega izida

1. Prihodki in odhodki iz obresti

v 000 EUR

	2017	2016
Prihodki iz obresti in podobni prihodki		
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	795	1.009
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	500	156
Kreditni in vloge bank	196	25
Kreditni in vloge strank, ki niso banke	37.009	29.104
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	2.735	3.979
Druga finančna sredstva	19	33
Skupaj prihodki iz obresti in podobni prihodki	41.254	34.306
Odhodki za obresti in podobni odhodki		
Vloge na vpogled strank, ki niso banke	46	61
Depoziti bank	28	1.968
Depoziti strank, ki niso banke	3.607	3.918
Potrdila o vlogah	32	198
Kratkoročne vloge Centralni banki	-	78
Kreditni bank	354	299
Obresti za finančne obveznosti, namenjene trgovanju	720	933
Podrejeni dolg	2.255	1.548
Obresti za druge finančne obveznosti	469	417
Skupaj odhodki za obresti in podobni odhodki	7.511	9.420
Čiste obresti	33.743	24.886

Znesek prihodkov iz pripoznanega oslabiljenega dela finančnih sredstev Banke (»unwinding«) je v letu 2017 znašal 330 tisoč EUR za Banko (2016: 922 tisoč EUR). Upad tovrstnih prihodkov je posledica aktivnega prestrukturiranja slabih terjatev, ki se odraža v zmanjšanju stanja le teh.

2. Prihodki iz dividend

v 000 EUR

	2017	2016
Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	30	47
Prihodki iz dividend	30	47

3. Prihodki in odhodki od opravnin

v 000 EUR

	2017	2016
Skupaj prihodki iz opravnin	12.116	11.175
Skupaj odhodki za opravnine	(2.759)	(2.952)
Čiste opravnine	9.357	8.223
Od tega Posli za lasten račun	9.357	8.025
Od tega Posli za stranko	-	198

a. Prihodki in odhodki od opravnin v zvezi s posli za lasten račun

v 000 EUR

	2017	2016
Prihodki iz opravnin		
Opravnine iz plačilnega prometa	5.321	4.861
Opravnine iz posojilnih poslov	1.600	1.206
Opravnine iz danih jamstev	1.269	1.295
Opravnine iz transakcijskih računov	2.545	2.250
Opravnine do zavarovalnic	470	360
Opravnine NODURS*	364	369
Opravnine iz bankomatkega poslovanja	258	188
Opravnine iz kartičnega poslovanja	165	168
Opravnine iz ostalih poslov	124	166
Skupaj prihodki iz opravnin	12.116	10.863
Odhodki za opravnine		
Opravnine iz plačilnega prometa	(395)	(367)
Opravnine iz danih jamstev	(3)	(13)
Opravnine do zavarovalnic	(263)	-
Opravnine iz bankomatkega poslovanja	(122)	(119)
Opravnine iz kartičnega poslovanja	(1.509)	(1.079)
Opravnine iz ostalih poslov	(467)	(1.260)
Skupaj odhodki za opravnine	(2.759)	(2.838)
Čiste opravnine iz poslov za lasten račun	9.357	8.025

*NODURS - Izvrševanje sklepov o izvršbi

b. Prihodki in odhodki od opravnin v zvezi z investicijskimi storitvami in posli za stranke

v 000 EUR

	2017	2016
Prihodki iz opravnin v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke		
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	-	90
Gospodarjenje s finančnimi instrumenti	-	84
Skrbnišтво in sorodne storitve	-	2
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	-	136
Skupaj prihodki v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	-	312
Odhodki iz opravnin v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke		
Opravnine v zvezi z družbo KDD in njej podobnimi organizacijami	-	(79)
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	-	(35)
Skupaj odhodki iz opravnin v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	-	(114)
Čiste opravnine iz investicijskih storitev in poslov za stranke	-	198

Banka je do oktobra 2016 nudila svojim strankam tudi storitve posredovanja vrednostnih papirjev in storitve upravljanja premoženja. Poslovanje je Banka vodila prek posebnega računa, tveganje za poslovanje pa je nosila stranka. Za te storitve je bila strankam zaračunana provizija, ki je izkazana v zgornji tabeli. Na podlagi strateške odločitve novega lastnika Banka teh storitev od oktobra 2016 ne nudi več.

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

v 000 EUR

	2017	2016
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	168	8
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	(116)	(137)
Kreditni in druga finančna sredstva	1	82
Dobički (izgube) iz fin. sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti, skozi izkaz poslovnega izida	53	(47)

Dobički in izgube finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, predstavljajo realizirane dobičke in izgube ob odpravi pripoznanja, medtem ko se dobički in izgube, ki izhajajo iz sprememb v pošteni vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, pripoznajo neposredno v izkazu vseobsegajočega donosa.

5. Čisti dobički (izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju

v 000 EUR

	2017	2016
Nakup in prodaja tujih valut	(151)	144
Izvedeni finančni instrumenti	9.169	(238)
Čisti dobički (izgube) iz fin. sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	9.018	(94)

V postavki izvedeni finančni instrumenti so prikazani čisti dobički (izgube) iz naslova valutnih in obrestnih swapov in valutnih forward pogodb ter opcij. Banka je v letu 2017 podaljšala trajanje valutnih swapov z 2 na 15 tednov, kar je posledično

pomenilo boljše cene in višje prihodke. Za pravilen prikaz neto rezultata je potrebno postavko upoštevati skupaj s postavko Čisti dobički iz tečajnih razlik.

6. Čisti dobički (izgube) iz tečajnih razlik

v 000 EUR

	2017	2016
Bilančne postavke v tuji valuti	411	(306)
Bilančne postavke v valutni klavzuli	(8.678)	631
Čisti dobički iz tečajnih razlik	(8.267)	325

Tečajne razlike, prikazane v zgornji tabeli, se nanašajo na finančna sredstva in obveznosti, merjene po odplačni vrednosti. Tečajne razlike, ki izhajajo iz finančnih instrumentov, izmerjenih po pošteni vrednosti, so prikazane znotraj čistih dobičkov (izgub) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju.

Razlika med letoma 2017 in 2016 se nanaša na volatilno gibanje tečaja EUR napram CHF v letu 2017.

7. Druge čiste poslovne izgube

v 000 EUR

	2017	2016
Drugi poslovni prihodki		
Nebančne storitve	539	724
Drugo	1.713	1.106
Skupaj drugi poslovni prihodki	2.252	1.830
Drugi poslovni odhodki		
Članarine	(51)	(49)
Davki in drugi dajatve	(1.707)	(1.574)
Jamstvena shema	(377)	(388)
Skład za reševanje bank	(742)	(960)
Drugo	(65)	(718)
Skupaj drugi poslovni odhodki	(2.943)	(3.689)
Druge čiste poslovne izgube	(691)	(1.859)

V letu 2017 je Banka prejela 1.600 tisoč EUR (postavka Drugo) povračila iz naslova plačanega davka vezanega na tanko kapitalizacije v davčnem inšpekcijskem pregledu družbe Hypo Leasing d.o.o., ki je bila v letih 2015 in 2016 odvisna družba Banke. V preteklem letu pa so med drugimi poslovnimi prihodki in odhodki najpomembnejšo postavko predstavljali stroški integracije, ki so bili zaračunani s strani povezanih oseb (Hypo Leasing d.o.o.), nastalih zaradi opravljanja storitev pri integraciji posameznih področij.

V postavki Davki in druge dajatve najpomembnejšo postavko predstavlja plačani davek na finančne storitve v višini 1.587 tisoč evrov za Banko (letu 2016: 1.463 tisoč evrov).

Davek na finančne storitve se plačuje na osnovi Zakona o davku na finančne storitve, ki je bil objavljen 10. 12. 2012 (Ur. l. RS 94/2012) in stopi v veljavo petnajsti dan po objavi. Stopnja davka v letih 2013 in 2014 je bila 6,5 % od davčne osnove. S 1. 1. 2015 se je stopnja davka povečala na 8,5 % od davčne osnove (Ur. l. RS 90/2014).

8. Administrativni stroški

v 000 EUR

	2017	2016
Stroški dela	15.783	14.440
Bruto plače	10.675	10.275
Dajatve za socialna zavarovanja	775	751
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	947	917
Drugi stroški dela	3.386	2.497
Splošni in administrativni stroški	9.577	8.387
Stroški materiala	397	477
Stroški najemnin	1.443	1.475
Stroški storitev drugih	2.115	1.667
Stroški za službena potovanja	207	136
Stroški vzdrževanj	2.042	2.049
Stroški reklame	1.147	737
Stroški reprezentance	101	80
Stroški svetovalnih, revizijskih in odvetniških storitev	1.499	957
Stroški izobraževanj	190	152
Stroški zavarovanja	404	545
Drugi stroški	32	112
Skupaj administrativni stroški	25.360	22.827

Na dan 31. decembra 2017 je bilo v Banki 357 zaposlenih (31. 12. 2016: 377). Ne glede na zmanjšanje števila zaposlenih, se je povprečna bruto plača na zaposlenega povečala, kar je povzročilo rast stroškov dela. Dodatno k povečanju stroškov dela pa je vplivalo še vkalkuliranje bonusa za zaposlene za leto 2017, ki bo izplačan v prvi polovici leta 2018.

Stroški najemnin se nanašajo na najem poslovnih prostorov Banke (2016: 1.443 tisoč EUR; 2016: 1.475). Skupina nima nepreklicnih najemnih pogodb. Pogodbe so sklenjene za določen ali nedoločen čas. Najpomembnejši stroški v postavki Stroški storitev drugih so stroški arhiviranja (2017:117 tisoč EUR; 2016:173 tisoč EUR), stroški študentskega servisa (2017: 150 tisoč EUR; 2016:46 tisoč EUR) ter stroški najema programske opreme in avtomobilov (2017: 350 tisoč EUR; 2016: 332 tisoč EUR).

Kljub temu, da je Banka skozi vse leto izvajala aktivnosti za zmanjševanje stroškov, je prišlo v letu 2017 do povečanja stroškov reklame v višini 410 tisoč EUR z namenom boljše prepoznavnosti Addiko banke in njenih produktov, kar se je posledično izrazilo v dobrih prodajnih rezultatih.

Uvedba matrične organizacije in operativnega modela (TOM) v podporo rasti banke (glej poslovni del letnega poročila točka 3.6) je privedla tudi do višjih svetovalnih stroškov Banke.

Stroški revizijskih storitev

v 000 EUR

	2017		2016	
	Deloitte	Ostali	Deloitte	Ostali
Revidiranje letnega poročila	75	-	80	-
Druge storitve revidiranja	38	11	12	17

Addiko Bank

Računovodsko poročilo Banke 2017

Skupaj stroški revizijskih storitev	113	11	92	17
--	------------	-----------	-----------	-----------

Stroški nerevizijskih storitev obsegajo stroške davčnega svetovanja, ki so v letu 2017 znašali 7 tisoč EUR.

9. Amortizacija

v 000 EUR

	2017	2016
Opredmetena osnovna sredstva	402	910
Neopredmetena osnovna sredstva	896	912
Skupaj stroški amortizacije	1.297	1.822

10. Rezervacije

v 000 EUR

	2017	2016
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	989	4.595
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	72	(114)
Druge rezervacije	264	(327)
Skupaj rezervacije	1.325	4.154

11. Oslabitve

v 000 EUR

	2017	2016
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2.628	3.857
Država	(22)	413
Prebivalstvo	(4.591)	(2.767)
Druge stranke	7.241	6.211
Opredmetena osnovna sredstva	73	(425)
Neopredmetena osnovna sredstva	(6)	(68)
Oslabitev naložb v kapital v odvisne družbe	-	(265)
Skupaj oslabitve	2.695	3.099

12. Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo

v 000 EUR

	2017	2016
Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	310	213

Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo se nanašajo na sredstva, ki so bila konec ali znotraj posameznega prenesena v postavko Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo, z namenom kasnejše prodaje.

13. Davek iz dohodkov pravnih oseb

v 000 EUR

	2017	2016
Davek od dohodka	(1.895)	(975)
Odloženi davek	2.721	-
Skupaj davek iz dohodkov pravnih oseb	826	(975)
Davek iz dohodka se od davka, ugotovljenega z uporabo osnovne davčne stopnje, razlikuje kot sledi:		
Dobiček pred obdavčitvijo	18.129	13.876
Davek izračunan po predpisani davčni stopnji (2017:19 %, 2016:17 %)	3.445	2.359
Davek iz davčno nepriznanih prihodkov	(113)	(33)
Davek iz davčno nepriznanih odhodkov	605	265
Davek iz prihodkov, ki povečujejo davčno osnovo	17	255
Drugo	(2.058)	(1.871)
Skupaj davek od dohodka	1.895	975

V letu 2017 je davek od dohodka znašal 1.895 tisoč EUR (2016: 975 tisoč EUR). V letu 2017 je Banka tudi pripoznala terjatve za odloženi davek v višini 2.721 tisoč EUR (2016: 0 tisoč EUR). In sicer iz naslova osnovnih sredstev, rezervacij, slabitev vrednostnih papirjev ter prenesene davčne izgube.

V obračunu Davka od dohodkov davčno nepriznani prihodki izhajajo iz odprave (porabe) rezervacij in prejetih dividend. Večino davčno nepriznanih odhodkov sestavljajo odhodki iz naslova slabitev finančnih naložb, odhodki za obresti na prejeta posojila od povezanih oseb, transferne cene med povezanimi osebami, odhodki za zagotavljanje bonitet in drugih izplačil v zvezi z zaposlitvijo ter odhodki iz naslova oblikovanja rezervacij v delu, ki ni davčno priznan.

V letu 2017 je Banka pri izračunu davka od dohodkov pravnih oseb upoštevala 10.834 tisoč EUR davčnih olajšav iz naslova prenesene davčne izgube, investicijske olajšave, olajšave iz naslova zaposlovanja invalidov, olajšave za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje in olajšave za donacije.

Efektivna davčna stopnja za leto 2017 znaša 10,45% (2016: 7,02%).

11.4.4 Pojasnila postavk izkaza finančnega položaja

14. Denar v blagajni in stanje na računih pri Centralni banki in vpogledne vloge pri bankah

v 000 EUR

	2017	2016
Denar v blagajni	7.574	6.812
Vpogledne vloge pri bankah	27.771	130.241
Denar, vključen med denarne ustreznike	35.345	137.053
Druge kratkoročne vloge pri Centralni banki	3.130	3.047
Obvezne vloge pri Centralni banki	107.203	124.590
Denar, ki ni vključen med denarne ustreznike	110.333	127.637
Skupaj denar v blagajni in stanje na računih pri Centralni banki	145.678	264.690

Slovenske banke morajo imeti pri Banki Slovenije obvezno rezervo, katere višina je odvisna od obsega in strukture prejetih depozitov. Trenutna zahteva Banke Slovenije glede izračuna zneska obvezne rezerve je, da morajo banke obračunavati obvezno rezervo v višini 1 % za vse vloge z ročnostjo do 2 let.

Poštene vrednosti denarja v blagajni in stanj na računih pri Centralni banki so dodatno razkrite v pojasnilu Poštene vrednosti sredstev in obveznosti na str. 122.

15. Finančna sredstva, namenjena trgovanju

v 000 EUR

	2017	2016
Izvedeni finančni instrumenti		
Forward pogodbe - valutne	57	67
Opcijske pogodbe - obrestne	157	225
Swap pogodbe - valutne	923	277
Swap pogodbe - obrestne	1.138	1.478
Skupaj finančna sredstva, namenjena trgovanju	2.275	2.047

a. Pogodbene in poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov

Predstavljen tabel prikazuje pogodbene in poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov v Banki in velja tudi za Skupino, saj odvisne družbe ne izkazujejo izvedenih finančnih instrumentov.

v 000 EUR

	Pogodbena vrednost		Poštena vrednost 31. 12. 2017		Poštena vrednost 31. 12. 2016	
	31. 12. 2017	31. 12. 2016	Terjatve	Obveznosti	Terjatve	Obveznosti
Forward pogodbe – valutne	8.288	3.467	57	52	67	65
Opcijske pogodbe – obrestne	27.369	24.473	157	156	225	288
Swap pogodbe – valutne	90.800	114.300	923	-	277	66
Swap pogodbe – obrestne	159.011	83.490	1.138	883	1.478	1.428
Skupaj izvedeni finančni intrsumenti	285.468	225.730	2.275	1.091	2.047	1.847

Pogodbena vrednost predstavlja izvedene finančne instrumente, izkazane v zunajbilanci Banke, vendar pa vrednosti ne odražajo zneskov prihodnjih denarnih tokov ali trenutne izpostavljenosti Banke valutnemu ali obrestnemu tveganju.

Poštena vrednost predstavlja knjigovodsko vrednost instrumenta, izkazanega v bilanci Banke, in sicer se sredstva vključujejo v postavko Finančna sredstva, namenjena trgovanju, in predstavljajo pozitivno vrednotenje izvedenih finančnih instrumentov. Obveznosti pa se vključujejo v postavko finančne obveznosti, namenjene trgovanju, in predstavljajo negativno vrednotenje izvedenih finančnih instrumentov.

16. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

v 000 EUR

	2017	2016
Obveznice	129.323	39.486
Republike Slovenije	39.306	29.563
Tuj izdajatelj država	61.980	9.923
Bank	17.120	-
Drugih izdajateljev	10.917	-
Delnice in deleži	13.456	13.481
Drugih izdajateljev	313	321
Sklad za reševanje bank	13.143	13.160
Zakladne menice	10.006	17.098
Centralna raven države	10.006	17.098
Skupaj finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	152.785	70.065

Stanje obveznic v skupini Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo se je v letu 2017 povečalo, ker je Banka skozi celotno leto izvajala optimizacijo presežne likvidnosti tudi s pospešenimi nakupi vrednostnih papirjev, zlasti obveznic tujih držav.

Od skupne vrednosti portfelja vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, so na dan 31. december 2017 v borzne kotacije vključeni vrednostni papirji v višini 139.328 tisoč EUR (31. december 2016: 56.585 tisoč EUR).

Poštene vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, so razkrite v pojasnilu Poštene vrednosti sredstev in obveznosti na strani 122.

Skupna vrednost zastavljenih finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, je konec leta znašala 109.125 tisoč EUR (leta 2016: 87.277 tisoč EUR).

a. Gibanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

v 000 EUR

	2017	2016
Stanje 1. 1. 2017	70.065	92.921
Povečanje (nakup)	134.451	32.214
Zmanjšanje (prodaja)	(27.635)	-
Zmanjšanje (izbris)	-	(20)
Zmanjšanje (zapadlost)	(25.592)	(54.257)
Amortizacija + obresti	1.001	(1.249)
Spremembe poštene vrednosti	495	456
Stanje 31.12.2017	152.785	70.065

17. Krediti bankam

v 000 EUR

	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Vezane vloge	120.258	7.356
Skupaj krediti bankam	120.258	7.356
Kreditni bankam, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	120.258	7.356
Kreditni bankam, vključeni med denarne ustreznike	70.000	7.356

18. Krediti strankam, ki niso banke

v 000 EUR

	Pojasnilo	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Kreditni		1.075.309	1.014.581
Okvirni kreditni		20.583	16.682
Terjatve iz kartičnega poslovanja		6.322	5.013
Terjatve iz danih jamstev		1.008	1.182
Drugo		-	391
Popravki vrednosti	20	(39.105)	(58.081)
Skupaj kreditni strankam, ki niso banke		1.064.117	979.768
Kreditni strankam, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja		50.438	82.054
Kreditni strankam, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja		1.013.679	897.714

Terjatve za obresti so pripoznane pri osnovnem finančnem instrumentu.

Vsi kreditni so bili oslajbljeni na njihovo nadomestitveno vrednost.

Na dan 31. december 2017 je imela Banka zastavljene kredite za operacije dolgoročnega financiranja ter plačilne poravnave v okviru STEP2. Skupna vrednost zastavljenih kreditov je znašala 71.927 tisoč EUR (2016: 75.853 tisoč EUR).

Ostala razkritja v zvezi s kreditni so v poglavju Upravljanje s finančnimi tveganji, Kreditno tveganje.

19. Druga finančna sredstva

v 000 EUR

	Pojasnilo	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Terjatve za opravnine		356	526
Terjatve do kupcev		759	650
Druge terjatve		721	668
Popravki vrednosti	20	(158)	(379)
Skupaj druga finančna sredstva		1.678	1.465
Druga finančna sredstva, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja		1.678	1.465

20. Gibanje popravkov vrednosti kreditov strankam, ki niso banke, ter drugih finančnih sredstev

	2017				2016			
	Država	Prebivalci	Ostalo	Skupaj	Država	Prebivalci	Ostalo	Skupaj
Stanje 1.1.	248	11.981	46.231	58.460	661	13.259	79.198	93.118
Oblikovanje	57	6.640	4.899	11.596	125	5.790	11.955	17.870
Sprostitev	(35)	(2.151)	(9.332)	(11.518)	(538)	(3.025)	(17.014)	(20.577)
Recovery	-	(753)	(1.982)	(2.735)	-	-	(1.150)	(1.150)
Neto	22	3.736	(6.415)	(2.657)	(413)	2.765	(6.211)	(3.857)
Poraba in unwinding	-	(3.230)	(13.310)	(16.540)	-	(4.043)	(26.756)	(30.801)
Stanje 31.12.	270	12.487	26.506	39.263	248	11.981	46.231	58.460

V postavki Ostalo so tako v letu 2017 kot v letu 2016 vključene pravne osebe, in sicer tako finančne kot nefinančne.

Recovery predstavlja sproščanje slabitev po zaprtju kreditov ali po preklasifikaciji kreditov iz individualno slabljenih v skupinsko slabljenih.

Porabo predstavljajo odpisi kreditov, ki se knjižijo po neto načelu.

Unwinding predstavljajo tehnične obresti.

21. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

v 000 EUR

	2017	2016
- obveznice Republike Slovenije	38.624	78.764
- obveznice drugih izdajateljev	3.860	3.870
Skupaj finančna sredstva v posesti do zapadlosti	42.484	82.634
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti, ki so bile vključene v borzno kotacijo	42.484	82.634
Finančne sredstva v posesti do zapadlosti, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	-	40.603
Finančne sredstva v posesti do zapadlosti, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja	42.484	42.031

a. Gibanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

v 000 EUR

	2017	2016
Stanje 1.1.2017	82.634	81.949
Zapadlost	(39.591)	-
Amortizacija in obresti	(559)	685
Stanje 31.12.2017	42.484	82.634

Na dan 31. decembra 2017 je imela Banka zastavljene vrednostne papirje v posesti do zapadlosti za operacije dolgoročnega refinanciranja ter plačilne poravnave v okviru STEP2. Skupna vrednost zastavljenih finančnih sredstev v posesti do zapadlosti je znašala 46.559 tisoč EUR (2016: 40.139 tisoč EUR), pri čemer se pri izračunu vrednosti zastavljenega finančnega sredstva na podlagi tržne vrednosti sredstva.

Poštene vrednosti finančnih sredstev v posesti do zapadlosti so razkrite v pojasnilu Poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti na strani 112.

22. Ne kratkoročna sredstva in obveznosti v posesti za prodajo

v 000 EUR

	31.12.2017	31.12.2016
Kredit	187	-
Popravek vrednosti kreditov	(155)	-
Naložba v odvisno družbo	-	3.895
Popravek vrednosti naložbe	-	(3.592)
Skupaj ne kratkoročna sredstva v posesti za prodajo	32	303

Banka je v letu 2016 podpisala pogodbo z Gorenjsko Banko o prodaji odvisne družbe Hypo Leasing d.o.o., zato je naložbo prikazala v ne kratkoročnih sredstvih za prodajo. Prodaja podjetja je bila izvedena 1.2.2017 in ni povzročila pomembnih efektov na izkaze Banke leta 2017, saj je Banka naložbo v podjetje ustrezno prevrednotila že v izkazih leta 2016. Konec leta 2017 pa Banka med ne kratkoročnimi sredstvi za prodajo izkazuje kredite, ki bodo prodani družbi EOS v skladu s podpisano pogodbo.

23. Opredmetena osnovna sredstva

v 000 EUR

	Zemljišča in nepremičnine	Oprema in drobni inventar	Skupaj
Nabavna vrednost			
Stanje 1.1.2017	3.654	10.321	13.975
Povečanja sredstev	947	308	1.255
Zmanjšanje	(760)	(1.610)	(2.370)
Stanje 31.12.2017	3.841	9.019	12.860
Popravek vrednosti			
Stanje 1.1.2017	(2.299)	(9.190)	(11.489)
Amortizacija	(97)	(305)	(402)
Slabitve	-	(30)	(30)
Odpisi	103	-	103
Odtujitve	647	1.545	2.192
Stanje 31.12.2017	(1.646)	(7.980)	(9.626)
Neodpisana vrednost			
Stanje 1.1.2017	1.355	1.131	2.486
Stanje 31.12.2017	2.195	1.039	3.234

v 000 EUR

	Zemljišča in nepremičnine	Oprema in drobni inventar	Skupaj
Nabavna vrednost			
Stanje 1.1.2016	3.541	10.211	13.753
Povečanja sredstev	218	705	923
Zmanjšanje	105	595	700
Stanje 31.12.2016	3.654	10.321	13.975
Popravek vrednosti			
Stanje 1.1.2016	(2.073)	(8.228)	(10.301)
Amortizacija	(90)	(820)	(910)
Slabitve	(136)	(289)	(425)
Odtujitve	-	147	147
Stanje 31.12.2016	(2.299)	(9.190)	(11.489)
Neodpisana vrednost			
Stanje 1.1.2016	1.468	1.983	3.451
Stanje 31.12.2016	1.355	1.131	2.486

V letu 2017 so nastopili razlogi za oslabitev opreme v znesku 30t EUR (2016: 289 tisoč EUR). Glede na zadnje pridobljene ceno poslovalnic pa je Banka odpravljala v prejšnjih letih oblikovane slabitve, in sicer v znesku 303t EUR.

Banka v letu 2017 in v preteklih letih ni imela zastavljenih neopredmetenih osnovnih sredstev.

24. Neopredmetena osnovna sredstva

v 000 EUR

	Programi in poslovne rešitve	Skupaj
Nabavna vrednost		
Stanje 1.1.2017	11.806	11.806
Povečanje sredstev	711	711
Zmanjšanje	(655)	(655)
Stanje 31.12.2017	11.862	11.862
Popravek vrednosti		
Stanje 1.1.2017	(9.667)	(9.667)
Amortizacija	(895)	(895)
Slabitev	(6)	(6)
Odpisi	-	-
Odtujitve	487	487
Stanje 31.12.2017	(10.081)	(10.081)
Neodpisana vrednost		
Stanje 1.1.2017	2.139	2.139
Stanje 31.12.2017	1.781	1.781

v 000 EUR

	Programi in poslovne rešitve	Skupaj
Nabavna vrednost		
Stanje 1.1.2016	11.031	11.031
Povečanje sredstev v pripravi	774	774
Stanje 31. decembra 2016	11.805	11.805
Popravek vrednosti		
Stanje 1.1.2016	(8.174)	(8.174)
Povečanje	(911)	(911)
Zmanjšanje	-	-
Stanje 31.12.2016	(9.085)	(9.085)
Oslabitev neopredmetenih OS		
Stanje 1.1.2016	(512)	(512)
Slabitev	(69)	(69)
Stanje 31.12.2016	(581)	(581)
Neodpisana vrednost		
Stanje 1.1.2016	2.345	2.345
Stanje 31.12.2016	2.139	2.139

V letu 2017 so nastopili razlogi za oslabitev neopredmetenih osnovnih sredstev v višini 6 tisoč EUR (2016: 69 tisoč EUR).

Banka v letu 2017 in v preteklih letih ni imela zastavljenih neopredmetenih osnovnih sredstev.

25. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb

v 000 EUR

	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Kapitalske naložbe v odvisne družbe	-	7
Skupaj dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb	-	7

Odvisna družba Hypo rešitve, v kateri je Banka imela 100% delež v višini 7 tisoč EUR je bila na predlog lastnika 20.10.2017 izbrisana iz sodnega registra.

a) Gibanje dolgoročnih naložb v kapital odvisnih družb

v 000 EUR

	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Stanje 1.1.	7	574
Slabitev	-	(265)
Prenos na nekratkoročna sredstva za prodajo	-	(303)
Prenehanje poslovanja družbe	(7)	-
Stanje 31.12.	-	7

26. Druga sredstva

v 000 EUR

	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Zaloge	3	3
Dani predujmi	9	103
Terjatve za davke	13	15
Odloženi stroški	646	548
Skupaj druga sredstva	671	668

27. Finančne obveznosti, namenjene trgovanju

v 000 EUR

	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Izvedeni finančni instrumenti		
Forward pogodbe – valutne	52	65
Opcijske pogodbe – obrestne	156	288
Swap pogodbe – valutne	-	66
Swap pogodbe – obrestne	883	1.428
Skupaj finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.091	1.847

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov so predstavljene v pojasnilu 15a.

28. Vloge, krediti

a. Vloge bank in strank, ki niso banke

	v 000 EUR	
	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Vloge na vpogled	277.381	271.927
Bank	399	368
Strank, ki niso banke	276.982	271.559
Vežane vloge	833.334	713.113
Bank	15.576	9.505
Strank, ki niso banke	817.758	703.608
Skupaj vloge bank in strank, ki niso banke	1.110.715	985.040
Vloge bank in strank, ki niso banke, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	674.636	766.719
Vloge bank in strank, ki niso banke, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja	436.079	218.321

b. Krediti bank

	v 000 EUR	
	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Kreditni bank	233.347	212.805
Skupaj kreditni bank	233.347	212.805
Kreditni bank, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	175.000	175.000
Kreditni bank, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja	58.347	37.805

c. Dolžniški vrednostni papirji

	v 000 EUR	
	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Potrdila o vlogah strankam, ki niso banke	1.656	6.544
Skupaj dolžniški vrednostni papirji	1.656	6.544
Obveznosti, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	500	203
Obveznosti, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja	1.156	6.341

d. ECB zastavljena sredstva

	v 000 EUR	
	31. 12. 2017	31. 12. 2016
ECB ustrezna sredstva za zastavo	216.673	195.704
- Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	109.125	41.087
- Finančna sredstva do zapadlosti	46.559	78.764
- Krediti	60.989	75.853
Zastavljena sredstva v ECB Pool	175.000	175.405
Nezastavljena (prosta sredstva)	41.674	20.299

Vrednost ECB Pool	216.673	195.704
--------------------------	----------------	----------------

Pri posameznem razkritju naložb/kreditov v pojasnilih 17 in 20 navajamo zastavljene zneske pri ECB, ki vključujejo obresti.

29. Podrejene obveznosti

v 000 EUR

Valuta	Datum zapadlosti	Obrestna mera	31. 12. 2017		31. 12. 2016	
			Glavnica	Obresti	Glavnica	Obresti
EUR	21. 2. 2017	6mEUR+0,65%	-	-	38.000	1
EUR	30.10. 2018	3mEUR+4,00%	15.000	4	15.000	3
EUR	29. 7. 2026	11,00%	15.000	14	15.000	715
			30.000	18	68.000	719
Skupaj podrejene obveznosti			30.018		68.719	
Podrejene kredite, ki zapadejo v manj kot 12 mesecih od datuma poročanja			15.018		38.719	
Podrejene kredite, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja			15.000		30.000	

Banka je v letih 2007 in 2008 podpisala 2 pogodbi za najem podrejenega posojila, ki se vključujejo v dodatni kapital Banke v skladu z bančno regulativo. V letu 2016 je Banka prejela nov podrejeni kredit, ki se prav tako vključuje v dodatni kapital Banke.

Izdane pogodbe o najetju kredita ne vsebujejo določb o konverziji v kapital ali kakšno drugo obveznost, na primer klavzulo odpoklica.

Poštena vrednost je razkrita v pojasnilu Poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti na strani 112.

30. Druge finančne obveznosti

v 000 EUR

	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Obveznosti za provizije	19	5
Obveznosti do dobaviteljev	1.021	1.177
Obveznosti za plače in nadomestila	604	617
Obveznost za davke in prispevke	377	378
Vnaprej vračunani stroški	3.506	1.646
Druge pasivne časovne razmejitev	58	13
Druge obveznosti iz poslovnih razmerij	3.867	2.934
Skupaj druge finančne obveznosti	9.452	6.770

V postavki Vnaprej vračunani stroški je Banka vračunala nagrade zaposlenim za leto 2017, v višini 1.139 tisoč EUR (2016: 723 tisoč EUR), ki bodo izplačane v letu 2018.

Največji del postavke druge obveznosti iz poslovnih razmerij predstavljajo obveznosti iz kartičnega poslovanja in obveznosti za neizvršena plačila.

31. Rezervacije

a. Gibanje rezervacij

v 000 EUR

	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti		Rezervacije za ugodnosti zaposlenih		Rezervacije za pravno nerešene tožbe	Rezervacije za reorganizacijo	Druge rezervacije	Skupaj
	Z nepristranskimi dokazi za slabitev	Brez nepristranskih dokazov za slabitev	Odpravnine pred upokojitvijo	Jubilejne nagrade				
Stanje 1. 1. 2016	5.088	5.857	322	127	652	2.053	200	14.299
Oblikovane med letom	1.368	1.566	99	37	15	312	-	3.397
Ukinjene med letom	2.444	5.085	-	6	-	-	-	7.535
Poraba med letom	-	-	-	15	-	1.771	50	1.836
Prenos med postavkami	-	-	-	-	150	-	(150)	-
Stanje 1.1.2017	4.032	2.317	421	143	817	594	-	8.324
Oblikovane med letom	2.763	7.401	52	21	175	228	54	10.694
Ukinjene med letom	(2.277)	(6.898)	-	-	138	-	-	9.313
Poraba med letom	-	-	-	20	407	633	-	1.060
Sprememba diskontne stopnje	-	-	(5)	-	-	-	-	(5)
Stanje 31. 12. 2017	4.518	2.820	468	144	447	189	54	8.640

b. Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade

v 000 EUR

	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi 2017	Rezervacije za jubilejne nagrade 2017	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi 2016	Rezervacije za jubilejne nagrade 2016
Stanje rezervacij na dan 1. 1.	421	143	322	127
Stroški obresti	4	1	6	2
Stroški preteklega službovanja	-	-	34	7
Stroški tekočega službovanja	48	17	44	17
Izplačila zaslužkov	-	(20)	-	(16)
Aktuarski dobički (izgube) zaradi	(5)	-	15	6
- izkustvenih prilagoditev	(12)	(1)	(6)	7
- sprememb finančnih predpostavk	7	1	21	(1)
Stanje rezervacij na dan 31. 12.	468	144	421	143

Pomembnejše predpostavke, uporabljene pri aktuarskem izračunu, so:

- povprečna obrestna mera: 0,95%,
- število zaposlenih, upravičenih do izplačila: 345,
- ocena prihodnje rasti višine jubilejnih nagrad v družbi: 0,5 % letno,
- pričakovana smrtnost delavcev se upošteva v skladu s slovenskimi tablicami smrtnosti 2000-2002 ločeno po spolih.

Spremembe rezervacij za jubilejne nagrade se v celoti pripozna v izkazu poslovnega izida. Enako spremembe rezervacij za odpravnine ob upokojitvi, razen aktuarskih dobičkov oziroma izgub za rezervacije ob upokojitvi, ki se pripoznajo v vseobsegajočem donosu.

c. Analiza občutljivosti rezervacij za odpravnine ob upokojitvi in jubilejnih nagrad na spremembe kazalnikov

v 000 EUR

Kazalniki	Sprememba kazalnikov	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi – Banka	Rezervacije za jubilejne nagrade – Banka	Skupaj
Diskontna obrestna mera	Premik diskontne krivulje (0,5%)	39	6	45
	Premik diskontne krivulje 0,5 %	(35)	(6)	(41)
Rast plač	Sprememba letne rasti plač (0,5)	4	-	4
	Sprememba letne rasti plač 0,5	(4)	-	(4)
Umrljivost	Stalno zmanjšanje umrljivosti za 1 leto	40	-	40
	Stalno povečanje umrljivosti za 1 leto	(35)	-	35

d. Pričakovana izplačila odpravnin ob upokojitvi

v 000 EUR

	V tekočem letu	V preteklem letu
V naslednjem letu	6	-
V naslednjih 2 do 5 letih	6	5
V naslednjih 5 do 10 letih	79	63
V naslednjih več kot 10 letih	1.556	2.002
Povprečno trajanje odpravnin ob upokojitvi	23,7	25,8

32. Odloženi davek

v 000 EUR

	31.12.2017	31.12.2016
Odložena terjatev za davek		
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo (preko drugega vseobsegajočega donosa)	21	-
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo (preko izkaza poslovenega izida)	220	-
Poslovne amortizacijske stopnje, različne od davčnih	325	-
Rezervacije	76	-
Davčna izguba	2.100	-
Skupaj odložena terjatev za davek	2.742	-
Odložena obveznost za davke		
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo (preko drugega vseobsegajočega donosa)	190	94
Skupaj odložena obveznost za davek	190	94
Neto odložena terjatev (obveznost) za davke	2.552	(94)
Vključeno v izkaz poslovenega izida	2.721	-
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo (preko izkaza poslovenega izida)	220	-
Poslovne amortizacijske stopnje, različne od davčnih	325	-
Rezervacije	76	-

Addiko Bank

Računovodsko poročilo Banke 2017

Davčna izguba	2.100	-
Vključeno v kapital	(76)	(60)
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo (preko drugega vseobsegajočega donosa)	(76)	(60)

Odloženi davki so izračunani iz začasnih razlik z metodo obveznosti po izkazu finančnega položaja z uporabo davčne stopnje, ki je predvidena v letu odprave začasnih razlik, to je 19%.

33. Druge obveznosti

v 000 EUR

	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Obveznosti za davke in prispevke	413	469
Odloženi prihodki	352	469
Skupaj druge obveznosti	765	938

34. Kapital

v 000 EUR

	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Osnovni kapital	89.959	89.959
Kapitalske rezerve	18.814	18.814
Presežek iz prevrednotenja	343	(102)
Rezerve iz dobička (vključno z zadržano izgubo)	12.901	-
Čisti dobiček poslovnega leta	18.955	12.901
Skupaj kapital	140.972	121.572

Banka je v 100-odstotni lasti Addiko Bank AG, s sedežem na Dunaju, Avstrija.

a. Osnovni kapital

Osnovni (delniški) kapital je izkazan v nominalni vrednosti in so ga vpisali oziroma vplačali njegovi lastniki.

Zadnja dokapitalizacija z namenom povečanja osnovnega kapitala je bila izvedena v letu 2008, in sicer je Banka povečala osnovni kapital za 60.000 tisoč evrov z izdajo 14.378.489 kosovnih delnic, kar je predstavljalo 52,61-odstotno povečanje vpisanega kapitala. Vse delnice so bile v celoti vplačane.

V letu 2015 se je osnovni kapital zmanjšal po enostavnem postopku z namenom pokrivanja izgub iz preteklih let. Po opravljenih vpisih se v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev vodi 41.706.318 kosovnih delnic z oznako HYPG. Po vsebini, glede na pravice iz delnic, so vse delnice navadne imenske kosovne delnice.

b. Kapitalske rezerve

V letu 2016 je prišlo do povečanje kapitalskih rezerv v višini 10.000 tisoč EUR iz naslova vplačil lastnika ter zmanjšanja kapitalskih rezerv zaradi pokrivanja izgube leta 2015, in sicer v višini 52.186 tisoč EUR. Konec leta 2016 so tako kapitalske rezerve znašale 18.814 tisoč EUR in so ostale nespremenjene v letu 2017.

c. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos

Akumulirani drugi vseobsegajoči donos se nanaša na vrednotenje finančnih sredstev, razvrščenih v skupino, razpoložljivo za prodajo. Konec leta 2017 je presežek iz prevrednotenja znašal 343 tisoč EUR (31. 12. 2016: -102 tisoč EUR).

d. Rezerve iz dobička

Rezerve iz dobička se lahko oblikujejo samo iz zneskov čistega dobička poslovnega leta in prenesenega dobička. Namenjene so predvsem za poravnavanje možnih izgub v prihodnosti. Obvezno se razčlenjujejo na zakonske rezerve, rezerve za lastne deleže, lastne deleže, statutarne rezerve in druge rezerve iz dobička.

V skladu z Zakonom o gospodarskih družbah mora Banka oblikovati zakonske rezerve, in sicer v taki višini, da je vsota zneska zakonskih in kapitalskih rezerv enaka 10 % ali v statutu določenem višjem odstotku osnovnega kapitala. Če zakonske in kapitalske rezerve ne dosegajo deleža osnovnega kapitala, navedenega v prejšnjem stavku, mora Banka pri sestavi bilance stanja v zakonske rezerve odvesti 5 % zneska čistega dobička, zmanjšanega za znesek, ki je bil uporabljen za kritje morebitne prenesene izgube.

Kapitalske rezerve in zakonske rezerve (vezane rezerve) se smejo uporabiti samo pod navedenimi pogoji.

a. Če skupni znesek teh rezerv ne dosega z zakonom ali statutom določenega odstotka osnovnega kapitala, se lahko uporabijo samo za:

- kritje čiste izgube poslovnega leta, če je ni mogoče pokriti v breme prenesenega čistega dobička ali drugih rezerv iz dobička;
- kritje prenesene izgube, če je ni mogoče pokriti v breme čistega dobička poslovnega leta ali drugih rezerv iz dobička.

b. Če skupni znesek teh rezerv presega z zakonom ali statutom določeni odstotek osnovnega kapitala, se lahko te rezerve v presežnem znesku uporabijo za:

- povečanje osnovnega kapitala iz sredstev družbe;
- kritje čiste izgube poslovnega leta, če je ni mogoče pokriti v breme prenesenega čistega dobička in če se hkrati ne uporabijo rezerve iz dobička za izplačilo dobička družbenikom ali
- kritje prenesene čiste izgube, če je ni mogoče pokriti v breme čistega dobička poslovnega leta in če se hkrati ne uporabijo rezerve iz dobička za izplačilo dobička družbenikom.

Banka nima oblikovanih zakonskih rezerv, rezerve iz naslova prenesenega dobička iz prejšnjih let pa ima konec leta 2017 12.901 tisoč EUR.

e. Čisti dobiček poslovnega leta

Banka je v letu 2017 izkazala dobiček v višini 18.955 tisoč EUR (v letu 2016: 12.901 tisoč EUR).

Čisti dobiček poslovnega leta se lahko uporabi za:

- oblikovanje zakonskih rezerv,
- oblikovanje rezerv za lastne deleže,
- oblikovanje statutarnih rezerv in
- oblikovanje drugih rezerv iz dobička.

Uprava Banke in Nadzorni svet bosta na seji Skupščine v aprilu 2018 predlagali sprejem odločitve, da se dobiček poslovnega leta 2017:

- v višini 7.000 tisoč EUR izplača lastniku Banke ter
- v višini 11.955 tisoč EUR prenese med prenesene dobičke iz prejšnjih let.

Prikaz bilančnega dobička je prikazan v spodnji tabeli:

	v 000 EUR	
	2017	2016
Dobiček poslovnega leta	18.955	12.901
Zadržana čisti dobiček (izguba)	12.901	(52.186)
Zmanjšanje kapitalskih rezerv	-	52.186
Skupaj bilančni dobiček	31.856	12.901

35. Pogojne in prevzete finančne obveznosti

	v 000 EUR	
	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Garancije	85.840	77.116
Storitvene garancije	70.666	63.445
Kratkoročne	24.003	15.373
Dolgoročne	46.663	48.072
Finančne garancije	15.174	13.671
Kratkoročne	7.234	5.975
Dolgoročne	7.940	7.697
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	135.482	107.789
Odobreni krediti	32.818	15.493
Kratkoročni	7.098	5.981
Dolgoročni	25.720	9.512
Odobreni okvirni krediti	102.664	92.296
Izvedeni finančni instrumenti	285.468	225.730
Skupaj pogojne in prevzete finančne obveznosti	506.790	410.635

Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov so lahko črpane najkasneje v roku enega leta.

Preostale zapadlosti finančnih garancij so razkrite v pojasnilu Upravljanja s finančnimi tveganji, likvidnostno tveganje.

11.4.5 Druga pojasnila

36. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun

V skladu z lokalno zakonodajo Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank (Ur. l. RS 50/15) so v tem pojasnilu prikazana sredstva in obveznosti strank iz naslova posredniškega poslovanja.

Banka je ta sredstva v letu 2016 vodila ločeno od svojih sredstev v zabilančnih postavkah (poslovanje po pooblastilu).

Konec oktobra 2016 je Banka skladno s podpisano Pogodbo o prenosu finančnih instrumentov prenesla sredstva in obveznosti na Alto Invest, investicijske storitve, d.d. S tem je tudi prenehala opravljati posle v tujem imenu in za tuj račun.

v 000 EUR

	31. 12. 2017	31. 12. 2016
SREDSTVA	-	10
Terjatve poravnalnega računa oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	-	10
Iz finančnih instrumentov (35.a)	-	10
OBVEZNOSTI	-	10
Obveznosti poravnalnega računa oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	-	10
Do banke oziroma poravnalnega računa banke za provizijo, stroške ipd.	-	10

a) Terjatve poravnalnega računa oziroma transakcijskih računov za sredstva strank iz finančnih instrumentov

v 000 EUR

	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Finančni instrumenti strank, ločeno po storitvah	-	10
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	-	10

37. Posli s povezanimi osebami

a) Izpostavljenost Banke do oseb v posebnem razmerju z Banko

v 000 EUR

	Uprava in njihovi ožji družinski člani, zaposleni na podlagi individualne pogodbe	
	2017	2016
Dani krediti		
Stanje 1. 1.	1.082	2.162
Novi krediti	34	240
Odplačila	88	237
Spremembe v sestavi oseb	(574)	(1.083)
Stanje 31. 12.	454	1.082
Prihodki od obresti in opravnin	10	15
Prejeti depoziti		
Stanje 1. 1.	175	431
Stanje 31. 12.	156	175
Odhodki za obresti	4	1
Odobreni limiti in krediti		
Stanje 1. 1.	182	206
Stanje 31. 12.	75	182

b) Prejemki zaposlenih na osnovi individualnih pogodb v letu 2017

v 000 EUR

	2017
Fiksni prejemki	1.962
Variabilni prejemki	200
Povračila stroškov	110
Dodatno pokojninsko zavarovanje	43

c) Prejemki Uprave v letu 2017

v 000 EUR

	2017
Fiksni prejemki	636
Variabilni prejemki	131
Povračila stroškov	28
Dodatno pokojninsko zavarovanje	9

a) Prejemki Nadzornega sveta Banke v letu 2017

V skladu s Poslovníkom Nadzornega sveta Banke članom Nadzornega sveta, ki so zaposleni v Addiko skupini, nagrade in sejnine ne pripadajo. Nagrada in sejnine pripadajo samo zunanjemu članu, to je Henning Giesecke, ki je za leto 2017 prejel 12 tisoč EUR.

Člani Nadzornega sveta Banke v letu 2017 in 2016 niso bili komitenti Banke.

b) Izpostavljenost Banke do povezanih oseb

v 000 EUR

	Obvladujoča družba		Povezane družbe*	
	2017	2016	2017	2016
SREDSTVA				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju				
Stanje 1. 1.	60	83	-	-
Stanje 31. 12.	946	60	-	-
Vloge na vpogled				
Stanje 1. 1.	117.220	2.886	2.504	595
Stanje 31. 12.	13.478	117.220	195	2.504
Kratkoročne vloge				
Stanje 1. 1.	6.644	5.618	-	-
Stanje 31. 12.	-	6.644	-	-
Kredit				
Stanje 1. 1.	-	-	350	38.520
Novi kredit	120.158	-	-	350
Odplačila	-	-	350	38.520
Stanje 31. 12.	120.158	-	-	350
Druga finančna sredstva				
Stanje 1. 1.	-	294	400	910
Stanje 31. 12.	701	-	7	400

v 000 EUR

	Obvladujoča družba		Povezane družbe*	
	2017	2016	2017	2016
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju				
Stanje 1. 1.	1.498	2.459	-	-
Stanje 31. 12.	885	1.498	-	-
Vloge na vpogled				
Stanje 1. 1.	-	-	954	2.796
Stanje 31. 12.	-	-	394	954
Kratkoročne vloge				
Stanje 1. 1.	-	-	-	-
Povečanje	575	-	-	-
Stanje 31. 12.	575	-	-	-
Dolgoročne vloge				
Stanje 1. 1.	-	107.725	-	-
Povečanja	-	6.009	-	-
Zmanjšanja	-	113.734	-	-
Stanje 31. 12.	-	0	-	-
Podrejeni dolg				
Stanje 1. 1.	68.719	73.003	-	-
Povečanja	9	15.716	-	-
Zmanjšanja	38.710	20.000	-	-
Stanje 31. 12.	30.018	68.719	-	-
Druge obveznosti				
Stanje 1. 1.	406	419	93	260
Stanje 31. 12.	692	406	332	93
ZUNAJBILANCA				
Izdane garancije				
Stanje 1. 1.	-	-	-	52
Stanje 31. 12.	-	-	-	-
Prejete garancije				
Stanje 1. 1.	-	-	-	-
Stanje 31. 12.	-	-	2.537	-
POSLOVNI IZID				
Prihodki iz obresti	190	20	6	369
Odhodki za obresti	3.111	4.611	1	1
Prihodki od opravnin	1	-	3	72
Odhodki za opravnine	2	806	3	3
Ostali prihodki	520	361	-	328
Ostali odhodki	719	446	338	77
Slabitev naložbe	3	-	-	265

*Addiko Bank AG Austria, Hypo Alpe-Adria Leasing, d. o. o., Ljubljana, Addiko Bank, d. d., Zagreb, Addiko Bank d.d., Sarajevo, Addiko Bank a.d., Banja Luka, Addiko Bank a.d., Beograd, Addiko Bank a.d., Podgorica.

Banka je v 100-odstotnem lastništvu Addiko bank AG. Do 1. februarja 2017 ima odvisno družbo Hypo Leasing d.o.o., poleg tega pa je prek svoje matične banke posredno povezana z bankami in podjetji v Addiko skupini.

Z matično banko, povezanimi bankami in podjetji Banka posluje na področju kreditov, depozitov, dajanja akreditivov in garancij, kar je razvidno tudi iz zgornje tabele.

V skladu s 545. členom Zakona o gospodarskih družbah podajamo izjavo, da Banka, v njej znanih okoliščinah, storitve med povezanimi osebami izvršuje po običajnih tržnih pogojih.

Banka je v letu 2017 v vseh poslih, ki so potekali z matično banko in ostalimi povezanimi družbami v Skupini, dobila ustrezna plačila in vračila in na osnovi poslov ni bila prikrajšana.

11.5 Upravljanje s finančnimi tveganji

Kontrola in upravljanje tveganj

Zavedanje tveganj in proaktivna usmerjenost k upravljanju s tveganji sta ključna dejavnika, ki se odražata v poslovnih aktivnostih skupine Addiko. Banka tako vodi in spremlja svoja tveganja v vseh segmentih poslovanja, da bi optimizirala profil tveganj / uspešnosti glede na sposobnost prevzemanja / obvladovanje tveganj ter tako zaščitila upnike banke. V zvezi s tem vpliva na politiko poslovanja in tveganja svojih udeležb s sodelovanjem z lastniki in nadzornim svetom. V primeru udeležbe se izvajajo združljivi postopki, strategije in metode za nadzor tveganj.

V Addiko banki veljajo naslednja načela za splošno kontrolo banke:

- Za vse vrste tveganj so vzpostavljeni jasno določeni postopki in organizacijske strukture, po katerih se lahko uskladijo vse naloge, pristojnosti in odgovornosti udeležencev.
- Službe prodaje in zaledne službe ter službe za trgovanje in poravnavo / spremljanje so funkcionalno ločene, da preprečijo navzkrižje interesov v skladu s minimalnimi standardi za kreditne posle in slovenskim zakonom o bančništvu (ZBan-2).
- Banka izvaja ustrezne, medsebojno združljive postopke za identifikacijo, analizo, merjenje, združevanje, nadzor in spremljanje vrst tveganj.
- Ustrezne omejitve se določijo in učinkovito spremljajo za vrste materialnih tveganj.

Strategija tveganj in nagnjenost k prevzemanju tveganj (RAF)

Strategija tveganj banke izhaja iz poslovne strategije in opisuje načrtovano poslovno strukturo, strateškega razvoja in rasti, ob upoštevanju procesov, metodologij in organizacijskih struktur, pomembnih za obvladovanje dejavnikov tveganja. Kot taka strategija tveganja predstavlja most med Poslovno strategijo banke in nagnjenost banke k tveganju. Je tudi orodje za upravljanje tveganj banke na najvišji ravni, in kot tak zagotavlja okvir za nadzor, spremljanje in omejevanje tveganj, povezanih z bančnim poslovanjem, pa tudi zagotavljanje ustreznosti notranjega kapitala, likvidnostne pozicije banke in celotne dobičkonosnost skozi cikel.

Glavni cilji banke so združeni v naslednje glavne cilje strategije tveganj:

- Strategija tveganj določa omejitve za željo po tveganjih tako, da je vedno zagotovljena kontinuiteta poslovanja.
- Glavni cilj strategije tveganj je ohranjanje notranjega kapitala in likvidnostnega položaja, s sposobnostjo, da tveganja, ki so potrebna v normalnih in stresnih scenarijih.
- Sekundarni cilj strategije tveganj je opredeliti ustrezno in sprejemljivo strukturo tveganj, usklajeno s Poslovno strategijo skupine Addiko. Nazadnje je treba opredeliti profil tveganj, pa tudi določena merila in pravila za tveganj in merjenje tveganj za ohranitev opredeljenega profila tveganj.
- Učinkovito upravljanje (vključno s kakovostjo podatkov) in izvajanje pristopa, ki upošteva prihodnost kazalniki zgodnjega opozarjanja, katerih cilj je dolgoročno uskladiti notranji kapital in likvidnostni položaj.
- Zagotavljanje organizacijskega okvira za rutinsko upravljanje in postopke odločanja, ki zagotavljajo preudarno in neprekinjeno krmiljenje vseh tveganj, povezanih s poslovnim modelom Skupine Addiko.

Vzpostaviti okvirne politike in dokumente, ki določajo zahteve glede skladnosti.

Strateški cilji strategije omogočajo banki:

- Preprečiti izgubo sedanje baze strank in preprečiti izgubo obstoječega poslovanja s strankami
- Osredotočite se na zeleno paleto strank
- Podpirati nova poslovna posojila z razumevanjem povezanih tveganj in kako jih ublažiti
- Razumevanje življenjskega cikla kupca in dolgoročnega cikla dobičkonosnosti
- Zagotoviti konsistentnost celotnega profila tveganosti, kapitalskega in likvidnostnega položaja
- Prizadevati si uresničiti najvišjo možno donosnost tveganj
- V letu 2017 je bil tudi apetit tveganj ponovno opredeljen znotraj okvira Risk Appetite. Ta okvir tveganj za apetit vsebuje dimenzije tveganj, ki jih je treba upravljati, vključno z izjavo ter določenimi ukrepi in kazalniki uspešnosti.

Organiziranost tveganj

Banka ima vzpostavljeno oblikovano enotno ciljno organizacijsko strukturo, kjer je odgovornost različnih področij upravljanja s tveganji razdeljena, pri čemer je odgovornost izvrševanja neposredno pod CRO (član Uprave Banke, odgovoren za tveganja). Podrobneje je organizacijska struktura definirana v t.i. projektu TOM (Target Operating Model).

Organizacijska struktura segmenta tveganj:

- Upravljanje s kreditnimi tveganji
- Kontroling tveganj
- Upravljanje tveganj občanov

Upravljanje s kreditnimi tveganji je razdeljen na Oddelek ocenjevanja kreditnih tveganj ter Oddelek upravljanja problematičnih naložb.

Oddelek ocenjevanja kreditnih tveganj zagotavlja individualno oceno tveganj, upravljanje, spremljavo in pregledovanje na področju poslovanja podjetij (mala, srednja, velika podjetja), finančne institucije, in osebe javnega sektorja. Funkcija ima operativno kot strateško vlogo, povezano z upravljanjem kreditnega tveganja. Operativno zajema analizo in odobritev kreditnih vlog skladno z postavljeni limiti odobravanja, ki so postavljene v politiki.

Oddelek upravljanja problematičnih naložb pokriva komitente, ki so v zamudi nad 90 dni, individualno oslabljenje komitente, komitente v insolventnih postopkih, komitente, ki so v procesu prestrukturiranja.

Kontroling tveganj pokriva spremljavo ter poročanje o vseh temeljnih tveganjih, katere banka zaznava ter tudi v okviru svojega delovanja obvladuje. Pokriva portfeljski pregled, poročanje, identifikacijo, merjenja ter predlaga limitiranje tveganj. Izvaja funkcijo integralnega upravljalca tveganj.

Upravljanje tveganj občanov je v letu 2017 nadaljevalo prilagajanje kreditne politike aktualnim smernicam na področju prebivalstva in malih ter srednjih podjetij s ciljem zagotoviti profitabilno rast portfelja glede na prevzet nivo tveganj določen z letnim poslovnim načrtom. Tveganost kreditnih produktov se prek portfeljskih analiz redno spremlja, kar je osnova za prilagajanje kreditne politike v smer ciljnega portfelja Banke.

Na podlagi gibanja portfelja prebivalstva in mikro ter srednjih podjetij se sproti oblikujejo različne strategije izterjave za zniževanje izpostavljenosti do neplačnikov, in sicer z različnimi orodji za prestrukturiranje. Banka je v letu 2017 nadgradila model zgodnje Izterjave, ki temelji na takojšnjem ukrepanju v primeru nastanka zapadle obveznosti.

Zaposleni na omenjenih področjih so ves čas vključeni v aktivno presojo ustreznosti procesa upravljanja s tveganji, s tem da:

- identificirajo posamezna tveganja, ki jim je Banka izpostavljena;
- opredeljujejo metode merjenja materialno pomembnih tveganj;
- oblikujejo usmeritve za obvladovanje posameznih tveganj;
- predlagajo limite za izpostavljenost posameznim tveganjem in
- izvajajo druge aktivnosti z namenom obvladovanja tveganj, ki jim je Banka izpostavljena.

Uprava Banke opredeljuje strategijo in cilje Banke ter nosi odgovornost za prevzeta tveganja (znotraj strategije in ciljev Skupine). Strategija je podrobneje opredeljena v interno sprejetem dokumentu »Strategija tveganj«, kjer se pomembne odločitve in parametri tveganj spremljajo na odboru ALCO (Asset and Liabilities Committee) in odboru RECO (Risk Executive Committee). Poslovna področja so zadolžena za vpeljavo poslovnih ciljev in nosijo odgovornost za upravljanje tveganj, povezanih z njimi. Na vseh ravneh in znotraj veljavnih limitov tveganosti (ki jih postavijo področja/službe, neodvisne od poslovnih področij) se aktivno upravlja s tveganji z izvajanjem aktivnosti za prevzemanje tveganj, izogibanje tveganjem ter zmanjševanje, prenos in diverzifikacijo tveganj.

Banka je v letu 2017 nadaljevala s postavljanjem ciljev za učinkovito upravljanje in nadzor tveganju prilagojene aktive ter njene optimizacije, posledično upravljanje s kapitalom. Za ta namen je bil že v letu 2012 ustanovljen Odbor za spremljavo kapitala (Capital Steering Group – CSG), ki mesečno oziroma po potrebi spremlja višino in strukturo kapitala ter kapitalske potrebe in posledično procese za zagotavljanje zadostne višine kapitalske ustreznosti, opredeljene s strani Banke Slovenije, in interno postavljenih limitov.

Banka upravlja svojo kapitalsko ustreznost tako z vidika zakonodaje kot z vidika notranjega načrtovanja oziroma mesečnega postopka ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala (Internal Capital Adequacy Assessment Procedure – ICAAP). V ta namen je bilo vzpostavljeno mesečno spremljanje kreditnega portfelja ter ukrepanja, če bi kreditni portfelj presegal postavljene limite, ki se poroča na organu ALCO in RECO. Banka je za zagotovitev ravni kapitalske ustreznosti določila omejitve RWA (Risk Weighted Assets – tveganju prilagojena sredstva) za nadzor ustreznega količnika kapitalske ustreznosti. Banka v okviru svojih aktivnosti upravljanja s tveganji zasleduje zakonodajne spremembe ter smernice, pri čemer je v sklopu vpeljave kapitalske direktive CRD IV/CRR oziroma Basel III uspešno zaključila projekt ter vpeljala vse potrebne aktivnosti v poročevalski proces ter v bodoče poslovanje Banke skladno s strategijo.

Hkrati so količniki kapitalske ustreznosti (Steber I, II, BRRD) poročani in obravnavani tudi na rednih mesečnih odborih RECO in ALCO. Z vzpostavitvijo Okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij (BRRD oz Recovery plan) ter postavljenih kazalcev okvira prevzemanja tveganj (RAF – Risk Appetite Framework) banka redno spremlja postavljene količnike ter poroča na seji RECO najmanj na kvartalni ravni.

Projekti

Banka je v letu 2017 na področju upravljanja tveganj izvedla več pomembnih projektov, s katerimi je nadgradila obstoječe zaznavanje, spremljavo in limitiranje tveganj. Ključni projekti v letu 2017:

- RWA (Risk Weighted Assets – Tveganju prilagojena aktiva) optimizacija:
 - Pregled izračunavanja tveganju prilagojene aktive, optimizacija netveganih postavk in skladno poročanje

- Projekt avtomatizacije poročil znotraj Addiko skupine
 - Priprava struktur in podatkov za potrebe priprave centralizacije poročil na ravni skupine s čimer se zmanjšuje operativno tveganje napak in večkratno pripravo poročil znotraj Addiko skupine
- MSRP 9 projekt
 - Prehod na prenovljeni Mednarodni računovodski standard poročanja 9, kjer je bilo potrebno celostno prenoviti proces oslabljevanja, računovodskih knjižb, modifikacij, kakor tudi vpeljava skupin (skupina 1, skupina 2), kjer je bilo potrebno nadgraditi izračun oslabitev z upoštevanjem vseživljenjskih izgub.

11.5.1 Kreditno tveganje

Kreditno tveganje je tveganje finančne izgube, ki nastane kot posledica dolžnikove nezmožnosti, da zaradi katerega koli razloga ne izpolni svoje finančne ali pogodbene obveznosti do banke delno ali v celoti. Upravljanje s kreditnim tveganjem je bistvena sestavina skrbnega in varnega poslovanja banke. Skrbno upravljanje s kreditnim tveganjem vključuje preudarno upravljanje razmerja med tveganjem in donosom ter nadzor in znižanje kreditnega tveganja prek različnih vidikov, kot so kakovost, koncentracija, valuta, rok dospelosti, zavarovanje in vrsta kredita.

Banka ves čas trajanja upniškega razmerja s stranko spremlja poslovanje dolžnika in kakovost zavarovanja finančnega sredstva oziroma prevzete obveznosti.

Izhodišče za spremljanje in razvrščanje strank je sistematični pregled bančnega portfelja. Na podlagi interne metodologije Banka opravi razvrstitev finančnih sredstev, ki se merijo po metodi odplačne vrednosti oziroma prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah.

Banka je v letu 2010 skladno z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, veljavnimi v EU, in sklepi Banke Slovenije vse tiste izpostavljenosti, kjer izpostavljenost Banke do skupine enega dolžnika presega 150.000 EUR, štela kot posamezno pomembno finančno sredstvo oziroma prevzeto obveznost po zunajbilančnih postavkah ter jih redno individualno ocenjevala.

Preostali ključni pokazatelji o možni oslabitvi finančnega sredstva, ki za Banko predstavljajo kriterij za individualno testiranje dolžnika, so:

- stranka zamuja z odplačilom svojih obveznosti v materialno pomembnem znesku najmanj 90 dni;
- stranka je v stečajnem postopku ali postopku prisilne poravnave;
- obstajajo dokazi o resnih finančnih težavah stranke, kar vključuje tudi reprogram zaradi ekonomskih, pravnih ali drugih težav stranke, neredno poravnavanje obveznosti v skupini povezanih oseb ter pomembne ekonomske težave v sami panogi, v kateri stranka posluje.

Banka pri strankah, ki zanjo predstavljajo posamično nepomembno izpostavljenost oziroma pri katerih na podlagi individualne obravnave presodi, da posamična oslabitev finančnega sredstva ni potrebna, v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja izračuna oslabitev finančnega sredstva na skupinski osnovi. Odstotek skupinske oslabitve Banka pripozna kot izgubo v poslovnem izidu.

Banka ima vzpostavljene postopke za spremljavo kreditne kakovosti dožnikov, kar ji omogoča pravočasno zaznavo dolžnikov v finančnih težavah. V primeru finančnih težav dolžnika Banka pristopi k reševanju v postopku restrukturiranja z namenom omejitev izgube Banke za dolžnike, ki nimajo perspektive, ali povečanja možnosti uspešnega prestrukturiranja, preživetja ter vsaj delnega poplčila terjatev s strani dolžnikov, sposobnih preživetja.

Addiko Bank

Računovodsko poročilo Banke 2017

Banka v postopku restrukturiranja uporablja ukrepe, kot so:

- podaljšanje roka ali odlog vračila terjatev,
- znižanje obrestne mere ali drugih stroškov,
- odpis terjatev,
- konverzija terjatev v lastniški delež,
- prevzem drugih sredstev za delno ali celotno poplačilo terjatve.

Banka po restrukturiranju redno spremlja izpolnjevanje obveznosti dolžnika v skladu z novo dogovorjenimi pogoji in sprejema nadaljnje ukrepe za doseg uspešnega prestrukturiranja dolžnika.

Banka se je odločila tudi za dodatne ukrepe, ki so namenjeni zagotavljanju ustreznega nadzora nad kreditnimi tveganji. V ta namen je v proces odločanja o naložbah vnesla nova orodja, namenjena bonitetnemu razvrščanju strank.

Preglednica internih bonitetnih ocen Banke, mapiranih glede na bonitetne ocene zunanjih bonitetnih hiš in dodeljene najboljše bonitetne ocene po Banki Slovenije

Internal rating	PD	Dodeljena najboljša bonitetna ocena po Banki Slovenije	S&P	Moody's	Fitch	Description
1A	0,00%	A	AAA, AA+	Aaa, Aa1, Aa2	AAA, AA+, AA	Investment grade
1B	0,03%	A	Aa, AA-			Investment grade
1C	0,07%	A	A+, A, A-	Aa3, A1, A2, A3	AA-, A+, A	Investment grade
1D	0,15%	A	BBB+, BBB	Baa1, Baa2	A-, BBB+, BBB	Investment grade
1E	0,30%	A	BBB-	Baa3	BBB-	Investment grade
2A	0,50%	A	BB+			Investment grade
2B	0,80%	A	BB	Ba1, Ba2	BB+, BB	Non-investment grade
2C	1,20%	A	BB-		BB-, B+	Non-investment grade
2D	1,70%	A		Ba3		Non-investment grade
2E	2,30%	A	B+	B1	B	Non-investment grade
3A	3,00%	A			B-	Non-investment grade
3B	3,9%	A		B2		Non-investment grade
3C	5,00%	A	B			Non-investment grade
3D	6,30%	B		B3		Non-investment grade
3E	7,50%	B		Caa1		Non-investment grade
4A	9,00%	B	B-			Non-investment grade
4B	11,00%	B				Non-investment grade
4C	14,00%	C				Non-investment grade
4D	19,00%	C		Caa2		Non-investment grade
4E	25,00%	C	CCC/C	Caa3, Ca to C	CCC to C	Non-investment grade
5A	100,00%	D	D	D	D	Default class
5B	100,00%	D	D	D	D	Default class
5C	100,00%	D	D	D	D	Default class
5D	100,00%	D	D	D	D	Default class
5E	100,00%	E	D	D	D	Default class

Banka prav tako posveča veliko pozornost identifikaciji in spremljavi koncentracije kreditnega tveganja. Področje upravljanja s tveganji pripravlja za odločevalce redna mesečna poročila o tveganju v kreditnem portfelju Banke, kjer poroča tudi o izpostavljenosti, preveliki koncentraciji, predvsem po industrijskih panogah, bonitetnih skupinah ter vrsti zavarovanja. Ključni kazalniki so preko poročil prikazani tudi na odobru ALCO in RECO.

Celotna izpostavljenost Banke iz naslova kreditnega tveganja na dan 31. decembra 2017 znaša 1.759.099 tisoč EUR. Kapitalska zahteva iz naslova kreditnih tveganj je predstavljena v preglednici izračuna kapitala.

Prikazani so različni pregledi izpostavljenosti kreditnemu tveganju na dan 31. decembra 2017.

- a) Največja (maksimalna) izpostavljenost kreditnemu tveganju brez upoštevanja zavarovanj ali drugih izboljšav** (upoštevata se knjigovodska vrednost terjatve, zmanjšana za morebitne izgube, oslabitve, v primeru finančnih instrumentov po poštenu vrednosti zneski v preglednici prikazujejo sedanjo pošteno vrednost, ne pa tveganja iz spremembe poštene vrednosti v prihodnosti).

v 000 EUR

Banka	2017			2016		
	Bruto	Popravki	Neto	Bruto	Popravki	Neto
I. Postavke bilance	1.577.976	40.569	1.537.407	1.605.677	59.024	1.546.654
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	117.908	-	117.908	134.450	-	134.450
2. Krediti bankam	148.085	-	148.085	138.103	-	138.103
3. Krediti strankam, ki niso banke	1.104.080	40.569	1.063.511	1.166.272	59.024	1.107.248
3a. Krediti prebivalstvu	610.407	12.403	598.004	560.463	11.507	548.956
-stanovanjski krediti	308.870	5.766	303.104	361.258	7.641	353.617
-potrošniški krediti	281.210	6.034	275.176	185.606	3.403	182.203
-ostalo	20.327	602	19.724	13.599	463	13.136
3b. Krediti gospodarstvu	493.673	28.166	465.506	605.810	47.517	558.292
-velika podjetja	134.979	1.639	133.340	295.943	19.690	276.253
-srednja in mala podjetja	202.766	19.895	182.871	153.516	8.604	144.912
-ostalo	155.928	6.633	149.295	156.350	19.223	137.127
4. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	6.275	-	6.275	8.551	-	8.551
5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	195.269	-	195.269	153.008	-	153.008
6. Ostala finančna sredstva	6.361	-	6.361	5.293	-	5.293
II. Postavke zunajbilance	181.123	3.670	177.453	130.637	2.882	127.754
1. Plačilne garancije	16.404	2.208	14.196	13.671	1.939	11.733
2. Nečrpani del kreditov	164.719	1.463	163.257	116.965	944	116.022
Skupaj največja izpostavljenost	1.759.099	44.239	1.714.860	1.736.314	61.906	1.674.408

Postavka »Ostalo« znotraj kategorije »Krediti gospodarstvu« se nanaša na poslovne subjekte, ki so opredeljeni kot mikro enote oziroma za katere se velikost po kriterijih RS ne izračunava (npr. občine). Omenjeno velja za vse prikaze v nadaljevanju znotraj kategorije »Krediti gospodarstvu«.

b) Prikaz izpostavljenosti kreditov ter zunajbilančnih obveznosti ter delež oslabitev in rezervacij po posameznih bonitetnih ocenah

v 000 EUR

Bonitetna ocena	2017				2016			
	Bruto vrednost	Znesek oslabitev	Bruto vrednost (%)	Delež oslabitev (%)	Bruto vrednost	Znesek oslabitev	Bruto vrednost (%)	Delež oslabitev (%)
A	1.307.541	7.738	91,23%	17,49%	1.292.101	6.144	90,04%	9,92%
B	54.791	643	3,82%	1,45%	50.630	804	3,53%	1,30%
C	21.072	894	1,47%	2,02%	13.964	404	0,97%	0,65%
D	44.632	30.546	3,11%	69,05%	63.833	44.049	4,45%	71,15%
E	5.251	4.418	0,37%	9,99%	14.483	10.506	1,01%	16,97%
SKUPAJ	1.433.288	44.239	100,00%	100,00%	1.435.012	61.906	100,00%	100,00%

Banka vrednoti prejeta zavarovanja skladno z internim Priročnikom za upravljanje in vrednotenje zavarovanj. Vrednost zavarovanj je odvisna predvsem od tržnih razmer, časa do unovčitve zavarovanja ter s tem povezanih stroškov. Pogoji za ustrezno zavarovanje izpostavljenosti so opredeljeni v internih aktih Banke. Posebno pozornost Banka posveča nenehnemu izpolnjevanju vseh pogojev za pravno izvršljivost zavarovanj. Banka ima pravico v primeru nastanka neplačila, skladno s pogodbenimi določili in veljavno zakonodajo, sredstva, ki so dana v zavarovanje, prodati.

c) Koncentracija kreditnega tveganja glede na geografsko lokacijo

v 000 EUR

31.12.2017	Slovenija	Ostale države EU	Države nekdanje Jugoslavije	Ostalo	Skupaj
Vsebina					
I. Postavke bilance	1.420.627	150.744	6.333	271	1.577.976
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	117.908	-	-	-	117.908
2. Krediti bankam	2.984	144.869	-	232	148.085
3. Krediti strankam, ki niso banke	1.097.341	366	6.333	40	1.104.080
3a. Krediti prebivalstvu	609.887	346	135	39	610.407
-stanovanjski krediti	308.423	286	127	34	308.870
-potrošniški krediti	281.164	44	-	2	281.210
-ostalo	20.299	16	8	3	20.327
3b. Krediti gospodarstvu	487.454	20	6.198	-	493.673
-velika podjetja	134.979	-	-	-	134.979
-srednja in mala podjetja	202.766	-	-	-	202.766
-ostalo	149.710	20	6.198	-	155.928
4. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	765	5.509	-	-	6.275
5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	195.269	-	-	-	195.269
6. Ostala finančna sredstva	6.361	-	-	-	6.361
II. Postavke zunajbilance	176.050	5.067	2	5	181.123

1. Plačilne garancije	16.134	270	-	-	16.404
2. Nečrpani del kreditov	159.916	4.797	2	5	164.719
Skupaj največja izpostavljenost kreditnemu tveganju	1.596.677	155.811	6.335	276	1.759.099

v 000 EUR

31. 12. 2016	Slovenija	Ostale države EU	Države nekdanje Jugoslavije	Ostalo	Skupaj
Vsebina					
I. Postavke bilance	1.449.958	150.761	988	3.970	1.605.677
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri Centralni banki	134.450	-	-	-	134.450
2. Krediti bankam	965	132.842	351	3.945	138.103
3. Krediti strankam, ki niso banke	1.154.307	11.303	637	25	1.166.272
3a. Krediti prebivalstvu	559.725	538	174	25	560.463
- stanovanjski krediti	360.669	408	161	19	361.258
- potrošniški krediti	185.479	117	7	3	185.606
- ostalo	13.577	12	7	2	13.599
3b. Krediti gospodarstvu	594.582	10.765	463	-	605.810
- velika podjetja	295.906	37	-	-	295.943
- srednja in mala podjetja	153.516	-	-	-	153.516
- ostalo	145.159	10.728	463	-	156.350
4. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.935	6.616	-	-	8.551
5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	153.008	-	-	-	153.008
6. Ostala finančna sredstva	5.293	-	-	-	5.293
II. Postavke zunajbilance	124.302	6.326	3	6	130.637
1. Plačilne garancije	13.632	40	-	-	13.671
2. Nečrpani del kreditov	110.670	6.286	3	6	116.965
Skupaj največja izpostavljenost kreditnemu tveganju	1.574.260	157.087	991	3.976	1.736.314

d) Koncentracija kreditnega tveganja glede na panogo

v 000 EUR

31.12.2017	Finančne institucije	Proizvodnja	Nepremičnine	Trgovina na debelo in drobno	Javni sektor	Ostale panoge	Posamezniki	Skupaj
I. Postavke bilance	358.359	114.010	76.118	64.361	193.152	161.569	610.407	1.577.976
2. Krediti bankam	148.085	-	-	-	-	-	-	148.085
3a. Krediti prebivalstvu	-	-	-	-	-	-	610.407	610.407
-stanovanjski krediti	-	-	-	-	-	-	308.870	308.870
-potrošniški krediti	-	-	-	-	-	-	281.210	281.210
-ostalo	-	-	-	-	-	-	20.327	20.327
3b. Krediti gospodarstvu	42.135	111.039	76.050	64.192	43.185	157.071	-	493.673
-velika podjetja	2.629	28.196	12.831	17.467	-	73.856	-	134.979
-srednja in mala podjetja	17.405	71.441	36.055	31.072	5.565	41.228	-	202.766
- ostalo	22.101	11.403	27.164	15.654	37.620	41.987	-	155.928
4. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	5.580	81	68	168	52	326	-	6.275
6. Ostala finančna sredstva	6.361	-	-	-	-	-	-	6.361
II. Postavke zunajbilance	5.795	41.551	56.247	14.045	1.612	38.584	23.290	181.123
1. Plačilne garancije	240	3.066	304	7.126	263	5.406	-	16.404
2. Nečrpani del kreditov	5.555	38.485	55.943	6.919	1.349	33.178	23.290	164.719
Skupaj največja izpostavljenost kreditnemu tveganju	364.154	155.560	132.365	78.406	194.764	200.153	633.697	1.759.099

v 000 EUR

31. 12. 2016	Finančne institucije	Proizvodnja	Nepremičnine	Trgovina na debelo in drobno	Javni sektor	Ostale panoge	Posamezniki	Skupaj
I. Postavke bilance	473.935	119.175	68.495	54.284	184.656	144.669	560.463	1.605.677
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri Centralni banki	134.450	-	-	-	-	-	-	134.450
2. Krediti bankam	138.103	-	-	-	-	-	-	138.103
3. Krediti strankam, ki niso banke	174.958	118.956	68.315	54.238	49.307	140.035	560.463	1.166.272
3a. Krediti prebivalstvu	-	-	-	-	-	-	560.463	560.463
-stanovanjski krediti	-	-	-	-	-	-	361.258	361.258
-potrošniški krediti	-	-	-	-	-	-	185.606	185.606
-ostalo	-	-	-	-	-	-	13.599	13.599
3b. Krediti gospodarstvu	174.958	118.956	68.315	54.238	49.307	140.035	-	605.810
-velika podjetja	132.476	37.263	34.352	23.940	-	67.912	-	295.943
-rednja in mala podjetja	19.022	65.640	13.865	23.105	981	30.904	-	153.516
-ostalo	23.460	16.053	20.098	7.194	48.326	41.219	-	156.350
4. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	7.654	219	180	46	-	452	-	8.551
5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo*	13.478	-	-	-	135.349	4.182	-	153.008
6. Ostala finančna sredstva	5.293	-	-	-	-	-	-	5.293
II. Postavke zunajbilance	6.323	50.162	10.870	15.324	974	25.596	21.388	130.637
1. Plačilne garancije	10	3.129	199	6.082	263	3.989	-	13.671
2. Nečrpani del kreditov	6.313	47.033	10.671	9.242	711	21.607	21.388	116.965
Skupaj največja izpostavljenost kreditnemu tveganju	480.258	169.337	79.365	69.608	185.630	170.265	581.851	1.736.314

Banka na dan 31. decembra 2017 izkazuje največjo izpostavljenost kreditnemu tveganju v višini 1.759.099 EUR. Izpostavljenost pri kreditih strankam, ki niso banke, znaša 1.104.080 EUR. Največji delež v segmentu Krediti prebivalstvu pripada stanovanjskim kreditom 50,60 %, v segmentu Krediti gospodarstvu pa največji delež pripada velikim podjetjem 41,07 %. Pretežen delež terjatev iz tega naslova ima sedež v Republiki Sloveniji in obsega 99,39 % celotne izpostavljenosti.

Skupina nenehno spremlja gibanje kreditnega portfelja ter presoja možnost prevelike koncentracije v posameznih panogah na podlagi SWOT analize. Na podlagi analiz sprejema poslovne odločitve, ki vplivajo na naložbeno politiko Banke in Skupine v smeri zniževanja prevelike izpostavljenosti v panogah z identificiranim povišanim kreditnim tveganjem. Temeljite analize se pripravljajo na četrletni ravni ter so del rednega poročanja in obravnave na odboru RECO.

e) Prikaz kreditnega tveganja za postavko "Kreditni bankam" ter "Kreditni strankam, ki niso banke", vključujoč izvenbilančne kreditne izpostavljenosti

v 000 EUR

	2017		2016	
	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke
Izpostavljenost, ki ni niti v zamudi niti ne oslABLJENA	-	12.989	-	153.760
Izpostavljenost, ki je v zamudi pa ni individualno oslABLJENA	-	2.432	-	5.480
Izpostavljenost, ki ne zamuja in je oslABLJENA skupinsko	-	1.207.659	-	1.051.089
Izpostavljenost, ki je individualno oslABLJENA	148.085	40.107	138.103	65.825
Skupaj	148.085	1.263.187	138.103	1.276.154
Vrednost popravkov (oslABITEV)	-	40.569	-	59.024
Neto	148.085	1.222.618	138.103	1.217.130
Individualne oslABITVE	-	28.966	-	47.535
Skupinske oslABITVE	-	11.604	-	11.489
Skupaj	-	40.569	-	59.024

*Preglednici vključujeta tako bilančno kot zunajbilančno izpostavljenost, storitvene garancije so izključene.

f) Krediti, ki niso v zamudi in niso oslABLJENI

v 000 EUR

31. 12. 2017	Kreditni strankam, ki niso banke							
	Kreditni prebivalstvu			Kreditni gospodarstvu			Skupaj kreditni strankam, ki niso banke	Kreditni bankam
	Stano-vanjski krediti	Po-trošniški krediti	Ostalo	Velika podjetja	Srednja in mala podjetja	Ostalo		
Bonitetne ocene								
Višja kreditna sposobnost (investment grade)	-	-	2	10.214	3.008	11	13.235	-
Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)	-	1	7	419	62	18	507	-
Ocena neplačnikov (default)	-	0	1	-	-	31	32	-
Skupaj	-	1	9	10.633	3.070	60	13.774	-

*Preglednice vključujejo tako bilančno kot zunajbilančno izpostavljenost, storitvene garancije so izključene.

v 000 EUR

31. 12. 2016	Kreditni strankam, ki niso banke							Skupaj krediti strankam, ki niso banke	Kreditni bankam
	Kreditni prebivalstvu			Kreditni gospodarstvu					
	Stano- vanjski krediti	Po- trošniški krediti	Ostalo	Velika podjetja	Srednja in mala podjetja	Ostalo			
Bonitetne ocene									
Višja kreditna sposobnost (investment grade)	-	1	3	137.040	649	559	138.252	-	
Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)	-	5	6	14.976	1.111	135	16.233	-	
Ocena neplačnikov (default)	-	-	2	37	-	20	60	-	
Skupaj	-	6	10	152.053	1.760	715	154.544	-	

*Preglednice vključujejo tako bilančno kot zunajbilančno izpostavljenost, storitvene garancije so izključene.

g) Krediti, ki so v zamudi, vendar niso oslavljeni

v 000 EUR

31.12.2017	Kreditni prebivalstvu		
	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti	Ostalo
zamuda do 30 dni	-	-	-
zamuda 31-60 dni	-	-	-
zamuda 61-90 dni	-	-	-
Skupaj	-	-	-
Interna vrednost zavarovanja	-	-	-
Nezavarovani del izpostavljenosti	-	-	-

v 000 EUR

31.12.2017	Kreditni gospodarstvu		
	Velika podjetja	Srednja in mala podjetja	Ostalo
zamuda do 30 dni	-	-	-
zamuda 31-60 dni	-	-	98
zamuda 61-90 dni	-	-	-
Skupaj	-	-	98
Interna vrednost zavarovanja	-	-	98
Nezavarovani del izpostavljenosti	-	-	-

v 000 EUR

31. 12. 2016	Krediti prebivalstvu		
	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti	Ostalo
Zamuda do 30 dni	-	-	-
Zamuda 31-60 dni	-	-	2
Zamuda 61-90 dni	-	-	3
Skupaj	-	-	5
Interna vrednost zavarovanja	-	-	-
Nezavarovani del izpostavljenosti	-	-	5

v 000 EUR

31. 12. 2016	Krediti gospodarstvu		
	Velika podjetja	Srednja in mala podjetja	Ostalo
Zamuda do 30 dni	-	-	1
Zamuda 31-60 dni	-	-	2
Zamuda 61-90 dni	-	-	1
Skupaj	-	-	4
Interna vrednost zavarovanja	-	-	-
Nezavarovani del izpostavljenosti	-	-	4

Vrednost zavarovanja se v izračunu upošteva do vrednosti izpostavljenosti kredita. V primerih, kjer je nezavarovani del izpostavljenosti 0, so zneski zapadlih kreditov v celoti zavarovani.

*Preglednice vključujejo tako bilančno kot zunajbilančno izpostavljenost, storitvene garancije so izključene.

h) Zapadli in oslabljeni krediti strankam, ki niso banke

Upoštevajo se samo individualno oslabljena sredstva. Kolektivne slabitve se izračunajo in obravnavajo kot skupinske oslavitve.

v 000 EUR

31.12.2017	Krediti prebivalstvu			Krediti gospodarstvu			
	Stano- vanjski krediti	Po- trošniški krediti	Ostalo	Velika podjetja	Srednja in mala podjetja	Ostalo	Skupaj
Izpostavljenost, ki je individualno oslabljena	3.960	3.815	47	3.321	22.963	6.002	40.107
Individualne oslavitve	3.164	3.260	47	500	17.164	4.832	28.966
Interna vrednost zavarovanja	1.113	1.212	0	2.905	10.600	2.303	18.132

v 000 EUR

31.12.2016	Krediti prebivalstvu			Krediti gospodarstvu			Skupaj
	Stano- vanjski krediti	Po- trošniški krediti	Ostalo	Velika podjetja	Srednja in mala podjetja	Ostalo	
Izpostavljenost, ki je individualno oslABLJENA	5.154	2.743	53	29.349	9.931	18.595	65.825
Individualne oslabitve	3.747	1.797	48	18.322	6.666	16.955	47.535
Interna vrednost zavarovanja	2.739	1.702	1	13.891	4.620	3.545	26.499

Preglednica predstavlja:

- izpostavljenost kreditov, ki so individualno oslABLJeni pred upoštevanjem zavarovanja;
- znesek individualnih oslabitev;
- interno vrednost zavarovanja za posojila, ki slabijo posamično do višine izpostavljenosti kredita.

Delež izpostavljenosti na Banki, ki ni v zamudi in tudi ni oblikovanih oslabitev, predstavlja 1,25 % celotne izpostavljenosti postavke Krediti strankam, ki niso banke. Izpostavljenosti, ki so v zamudi in za katere ni oblikovanih individualnih oslabitev, predstavljajo 0,01 % celotne izpostavljenosti do strank, ki niso banke.

*Preglednici vključujeta tako bilančno kot zunajbilančno izpostavljenost, storitvene garancije so izključene.

i) Prestrukturirani krediti

Reprogrami, ki temeljijo na zaznanih različnih dejavnih tveganja, običajno izhajajo iz finančnih težav kreditodajalcev. Reprogrami obsegajo vse od enostavnih znižanj glavnice ali obrestnih mer pa do zelo kompleksnih restrukturiranj, ki vključujejo več različnih ukrepov in običajno tudi več različnih bank. V teh primerih je podpisan skupen sporazum o restrukturiranju, ki je pripravljen v skladu s slovenskimi načeli restrukturiranja, ki so jih potrdile in sprejele vse slovenske banke.

v 000 EUR

Prestrukturirani krediti strankam, ki niso banke	2017	2016	2017	2016
	Bruto	Popravki	Bruto	Popravki
Stanje reprogramirani krediti 1. 1.	49.166	34.018	74.110	51.461
Neto povečanje/zmanjšanje	17.903	11.975	24.943	17.443
Stanje reprogramirani krediti 31. 12.	31.263	22.042	49.166	34.018

j) Dolžniški vrednostni papirji

V nadaljevanju je predstavljena analiza kreditne kakovosti dolžniških vrednostnih papirjev po bonitetnih ocenah.

v 000 EUR

31.12.2017	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti
Višja kreditna sposobnost (investment grade)	152.785	42.484
Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)	-	-
Ocena neplačnikov (default)	-	-
Skupaj	152.785	42.484

v 000 EUR

31.12.2016	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti
Višja kreditna sposobnost (investment grade)	70.062	82.634
Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)	313	-
Ocena neplačnikov (default)	-	-
Skupaj	70.375	82.634

k) Sredstva, zasežena za poplačilo terjatev

V nadaljevanju je predstavljena analiza kreditne kakovosti dolžniških vrednostnih papirjev po bonitetnih ocenah.

l) Poštene vrednosti zavarovanj

v 000 EUR

	2017		2016	
	Fizične osebe	Pravne osebe in s. p.	Fizične osebe	Pravne osebe in s. p.
Zavarovanje za individualno oslABLJENE izpostavljenosti	3.179	24.241	5.035	33.514
Posest, nepremičnine	3.021	17.647	4.962	24.446
Vrednostni papirji (delnice, obveznice, točke vzajemnih skladov)	108			5
Ostalo (poročstva, zastava, zavarovalnice)	50	6.594	73	9.063
Zavarovanje za skupinsko oslABLJENE izpostavljenosti	137.403	260.456	296.088	280.482
Posest, nepremičnine	85.284	186.273	215.039	178.345
Vrednostni papirji (delnice, obveznice, točke vzajemnih skladov)	144	10.065	80.428	102.009
Ostalo (poročstva, zastava, zavarovalnice)	51.976	64.117	621	127
Skupaj*	140.582	284.697	301.123	313.996

Zavarovanje predstavlja ponderirano vrednost zavarovanja. Vrednost zavarovanja se v izračunu upošteva do vrednosti izpostavljenosti kredita na ravni posla.

Dejavniki, ki vplivajo na vrednost zavarovanja, so odvisni od vrste zavarovanja. Zastavne vrednosti se določajo na podlagi preteklih izkušenj in so odvisni od tržnosti, bonitete, časa potrebnega za unovčitev zavarovanja, stroškov unovčitve, izkupička ob unovčitve in valutnega tveganja.

11.5.2 Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje je tveganje, da družba ne bo sposobna pravočasno in trajno izpolnjevati svojih finančnih obveznosti. To tveganje izhaja iz časovne neuskkljenosti denarnih tokov dospelih sredstev in denarnih tokov iz naslova obveznosti do virov sredstev.

Z namenom spremljave likvidnostnih potreb v prihodnosti Skupina Addiko razpolaga z interno razvitim orodjem Liquidity Ratio Tool (LRT), ki se uporablja za spremljavo kratkoročne likvidnosti.

Addiko upravlja z likvidnostnim tveganjem na osnovi spremljanja denarnih tokov za različne časovne intervale. Orodje LRT je osnova za analizo kratkoročne in strukturne (dolgoročne) likvidnosti. To orodje razporeja denarne tokove v časovne žepke glede na dejanske pogodbene načrte, kar omogoča prikaz t. i. determinističnih denarnih tokov. Upoštevamo tudi stohastične denarne tokove, ki so posledica modeliranja nekaterih sredstev in obveznosti do virov sredstev, ki so brez zapadlosti oziroma nelikvidni. Tem dodamo likvidnostni potencial, ki zajema sredstva, namenjena likvidnostnim potrebam, in se ga v skladu z modelom razporedi po časovnih žepih. Pri spremljavi kratkoročne likvidnosti se izračunava tudi količnik likvidnosti glede na vnaprej opredeljene scenarije za splošne in posebne likvidnostne krize.

Likvidnost družbe se upravlja v Oddelku upravljanja z bilanco banke, kjer se evidentirajo vsi znani likvidnostni tokovi. Za likvidnostne izračune in poročanje je zadolžen Oddelek za kontrolo tržnega in likvidnostnega tveganja.

Izvajanje upravljanja z likvidnostjo se preverja na rednih tedenskih likvidnostnih sejah in na mesečnih sestankih ALCO, na katerih so predstavljeni podatki o:

- višini in izpolnjevanju obvezne rezerve,
- doseženih količnikih likvidnosti,
- stanju refinanciranja s strani matične banke
- dostopu do primarne likvidnosti centralne banke in
- druge teme, ki so zaznane kot potrebne za diskusijo.

V letnem poročilu prikazujemo pogodbeno run-off analizo denarnih tokov. Run-off analiza predstavlja pogodbene denarne odlive in prilive v prihodnosti glede na 31.december 2017.

Pogodbeni denarni tokovi Banke na dan 31. december 2017

v 000 EUR

	2017	2018	2019	2020	>2020	NR*	SKUPAJ
Finančna sredstva							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	117.908	-	-	-	-	-	117.908
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	2.275	-	-	-	-	-	2.275
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	23.461	22.674	30.936	26.946	48.767	-	152.784
Kredit	417.061	163.145	141.407	125.539	527.648	50.829	1.425.629
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	1.028	19.923	9.958	11.574	-	42.483
Skupaj finančna sredstva	560.705	186.847	192.266	162.443	587.989	50.829	1.741.079
Finančne obveznosti							
Finančne obveznosti do Centralne banke	-	-	175.000	-	-	-	175.000
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.091	-	-	-	-	-	1.091
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	967.026	135.012	30.997	10.173	66.983	-	1.210.191
Skupaj finančne obveznosti	968.117	135.012	205.997	10.173	66.983	-	1.386.282

*NR (not relevant) – Bilančna postavka, kjer se ne pričakuje denarnega toka.

Pogodbeni denarni tokovi Banke na dan 31. december 2016

v 000 EUR

	2017	2018	2019	2020	>2020	NR*	SKUPAJ
Finančna sredstva							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	134.450	-	-	-	-	-	134.450
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	2.047	-	-	-	-	-	2.047
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	43.262	-	11.216	-	15.588	-	70.066
Kredit	363.400	164.595	123.245	107.189	485.750	79.233	1.323.412
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	40.603	-	1.019	19.692	21.320	-	82.634
Skupaj finančna sredstva	583.762	164.595	135.480	126.881	522.658	79.233	1.612.609
Finančne obveznosti							
Finančne obveznosti do Centralne banke	-	-	-	175000	-	-	175.000
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.847	-	-	-	-	-	1.847
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	838.414	188.704	23.843	1.011	52.905	-	1.104.877
Skupaj finančne obveznosti	840.261	188.704	23.843	176.011	52.905	-	1.281.724

*NR (not relevant) – Bilančna postavka, kjer se ne pričakuje denarnega toka.

Skladno s sklepom Banke Slovenije o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije bank in hranilnic Banka dnevno izračunava količnike likvidnosti. Količniki se izračunavajo kot razmerje med naložbami in obveznostmi po načelu preostale zapadlosti. Količnik likvidnosti prvega razreda (zapadlosti od 0 do 30 dni) ne sme biti nižji od 1.

Količnika likvidnosti sta naslednja:

	31.12.2017	31.12.2016
Naložbe/sredstav prvega razreda (0 – 30 dni)	1,35	1,33
Naložbe/sredstav drugega razreda (0 – 180 dni)	0,67	0,80

V skladu s standardi, ki so usklajeni z BASEL III je banka dolžna mesečno izračunavati stanje količnika likvidnostnega kritja (Liquidity Coverage Ratio – LCR) in tromesečno stanje količnika neto stabilnega financiranja (Net Stable Funding Ratio – NSFR).

Količnika sta znašala:

	31.12.2017	31.12.2016
LCR	363%	203%
NSFR	93%	88%

11.5.3 Tržno tveganje

Tržna tveganja predstavljamo kot potencialne izgube, ki nastanejo zaradi neugodnih sprememb tržnih razmer in v povezavi z izpostavljenostjo posamezne družbe do tržnih kazalnikov oziroma dejavnikov tveganja (devizni tečaji, obrestne mere, tečaji delnic, kreditni razponi).

Upravljanje s tržnimi tveganji je proces, ki ga sestavljajo identifikacija, merjenje, spremljanje in blaženje posameznih tržnih tveganj s ciljem minimiziranja potencialnih negativnih finančnih posledic. Sklop pravil, metodologij in odgovornosti pri upravljanju s tržnimi tveganji je zapisan v krovni strategiji, politikah in v priročnikih upravljanja s tržnimi tveganji.

Banka se pri svojem poslovanju izpostavlja tržnim tveganjem, med katera spadajo pozicijska tveganja v vrednostnih papirjih, tveganje kreditnega razpona, valutno tveganje in obrestno tveganje. Tveganja obvladuje z dnevno spremljavo, izračunavanjem in poročanjem mer tveganj, izkoriščenosti limitov in doseženih rezultatov poslovanja.

V Banki je uveden sistem limitov, kjer se limiti za tržna tveganja postavijo skladno z letnim načrtom in željo po prevzemanju tržnih tveganj s strani lastnika ter jih vsaj enkrat letno v tesnem sodelovanju določijo pristojni oddelki matične banke. Proces potrjevanja limitov se uradno zaključi s sprejetjem predlaganih limitov s strani uprave matične banke in uprave hčerinske banke.

a) Trgovalna knjiga

Trgovalna knjiga Banke je namenjena predvsem spremljavi storitev za stranke in sklepanju trgovalnih poslov za upravljanje z bilanco v svojem imenu za svoj račun. Banka strankam ponuja možnost sklenitve različnih izvedenih finančnih instrumentov, ki jih skladno s potrjenimi limiti za tržna tveganja nemudoma zapira pri drugi banki (matični banki, ustrezni drugi banki) in s tem minimizira tržna tveganja. Banka se kljub temu izpostavlja kreditnemu tveganju nasprotne stranke, ki ga omejuje z višino limita kreditne izpostavljenosti do vsake posamezne stranke, meri in poroča pa ga skladno s standardiziranim pristopom. Posle kupoprodaje tujih valut Banka opravlja za potrebe servisiranja strank in z namenom uravnavanja lastne devizne pozicije. Lastniški vrednostni papirji se nahajajo v bančni knjigi in so bili pridobljeni iz naslova uveljavitve zavarovanj pri slabih kreditnih naložbah.

Banka za merjenje pozicijskega tveganja v trgovalni knjigi uporablja metodo tvegane vrednosti (VaR), ki z določeno verjetnostjo (opredeljena je z intervalom zaupanja) daje informacijo, da maksimalna pričakovana izguba znotraj opredeljenega časovnega horizonta (obdobje ohranjanja pozicije) ne bo večja od izračunanega zneska. Kot sistemsko podporo za kalkulacijo tvegane vrednosti Banka uporablja sistem PMS (Portfolio and Risk Management System). Za njegov razvoj in izpopolnjevanje skrbita Oddelek informacijske tehnologije in Oddelek upravljanja s tržnimi tveganji matične banke. Za izračun mere tveganja Banka uporablja 250-dnevno časovno vrsto, ki jo sestavljajo eksponentno tehtani dnevni donosi. Uporabljena metodologija za izračun tvegane vrednosti je metoda Monte Carlo z 10.000 simulacijami in 99-odstotnim intervalom zaupanja (1-dnevno obdobje ohranjanja pozicije).

Gibanje vrednosti VaR za leto 2017 (trgovalna in bančna knjiga)

v EUR

	Najvišja	Najnižja	Povprečna
Lastniški vrednostni papirji	5.892	3.329	4.235
Izvedeni finančni instrumenti	243	6	112

Gibanje vrednosti VaR za leto 2016 (trgovalna in bančna knjiga)

v EUR

	Najvišja	Najnižja	Povprečna
Lastniški vrednostni papirji	7.024	2.555	4.817
Izvedeni finančni instrumenti	349	10	167

Celoten sistem limitov poleg limitov tvegane vrednosti (VaR-limiti) zajema še limite izpostavljenosti in limite največje dovoljene izgube ter ostale omejitve, med katere se uvrščajo minimalni rating izdajatelja vrednostnega papirja, dovoljene oblike produktov in dovoljeni trgi. Vsi ti ukrepi omogočajo, da so izpostavljenosti tržnim kazalnikom skladne z načrtano strategijo poslovanja.

b) Obrestno tveganje v bančni knjigi

Predstavlja tveganje izgube zaradi različne zapadlosti in drugačne dinamike spreminjanja obrestnih mer obrestno občutljivih sredstev in virov financiranja teh sredstev.

Rezultat merjenja izpostavljenosti Banke obrestnemu tveganju je neto sedanja vrednost razlik med sredstvi in obveznostmi, ki so v danem obdobju podvrženi spremembi tržnih obrestnih mer. Glede na Baselske smernice Banka redno preverja vpliv obrestnega šoka v višini 200 bazičnih točk in interno zastruje 20-odstotni učinek absorpcije neto kapitala Banke ob predpisanem obrestnem šoku. Poleg predpisanega obrestnega šoka z vzporednimi in nevzporednimi premiki krivulje donosnosti pa Banka meri tudi učinek drugih obrestnih šokov.

VaR obrestnih tveganj bančne knjige je konec leta 2017 znašal 319.549 EUR (konec leta 2016 pa 173.922 EUR). Manjša sprememba je posledica spremenjenih vrzeli znotraj dovoljenih limitov.

Učinki premika krivulje donosnosti so prikazani v spodnjih tabelah in veljajo za navedene scenarije premika krivulje donosnosti.

Učinki premika krivulje donosnosti po posameznih scenarijih za Banko (samo obrestno občutljive postavke) na dan 31. 12. 2017

v 000 EUR

Scenarij	Učinek premika krivulje donosnosti
ICAAP scenarij => -50 % negative case	(2.663)
ICAAP scenarij => 90 % stress case	(5.649)
vzporedni premik + 10 bazičnih točk	492
vzporedni premik - 10 bazičnih točk	(492)
rotacija (ON-3M -> +60BP, 3M-5Y -> -20 BP, 5Y -> -50 BP)	893
rotacija (ON-3M -> -60BP, 3M-5Y -> +20 BP, 5Y -> +50 BP)	(762)

Učinki premika krivulje donosnosti po posameznih scenarijih za Banko (samo obrestno občutljive postavke) na dan 31. 12. 2016

v 000 EUR

Scenarij	Učinek premika krivulje donosnosti
ICAAP scenarij => -50 % negative case	(4.797)
ICAAP scenarij => 90 % stress case	(10.621)
vzporedni premik + 10 bazičnih točk	704
vzporedni premik - 10 bazičnih točk	(704)
rotacija (ON-3M -> +60BP, 3M-5Y -> -20 BP, 5Y -> -50 BP)	(2.268)
rotacija (ON-3M -> -60BP, 3M-5Y -> +20 BP, 5Y -> +50 BP)	2.330

Banka zelo skrbno spremlja obrestno tveganje v bančni knjigi in poroča o dejavniki tveganja na redni osnovi, pri čemer so bili dejavniki tveganja sprejeti v skladu z novo strategijo poslovanja s prebivalstvom. Povečanje dejavnikov procesa ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala (-50 % negativni in 90 % stresni primeri) je posledica vrzeli, ki je predvsem posledica vpliva izvedbe 4- letne operacije dolgoročnega financiranja (LTRO) na strani pasive in posojil s fiksno obrestno mero na strani aktive pri poslovanju s prebivalstvom.

Addiko Bank

Računovodsko poročilo Banke 2017

Obrestno tveganje po posameznih časovnih žepkih in valutah (upoštevajoč obrestno občutljive postavke) na dan 31. 12. 2017 in na dan 31. 12. 2016 za Banko

v 000 EUR

Časovni žepek	2017				2016			
	gap EUR	gap CHF	gap ostale valute	skupaj	gap EUR	gap CHF	gap ostale valute	skupaj
1M	41.034	-27.675	-2.139	11.221	132.657	-112.024	4.851	25.485
3M	334.328	-56.275	-163	277.889	386.204	2.935	1.627	390.766
6M	99.882	87.334	-251	186.964	66.601	110.942	-882	176.660
1Y	-113.883	-112	-211	-114.206	-224.406	-859	-3.776	-229.040
2Y	-7.975	-1.251	9.198	-29	-67.097	-185	-716	-67.998
3Y	-144.815	-113	-147	-145.074	-14.412	-189	-1.014	-15.615
4Y	41.240	-	-	41.240	-166.247	-189	-1.014	-167.450
5Y	28.941	-	-	28.941	-11.857	-189	-1.014	-13.060
7Y	35.876	-	-	35.876	7.393	-120	-314	6.959
10Y	22.448	-	-	22.448	15.844	-	-	15.844
15Y	9.947	-	-	9.947	2.695	-	-	2.695
20Y	716	-	-	716	910	-	-	910
Nad 20Y	168	-	-	168	322	-	-	322

Gap predstavlja posamezne pozicije glede na občutljivost obrestne mere (fix. OM – glede na zapadlost; variabilna OM - glede na spremenljivost variabilnih obrestnih mer; UFN – glede na model).

Struktura aktivnih in pasivnih postavk z vidika vrste obrestne mere za Banko na dan 31. 12. 2017 in na dan 31. 12. 2016

VRSTA OM	2017		2016	
	AKTIVA	PASIVA	AKTIVA	PASIVA
Fiksna OM	42,16 %	65,05 %	29,20 %	63,41 %
UFN*	9,51 %	19,29 %	17,20 %	21,13 %
Variabilna OM	46,95 %	5,68 %	52,12 %	6,67 %
Ostalo	1,38 %	9,97 %	1,48 %	8,78 %

*UFN (Until further notice) do odpoklica oziroma do naslednje spremembe OM.

c) Valutno tveganje

Valutno tveganje je tveganje nastanka izgube zaradi neuskladenosti devizne podbilance in nestanovitnosti deviznih tečajev.

Banka dnevno spremlja izpostavljenost valutnim tveganjem, ki jih omejuje s postavljenimi volumskimi limiti po posameznih valutah, skupinah valut in skupne odprte pozicije. Metoda merjenja temelji na načelu neto odprte pozicije, ki se poroča v domači valuti. Skupino volumskih limitov zaokrožuje VaR-limit na skupno odprto pozicijo. VaR-metodologija je enaka metodologiji v trgovalni knjigi (250-dnevna časovna vrsta – fiksing tečaji ECB, eksponentno tehtane dnevne spremembe deviznega tečaja, 99-odstotni interval zaupanja in enodnevno obdobje ohranjanja pozicije).

Ozki volumski limiti po posameznih valutah, skupinah valut in celotni odprti poziciji nakazujejo konzervativno upravljanje valutnega tveganja. Skupna neto pozicija Banke v tujih valutah ne presega 2 % njenega kapitala, zato Banki skladno z regulatorno kapitalsko zahtevo za valutno tveganje ni potrebno poročati zahteve za valutno tveganje.

Gibanje VaR-vrednosti za skupno odprto pozicijo Banke v tuji valuti za leti 2017 in 2016

v EUR

	Najvišja	Najnižja	Povprečna
VaR 2017	11.473	486	1.794
VaR 2016	15.765	452	2.272

VaR so v 2017 nižji v primerjavi z letom 2016.

Skupna valutna pozicija za Banko je prikazana v spodnji tabeli, pod njo pa je podana izpostavljenost valutnemu tveganju za Banko.

Izpostavljenost valutnemu tveganju

v 000 EUR

	2017			2016		
	USD	CHF	Druge valute	USD	CHF	Druge valute
Finančna sredstva						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	143	379	129	181	195	155
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	3	-	-	7	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	9.516	-	-	-	-	-
Kredit	788	91.009	1.225	10.738	117.535	1.122
Skupaj finančna sredstva	10.447	91.391	1.354	10.919	117.737	1.277
Finančne obveznosti						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	3	-	-	7	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	10.369	3.660	1.378	13.177	3.849	1.188
Rezervacije	2	-	13	-	-	38
Skupaj finančne obveznosti	10.371	3.663	1.391	13.177	3.856	1.226
Neto zunajbilančne obveznosti iz naslova spot poslov in izvedenih finančnih instrumentov	103	87.818	-8	-2.199	113.895	-58

11.5.4 Poštene vrednosti sredstev in obveznosti

a) Finančni instrumenti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti

Spodnja preglednica prikazuje knjigovodske in poštene vrednosti tistih finančnih sredstev in finančnih obveznosti Banke, ki v izkazu finančnega položaja niso prikazane po poštenu vrednosti.

v 000 EUR

	2017		2016	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Finančna sredstva				
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri Centralni banki	145.678	145.678	134.450	134.450
2. Krediti bankam	120.258	120.073	7.356	7.349
3. Krediti strankam, ki niso banke	1.064.237	1.129.192	979.768	960.059
4. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	42.484	47.895	82.634	93.792
5. Druga finančna sredstva	2.291	2.291	1.465	1.465
Finančne obveznosti				
1. Finančne obveznosti do Centralne banke	175.000	173.794	175.000	168.708
2. Finančne obveznosti do bank, merjene po odplačni vrednosti	15.975	16.285	9.873	9.482
3. Finančne obveznosti do strank, ki niso banke, po odplačni vrednosti	1.094.740	1.098.208	975.167	976.204
4. Krediti bank	58.347	58.366	106.524	117.349
5. Dolžniški vrednostni papirji	1.655	1.755	6.544	6.552
6. Ostale finančne obveznosti	9.119	9.667	6.770	6.271

- Finančna sredstva v posesti do zapadlosti: poštena vrednost temelji na objavljeni tržni ceni.
- Krediti (bankam in strankam, ki niso banke): poštena vrednost posojil se določi glede na sedanjo vrednost prihodnjih denarnih tokov. Premija za tveganje za posojila je odvisna od notranje ali zunanje bonitetne ocene posojilojemalca ob upoštevanju deželnega tveganja (Kamakura Risk Manager se uporablja za izračune in diskontiranje prihodnjih denarnih tokov).
- Obveznosti, merjene po odplačni vrednosti: ocenjena poštena vrednost temelji na diskontiranih pogodbenih zneskih. Pri tem se upoštevajo tržne obrestne mere, ki bi jih morala Banka trenutno plačati za nadomestitev teh virov z novimi s podobno preostalo zapadlostjo.
- Za kratkoročne terjatve in obveznosti se v skladu s standardom predpostavlja, da je knjigovodska vrednost dovolj natančen približek poštene vrednosti.

b) Finančni instrumenti, merjeni po poštenu vrednosti

Ocena poštene vrednosti finančnih instrumentov, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu, temelji na oceni vrednosti zunanega strokovnjaka. Banka preveri oceno vrednosti zunanega strokovnjaka in v primeru potrditve tako oceno vrednosti upošteva. Ocene vrednosti naložb, ki so predstavljene v ravni 3, so pripravljene z uporabo standardnih metod vrednotenja, kot so model diskontiranih prihodnjih denarnih tokov, tržni način (metoda primerljivih podjetij, uvrščenih na borzo – neposredna

primerjava z družbami, s katerimi se trguje na organiziranem trgu) ter metoda likvidacijske vrednosti. Dokončna ocena vrednosti finančnih instrumentov upošteva vse pristope, pri čemer pa se uporabijo ocene pomembnosti glede na dejavnost, finančno stabilnost družbe ter druge dejavnike, ki lahko vplivajo na pošteno vrednost finančnih instrumentov.

Spodnja tabela prikazuje finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti na dan 31. 12. 2017.

	v 000 EUR	
	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Finančna sredstva po poštenu vrednosti	155.070	72.112
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	2.286	2.047
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	152.785	70.065

c) Hierarhija poštene vrednosti

MSRP 7 navaja hierarhijo tehnik vrednotenja na podlagi tega, ali so vnosi pri posamezni tehniki vrednotenja razvidni ali nerazvidni. Razvidni vnosi odražajo tržne podatke, ki so bili pridobljeni iz neodvisnih virov. Nerazvidni vnosi odražajo tržne predpostavke Banke. Ti dve vrsti vnosov sta ustvarili naslednjo hierarhijo poštenih vrednosti.

- Raven 1 – Objavljene cene (neprilagojene) na aktivnih trgih za identična sredstva ali obveznosti. Ta raven vključuje lastniške vrednostne papirje ter dolžniške instrumente, ki kotirajo na borzah (na primer v Londonu, Frankfurtu, New Yorku), ter trgovalne izvedene instrumente, kot so terminski borzni posli.
- Raven 2 – Vnosi, kjer niso objavljene cene, vključene na ravni 1; ti razvidni vnosi se nanašajo na sredstva ali obveznosti bodisi neposredno (kot cene) bodisi posredno (kot izvedene vrednosti iz cen). Ta raven vključuje večino izvedbenih pogodb OTC, posojil, s katerimi se trguje, ter izdanih strukturiranih obveznic. Vira vnosnih kazalnikov, kot so različne krivulje donosov oziroma ustrezni pribitki za kreditna tveganja, sta Bloomberg in Reuters.
- Raven 3 – Vnosi za sredstva in obveznosti, ki ne temeljijo na razvidnih tržnih podatkih (nerazvidni vnosi). Ta raven vključuje kapitalske naložbe in dolžniške instrumente, ki vključujejo pomembno nerazvidne sestavine.

Ta hierarhija zahteva uporabo razvidnih tržnih podatkov, ki so na voljo. Banka pri svojih vrednotenjih upošteva pomembne in razvidne tržne cene, kadar koli je to mogoče. Pri vrednotenju netržnih lastniških papirjev pa uporablja metode v skladu z MSOV 2012.

Hierarhija finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti, za Banko na dan 31. 12. 2017

	v 000 EUR			
Finančna sredstva po poštenu vrednosti	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	2.286	-	2.286
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	152.472	313	152.785

Spodnja preglednica prikazuje gibanje vrednosti portfelja sredstev, uvrščenih v raven 3 v letu 2017.

v 000 EUR

Gibanje portfelja sredstev, uvrščenih v raven 3	Stanje 31.12.2016	Nakupi	Prodaje	Učinki prevrednotenj	Stanje 31.12.2017
Sredstva					
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	313	-	-	-	313

Hierarhija finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti, za Banko na dan 31.12. 2017

v 000 EUR

Finančna sredstva in obveznosti po pošteni vrednosti	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva				
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri Centralni banki	145.678	-	-	145.678
2. Krediti bankam	-	-	120.073	120.073
3. Krediti strankam, ki niso banke	-	-	1.129.192	1.129.192
4. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	47.895	-	47.895
5. Druga finančna sredstva	-	-	2.291	2.291
Finančne obveznosti				
1. Finančne obveznosti do Centralne banke	-	-	173.794	173.794
2. Finančne obveznosti do bank, merjene po odplačni vrednosti	-	-	16.285	16.285
3. Finančne obveznosti do strank, ki niso banke, po odplačni vrednosti	-	-	1.098.208	1.098.208
4. Krediti bank	-	-	58.366	58.366
5. Dolžniški vrednostni papirji	-	-	1.755	1.755
6. Ostale finančne obveznosti	-	-	9.667	9.667

11.5.5 Tveganje kapitala

Količnik kapitalne ustreznosti

Banka mora vedno razpolagati z ustreznim kapitalom kot rezervo za različna tveganja, ki jim je izpostavljena pri poslovanju. Gre za stalen proces določanja in vzdrževanja zadostnega obsega in kakovosti kapitala glede na prevzeta tveganja, ki jih ima Banka opredeljena v politiki upravljanja s kapitalom. Banka je v ta namen v letu 2012 oblikovala odbor za spremljanje kapitala z namenom vsaj mesečnega upravljanja ter spremljave kapitalne ustreznosti, pri čemer zasleduje strateško 5-letno poslovanje Banke.

Regulatorna kapitalna zahteva je opredeljena z razmerjem med lastnimi sredstvi in tvegano aktivo, ki ne sme biti nižja od 8 %.

Spodnja preglednica prikazuje izračun regulatornega kapitala in količnika kapitalne ustreznosti.

	v 000 EUR	
	31. 12. 2017	31. 12. 2016
KAPITAL	146.302	127.926
TEMELJNI KAPITAL	128.777	106.262
Navadni lastniški temeljni kapital	128.777	106.262
Vplačani presežek kapitala	18.814	18.814
Zadržani dobiček	23.976	-
Akumuliran drug vseobsegajoči donos	339	(102)
Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi bonitetnih filtrov	(156)	(74)
(-) Druga neopredmetena sredstva	(1.781)	(2.139)
(-) Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšane za povezane obveznosti za davek	(2.100)	-
(-) Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom	(356)	(855)
Ostale prehodne prilagoditve Temeljnega kapitala	82	659
DODATNI KAPITAL	17.525	21.664
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, sprejemljivi kot dodatni kapital	17.525	21.664
ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGNJEM	938.819	817.841
ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA KREDITNO TVEGANJE, KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI TER PROSTE IZROČITVE	867.998	746.295
ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM ZA POZICIJSKO IN VALUTNO TVEGANJE TER TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA	3.059	44
ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM ZA OPERATIVNO TVEGANJE (OpR)	67.762	71.502
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	13,72%	12,99%
Količnik temeljnega kapitala	13,72%	12,99%
Količnik skupnega kapitala	15,58%	15,64%

Banka je v letu 2017 izračunavala kapitalne zahteve v skladu z Uredbo št. 575/2013 in Direktivo 2013/36/EU ter vsemi podrejenimi zakonskimi akti.

Višina posamezne kapitalne zahteve je razvidna iz izračuna regulatornega kapitala in količnika kapitalne ustreznosti. Banka skladno s procesom ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala Banke in interno sprejetimi politikami redno spremlja profil tveganosti, ocenjuje sposobnosti prevzemanja tveganj, izračunava višino ocene kapitala in interne ocene kapitalskih potreb za vse pomembne vrste tveganj, ki so predstavljene na rednih mesečnih sejah Odbora za upravljanje z bilanco banke (ALCO).

Addiko Bank

Računovodsko poročilo Banke 2017

Banka je v letu 2017 izpolnjevala zakonske zahteve glede kapitala. Ta je po stanju ob koncu leta 2017 znašal 146.302 tisoč EUR (leto 2016: 127.926 tisoč EUR), od tega temeljni kapital 128.777 tisoč EUR (leto 2016: 106.262 tisoč EUR) in dodatni kapital 17.525 tisoč EUR (leto 2016: 21.664). Količnik kapitalske ustreznosti je znašal 15,58 % (leto 2016: 15,64 %).

V procesu nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganj je Banka tekom leta 2017 s strani Banke Slovenije prejela SREP količnike, ki jih mora izpolnjevati od 1.1.2018 naprej. Minimalna skupna kapitalska zahteva znaša 13,125% (do 1.1.2018:12,5%), od tega minimalna kapitalska zahteva za količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala 10,75% (do 1.1.2018:10,65%).

Dne 16.11.2017 je Banka s strani Banke Slovenije pridobila dovoljenje za vključitev medletnega dobička v navaden lastniški kapital, in sicer v višini 11.075 tisoč EUR.

Količnik finančnega vzvoda

V skladu s členom 521(2)(a) Uredbe CRR so banke zavezane k razkrivanju informacij o LR od 1. 1. 2015. Razkritja so usklajena z Izvedbeno uredbo komisije (EU) 2016/200 z dne 15. februarja 2016 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov glede razkritja količnika finančnega vzvoda za institucije.

Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda

	v 000 EUR	
	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	1.537.735	1.413.628
Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	4.607	3.709
Prilagoditev za posle financiranja vrednostnih papirjev		
Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	91.168	100.332
Druge prilagoditve	(5.736)	(4.186)
Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	1.627.774	1.513.483

Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje

v 000 EUR

	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR	
	31.12.2017	31.12.2016
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)		
Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	1.533.780	1.411.581
(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(1.781)	(2.139)
Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev)	1.531.999	1.409.442
Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov		
Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	4.607	3.709
Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov	4.607	3.709
Druge zunajbilančne izpostavljenosti		
Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	280.194	257.839
(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	(189.026)	(157.507)
Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke	91.168	100.332
Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
Temeljni kapital	128.777	106.065
Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	1.627.774	1.513.483
Količnik finančnega vzvoda		
Količnik finančnega vzvoda	7,91	7,01

Razdelitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti)

v 000 EUR

		Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR	
		1.12.2016	31.12.2015
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	1.533.780	1.409.442
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi		
EU-3	Izpostavljenost v netrgovalni knjigi, od katerih:	1.533.780	1.409.442
EU-4	Krite obveznice		
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	261.404	263.029
EU-6	Izpostavljenost do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	35.107	44.045
EU-7	Institucije	165.939	137.899
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	162.691	259.013
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	588.810	430.401
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	268.746	217.637
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	13.707	21.813
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekritih obveznosti)	37.376	37.748

Banka skladno z interno sprejetimi politikami redno spremlja profil tveganosti, ocenjuje sposobnosti prevzemanja tveganj ter izračunava količnik kapitalskega vzvoda. Izračuni in ugotovitve so predstavljeni na rednih mesečnih sejah Odbora za upravljanje s tveganji banke (RECO).

Količnik finančnega vzvoda je na dan 31.12.2017 znašal 7,91 (31.12.2017: 7,01), kar pomeni, da se je v primerjavi z 31.12.2016 zvišal za 0,9 odstotne točke.

11.5.6 Operativno tveganje

Banka opredeli operativno tveganje (OpRisk) kot tveganje nastanka izgub zaradi neustreznosti ali napak notranjih procesov, sistemov, ljudi ali zunanjih dejavnikov. Ta opredelitev vključuje pravna tveganja, ne pa tveganje ugleda in strateških tveganj. Cilj upravljanja operativnega tveganja v banki je uporaba »proaktivnega« pristop »(obvladovanje tveganja) namesto« reaktivnega pristopa »(upravljanje izgub).

Sistem notranjih kontrol skupine Addiko (ICS) je tesno povezan z upravljanjem OpRisk in si prizadeva zagotoviti zaščito lastnikovih in naložbenih sredstev ter krepitev zaupanja v točnost poročanja. Da bi dosegli zastavljene cilje, visok standard unificiranega poročanja, banka zasleduje mednarodne dobre prakse, ki jih je treba uporabiti in nadzorovati. Sistem notranje kontrole določa osnovo za uskladitev z omenjenimi standardi.

Kot odvisna družba, ki se vključuje v konsolidacijo, je banka zavezana k izvajanju operativnega tveganja v kontekstu ustreznih lokalnih pogojev na podlagi standardiziranih metod, ki jih določi skupina.

Strategijo operativnega tveganja podpirajo različni instrumenti in metode. Načeloma se te metode

uporabljajo za ugotavljanje in ocenjevanje tveganj. Ukrepe za omejitev škode je treba načrtovati na podlagi rezultatov. Operativna tveganja so opredeljena in ovrednotena tako, da so definirani ustrezni ukrepi za preprečevanje, zmanjševanje, prenos ali sprejemanje tveganj, vključno s prednostnimi nalogami za izvajanje varnostnih in zaščitnih ukrepov.

Ugotavljanje in merjenje operativnega tveganja temelji na zbiranju škodnih dogodkov, ki se beležijo v centralno podatkovno bazo škodnih dogodkov. Tako je omogočeno učinkovito poročanje o nastalih škodnih dogodkih, njihovih vzrokih in predlaganih ukrepih.

Beležijo se vsi škodni dogodki, ki za Banko predstavljajo dejansko posredno ali neposredno finančno izgubo, ne glede na to, ali je finančna škoda nastala v času nastanka dogodka ali pozneje. Beležijo se tudi dogodki, ki bi lahko predstavljali potencialno izgubo za Banko.

V letu 2017 je Banka zaznala 44 škodnih dogodkov. Kot škodni dogodek je opredelila vsak dogodek, katerega potencialna bruto izguba presega 5.000 EUR. Stanje potencialnih bruto izgub, ki niso povezane s slabitvami in rezervacijami iz naslova kreditnega tveganja, iz naslova škodnih dogodkov konec leta znaša 2,03 milijona EUR.

Preventivno ugotavljanje potencialnega operativnega tveganja se izvaja s postopkom zaznavanja izbranih scenarijev tveganja na letni ravni, ko se v sodelovanju z vodji področij prenove oceno poslovnih vplivov.

Banka meri in spremlja posamezne kazalnike tveganj, na podlagi katerih v primeru nesprejemljivih odmikov načrtuje aktivnosti obvladovanja.

Na podlagi zaznanih in ocenjenih operativnih tveganj ter nastale škode Banka za bistvena tveganja načrtuje in izvede aktivnosti za preprečevanje, zmanjšanje, prenos ali sprejem tveganj.

O realiziranih škodnih dogodkih ter statusu uvajanja ukrepov obvladovanja se redno poroča Upravi Banke in Odboru za upravljanje z operativnimi tveganji, sistemom notranjih kontrol ter tveganjem ugleda (OpRisk Committee). V primeru pomembnih izgub in izpostavljenosti sta Uprava in višje vodstvo Banke nemudoma obveščena.

Addiko Bank

Poslovni centri in poslovalnice Banke

12 Poslovni centri in poslovalnice Banke

Osnovni podatki o Addiko Bank, d. d.

Polno ime: Addiko Bank, d. d.

Sedež: Dunajska cesta 117, SI-1000 Ljubljana

Vpis v sodni register: pod št. 1/31020/00, SRG 99/01362

Matična številka: 1319175

Identifikacijska številka za DDV: SI75482894

Transakcijski račun: SI56 3300 0330 0000 034

SWIFTHAABSI22

Osnovni kapital: 89.958.958,47 EUR

T: +386 1 580 40 00

F: +386 1 580 40 01

Spletni naslov: <https://www.addiko.si>

Facebook stran: <https://www.facebook.com/addikoslovenija/>

Instagram https://www.instagram.com/addikobank_slovenija/

LinkedIn: <https://www.linkedin.com/company/addiko-bank-slovenija>

You Tube: <https://www.youtube.com/channel/UCGR8rMrkCKpN4yT9APh6dvg>

E: info.si@addiko.com

Ljubljana**Addiko Bank, d. d., sedež Banke in poslovalnica Stekleni dvor**

Dunajska cesta 117, 1000 Ljubljana

T: +386 (0)1 580 40 00

F: +386 (0)1 580 41 25

E: info.si@addiko.com

Poslovalnica Trg Osvobodilne fronte

Trg Osvobodilne fronte 12, 1000 Ljubljana

T: +386 (0)1 580 42 50

F: +386 (0)1 230 17 56

E: info.ljof.si@addiko.com

Poslovalnica Šiška

Trg komandanta Staneta 8, 1000 Ljubljana

T: +386 (0)1 580 48 00

F: +386 (0)1 518 18 80

E: info.ljsi.si@addiko.com

Poslovalnica Addiko Bank express

BTC City, Dvorana A, Šmartinska cesta 152, 1000 Ljubljana

T: +386 (0)1 580 40 00

E: info.ljbtc.si@addiko.com

Domžale**Poslovalnica Domžale**

Ljubljanska cesta 82, 1230 Domžale

T: +386 (0)1 580 42 48

F: +386 (0)1 721 17 32

E: info.do.si@addiko.com

Maribor

Poslovni center Maribor

Trg Leona Štuklja 5, 2000 Maribor

T: +386 (0)2 450 39 41

F: +386 (0)2 450 39 31

E: info.mbc.si@addiko.com

Poslovalnica Maribor Center

Trg Leona Štuklja 4, 2000 Maribor

T: +386 (0)2 450 39 49

F: +386 (0)2 234 79 01

E: info.mbc.si@addiko.com

Poslovalnica Maribor Tabor

Ulica Eve Lovše 1 (Mercator center), 2000 Maribor

T: +386 (0)2 450 39 30

F: +386 (0)2 234 39 32

E: info.mbc.si@addiko.com

Poslovalnica Ptuj

Ormoška cesta 15 (dežela nakupov Qlandia), 2250 Ptuj

T: +386 (0)2 450 38 90

F: +386 (0)2 780 90 99

E: info.pt.si@addiko.com

Poslovalnica Murska Sobota

Kocljeva ulica 2, 9000 Murska Sobota

T: +386 (0)2 530 81 80

F: +386 (0)2 530 81 90

E: info.ms.si@addiko.com

Poslovalnica Celje

Ljubljanska cesta 20, 3000 Celje

T: +386 (0)3 425 73 30

F: +386 (0)3 425 73 31

E: info.ce.si@addiko.com

Poslovalnica Trbovlje

Obrtniška cesta 30, 1420 Trbovlje

T: +386 (0)3 425 73 53

F: +386 (0)3 562 84 82

E: info.tr.si@addiko.com

Poslovalnica Velenje

Šaleška cesta 19, 3320 Velenje

T: +386 (0)3 425 73 58

F: +386 (0)3 587 16 81

E: info.ve.si@addiko.com

Poslovalnica Kranj

Koroška cesta 1, 4000 Kranj

T: +386 (0)4 201 08 80

F: +386 (0)4 201 08 81

E: info.kr.si@addiko.com

Poslovalnica Koper

Ferrarska ulica 30, 6000 Koper

T: +386 (0)5 663 78 00

F: +386 (0)5 663 78 14

E: info.kp.si@addiko.com

Poslovalnica Nova Gorica

Kidričeva ulica 20, 5000 Nova Gorica

T: +386 (0)5 335 47 00

F: +386 (0)5 335 47 01

E: info.ng.si@addiko.com

Poslovalnica Novo mesto

Rozmanova ulica 34 a, 8000 Novo mesto

T: +386 (0)7 371 90 60

F: +386 (0)7 371 90 61

E: info.nm.si@addiko.com

Poslovalnica Krško

Addiko Bank Express

Cesta krških žrtev 141, 8270 Krško

T: +386 (0)7 371 90 71

F: +386 (0)7 496 66 81

E: info.kk.si@addiko.com

Poslovalnica Slovenj Gradec

Addiko Bank express

Trg svobode 1, 2380 Slovenj Gradec

T: +386 (0)2 881 23 12

E: info.sg.si@addiko.com

13 Priloge k letnemu poročilu

Seznam veljavnih poslovnikov in politik v letu 2017:

- Addiko poslovna strategija
- Addiko Strategija tveganj
- Addiko Strategija IT
- Strategija načrtovanja neprekinjenega poslovanja v Addiko Bank d.d.
- Strategija obrestnega tveganja
- Strategija organizacije notranjih kontrol
- Strategija področja poslovanja z občani
- Strategija varnostnega kopiranja in obnove podatkov
- Poslovník Nadzornega sveta Addiko Bank d.d.
- Poslovník ALCO
- Poslovník komisije za zagotavljanje kvalitete podatkov (Data Quality Committee)
- Poslovník Kreditnega odbora banke
- Poslovník o delu in pooblastilih likvidnostne komisije
- Poslovník o delu in pooblastilih odbora za upravljanje tveganj v ABS (RECO)
- Poslovník o delu komisije o dohodkih
- Poslovník o delu komisije za tveganja
- Poslovník o delu revizijske komisije Nadzornega sveta
- Poslovník Odbora za upravljanje sprememb
- Poslovník Odbora za upravljanje z operativnimi tveganji v ABS
- Poslovník Odbora za varnost
- Poslovník Uprave Addiko Bank d.d.
- Kodeks poslovnega ravnanja in etike
- Politika skladnosti poslovanja
- Politika upravljanja pritožb
- Politika spremljave naložb
- Politika o upravljanju pravnega tveganja
- Politika planiranja
- Politika Segment report
- Politika ocenjevanja nepremičnin v HAA (standard REV)
- Politika opredelitve povezanih oseb
- Načela kreditiranja ABS
- Politika upravljanja notranjih kontrol
- OpRisk politika ABS
- Poslovanje z osebami v posebnem razmerju z banko
- Politika o zaposlovanju in izbirnem postopku
- Politika upravljanja nepremičnin
- Listina o delovanju Notranje revizije
- Politika upravljanja naložb
- Politika za finančne institucije
- Krovni dokument politike varovanja informacij
- Politika sprejemljive uporabe informacij
- Politika neprekinjenega poslovanja
- Politika uporabe zunanjih izvajalcev
- Politika poročanja kreditnega tveganja
- Politika ICAAP
- Politika o portfeljnem tveganju nasprotne stranke
- Politika za izterjavo Retail
- Politika za restrukturiranje na področju Poslovanja z občani
- Politika oblikovanja oslabitev
- Politika zaznavanja neplačila in poplačila obveznosti
- Politika upravljanja z lokalnim regulatorim in notranjim kapitalom
- Politika uporabe modelov
- Politika ovrednotenja kreditnih modelov
- Politika o načrtovanju delovne sile in zaposlovanju
- Politika o prejemkih
- Politika ocene sposobnosti in primernosti za delovno mesto (Fit & Proper Policy)
- Okvir upravljanja poslovnih procesov
- Politika MSRP računovodskega poročanja - Priprava HGAA MSRP konsolidiranih finančnih izkazov
- Politika zavarovanj ter spremljave in upravljanja zavarovanj
- Kreditna politika
- Politika o upravljanju družb v Addiko skupini
- Politika o procesu uvedbe novega produkta - PIP
- Politika upravljanja projektov in projektnega portfelja
- Politika o organizaciji
- Politika Fast Close
- Politika upravljanja IT tveganj
- Likvidnostna politika
- Politika obrestnega tveganja v bančni knjigi na ravni Skupine
- Politika o nabavi
- Politika o upravljanju s podatki na ravni Skupine
- Politika o upravljanju kakovosti podatkov
- Politika o preprečevanju kreditnih prevar
- Pregled tveganj občanov
- Retail Risk Policy - Politika kreditiranja prebivalstva
- Local Forbearance Politika
- Politika preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma
- Politika Skupine Opredelitev in segmentacija strank
- Politika upravljanja problematičnih naložb podjetij
- Politika izterjave pri poslovanju s podjetji in javnim sektorjem

