

# Addiko Bank

---

## Letno poročilo 2016

Addiko Bank d.d.  
Slovenija

## Kazalo

<b>1</b>	<b>Poročilo Uprave Banke</b>	<b>4</b>
1.1	Pregled Banke	4
1.2	Nagovor uprave	5
1.3	Poročilo predsednika Nadzornega sveta Banke	7
1.4	Najpomembnejši dogodki v letu 2016	9
1.4.1	Prenova blagovne znamke	9
1.4.2	Prodaja portfelja investicijskega bančništva	9
1.4.3	Prodaja lizinškega portfelja in hčerinske lizinške družbe	9
1.4.4	Reorganizacija in prestrukturiranje	9
1.4.5	Prenos slabih kreditov in poslovno nepotrebnih sredstev na prejšnjega lastnika	10
<b>2</b>	<b>Poslovno poročilo</b>	<b>12</b>
2.1	Poslovanje Banke v letu 2016	12
2.1.1	Kazalniki Banke	12
2.1.2	Finančni položaj Banke	13
2.2	Poslovanje Skupine v letu 2016	17
2.2.1	Kazalniki Skupine	17
2.2.2	Finančni položaj Skupine	18
2.2.3	Finančni rezultat Skupine	20
2.3	Poslovanje Banke na različnih področjih	22
2.3.1	Poslovanje s prebivalstvom	22
2.3.2	Poslovanje s podjetji	22
2.3.3	Vodstvene in podporne funkcije Banke	24
2.4	Strategija in pogled v prihodnost	28
2.5	Makroekonomsko in regulatorno okolje	29
2.5.1	Mednarodno okolje	29
2.5.2	Slovenija	29
2.6	Poslovna mreža Banke	30
<b>3</b>	<b>Družbena odgovornost Banke</b>	<b>32</b>
3.1.1	Odgovornost do zaposlenih	32
3.1.2	Odgovornost do strank	34
3.1.3	Odgovornost do širše skupnosti	36
3.1.4	Odgovornost do nadzornikov in države	36
3.2	Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja	37
<b>4</b>	<b>Računovodsko poročilo</b>	<b>39</b>
4.1	Izjava odgovornosti Uprave	39
4.2	Poročilo neodvisnega revizorja	40
4.3	Računovodski izkazi	46
4.3.1	Izkaz poslovnega izida	46
4.3.2	Izkaz vseobsegajočega donosa	47

4.3.3	Izkaz finančnega položaja	48
4.3.4	Izkaz sprememb lastniškega kapitala – Banka	49
4.3.5	Izkaz sprememb lastniškega kapitala – Skupina	50
4.4	Izkaz denarnih tokov	51
4.5	Pojasnila k računovodskim izkazom	54
4.5.1	Osnovni podatki	54
4.5.2	Pomembnejše računovodske smernice	55
4.5.3	Pojasnila postavk izkaza poslovnega izida	72
4.5.4	Pojasnila postavk izkaza finančnega položaja	83
4.5.5	Druga pojasnila	108
4.5.6	Kreditno tveganje	117
4.5.7	Likvidnostno tveganje	143
4.5.8	Tržno tveganje	146
4.5.9	Poštene vrednosti sredstev in obveznosti (Banka)	152
4.5.10	Operativno tveganje	161
5	Poslovni centri in poslovalnice Banke	163

---

## 1 Poročilo Uprave Banke

### 1.1 Pregled Banke

Addiko Bank, d. d. (v nadaljevanju: Banka) je del skupine Addiko Bank AG (v nadaljevanju: Skupina), mednarodne finančne skupine s sedežem na Dunaju v Avstriji, ki deluje prek šestih hčerinskih bank. S svojo osnovno dejavnostjo na Hrvaškem, v Sloveniji, Bosni in Hercegovini, Srbiji in Črni gori učinkovito zagotavlja jasne in neposredne kakovostne storitve več kot 1,1 milijona strankam.

Holdinška družba AI Lake (Luxembourg) S.à r.l. je edini delničar Addiko Bank AG in je v posredni lasti sklada Advent International, globalno aktivnega vlagatelja zasebnega kapitala in Evropske banke za obnovo in razvoj (EBRD). Addiko Bank deluje v skladu z navedenim imenom od 11. 7. 2016, ko je bila na ravni celotne skupine izvedena prenova blagovne znamke.

Oba nova lastnika, imata dolgo zgodovino vlaganja v finančni industriji, kakor tudi v Srednji in Vzhodni Evropi. Skupni cilj novih lastnikov je razviti jedro bančnega poslovanja s poudarkom na poslovanju s fizičnimi osebami ter malimi in srednje velikimi podjetji, obenem pa zagotavljati celovito podporo tudi velikim podjetjem.

## 1.2 Nagovor uprave



Miha Mihič  
član uprave

mag. Matej Falatov  
predsednik uprave

Tadej Krašovec  
član uprave

Spoštovani,

vse, kar smo si zadali na lokalni in mednarodni ravni, smo v letu 2016 tudi dosegli. Prejšnje leto je bilo za našo mednarodno finančno ustanovo dejansko prelomno leto, saj smo pod novim lastništvom, zasebnim skladom Advent International in Evropsko banko za obnovo in razvoj, postavili nov začetek naše finančne ustanove tako na organizacijskem kot poslovnem področju. Ponosni smo na to.

Na polovici leta, natančneje 11. julija 2016, se je za Banko pričelo novo obdobje pod novo blagovno znamko, Addiko Bank. Ta odraža novo poslovno strategijo Banke, edinstveno pozicioniranje, predvsem pa zavezanost k izboljšanju in spreminjanju načina bančnega poslovanja. Zelo zagovarjamo

stališče, da mora biti bančno poslovanje jasno, enostavno in neposredno, kar najbolje povzamemo z angleškim izrazom »straightforward« bančništvo. Uvedba nove blagovne znamke ni zaključek projekta prenove, temveč začetek razburljivega potovanja in izboljševanja storitev, kreditnih procesov, ključnih poslovnih kazalnikov, digitalne ponudbe ter gradnje nove, boljše banke. Tako se od tega dne naprej osredotočamo na pomembno, zato počnemo raje malo stvari odlično, kot pa veliko stvari dobro. Našim strankam zagotavljamo učinkovitost, rešujemo nejasnosti ter optimiziramo postopke in procese. Kar pa je morda še najbolj pomembno, z našimi strankami komuniciramo enostavno, na preprost in razumljiv način. Vse to, verjamemo, vodi v boljšo in uspešnejšo prihodnost.

Po novem želimo strankam zagotavljati izključno bančno usmerjene storitve, zato smo lansko leto naredili še dva zelo pomembna koraka v tej smeri. Najprej smo prodali portfelj investicijskega bančništva družbi Alta Invest. Nato pa smo konca leta uspešno izpeljali še prodajo celotnega lizinskega portfelja Gorenjski banki. Mesec kasneje (v začetku leta 2017) smo prodali tudi lizing družbo in s tem zaključili z lizinskih poslovanjem, ki je bil del naše organizacije mnogo let.

Ob vsem tem se pa se naš razvoj ni ustavil, ravno nasprotno. Usmerjamo se v digitalizacijo poslov, saj želimo doseči čim večje število prebivalstva z novimi, inovativnimi tržnimi potmi. Tako smo prvi na trgu ponudili izredno privlačen spletni kredit, imenovan »HIP kredit«, za enostavnejše poslovanje pa smo v ljubljanskem nakupovalnem centru odprli poslovalnico popolnoma novega, digitalnega formata v Sloveniji. S to poslovalnico smo dosegli še en korak k doseganju »straightforward« bančništva, filozofije, ki jo živimo vsak dan prav vsi v Addiko Skupini.

Da smo s temi koraki na pravi poti, nam sproti dokazujejo tudi poslovni rezultati. Konsolidiran rezultat Banke je bil ob koncu leta po nekaj letih vnovič pozitiven, v višini več kot 13 mio EUR (2015: -51 EUR). Na področju potrošniških kreditov smo v letu 2016 dosegli 13-odstotni tržni delež (2015: 6 %). Uspešni smo bili tudi na področju poslovanja s podjetji, kjer smo večino novega posla, kar 66 % oziroma v skupni vrednosti 184 mio EUR, dosegli pri poslovanju s srednje velikimi in malimi podjetji. Stranke nam zaupajo, kar kaže podatek, da nam je ob celoviti prenovi Banke ostalo zvestih več kot 60 tisoč obstoječih oziroma novih strank.

Leto 2016 je bilo za nas leto dosežkov, kar dokazujejo tudi naslednja dejstva. Matični banki oziroma lastniku smo vrnili vse kredite in Banki zagotovili neodvisno financiranje z lastnimi viri. Konec leta 2016 smo tako uspeli znižati razmerje med krediti in depoziti na 101 % (2015: 145 %). Delež slabih naložb se je konec leta znižal iz dobrih 13 % na dobrih 5 %, kar nas uvršča med banke z najbolj zdravo bilanco v Sloveniji. Učinkoviti smo bili tudi na stroškovni strani in z gospodarnim poslovanjem ter učinkovitim optimiziranjem stroškov na vseh ravneh Banke uspeli znižati stroške za 5 mio EUR oziroma za 16 % glede na leto 2015. Ob izključitvi

vseh enkratnih učinkov zaradi prestrukturiranja se je redni operativni rezultat pred oslabitvami izjemno povečal; s 3,9 mio na 8,5 mio EUR.

Z namenom kritja izgube iz leta 2015 je bila Banka v 2016 dokapitalizirana v skupnem znesku 10 mio EUR, dodatno pa je prejela še 15 mio EUR podrejenega dolga. S temi aktivnostmi krepimo zavezo ohranjanja dolgoročno vzdržne stopnje kapitalske ustreznosti in stabilnosti poslovanja.

Kljub vsem spremembam, ki smo jim bili priča, smo ohranili družbeno odgovorne aktivnosti. Na trgu, kjer delujemo, želimo tudi vračati. Zato že več let sredstva, ki bi jih sicer namenili za letošnja poslovna darila, namenjamo tistim, ki to najbolj potrebujejo. Tako se je letos z našo pomočjo odprl Večgeneracijski center pod okriljem Zveze prijateljev mladine Moste Polje, že več let pa smo vključeni tudi v projekt Botrstvo. Enako kot prejšnja leta so svoj del prispevali tudi naši zaposleni, na kar smo ponosni, saj s tem izkazujejo svojo srčnost in empatičnost.

Zavedamo se, da so levji delež v prenovi prispevali tudi naši zaposleni. Brez njihovega zaupanja in prepričanja, da nam lahko uspe, danes ne bi bili v obliki, kot smo. Zato smo izredno hvaležni, da so potovali z nami in da z nami potujejo še naprej. Izzivov in ciljev nam vsekakor ni zmanjkalo in verjamemo, da nam bo z dobro, zaupanja vredno in strokovno ekipo uspelo odlično stanje krepiti še naprej.

Zaupaj nam tudi lastnik, kar nas še posebno navdihuje in nam daje motivacijo za prihodnost. Le s trdnim in strateško usmerjenim lastnikom lahko skupaj dosežemo vse zastavljene cilje.

Predvsem pa se moramo zahvaliti vam, dragi naši poslovni partnerji. Brez vas tudi nas ne bi bilo, zato se bomo še naprej trudili, da naš dolgotrajen partnerski odnos razvijamo in negujemo tudi v prihodnosti.

Za vašo predanost in zaupanje se vam iskreno zahvaljujemo.

Uprava Banke

Tadej Krašovec  
član



Miha Mihič  
član



mag. Matej Falatov  
predsednik



## 1.3 Poročilo predsednika Nadzornega sveta Banke

V poslovnem letu 2016 se je Nadzorni svet Addiko Bank, d. d., sestel na štirih rednih sejah. Delo je opravljal skladno s statutom Banke in poslovnikom o delu Nadzornega sveta. Vnaprej pripravljena gradiva in pojasnila na sejah so mu omogočala, da je lahko odgovorno ter skladno s slovensko in avstrijsko zakonodajo nadziral poslovanje Banke. Prav tako je Banka Slovenije Nadzornemu svetu posredovala tudi vso dokumentacijo na podlagi opravljenih pregledov poslovanja Banke.

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

Nadzorni svet je v skladu z 282. členom Zakona o gospodarskih družbah in na podlagi tekoče spremljave poslovanja Banke, periodičnih poročil službe notranje revizije ter pozitivnega mnenja revizijske družbe Deloitte Revizija, d. o. o., preučil Poročilo o poslovanju Addiko Bank, d. d., v letu 2016, ki bo predstavljeno tudi 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.

Nadzorni svet je v letu 2016 spremenil tudi sestavo uprave Banke. Dotedanjega člana Uprave Mateja Falatova je imenoval za predsednika Uprave. Upravi pa sta se med letom pridružila tudi dva nova člana, Miha Mihič in Tadej Krašovec. S temi imenovanji 3-članske Uprave je zagotovljeno stabilno in učinkovito vodenje Banke.

Po formalnem prevzemu lastništva finančne skupine Addiko Bank AG v letu 2015 je bilo leto 2016 čas za izvedbo načrtovanih aktivnosti za nov začetek in stabilno prihodnost. Na ravni Skupine je prišlo do prenove blagovne znamke in poslovne filozofije ter strategije Skupine. Del te strategije je tudi, da se Addiko Skupina ukvarja izključno s bančnimi posli in v Sloveniji je Banka ta del svoje naloge tudi uspešno izpolnila.

Ukinila je storitve investicijskega bančništva, obstoječ portfelj sredstev na upravljanju in portfelj strank, za katere je Banka izvajala posredovanje pri trgovanju na kapitalskih trgih, pa prenesla na skrbno izbrano družbo. Banka se je celo leto učinkovito pripravljala na prenos portfelja lizinskih strank oziroma portfelja pogodb o finančnem najemu premičnin. Kasneje, 1. februarja 2017, je prenesla tudi lastništvo nad njeno hčerinsko družbo HYPO Alpe-Adria-Leasing, d. o. o. S tem je Banka uspešno udejanjila na novo zastavljeno strategijo in nabor svojih storitev zmanjšala na minimum oziroma ohranila izključno bančne storitve. Poleg tega Banka uspešno izvaja tudi strategijo digitalizacije in nujenja storitev strankam na nov, t. i. straightforward način.

Nova lastnika se še naprej osredotočata zlasti na področje poslovanja s prebivalstvom ter malimi in srednjimi podjetji, poslovanje s podjetji ter javnim sektorjem v JV evropski regiji, torej tudi v Sloveniji.

Leto 2016 je bilo za Banko iz poslovnega vidika zelo uspešno, kar je vodilo v končni pozitivni poslovni izid. Osnovni kapital Banke se je povečal za 10 mio EUR. Banka je pridobila tudi 15 mio EUR dodatnega podrejenega dolga. Količnik kapitalske ustreznosti se je povečal iz 12 % na več kot 15 % in zagotavlja zahtevano kapitalsko ustreznost.

Posebno pozornost je Banka namenjala upravljanju s tveganji, kar je omogočalo pravočasne, odgovorne in pravilno usmerjene aktivnosti, ki predvsem strankam prinašajo večjo varnost poslovanja.

Johannes Leopold Proksch,  
predsednik Nadzornega sveta



Za doseganje visoke stopnje transparentnosti upravljanja ter na podlagi izjeme iz 2. točke petega odstavka 70. člena Zakona o gospodarskih družbah Addiko Bank, d. d., kot del poslovnega dela letnega poročila podaja naslednjo izjavo.

### Izjava o ureditvi notranjega upravljanja

Addiko Bank, d. d., uresničuje ureditev notranjega upravljanja, vključno s korporativnim upravljanjem, skladno z zakonodajo, veljavno v Republiki Sloveniji, ob hkratnem upoštevanju svojih internih aktov.

Pri tem Addiko Bank, d. d., v celoti upošteva akte iz drugega odstavka 9. člena Zakona o bančništvu .

Z namenom krepitev ureditve notranjega upravljanja pri svojem poslovanju zlasti upoštevamo:

- 1) določbe veljavnega Zakona o bančništvu, ki opredeljujejo ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4 (Sistem upravljanja banke) ter poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustrezni notranji kapital), v delu zahtev, ki veljajo za banko/hranilnico ali za člane upravljalnega organa<sup>1</sup>,
- 2) Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice<sup>2</sup>, in

- 3) Smernice organa EBA, ki urejajo notranje upravljanje, ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ter politike in prakse prejemkov, na podlagi ustreznih sklepov Banke Slovenije o uporabi teh smernic<sup>3</sup>.

Hkrati si v čim večji možni meri prizadevamo upoštevati tudi neobvezujoča priporočila iz pisma Banke Slovenije (oznaka 38.20-0288/15-TR z dne 23. 10. 2015).

S podpisom te izjave se tudi zavezujemo k nadaljnjemu proaktivnemu delovanju za krepitev in promocijo ustrezne ureditve notranjega upravljanja in korporativne integritete v širši strokovni, finančni, gospodarski in drugi javnosti.

Uprava Banke

Tadej Krašovec  
član



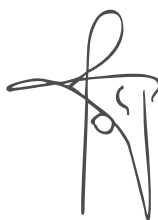
Miha Mihič  
član



mag. Matej Falatov  
predsednik



Nadzorni svet Banke  
Johannes Leopold Proksch,  
predsednik



<sup>1</sup>Zakon o bančništvu (ZBan-2), Uradni list RS, št. 25/15 in 44/16

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

<sup>3</sup><http://www.bsi.si/zakoni-in-predpisi.asp?MapaId=1906>



## 1.4 Najpomembnejši dogodki v letu 2016

### 1.4.1 Prenova blagovne znamke

Po privatizaciji leta 2015, z novo lastniško strukturo in v skladu z novo poslovno strategijo, se je Addiko Bank AG odločila, da začne poslovati pod novo blagovno znamko Addiko Bank ter z novo vizualno podobo.

Prenova blagovne znamke je bila eden izmed ključnih strateških projektov za Skupino leta 2016. Izvedena je bil v dveh fazah. Nova blagovna znamka je bila predstavljena 11. julija v Avstriji, na Hrvaškem, v Sloveniji, Srbiji in Črni gori, postopek pa je bil sklenjen s prenovo blagovne znamke obeh hčerinskih bank v Bosni in Hercegovini 31. oktobra.

Prenova blagovne znamke daje jasno in močno sporočilo, da se je Skupina spremenila in se bo tudi v prihodnje spreminjala v pravo smer: Skupina ni le spremenila svojega imena in logotipa, temveč je naredila celovito spremembo na bolje tudi z uvedbo višjih standardov poslovanja ter uvajanjem učinkovitejših bančnih operacij.

Cilj uvedbe nove blagovne znamke je bil ustvariti verodostojno, zanesljivo in značilno novo blagovno znamko, ki bo vključevala naše korporativne in poslovne vrednote. Addiko znamka simbolizira tudi trud Skupine, da bi zgradila novo, sodobno banko s ciljem, da bi strankam zagotavljali jasno, enostavno in neposredno, »straightforward« bančništvo. Osredotočanje na pomembno, zagotavljanje učinkovitosti in enostavno komuniciranje so temelji poslovanja Skupine danes.

### 1.4.2 Prodaja portfelja investicijskega bančništva

Po končanih pogajanjih je Banka avgusta 2016 z družbo ALTA Invest d.d. podpisala pogodbo o prenosu portfelja investicijskega bančništva ter prenosu povezanih poslov in portfeljev. Prenos portfelja se je začel 6. oktobra 2016 in je trajal nekaj dni. Uspešno smo prenesli približno dva tisoč računov strank ter portfelj v vrednosti cca. 150 milijonov evrov.

Prodajne aktivnosti in pošiljanje obvestil o prenosu portfelja strankam so potekali po načrtih in brez večjih posebnosti. Pravilnost transakcije ter z njo povezanih postopkov je preveril zunanji revizor. Prodajna transakcija je bila končana konec novembra, ko je Banka prejela sredstva na račun in zaprla posel tudi v računovodskem sistemu.

Po prodaji je Banka prekinila članstvo v različnih institucijah (KDD, Ljubljanska borza ...) ter odpovedala licence za programsko opremo za upravljanje premoženja. S to prodajo je Banka korak bližje zagotavljanju »straightforward« bančništva, kar pomeni, da bo nudila le bančne storitve.

### 1.4.3 Prodaja lizinskega portfelja in hčerinske lizinske družbe

Leta 2016 je Banka začela s postopkom zbiranja ponudb za prodajo lizinske družbe, t.j. lizinskega portfelja. Na podlagi uspešno izvedenega postopka izbire najboljše ponudbe sta 21. oktobra 2016 Banka in Gorenjska banka d.d. skupaj s svojima družbama GB Leasing d.o.o. in HYPO Alpe-Adria-Leasing d.o.o. podpisali prodajno pogodbo. Gorenjska banka je prevzela portfelj s približno 9 tisoč pogodbami o finančnem najemu premočnin v bruto znesku blizu 100 milijonov evrov ter lastništvo družbe HYPO Alpe-Adria-Leasing d.o.o.. Da bi poenostavili pravne postopke je bila transakcija izvedena v dveh korakih: najprej smo izvedli prenos lizinskega portfelja, nato pa prenos lastništva družbe.

Rok za prenos portfelja je bil 31.7. 2017, vendar smo lahko lastništvo portfelja zakonito prenesli šele, ko so bili izpolnjeni vsi pogodbeni pogoji in ko so vsa soglasja postala veljavna. Po končni odobritvi posla s strani Javne Agencije RS za varstvo konkurence je bil 29. decembra 2016 lizinski portfelj prenesen na Gorenjsko banko d.d., Banka pa je prejela plačilo za portfelj.

Ko so bile izpolnjene še vse druge obveznosti, vključno z vložitevjo napovedi za odmero davka, je 1. februarja 2017 Gorenjska banka d.d. postala uradni lastnik družbe HYPO Alpe-Adria-Leasing d.o.o.. S to prodajo se je zaključilo pomembno obdobje v zgodovini Banke, z izključitvijo nebančnih storitev iz redne ponudbe pa se je začelo novo.

### 1.4.4 Reorganizacija in prestrukturiranje

Sestavni del procesa preoblikovanja Banke je bil sistematičen pregled celotne organizacije na vseh ravneh, s ciljem vzpostavitve vitke, učinkovite, bolj dinamične in integrirane banke. Da bi dosegli ta cilj, smo leta 2015 začeli izvajati program prestrukturiranja v celotni organizaciji. Prestrukturiranje smo izvajali še večino leta 2016, v manjšem obsegu pa se bo to nadaljevalo tudi v letu 2017.

V letu 2016 smo z namenom sledenja korporativnim strateškim ciljem pričeli z več pobudami, ki temeljijo na rasti prihodkov, učinkovitih »end-to-end« procesih in preudarnem standardiziranem upravljanju s tveganji, ki vsi skupaj utelešajo Addiko pristop »Ena banka«.

Za uresničitev ciljev je bistvenega pomena izvajanje ciljnega operacijskega modela, ki bo zagotovil boljše usmerjanje Addiko Skupine ter omogočil sinergije in učinkovitost ter transparentnost celotne banke. Strategija prednostne

obravnave digitalnih platform in osredotočanje na donosnost poslovalnic bosta dodatno prispevali k uresničitvi zadanih ciljev.

Nova, bolj osredotočena strategija Addiko Skupine predvideva izboljšave na področju osnovnih procesov ter vsestransko učinkovitejše in hitrejše delovanje banke. To je zahtevalo prilagoditev celotne organizacije. Potrebna je bila vzpostavitev skupnih služb, centralnega upravljanja in lokalnih izvrševalnih funkcij, več funkcij Addiko Skupine pa se je preselilo na Hrvaško, kar omogoča izkoriščanje sinergij, večjo povezanost in konec koncev tudi višjo raven storitev v vsej Addiko banki.

Prestrukturiranje in reorganizacija nam omogočata izvajanje uspešnega poslovnega modela in doseganje trajnostne rasti poslovanja.

### **1.4.5 Prenos slabih kreditov in poslovno nepotrebni sredstev na prejšnjega lastnika**

V prvem četrtletju leta 2016 je Skupina uspešno prenesla portfelj slabih kreditov in poslovno nepotrebna sredstva v znesku 53.888 tisoč EUR na prejšnjega lastnika, Banka pa 52.115 tisoč EUR.

# Addiko Bank

## 2. Poslovno poročilo 2016

## 2 Poslovno poročilo

### 2.1 Poslovanje Banke v letu 2016

#### 2.1.1 Kazalniki Banke

v 000 EUR

KAZALNIKI	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014
<b>1. BILANCA STANJA</b>			
Bilančna vsota	1.413.628	1.344.363	1.349.442
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	975.167	791.112	824.977
a) pravnih in drugih oseb	665.269	525.909	543.705
b) prebivalstva	309.898	265.203	281.272
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	979.768	1.006.155	1.101.189
a) pravnim in drugim osebam	979.768	525.321	613.970
b) prebivalstvu	0	480.834	487.219
Celotni kapital	121.572	98.290	89.687
Oslabitev finan. sred., merj. po odplačni vred., in rezervacije	107.416	107.416	100.353
Obseg zunajbilančnega poslovanja	680.497	632.519	721.434
<b>2. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA</b>			
Čiste obresti	24.886	25.213	27.723
Čisti neobrestni prihodki	23.847	7.027	17.547
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	22.827	25.678	25.698
Amortizacija	1.822	2.255	2.274
Oslabitve in rezervacije	7.253	(49.169)	(56.133)
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustav. posl.	13.876	(48.190)	(38.836)
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega in ustav. posl.	(975)	(3.996)	(1.521)
<b>3. KAZALCI</b>			
<b>a) Kapital</b>			
kapitalska ustreznost	15,64 %	12,79 %	12,97 %
Tier I kapitalski količnik	12,99 %	10,68 %	9,31 %
Tier I kapital	106.262	96.229	86.140
<b>b) Kvaliteta aktive</b>			
oslabitve FS po odp. vred. in rez. za prev. obv./razvrščene postavke	4,12 %	6,59 %	5,51 %
<b>c) Profitabilnost</b>			
obrestna marža	1,87 %	1,86 %	1,93 %
marža finančnega posredništva	3,66 %	2,38 %	2,95 %
donos na sredstva po obdavčitvi	0,97 %	-3,85 %	-2,81 %
donos na kapital pred obdavčitvijo	11,83 %	-36,11 %	-30,39 %
donos na kapital po obdavčitvi	11,00 %	-39,10 %	-31,58 %
<b>d) Operativni stroški</b>			
operativni stroški/povprečna aktiva	1,85 %	2,06 %	1,95 %
<b>e) Likvidnost</b>			
povpr. likvidna sred./pov. kratkoročne vloge nebančnega sektorja	50,90 %	48,05 %	4,85 %
povprečna likvidna sredstva/povprečna aktiva	20,16 %	17,71 %	4,96 %

<b>4. ZAPOSLENI</b>			
stanje konec leta	395	451	481
<b>5. DELNICA KONEC OBDOBJA</b>			
število delničarjev	1	1	1
število delnic	41.706	41.706	41.706
knjigovodska vrednost delnice	2,91	2,36	2,15

Kazalniki so izračunani po metodologiji Banke Slovenije.

## 2.1.2 Finančni položaj Banke

Bilančna vsota Banke je 31. decembra 2016 znašala 1,414 milijona EUR, kar je za 5 % več kot v preteklem letu.

V strukturi aktive največji osnovni delež tudi v letu 2016 predstavljajo krediti nebančnim strankam z 69 %.

Struktura pasive se je v primerjavi s preteklim letom izboljšala na račun primarnih virov; vloge nebančnega sektorja so se povečale za 18 % in predstavljajo 70 % celotnih obveznosti Banke. Hkrati se je zmanjšal delež vlog in kreditov bank za 29 %. Kapital Banke se je okreplil z izvršeno dokapitalizacijo s strani obstoječega lastnika.

Kreditni bankam so se v letu 2016 zvišali za 27 % in so konec leta znašali 7,3 milijona EUR. Znesek skoraj v celoti predstavljajo vloge na vpogled.

Kreditni nebančnim strankam so konec leta znašali 981 milijonov EUR. V primerjavi z letom 2015 so se zmanjšali za 3 %.

V marcu 2016 smo izvedli prodajo portfelja, namenjenega prodaji (portfelj slabih kreditov), v višini 52 milijonov EUR, zato je stanje konec leta 2016 enako nič.

Finančna sredstva, namenjena trgovanju, predstavljajo pošteno vrednost izvedenih finančnih instrumentov in so konec leta znašala 2 milijona EUR.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so se v letu 2016 zmanjšala za 25 % zaradi rednih zapadlosti vrednostnih papirjev. Stanje portfelja je ob koncu leta 2016 znašalo 70 milijonov EUR in predstavljalo 5 % v strukturi celotne aktive.

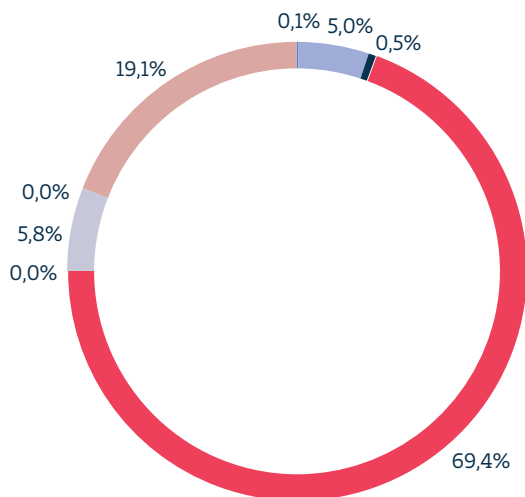
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti so v letu 2016 ostala na enaki ravni kot preteklo leto. Stanje portfelja je ob koncu leta 2016 znašalo 82,6 milijona EUR in predstavljalo 6 % celotne aktive.

Finančne obveznosti do bank z 291 milijoni EUR so v letu 2016 predstavljale 21 % pasive; od tega so podrejene obveznosti znašale 69 milijonov EUR. V primerjavi s preteklim letom so se zmanjšale za 118 milijonov EUR, saj smo sledili cilju večje finančne neodvisnosti.

Finančne obveznosti do strank, ki niso banke, so se v letu 2016 zvišale za 153 milijonov EUR oziroma 18 % in so ob koncu leta znašale 988 milijonov EUR. Zvišanje je skladno s povečanjem kreditnega portfelja in vpeljano strategijo banke o prestrukturiranju pasive v korist primarnih virov.

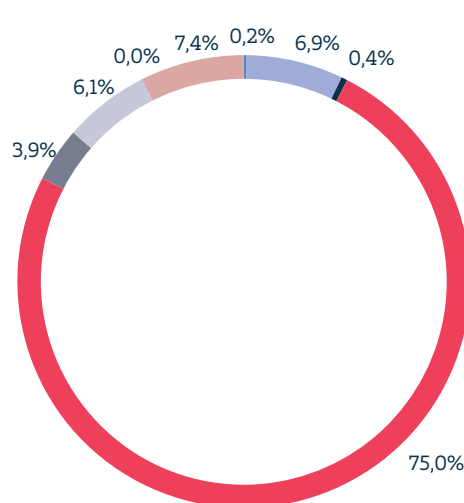
Kapital banke se je v letu 2016 zvišal za 24 % ter predstavljal 9 % pasive.

### Struktura obveznosti 2016



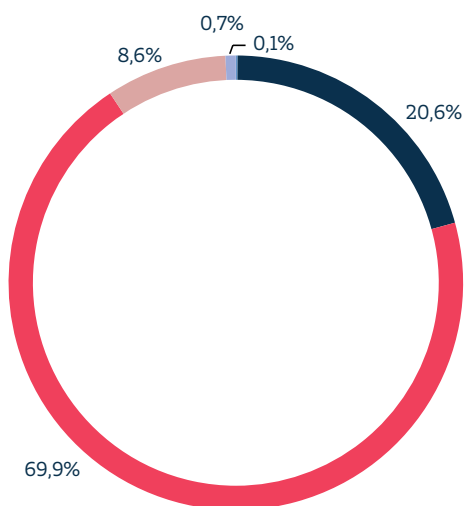
- Finančna sredstva, namenjena trgovanju
- Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo
- Kreditni bankam
- Kreditni strankam, ki niso banke in druga finančna sredstva
- Portfelj namenjen prodaji
- Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

### Struktura obveznosti 2015



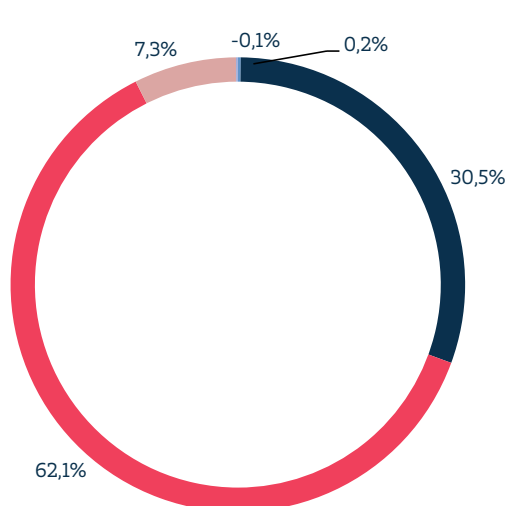
- Finančna sredstva, namenjena trgovanju
- Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo
- Kreditni bankam
- Kreditni strankam, ki niso banke in druga finančna sredstva
- Portfelj namenjen prodaji
- Finančna sredstva v posesti do zapadlosti
- Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb
- Denar, opredmetena osnovna, neopredmetena in ostala sredstva

### Struktura obveznosti 2016



- Finančna sredstva, namenjena trgovanju
- Vloge in kreditni bank (vloge bank in CB, kreditni bank in CB podrejene obveznice)
- Vloge in kreditni strank, ki niso banke
- Kapital
- Rezervacije in ostale obveznosti (rezervacije + druge obveznosti + davek)

### Struktura obveznosti 2015



- Finančna sredstva, namenjena trgovanju
- Vloge in kreditni bank (vloge bank in CB, kreditni bank in CB podrejene obveznice)
- Vloge in kreditni strank, ki niso banke
- Kapital
- Rezervacije in ostale obveznosti (rezervacije + druge obveznosti + davek)

## Splošno

Leto 2016 je Banka v primerjavi z letom 2015 zaključila pozitivno, z 12.901 tisoč EUR dobička.

Banka je v letu 2016 dosegla neto finančne in poslovne prihodke v višini 31.271 tisoč EUR, kar je za 8 % več kot v letu 2015. Administrativni stroški ter stroški dela in amortizacije so znašali 24.649 tisoč EUR, kar je 13 % manj kot v letu 2015 ter predstavlja odraz stroškovne optimizacije. Oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti z izkazom poslovnega izida, in rezervacije za zunajbilančne postavke so konec leta 2016 znašale 8.453 tisoč EUR in so

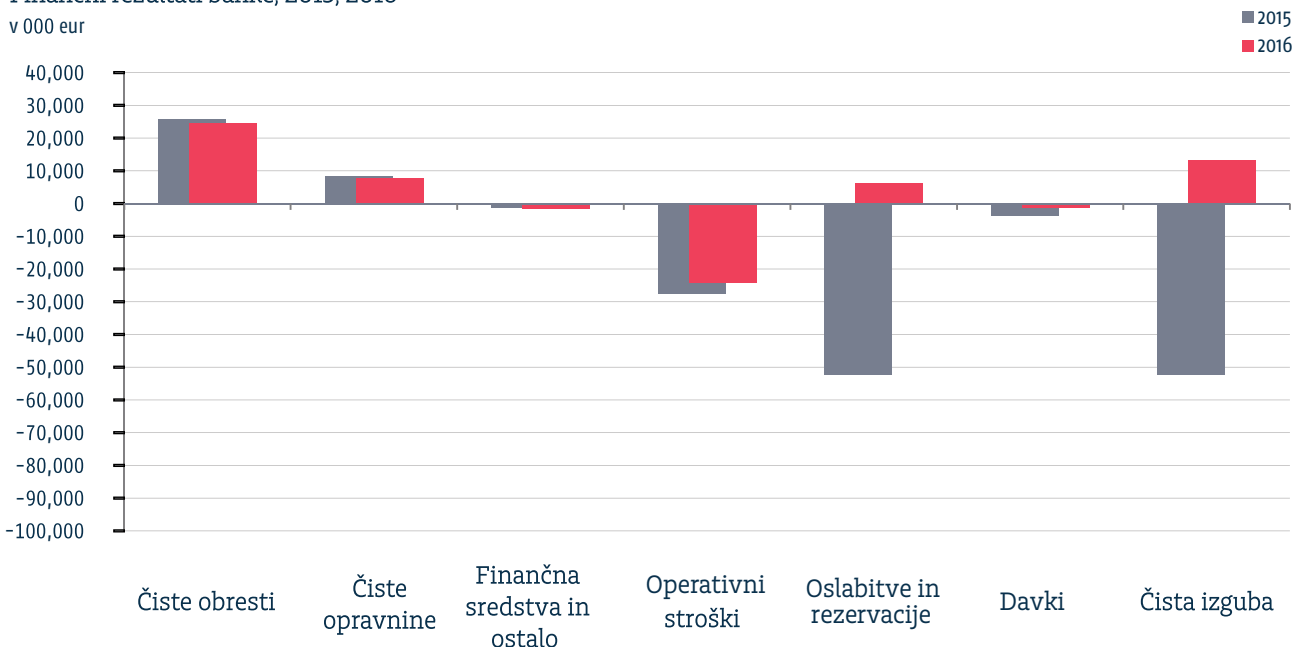
posledica pozitivnega prestrukturiranja določenih strank ter izboljšanega upravljanja s tveganji (še posebej na področjih kreditov in izterjave). UR, saj smo sledili cilju večje finančne neodvisnosti.

Finančne obveznosti do strank, ki niso banke, so se v letu 2016 zvišale za 153 milijonov EUR oziroma 18 % in so ob koncu leta znašale 988 milijonov EUR. Zvišanje je skladno s povečanjem kreditnega portfelja in vpeljano strategijo banke o prestrukturiranju pasive v korist primarnih virov.

Kapital banke se je v letu 2016 zvišal za 24 % ter predstavljal 9 % pasive.

## Finančni rezultati banke, 2015, 2016

v 000 eur



## Obresti in opravnine

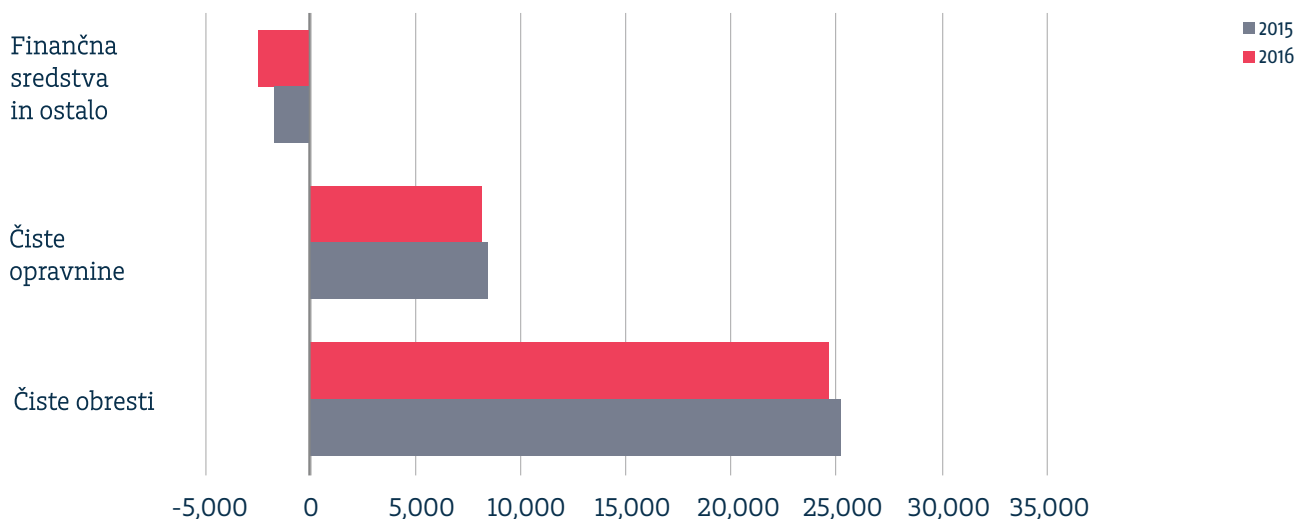
Konec leta 2016 so čiste obresti znašale 24.886 tisoč EUR in se v primerjavi s preteklim letom zmanjšale za ostotek. Čiste obresti so z 80 % predstavljale večino neto prihodkov.

Prejete čiste opravnine so konec leta znašale 8.223 tisoč EUR in so predstavljale 26 % neto prihodkov Banke. V primerjavi z letom 2015 so se v strukturi prihodkov zmanjšale za 3 odstotne točke.

Z doseženimi čistimi opravninami je Banka pokrila 33 % administrativnih stroškov, če ugotavljamo samo pokritost stroškov dela, pa je ta 57-odstotna.

## Finančna sredstva in ostali poslovni rezultat

Rezultat iz finančnih sredstev, čistih opravnin in obresti  
v 000 eur



### Obresti in opravnine

Čista izguba iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti z izkazom poslovnega izida, je znašala 47 tisoč EUR.

Čisti dobiček iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju, je skupaj s celotnimi rezultatom tečajnih razlik znašal 230 tisoč EUR.

Ostale poslovne izgube so v letu 2016 znašale 1.859 tisoč EUR. Večino le-tega (1.463 tisoč EUR) prdstavlja plačilo davka na finančne storitve.

### Stroški

V letu 2016 je vsota administrativnih stroškov in amortizacije (t. i. operativni stroški) znašala 24.649 tisoč EUR. Največji del administrativnih stroškov so z 59 odstotki oziroma 14.440 tisoč EUR predstavljali stroški dela. Splošni in administrativni stroški so predstavljali 8.387 tisoč EUR in so se v primerjavi z letom 2015 znižali za 20 %. Za prihodnje leto so načrtani dodatni programi optimizacije. Strošek amortizacije je v letu 2016 znašal 1.822 tisoč EUR in je za 24 % nižji kot v preteklem letu.

### Oslabitev in rezervacije

Rezervacije za zunajbilančne obveznosti in oslabitve sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, so konec leta

2016 znašale 8.452 tisoč EUR. Pozitiven razvoj je predvsem posledica pozitivnega prestrukturiranja določenih strank ter izboljšane procesa upravljanja s tveganji.

Preostali del rezervacij (441 tisoč EUR) se nanaša na oblikovanje rezervacij s ciljem optimizacije poslovanja.

Banka je v letu 2016 oslabila opredmetena in neopredmetena osnovna sredstva v višini 493 tisoč EUR. Prav tako je oslabila naložbo v odvisno družbo Hpyo Leasing d.o.o. v višini 265 tisoč EUR.

### Davek

V letu 2016 je davek na dobiček znašal 975 tisoč EUR.

Zaradi davčnih izgub v preteklih letih in na podlagi zahtev iz MRS 12 glede pripoznavanja terjatev za odloženi davek, banka v letu 2016 ni pripoznala terjatev za odloženi davek. V naslednjih letih banka pričakuje pozitivno davčno osnovo, zato namerava v letu 2017 in naslednjih letih pripoznati terjatve za odloženi davek iz naslova koriščenja prenešene davčne izgube.



## 2.2 Poslovanje Skupine v letu 2016

### 2.2.1 Kazalniki Skupine

v 000 EUR

KAZALNIKI	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014
<b>1. BILANCA STANJA</b>			
Bilančna vsota	1.413.920	1.426.872	1.500.138
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	974.580	788.924	816.561
a) pravnih in drugih oseb	664.682	523.721	535.290
b) prebivalstva	309.898	265.203	281.272
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	979.768	1.083.997	1.251.039
a) pravnim in drugim osebam	979.790	575.647	670.773
b) prebivalstvu	735	548.198	580.265
Celotni kapital	121.560		86.984
Oslabitev finan. sred., merj. po odplačni vred., in rezervacije	110.273	110.273	106.504
Obseg zunajbilančnega poslovanja	680.497	632.519	722.662
<b>2. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA</b>			
Čiste obresti	24.521	31.057	36.141
Čisti neobrestni prihodki	6.412	5.681	16.415
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(22.827)	(28.573)	(29.442)
Amortizacija	(1.822)	(2.296)	(2.319)
Oslabitve in rezervacije	7.518	(50.533)	(60.931)
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustav. posl.	14.339	(44.601)	(40.134)
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega in ustav. posl.	975	(4.744)	(1.869)
<b>3. KAZALCI</b>			
<b>a) Kapital</b>			
kapitalska ustreznost	15,64 %	11,49 %	11,31 %
Tier I kapitalski količnik	12,99 %	9,90 %	8,04 %
Tier I kapital	106.262	95.645	83.363
<b>b) Kvaliteta aktive</b>			
oslabitve FS po odp. vred. in rez. za prev. obv./ razvrščene postavke	4,12 %	6,59 %	5,14 %
<b>c) Profitabilnost</b>			
obrestna marža	1,76 %	2,09 %	2,45 %
marža finančnega posredništva	2,22 %	2,47 %	3,57 %
donos na sredstva po obdavčitvi	0,96 %	-3,32 %	-2,85 %
donos na kapital pred obdavčitvijo	12,98 %	-36,51 %	-31,46 %
donos na kapital po obdavčitvi	12,10 %	-40,39 %	-34,22 %
<b>d) Operativni stroški</b>			
operativni stroški/povprečna aktiva	1,77 %	2,08 %	2,16 %
<b>e) Likvidnost</b>			

povpr. likvidna sred./pov. kratkoročne vloge nebančnega sektorja	53,61 %	48,05 %	4,85 %
povprečna likvidna sredstva/povprečna aktiva	20,37 %	16,17 %	4,84 %
<b>4. ZAPOSLENI</b>			
stanje konec leta	333,75	474	572

### 2.2.2 Finančni položaj Skupine

Bilančna vsota Skupine je 31. decembra 2016 znašala 1.414 milijonov EUR.

Kreditni bankam so v letu 2016 znašali 7 milijonov EUR in so v celoti predstavljali kratkoročne vloge. Krediti nebančnim strankam so se v letu 2016 zmanjšali za 106 milijonov EUR zaradi decembrske prodaje portfelja podjetja Hypo Leasing, d. o. o.

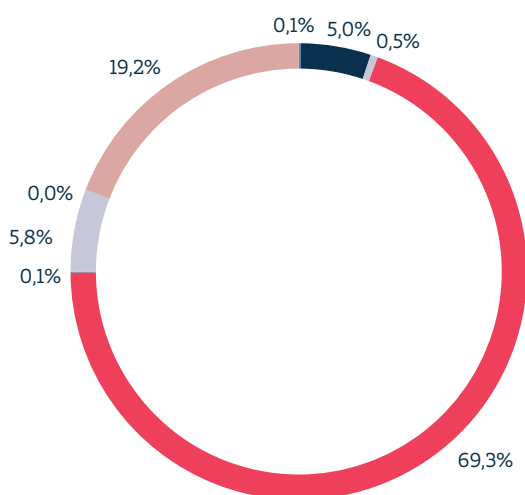
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so v letu 2016 znašala 70 milijonov, medtem ko so finančna sredstva v

posesti do zapadlosti znašala 83 milijonov EUR. Skupaj sta obe vrsti sredstev predstavljali 11 % aktive.

Finančne obveznosti do bank so predstavljale 21 % vseh obveznosti in so konec leta 2016 znašale 292 milijonov EUR. Od tega so podrejene obveznosti znašale 69 milijonov EUR. Finančne obveznosti do strank, ki niso banke, so v letu 2016 znašale 989 milijonov EUR in predstavljale 70 % pasive.

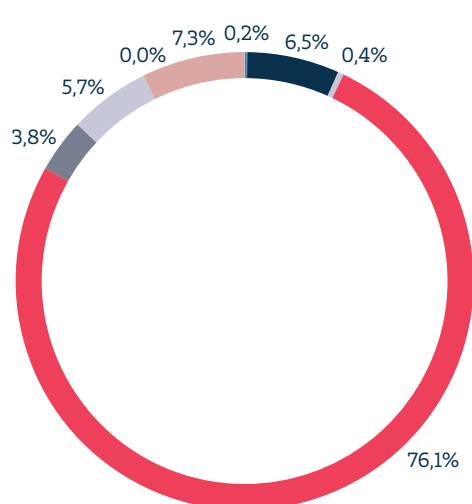
Kapital Skupine je v letu 2016 znašal 122 milijonov EUR.

Struktura obveznosti 2016



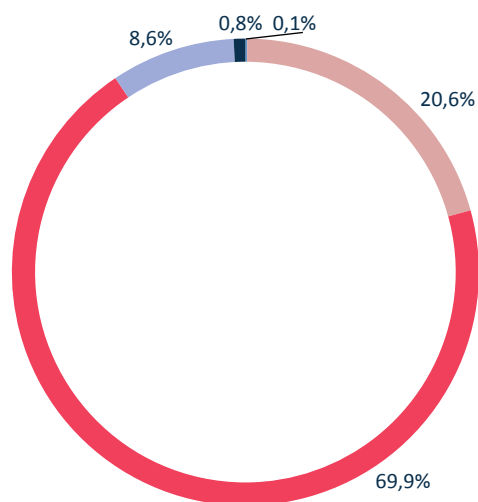
- Finančna sredstva, namenjena trgovanju
- Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo
- Kreditni bankam
- Kreditni strankam, ki niso banke in druga finančna sredstva
- Portfelj namenjen prodaji
- Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

Struktura obveznosti 2015



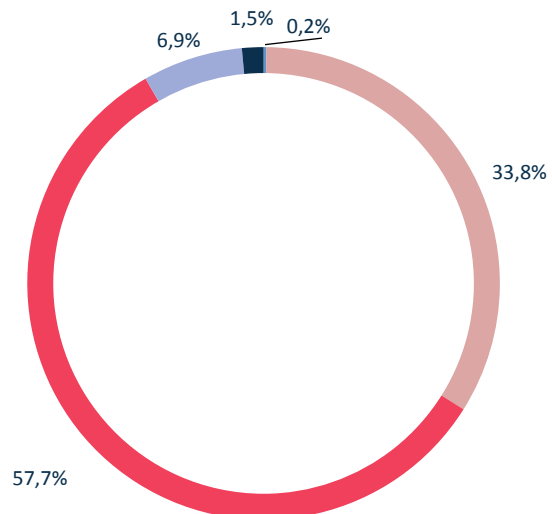
- Finančna sredstva, namenjena trgovanju
- Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo
- Kreditni bankam
- Kreditni strankam, ki niso banke in druga finančna sredstva
- Portfelj namenjen prodaji
- Finančna sredstva v posesti do zapadlosti
- Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb
- Denar, opredmetena osnovna, neopredmetena in ostala sredstva

Struktura obveznosti 2016



- Finančna sredstva, namenjena trgovanju
- Vloge in krediti bank (vloge bank in CB, krediti bank in CB poderejene obveznice)
- Vloge in krediti strank, ki niso banke
- Kapital
- Rezervacije in ostale obveznosti (rezervacije + druge obveznosti + davek)

Struktura obveznosti 2015



- Finančna sredstva, namenjena trgovanju
- Vloge in krediti bank (vloge bank in CB, krediti bank in CB poderejene obveznice)
- Vloge in krediti strank, ki niso banke
- Kapital
- Rezervacije in ostale obveznosti (rezervacije + druge obveznosti + davek)

## 2.2.3 Finančni rezultat Skupine

### Splošno

Rezultat Skupine konec leta 2016 je bil pozitiven, in sicer je dobiček znašal 13.364 tisoč EUR.

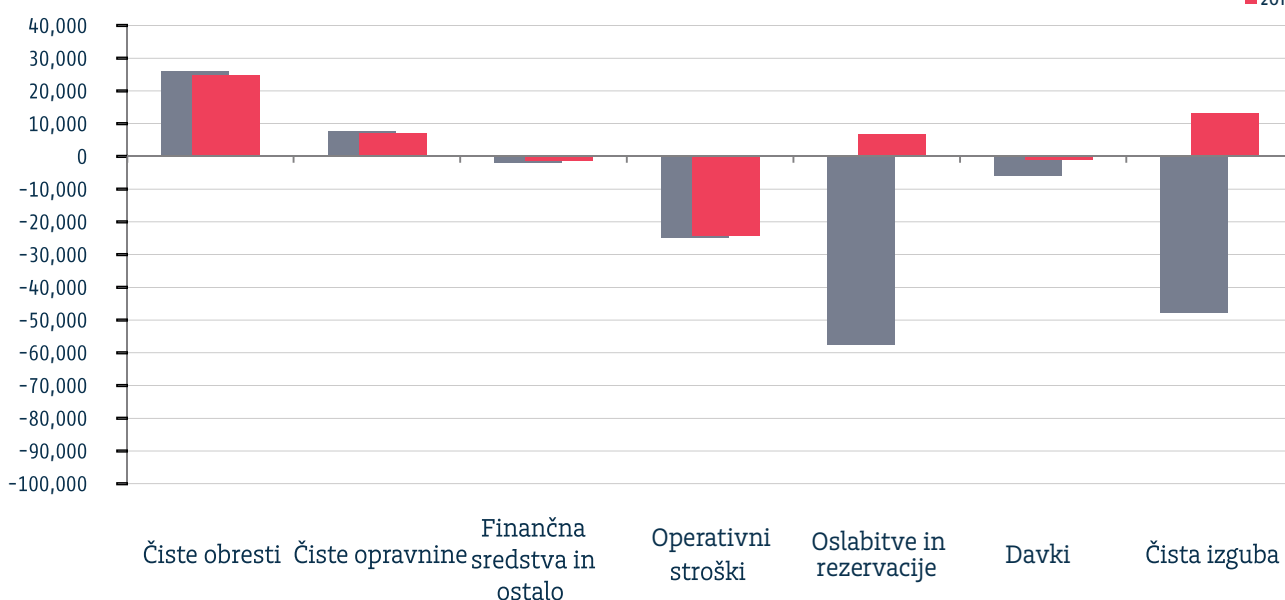
Skupina je v letu 2016 dosegla neto finančne in poslovne prihodke v višini 31.469 tisoč EUR. Administrativni stroški, stroški dela in stroški amortizacije so znašali 24.649 tisoč

EUR. Oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti z izkazom poslovnega izida in rezervacije, so konec leta 2016 skupaj znašale 8.011 tisoč EUR in so posledica pozitivnega prestrukturiranja določenih strank ter izboljšane upravljanja s tveganji (še posebej na področjih kreditov in izterjave).

Splošen konsolidirani finančni rezultat banke v letih 2016 in 2015

v 000 eur

■ 2015  
■ 2016



### Obresti in opravnine

Konec leta 2016 so čiste obresti znašale 24.521 tisoč EUR. Čiste obresti so z 78 odstotki predstavljale večino vseh neto prihodkov. Delež neto opravnin je z doseženimi 8.151 tisoč EUR znašal 26 %.

### Finančna sredstva in ostali poslovni rezultat

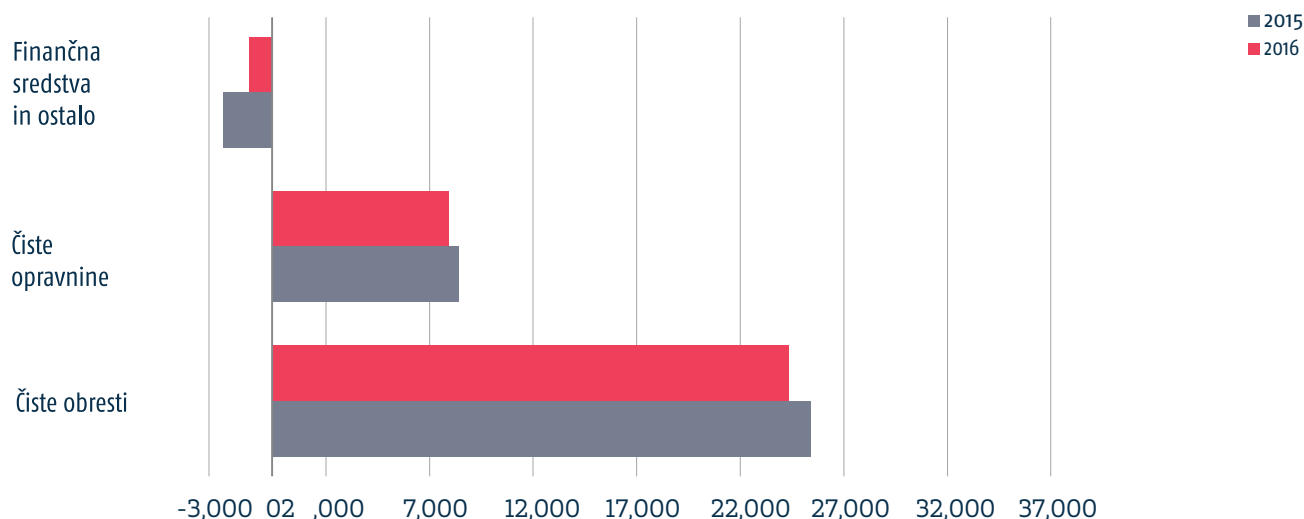
Čista izguba iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti z izkazom poslovnega izida, je znašala 47 tisoč EUR.

Čisti dobiček iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju, vključujoč tečajne razlike, je znašal 231 tisoč EUR.

Ostale poslovne izgube so v letu 2016 znašale 2.109 tisoč EUR. Večino le-tega (1.463 tisoč EUR) predstavlja plačilo davka na finančne storitve.

## Prihodki iz dividend, čistih opravnin in obresti

v 000 eur



### Stroški

V letu 2016 je vsota administrativnih stroškov in amortizacije (t. i. operativni stroški) znašala 24.649 tisoč EUR. Največji del administrativnih stroškov so predstavljali stroški dela, in sicer z 59 % oziroma 14.440 tisoč EUR. Splošni in administrativni stroški so predstavljali preostalih 8.387 tisoč EUR. Strošek amortizacije je v letu 2016 znašal 1.822 tisoč EUR.

### Oslabitev in rezervacije

Rezervacije za zunajbilančne obveznosti in oslabitve sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, so konec leta 2016 znašale 8.452 tisoč EUR. Pozitiven razvoj je predvsem posledica pozitivnega prestrukturiranja določenih strank ter izboljšane procesa upravljanja s tveganji.

Preostali del rezervacij (441 tisoč EUR) se nanaša na oblikovanje rezervacij s ciljem optimizacije poslovanja.

Skupina je v letu 2016 oslabila tudi opredmetena in neopredmetena osnovna sredstva v višini 493 tisoč EUR.

### Davek

V letu 2016 je davek na dobiček znašal 975 tisoč EUR.

Zaradi davčnih izgub v preteklih letih in na podlagi zahtev iz MRS 12 glede pripoznavanja terjatev za odloženi davek, banka v letu 2016 ni pripoznala terjatev za odloženi davek. V naslednjih letih banka pričakuje pozitivno davčno osnovo, zato namerava v letu 2017 in naslednjih letih pripoznati terjatve za odloženi davek iz naslova koriščenja prenešene davčne izgube.

## 2.3 Poslovanje Banke na različnih področjih

### 2.3.1 Poslovanje s prebivalstvom

V letu 2016 smo zaznali okrepanje ekonomskih in gospodarskih razmer, ki so se odražale v izboljšanju povpraševanja po storitvah banke. Skladno z usmeritvami novega lastnika smo še več pozornosti namenili poslovanju s prebivalstvom, in sicer s ponudbo potrošniških kreditov in zbiranjem primarnih sredstev.

Izboljšali smo procese s poudarkom na hitri odzivnosti z manj dokumentacije in intenzivnih prizadevanjih za digitalno poslovanje.

Področje prebivalstva je še vedno organizirano na dve področji, in sicer prodajni del, ki zajema celotno poslovno mrežo za prebivalstvo, mala podjetja in samostojne podjetnike, ter produktno in segmentno vodenje, ki 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 in odzivno pri pripravi akcij.

Glede na razmere na trgu in v organizaciji smo na obeh področjih svoje delovanje ustrezno prilagodili. Dodatno smo se osredotočili na inovativnost in kakovost naših storitev s poudarkom na produktivnosti, profitabilnosti ter učinkovitosti našega dela.

V celotni prodajni mreži smo nadaljevali z aktivnostmi v okviru projektov za povečanje učinkovitosti prodaje, katerih namen je bil povečati število storitev na stranko in skrajšati čas pričakovane storitve.

Rezultati prodaje, analize mnenja naših strank in obiskovalcev naših poslovalnic kažejo na to, da so projekti pozitivno vplivali na zadovoljstvo strank in na povečanje učinkovitosti prodajne mreže.

Sočasno smo se prilagajali zahtevam lastnika, spremembam poslovne politike ter pripravi aktivnosti za prihodnost poslovalnic, znanju osebja z osredotočenostjo na prepoznavanje potreb strank in zagotavljanje profitabilnosti storitev, poslovalnic ter posledično celotnega segmenta prebivalstva.

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

#### Poslovanje v letu 2016

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

V letu 2016 smo se intenzivno usmerili v prodajo

potrošniških posojil in posledično povečali tržni delež iz 3 % na 16 % v primerjavi z bančnim sektorjem ter generirali višje 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 na obeh straneh.

Velik napredek na poti k sodobni banki smo v letu 2016 dosegli z odprtjem prve digitalne poslovalnice s posebnim konceptom (glej poglavje 1.4.3), ki je v prvih mesecih poslovanja potrdil, da smo na pravi poti.

V Oddelku produktnega vodenja in marketinga smo sledili novi strategiji poslovanja s prebivalstvom ter se skupno z ostalimi službami trudili, da so procesi tekli nemoteno in da smo aktivnosti v zvezi s spremembami produktov procesov in marketinško podporo usklajevali skupaj z mesečnimi plani poslovalnic.

### 2.3.2 Poslovanje s podjetji

Zaradi vnovičnega okrepanja so nekatera visoko tehnološka podjetja dosegala rast (v določenih primerih tudi precej visoko rast), je pa bilo opaziti rast poslovanja tudi na področju gradbeništva. Ravno tako se je pričel povečevati tudi promet pri poslovanju z nepremičninami, kar je imelo za posledico vnovič povečano prodajo stanovanjskih objektov.

Po drugi strani se je na slovenskem bančnem trgu pospešeno nadaljeval postopek zniževanja obrestnih mer za depozite. Določene banke so pričele celo z zaračunavanjem »hrambe« avista sredstev podjetij. Tudi v Banki smo tako znižanje popolnoma spremljali in konec leta 2016 smo bili v celoti primerljivi s finančnim trgom v RS, kar je imelo za posledico precejšnjo pocenitev virov financiranja. Seveda je tako znižanje pasivnih obrestnih mer povzročilo tudi znižanje aktivnih. Zaradi jasne kreditne politike in strogega sistema izračunavanja profitabilnosti posamezne naložbe in stranke v določenih primerih, kjer so bile dosežene precejšnje nizke marže, takšnih poslov v Banki nismo spremljali in nismo sodelovali pri dodatnih nižanjih ponujenih marž. Kljub temu je vpliv visokega znižanja pasivnih obrestnih mer znova imel pozitiven učinek na obrestno maržo.

Dokončanje postopka spremembe lastniške strukture je imelo za posledico jasno in kakovostno kreditno politiko na področju poslovanja s podjetji. Ta izraža jasno prodajno, »straightforward« naravnost z enostavnimi ter k stranki naravnanimi storitvami in postopki. V letu 2016 je bil opravljen še zadnji pregled celotnega portfelja in oddelitev slabih naložb izven Banke, kar ima za posledico zelo kakovosten portfelj na

področju poslovanja s podjetji.

Zaradi dodatnega prenosa na t. i. slabo banko se je obseg kreditov strankam področja poslovanja s podjetji v letu 2016 nekoliko zmanjšal. Smo pa znova izboljšali strukturo naložb in njihovo kakovost. Pomanjkanje novih investicij in naložb v slovenskem gospodarstvu se je nadaljevalo, kar je imelo za posledico visoko razdolžitev gospodarstva in tudi rast avista sredstev slovenskih podjetij.

Tudi v letu 2017 bomo nadaljevali z natančno določenimi prodajno-trženjskimi aktivnostmi, ki jih bomo redno spremljali in po potrebi (v primeru odstopanj od postavljenih planov) tudi pravočasno reagirali. Poleg navedenih aktivnosti in kampanj ter povečanja prodajnih rezultatov bo tudi v letu 2017 eden izmed pglavitnih ciljev področja skrb za redno servisiranje obstoječih obveznosti s strani kreditojemalcev. Tako pridobljena 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.

Enako kot v letu 2016 bodo obrestni prihodki in rast neto obrestnih marž tudi v letu 2017 ena ključnih usmeritev na področju poslovanja s podjetji, kakor tudi vnovično povečanje deleža provizijskih (neobrestnih) mer v primerjavi z letom 2016 in predhodnimi leti. Enako učinke pri rasti tako obrestnih kakor tudi neobrestnih prihodkov pričakujemo od vseh novih strank, kakor tudi iz povečanja obsega poslovanja z našimi obstoječimi strankami.

Depoziti na področju poslovanja s podjetji predstavljajo pomemben dejavnik pri upravljanju likvidnosti Banke. Zbiranje prostih finančnih sredstev bo tudi v prihodnosti ena izmed prioritet področja. V letu 2016 je bila, kljub precejšnjem znižanju obrestnih mer, vnovič dosežena precejšnja rast v zbranih depozitih. Kljub rasti smo uspeli doseči precejšnje znižanje povprečne obrestne mere za vse depozite na področju poslovanja s podjetji. S povečanjem števila deponentov bomo še naprej zniževali odvisnost od posameznih velikih deponentov. Poleg povečanja skupnega zneska depozitov v Banki je torej ena izmed pglavitnih nalog tudi znižanje poprečnega zneska posameznega depozita.

Strategija upravljanja odnosov s strankami je eden od ključnih dejavnikov uspeha in nadaljnega uspešnega poslovanja Banke na področju poslovanja s podjetji. Ključni dejavnik strategije upravljanja odnosov s strankami je natančno definiranje nalog skrbnikov posameznih strank in skupin povezanih podjetij (t. i. globalni skrbnik stranke). Vsak posamezni skrbnik mora poznati svojo stranko ter pravočasno zaznati vrste in okvire njenih potreb. Prepričani smo, da se

bo, kljub nekoliko boljšim pričakovanjem, negotovo stanje na trgih nadaljevalo tudi v letu 2017, zato bo reden stik z našimi strankami - partnerji izrednega pomena tudi v prihodnosti. Posebno skrb bomo namenili prvovrstnim obstoječim strankam, ki jim bomo morali še vedno nuditi kakovostne storitve po konkurenčni ceni, kakor tudi novim strankam, ki jih bomo tržili v naslednjem letu. Ohranjanje in po možnosti še dodatno izboljšanje komunikacije in zadovoljstva naših obstoječih strank je trden temelj za nadaljnji razvoj področja poslovanja s podjetji. Seveda si enak, strokoven, posloven in zaupanja vreden odnos naših komercialistov zaslužijo tudi vse nove stranke, ki si jih v Banki želimo. Le na tak način bomo ob trdnih temeljih (obstoječi partnerji) sezidali še višjo in kakovostnejšo hišo (novi partnerji).

## Prodajne poti

Ena od pomembnih konkurenčnih prednosti naše Banke še naprej ostaja navzkrižna prodaja različnih bančnih storitev znotraj Banke.

Dodano vrednost, ki jo lahko ponudimo svojim strankam, še vedno predstavlja poslovno sodelovanje z našimi sestrskimi bankami v Skupini. Preko samostojnih bank v Skupini, ki se nahajajo v drugih državah bivše skupne države, lahko našim strankam pomagamo pri vzpostavljanju poslovnih vezi na geografskem območju Alpe-Jadran. Zgodovinsko je to področje pomembna izvozno-uvozna regija in ima s tem visok vpliv na bilanco RS. Našim podjetjem lahko na ta način pomagamo pri njihovem poslovanju v teh državah ter jim lahko kakovostno finančno »zapremo« posamezne večje posle, investicije ali naložbe.

Tudi (morda celo neprimerno bolj kot v preteklih letih) v letu 2017 izredno velik potencial opažamo pri naših obstoječih strankah, ki zadoščajo pogojem Kreditne politike Skupine. Predvsem pri strankah, ki določen del svojih finančnih potreb opravljajo pri drugih bankah v Republiki Sloveniji. Njim bomo ponudili dodatno financiranje v smislu delnega poplačila njihovih obveznosti do drugih bank. Vsakemu komercialistu je posebej predstavljena izredno velika vrednost naših obstoječih strank za rezultat Banke. Dejstvo je, da je naša obstoječa stranka po drugi strani ciljna stranka vsake druge banke v RS. To je treba imeti vedno v mislih in z našimi partnerji redno negovati stabilne in dolgotrajne odnose.

Vnovič bomo pripravili kakovostno listo ciljnih strank, na kateri bodo podjetja, katerih poslovanje popolnoma zadošča vsem pogojem Kreditne politike. V sodelovanju s CRM, ki bo predhodno določil minimalne vrednosti zahtevanih kazalcev ciljnih podjetij, bo tako pripravljen seznam, razdeljen na vsakega komercialista, ki bo po dogovorjenih kriterijih obiskal

vse stranke s seznama ter jim ponudil komplet storitev naše hiše (podjetniške, osebne, zakladniške ...). Sestavni del tako pripravljene poimenskega seznama bo tudi časovni plan obiska take stranke, ki ga bomo redno spremljali in po potrebi (ob morebitnih odstopanjih) tudi pravočasno reagirali. Tako bomo skrbnikom postavili jasne cilje in merila za pridobivanje novih strank, ki bodo Banki prinesle višje dodane vrednosti in povečanje obsega poslovanja.

Še naprej vidimo prosti potencial pri zaposlenih v podjetjih, ki so naše stranke. Skrbniki Corporate skupaj s skrbniki Retail v partnerskih podjetjih predstavljajo prednosti Banke in storitve na Retail področju za njihove zaposlene. Enako kot do sedaj bo tudi v naslednjem letu to ena izmed pomembnejših nalog. To je lahko eden izmed pomembnejših poslovnih kanalov za povečanje števila računov fizičnih oseb v Banki, kar sicer ne bo imelo neposrednega vpliva na rezultat področja poslovanja s podjetji, ampak na rezultat Banke kot celote. Seveda bo taka navzkrižna prodaja vodena tudi z drugimi segmenti v Banki.

### 2.3.3 Vodstvene in podporne funkcije Banke

#### 2.3.3.1 Organi in delovna telesa Banke

Banka ima po statutu naslednje organe:

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

S 1. januarjem 2016 je bil na mesto predsednika Uprave imenovan mag. Matej Falatov. Na isti dan je prenehal mandat prejšnjemu predsedniku Uprave dr. Heribertu Fernau. Od 1. januarja 2016 do 12. julija 2016 je bila Uprava dvočlanska:

- mag. Matej Falatov, predsednik Uprave,
- Dejan Kaisersberger, član Uprave.

Dne 12. julija 2016 je nastopil funkcijo člana Uprave še Miha Mihič, 6. decembra 2016 pa Tadej Krašovec. Dejanu Kaisersbergerju je 1. oktobra 2016 prenehal mandat člana Uprave. Na dan 31. decembra 2016 je bila sestava Uprave tričlanska:

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

Člani Uprave so odgovorni za delovanje naslednjih področjih znotraj Banke:

- mag. Matej Falatov, predsednik uprave (CEO, CMO): Poslovanje s podjetji, Poslovanje z občani, Produktno vodenje, Notranja revizija, Pravna služba in Skladnost poslovanja, Kadrovska služba in Organizacija, Podpora upravi in Odnosi z javnostmi;
- Miha Mihič, član uprave (CFO): Računovodstvo in poročanje, Finančni kontroling in Upravljanje z bilanco banke in Zakladništvo;
- Tadej Krašovec, član uprave (CRO, COO): Upravljanje kreditnih tveganj in Rehabilitacija, Upravljanje tveganj občanov in Izterjava, Kontroling tveganj, Operacije.

Nadzorni svet Banke je sestavljen iz petih članov. Sestava Nadzornega sveta 31. decembra 2016:

- mag. Johannes Leopold Proksch, predsednik Nadzornega sveta,
- Henning Giesecke, namestnik predsednika Nadzornega sveta,
- Ian Lloyd Glover, član Nadzornega sveta,
- Joško Mihič, član Nadzornega sveta,
- Balazs Laszlo Györi, član Nadzornega sveta.

Nadzorni svet Banke se je v letu 2016 sestel štirikrat.

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 Mihič kot član. V letu 2016 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. V letu 2016 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. V letu 2016 so se sestali enkrat.

#### Skupščina Banke

Uprava Banke skliče skupščino v primerih, določenih z zakonom ali statutom, ali kadar je to v korist Banke. V letu 2016 je bilo izvedenih pet skupščin.

Na skupščini delničarji družbe uresničujejo svoje pravice skladno z določbami Zakona o gospodarskih družbah. Naša skupščina je univerzalna. Ker ima Banka samo enega



delničarja, 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. Matična družba Addiko Bank AG ima dva delničarja, in sicer zasebni investicijski sklad Advent International ter Evropsko banko za obnovo in razvoj.

V letu 2016 smo na skupščini med drugim odločali o razrešitvi in imenovanju članov Nadzornega sveta Banke, naknadnem vplačilu in spremembi statuta ter spremembi blagovne znamke.

### Posvetovalna telesa uprave Banke:

- Seja Uprave Banke,
- Kolegij Uprave Banke.

### Odbori in komisije Banke:

- Likvidnostna komisija,
- Kreditni odbor Uprave Banke,
- 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 upravljanje portfelja projektov – PSC (Project Portfolio Steering Committee),
- Odbor za spremljavo naložb (Watch List Committee),
- Odbor za spremljavo kapitala – CSG (Capital Steering Group),
- Seja Uprave za potrjevanje individualnih oslabitev (Committee for approval of SRPs and impairments),
- Odbor za upravljanje z operativnimi tveganji, sistemom notranjih kontrol ter tveganja ugleda (OpRisk Committee),
- RBACKO – Steering Committee,
- Pritožbena komisija,
- Integrated Operative Cost Management framework – IOCOMO,
- Odbor za prodajo – SACO (Sales Committee),
- Revizijska komisija Nadzornega sveta,
- Komisija za tveganja (Risk Committee),
- Komisija za prejemke (Remuneration Committee),
- ISCO – Information 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 poslovni akti ali drugi interni akti. Veljavni poslovni akti Banke v letu 2016:

- Poslovnik o delu Kreditnega odbora Uprave Addiko Bank, d. d.,
- Poslovnik o delu Kreditnega odbora Banke Addiko Bank, d. d.,
- Poslovnik Uprave Addiko Bank, d. d.,
- Poslovnik Nadzornega sveta Addiko Bank, d. d.,
- Poslovnik o delu in pooblastilih Odbora za upravljanje s tveganji v Addiko Bank, d. d.,
- Poslovnik o delu Odbora za nadzor naložb, ki so uvrščene na listo za spremljavo,
- Poslovnik o delu in pooblastilih Odbora za upravljanje portfelja projektov v Addiko Bank, d. d.,
- Poslovnik o delu in pooblastilih Odbora za upravljanje z bilanco Addiko Bank, d. d.,
- Poslovnik Odbora za spremljavo naložb,
- Poslovnik Odbora za spremljavo kapitala,
- Poslovnik Skupine za upravljanje z operativnimi tveganji, sistemom notranjih kontrol ter tveganjem ugleda v Addiko Bank, d. d., in Hypo Leasing, d. o. o.,
- Poslovnik Odbora za spremljavo kapitala v Addiko Bank, d. d.,
- Poslovnik IT Odbora v Addiko Bank, d. d.,
- Poslovnik o delu Revizijske komisije Nadzornega sveta v Addiko Bank, d. d.,
- Poslovnik Odbora za upravljanje z operativnimi tveganji, sistemom notranjih kontrol ter tveganjem ugleda v Addiko Bank, d. d., in Hypo Leasing, d. o. o.,
- Poslovnik o delu Komisije za tveganja,
- Poslovni o delu Komisije za prejemke,
- Politika o prejemkih (Remuneration Policy) in
- Politika ocene sposobnosti in primernosti (Fit & Proper Policy).

### 2.3.3.2 Upravljanje nepremičnin

Za leto 2016 je bila na področju upravljanja nepremičnin v načrtovani optimizaciji poslovne mreže predvidena selitev poslovalnice Moste v BTC, kar smo uspešno izvedli. Poleg tega so intenzivno potekali procesi optimizacije poslovnih prostorov na ostalih lokacijah.

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.

### 2.3.3.3 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. Letos je bil narejen velik napredek v digitalnem poslovanju, kjer smo cenjenim strankam ponudili povsem novo elektronsko in mobilno banko. Prav tako smo kot prvi na slovenskem bančnem trgu predstavili nov koncept digitalne poslovalnice. A to je šele začetek v vrsti sprememb, katerih gonilna sila je Informatika, ki bo ponudila prijazno, hitro, varno in ugodno izkušnjo pri poslovanju z nami. Pri snovanju naprednih poslovnih rešitev smo osredotočeni predvsem na prijetno 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.

### 2.3.3.4 Upravljanje z bilanco Banke (ALM)

V letu 2016 je bila glavna naloga upravljanja z bilanco Banke upravljanje likvidnosti Banke v skladu s sprejeto poslovno politiko in smericami Skupine ter okviru postavljenih limitov. Banka je redno poravnavala vse svoje obveznosti. Likvidnost Banke je bila dobra. Poleg likvidnostnega tveganja sta bila skrbno spremljana in upravljana tečajno in obrestno tveganje. Oddelek upravlja tudi z bančno in s trgovalno knjigo. V letu 2016 je prišlo do znižanja portfelja bančne knjige za 13 % oziroma približno 22 mio EUR. Največji delež še vedno predstavljajo obveznice in zakladne menice, ki jih je izdalo Ministrstvo za finance Republike Slovenije. Omenjene vrednostne papirje kot tudi del primernega kreditnega portfelja je Banka uporabila kot zavarovanje za dostop do operacij Evrosistema preko Sklada primernega premoženja pri Banki Slovenije. Banka je v letu 2016 sodelovala pri dveh dolgoročnih operacijah Evropske centralne banke TLTRO-II in s tem pridobila kakovostna sredstva, namenjena kreditiranju naših strank. Obseg centralnibančnih sredstev je ob koncu leta 2016 znašal 175 mio EUR.

### 2.3.3.5 Notranje revidiranje

V skladu z Zakonom o bančništvu Služba notranje revizije Nadzornemu svetu poroča o uresničitvi letnega načrta, ocenjuje skladnost prakse prejemkov s politiko prejemkov, podaja splošno

oceno primernosti in učinkovitosti upravljanja tveganj ter delovanja sistemov notranjih kontrol ter poroča o pomembnih ugotovitvah opravljenih pregledov poslovanja in njihovi realizaciji. Letno poročilo Službe notranje revizije je predloženo Skupščini Banke.

Banka je v letu 2009 v skladu z Zakonom o bančništvu ustanovila tudi Revizijsko komisijo, ki se je v letu 2016 sestala štirikrat. Revizijska komisija v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah spremlja tudi učinkovitost Službe notranje revizije.

Služba notranje revizije Banke sodeluje tudi s Službo notranje revizije matične banke, ki na rednih srečanjih postavlja smernice za usklajeno delovanje, planiranje in poročanje. V Službi notranje revizije so zaposleni 4 notranji revizorji, od katerih imata dva pridobljeno licenco preizkušeni notranji revizor, en zaposleni pa je v postopku dokončanja izobraževanja za pridobitev licence.

### 2.3.3.6 Skladnost poslovanja

Banka posebno pozornost posveča tudi izvajanju funkcije skladnosti poslovanja, in sicer že od leta 2008, saj želi učinkovito upravljati s tveganjem skladnosti (t. i. compliance risk). V okviru izvajanja funkcije skladnosti poslovanja upravljamo predvsem sledeča tveganja: zlorabe trga in konflikt interesov, nezakonito uporabo notranjih informacij, preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, informacijsko varnost, preprečevanje prevar, fizično in tehnično varnost, predvsem pa je cilj Banke, da kot celota deluje zakonito, v skladu z vsemi predpisi, tako z zakoni kot tudi podzakonskimi akti in internimi pravili.

Za učinkovito upravljanje z zgoraj navedenimi tveganji v okviru funkcije skladnosti izvajamo različna izobraževanja, svetujemo, posredujemo informacije zaposlenim in strankam, nadzorujemo določene procese oziroma njihove bistvene dele, sodelujemo pri zagotavljanju ustrezne kakovosti ipd.

### 2.3.3.7 Sistem notranjih kontrol

Sistem notranjih kontrol so vsakodnevne kontrole, ki omogočajo pravilno uporabo politik, procesov dela, delovnih navodil, orodij itd. Vsakodnevne kontrole so preprečevalne, usmerjevalne in popravljalne, vključujoč nadzorne dnevne kontrole. Dnevno jih izvajajo vsi zaposleni. Vgrajene so v aplikacije, obrazce, navodila, procese, politike itn.

Glavni cilji sistema notranjih kontrol so zaščita sredstev lastnikov in vlagateljev ter krepitev zaupanja v pravilnost finančnega poročanja. Za doseg te 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 dnevniških 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. 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 2016 smo nadaljevali s popisom tveganj in definiranjem kontrol ter testnih definicij na procesih, ki so bili s pomočjo t. i. matrice »Account matrix« opredeljeni kot pomembni z vidika materialnosti za bilanco Banke. 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). Več o upravljanju s tveganji v poglavju o tveganjih.

## 2.4 Strategija in pogled v prihodnost

S privatizacijo leta 2015, prenovno blagovne znamke leta 2016 ter izvedbo strateških odločitev v zvezi s poslovno strategijo in aktivnim upravljanjem uspešnosti in učinkovitosti je Banka naredila velik preobrat v letu 2016 in postavila trdne temelje za bančno poslovanje v prihodnosti. Addiko Bank je edina finančna skupina, ki je usmerjena izključno na trge in stranke JV Evrope. Ta osredotočenost je konkurenčna prednost Banke ter velika prednost tudi za naše stranke, saj s seboj prinaša hitrejša postopke, hitrejša sprejemanje odločitev ter več razumevanja in osredotočenosti na naše trge.

Bančni portfelj zajema vse osnovne produkte in storitve za fizične osebe, mala in srednja podjetja ter velika podjetja in javne ustanove.

Addiko predstavlja »straightforward« bančništvo, kar pomeni hitro, osredotočeno in strokovno poslovanje ter strankam nudi vse pomembne storitve na najpreprostejši način. Za stranke to pomeni, da jim bomo ponudili lažjo izbiro, storitev, ki si jo želijo ter je zanje primerna in ugodna. Za Banko samo pa to pomeni novo in boljšo banko, ki izpolni, kar obljubi, na hiter in učinkovit način.

Trije stebri našega načina poslovanja so:

- 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.

Skladno s to poslovno filozofijo in strateškimi usmeritvami lastnika bomo na področju Poslovanje s prebivalstvom izvajali aktivnosti za doseg visoko zastavljenih ciljev v skladu s temeljito pripravljenim planom aktivnosti na področju prodaje, produktnega vodenja marketinga in ostalih podpornih služb.

Z izboljšano ponudbo uspešne mobilne banke in prenovno spletno banke smo postavili temelje za nadaljnji razvoj Banke v smislu digitalizacije produktov in procesov. Prodajno osebje bo v veliki meri prevzemalo vlogo svetovalca za zahtevnejše storitve in informatorja pri uporabi novih storitev.

Z organizacijo sledimo spremembam in usmeritvam Banke z racionalizacijo oddelkov in večjim povezovanjem procesov.

Na področju prebivalstva bomo v 2017 nadaljevali s konceptom optimizacije poslovalnic, produktov in procesov ter realokacije po potrebi selitev obstoječih poslovalnic na boljšo lokacijo in odpiranja novih digitalnih poslovalnic, ki bodo pomenile približanje naših storitev strankam na sodoben in strankam prijazen način na osnovi izobraževanja in svetovanja.

Uspešno poslovanje področja Poslovanje s podjetji v preteklih letih bomo nadaljevali tudi v letu 2017. Naše konkurenčne prednosti gradimo na trdnih temeljih, ki smo si jih postavili z jasno strategijo, ki bo tudi v letu 2017 usmerjena k:

- pridobivanju novih strank v segmentu srednjih in malih ter selektivno tudi velikih podjetij;
  - ponudbi strukturiranih storitev (navzkrižna prodaja kombiniranih bančnih storitev, primernih za naše poslovne partnerje);
  - povečevanju števila storitev na stranko: večanje števila odprtih transakcijskih računov, večji obseg plačilnega prometa pri obstoječih strankah, povečanje tržnega deleža na področju dokumentarnih akreditivov in depozitov;
  - popolnemu izkoristku potenciala obstoječih strank Banke;
  - posebnemu poudarku na zaposlenih v podjetjih, ki so stranke Banke, kjer želimo povečati število transakcijskih računov na področju poslovanja z občani;
  - navzkrižni prodaji med ostalimi segmenti Banke, da bi prispevali k skupnemu rezultatu Banke – predvsem iz naslova nebretnih prihodkov;
  - povečanju prihodkov segmenta Poslovanje s podjetji: predvsem iz naslova neobrestnih prihodkov. Poudarek bo predvsem na Trade Finance and Guarantee, saj to poslovanje ne zahteva visokih (dragih) likvidnih sredstev in zagotavlja provizijske (neobrestne) prihodke.
- Tudi zakladniške storitve in prihodki iz tega naslova postajajo vedno pomembnejši vir za rezultat;
- temu, da bodo skrbniki tudi v prihodnje redno spremljali izpolnjevanje pogodbenih zavez s strani Banke ter dosledno izvajali cenovno politiko Banke;
  - razvoju izkušenih in strokovnih kadrov ter prilagajanju poslovnih procesov in njihovi optimizaciji.

## 2.5 Makroekonomsko in regulatorno okolje

### 2.5.1 Mednarodno okolje

V letu 2016 je svetovno gospodarstvo zabeležilo gospodarsko rast. Ta je bila mogoča zaradi nizkih cen surovin, ki so se v drugi polovici leta sicer že začele višati, in padca cen storitev na svetovnih trgih. Ključni svetovni trgi so ob tem poslovali zelo različno. Ameriško gospodarstvo se je stabiliziralo, trg delovne sile se je okrepil. V Evropi so bile sicer še vedno prisotne težave, povezane z dolžniško krizo, predvsem na jugu Evrope, medtem ko je nemško gospodarstvo zabeležilo nove rekorde tako po številu zaposlenih, optimizmu gospodarstvenikov kakor tudi po rasti BDP. Ameriške volitve, z nenapovedano zmago Donalda Trumpa, so pustile kratkoročni učinek, ki se je večinoma že razblinil. Bolj pomembni so bili ukrepi Centralne banke (FED), ki je dvignila ključno obrestno mero z 0,25 % na 0,50 %. To se je odrazilo na tečaju dolarja. Dolar se je skozi vse leto krepil in v decembru dosegel nov vrh. Pritiski za krepitev valute so bili prisotni tudi pri švicarskem franku, kjer je občasno prihajalo do takšnih krepitev franka nasproti dolarju in evru, da je morala posredovati švicarska centralna banka z ukrepi za slabitev domače valute.

Daleč najbolj pa je na mednarodnih trgih odmevala odločitev britanskih volivcev, da država izstopi iz Evropske unije. Proces, poimenovan »Brexit«, je sprva povzročil močno slabitev funta nasproti vsem pomembnejšim valutam, zatem pa vzpodbudil inflacijske pritiske. Kljub temu se centralna banka Bank of England ni odločila za spremembo obrestne mere. Šele v letu 2017 pa se bo pokazalo, kakšno vlogo v EU bo lahko Združeno kraljestvo obdržalo v prihodnjem obdobju. Prav ta vloga bo namreč določila tudi položaj Londona kot mednarodnega finančnega središča.

predvsem manjše povpraševanje po kreditih s strani domačega nebančnega sektorja.

### 2.5.2 Slovenija

V letu 2016 so se ključni gospodarski kazalniki v Sloveniji še dodatno izboljšali. Slovenija po daljšem obdobju prvič ne beleži več deflacije. Inflacija v letu 2016 je znašala 0,50 % in je predvsem posledica nižjih cen energentov in višjih cen storitev. Posledično sta bili gonili gospodarske rasti izvoz in potrošnja gospodinjestev.

Brezposelnost je upadla pod 100.000 brezposelnih, povpraševanje na trgu delovne sile je še dodatno okrevalo. Ob koncu leta 2016 je bilo razpoloženje v gospodarstvu na najvišji ravni od začetka krize. V zadnjem četrtletju je kazal znake okrevanja tudi trg nepremičnin.

Težava še vedno ostaja gradbeni sektor, medtem ko se je bančni sektor še dodatno konsolidiral in stabiliziral. Količina slabih posojil je upadla, banke pa so pospešeno sanirale svoje bilance. Pred bankami so se v letu 2016 pojavili novi izzivi,

## 2.6 Poslovna mreža Banke

Spremembe so se dogajale tudi v naši poslovni mreži. Banka je v letu 2016 s ciljem postati vitka in profitabilna finančna skupina zaprla 3 poslovalnice, in sicer na Jesenicah, v Ljubljani na Slovenski cesti in v Mostah. Posledično smo poslovanje strank prenesli v najbližje poslovalnice in o tem pravočasno obvestili stranke.

S ciljem digitaliziranja našega poslovanja smo v Ljubljani, v Nakupovalnem središču BTC, uspešno odprli poslovalnico

popolnoma novega formata in jo poimenovali Addiko Bank express. Podrobnosti o poslovalnici najdete v poglavju 1.3.3.

Danes Banka posluje v 17 poslovalnicah v 13 večjih mestih po Sloveniji, ima 44 bankomatov ter 12 dnevno-nočnih trezorjev.



# Addiko Bank

## 3. Družbena odgovornost Banke

## 3 Družbena odgovornost Banke

### 3.1.1 Odgovornost do zaposlenih

V Addiko banki je skrb za naše zaposlene ena naših najbolj pomembnih vrednot že vrsto let. 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 2016 smo uspešno zaključili prvi del projekta Družini prijazno podjetje in prejeli Polni certifikat, kar vsekakor dokazuje našo osredotočenost. Prav tako smo praktično v isti sapi sprejeli tudi zavezo, da v naslednjem triletnem obdobju z

vklučitvijo novih ukrepov upravičimo pridobljeni certifikat, ki nas postavlja ob bok najboljšim slovenskim družbam.

Odgovornost do zaposlenih se kaže tudi v rednih srečanjih z Upravo, na katerih se večkrat letno odkrito pogovarjamo o strateško pomembnih temah in odgovorimo na vprašanja, ki jih zaposleni posredujejo skozi različne dogovorjene komunikacijske kanale.

Politika raznolikosti se v Banki ne izvaja.

Konec leta 2016 je bilo v Banki zaposlenih 377 ljudi.

Gibanje zaposlenih med leti prikazuje spodnja preglednica.

v 000 EUR

Leto	Št. zaposlenih na dan 31. 12.	Število zaposlenih, preračunano iz delovnih ur*
2016	377	368,125
2015	435	413

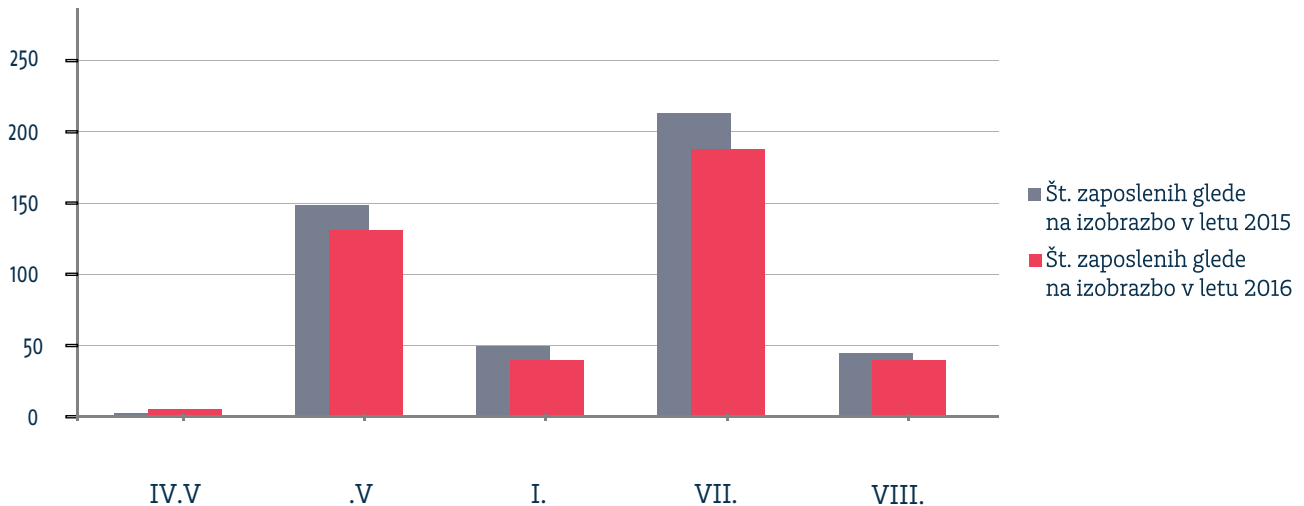
\*Število zaposlenih, preračunano iz ur, prikazuje dejansko stanje zaposlenih v družbi. Določeno število zaposlenih ima zaradi narave dela in odgovornosti sklenjeno delovno razmerje z Banko in Hypo Leasingom po odstotkovnem načelu 50 : 50, kar pomeni, da jih vodimo v evidencah obeh družb.

#### Izobrazbena struktura

Izobrazbena struktura zaposlenih v Banki je na zelo visoki ravni, saj ima, kot je prikazano v spodnji preglednici, dobrih 64 % sodelavcev višjo ali visoko izobrazbo.

Stopnja izobrazbe	Št. zaposlenih glede na izobrazbo v letu 2016	Št. zaposlenih glede na izobrazbo v letu 2015
IV.	2	1
V.	130	153
VI.	43	50
VII.	186	213
VIII.	16	18
<b>Stanje na 31. 12.</b>	<b>377</b>	<b>435</b>





## Kadrovanje

Iskanje in izbor novih sodelavcev izhaja iz jasno opredeljenih pričakovanj posamezne organizacijske enote. Prednost dajemo internemu kadrovanju, pri katerem upoštevamo želje in ambicije zaposlenih ter posledično omogočamo karierni razvoj zaposlenih s prehodi z enega delovnega mesta na drugega. Izbiranje zaposlenih poteka v več krogih strukturiranih intervjujev s kandidati. Za nekatera, predvsem odgovornejša, delovna mesta kandidati predhodno opravijo tudi različna testiranja pri usposobljenem zunanjem poslovnem partnerju. 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 posebnega postopka, ki je skladen z vsemi lokalnimi in evropskimi pravnimi ter regulatornimi določili 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. Z omenjenimi potrebami po pridobivanju novih strokovnih znanj in z razvojem kompetenc s področja osebnostnega razvoja se v Banki srečujemo vse leto. Za doseg poslovnih ciljev smo si zastavili ključna izobraževalna področja za razvoj bančnega poslovanja, ki izhajajo iz strateških zahtev.

Glede na potrebe vsako leto organiziramo tudi interna usposabljanja. V letu 2016 smo se osredotočali na izobraževanja

tujih jezikov za lažjo komunikacijo na ravni Skupine in različna prodajno usmerjena izobraževanja, na katerih naši zaposleni utrjujejo svoje veščine trženja. Redno pridobivamo tudi nova znanja na področju informatike.

Na splošno so bila izobraževanja tematsko pestra in so udeležencem omogočila vrsto koristnih znanj in veščin, potrebnih za uspešno delo.

Poleg internih usposabljanj se zaposleni pogosto udeležujejo seminarjev, konferenc oziroma posvetov, ki jih organizira Združenje bank Slovenije ali katera druga relevantna ustanova. Vsako leto izbrani sodelavci opravijo izpit ali pridobijo licenco za zavarovalniško posredovanje in prodajo investicijskih kuponov oziroma delnic investicijskih skladov. Poleg tega Banka zaposlenim omogoča pridobivanje različnih licenc s finančnega področja, ki so potrebne za strokovno delo.

Znanja, pridobljena na izobraževanjih ali pa s samoizobraževanjem, zaposleni v okviru področnih ali oddelčnih aktivnosti prenašajo na svoje sodelavce.

Ne glede na to, da smo se zavezali k optimizaciji stroškov, ohranjamo skrb za izobraževanje svojih sodelavcev in bistveno ne krčimo sredstev, ki jih namenjamo v ta namen.

## Kadrovski projekti za zaposlene

Zaposleni v Addiko banki še vedno ostajajo zvesti humanitarni dejavnosti, kjer pokažejo svoje veliko srce. V letu 2016 smo znova v velikem številu darovali kri, izostala pa ni niti tradicionalna prednovoletna akcija zbiranja hrane za družine v stiski.

V začetku decembra smo vnovič podelili nagrade našim najboljšim zaposlenim, ki so tokrat odražale skladnost z

našo strategijo. Pred več sto zaposlenimi smo na srečanju zaposlenih najboljšim timom s področja poslovanja z občani, s podjetji in v zalednih službah predali simbolične nagrade.

### Zadovoljstvo zaposlenih nam veliko pomeni

V sklopu aktivnosti, povezanih z uvedbo nove blagovne znanke v začetku poletja, smo izvedli raziskavo zadovoljstva zaposlenih, s katero smo preverili utrip družbe. Z rezultati raziskave in iskanjem možnosti za pozitivne spremembe smo se ukvarjali na ravni Skupine v želji, da pripravimo konkreten akcijski načrt za izboljšave organizacijske kulture, ki ga od jeseni intenzivno izvajamo na vseh ravneh. Raziskavo in vse postopke evalvacije rezultatov smo izvedli s pomočjo ene vodilnih svetovnih družb na tem področju.

K dobremu počutju zaposlenih nedvomno prispevajo tudi različna neformalna druženja v organizaciji Banke. V letu 2016 smo nadaljevali tudi z aktivnostmi v okviru promocije zdravja.

Banka z donacijo še vedno aktivno podpira in prispeva k razvoju Športno-kulturnega društva, ki članom omogoča aktivno preživljanje prostega časa v smislu zagotavljanja finančno zelo ugodnih športnih in kulturnih aktivnosti po izbiri članov. S tem krepimo povezanost in druženje zaposlenih tudi zunaj službenega časa in okolja. Aktivnosti v okviru tega društva so zelo različna in vključujejo veliko zaposlenih.

### Razvojni pogovori in ciljno vodenje

V letu 2016 smo vsebinsko dodatno prenovili t. i. razvojne pogovore in jih predvsem tehnološko posodobili in s tem zagotovili izvedbo brez uporabe papirja in celovito upravljanje in vrednotenje pridobljenih podatkov.

Cilj letnih pogovorov je dolgoročno zagotavljanje uspešnega poslovanja Banke. Razvojni pogovori nam omogočajo sistematično postavljanje novih ciljev, pregled uresničevanja dogovorjenih ciljev v preteklem letu ter sistematičen poklicni in osebni 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 načrtujemo nagraditi najboljše zaposlene za njihova preseganja planov v letu 2016. Evalvacija bo potekala v okviru

ustaljenega postopka znotraj razvojnih pogovorov, ocene pa bodo 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. Na podlagi politike, ki jo predhodno sprejme matična banka v Avstriji, je pripravljena in sprejeta tudi lokalna politika, ki ureja izplačila prejemkov za zaposlene v Sloveniji. Ta jasno opredeljuje kriterije in pogoje za izplačila različnih nagrad vodstvenemu kadru in zaposlenim. V primeru izpolnjenih pogojev za izplačilo nagrade mora to dodatno potrditi Nadzorni svet Banke. 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.

### Načrti

V letu 2017 bomo poskušali iskati sinergije na ravni Skupine in udejanjiti strategijo »Šest držav – ena banka« tudi na področju upravljanja s človeškimi viri. Načrtujemo tudi dokončanje vseh tekočih projektov in morebiti poiskati tiste, ki bi pomenili izrazito dodano vrednost za naše zaposlene.

## 3.1.2 Odgovornost do strank

Banka s celotno paleto svojih storitev izkazuje nenehno odgovornost do strank. Odnosi med Banko in njenimi strankami temeljijo na medsebojnem zaupanju in razumevanju strankinih potreb. Banka se željam strank prilagaja z izboljšavami obstoječih in razvojem novih bančnih storitev ter z vpeljavo in nadgradnjo sodobnih poslovnih poti in pristopov.

Pri poslovanju predstavlja zaščita osebnih podatkov in pravic stranke eno izmed najpomembnejših načel Banke. Seveda pa so pri tem ključnega pomena tudi mehki dejavniki sodelovanja, katerih namen je obdržati stranke oziroma še izboljšati profesionalni odnos z njimi. Eden takih pristopov je organiziranje različnih dogodkov za stranke (s področja kulture, športa, poslovne narave), s katerimi jim izkazujemo zahvalo za njihovo zaupanje in zvestobo.

Eno izmed ključnih orodij, s katerimi razpolagamo in ga tudi koristno uporabljamo, so tržne raziskave. Na ravni Skupine in predvsem lokalno izvajamo številne raziskave, njihove rezultate pa nato upoštevamo pri izboljšanju svojega delovanja na trgu.

Spremljamo trg, gospodarska gibanja in zakonodajo tako doma kot v evropskem prostoru. Temu primerno se pri pripravi novih storitev prilagajamo zahtevam strank, ki so naša prva skrb. Redno spremljamo zadovoljstvo naših strank, katerih rezultati so nam glavno vodilo pri uvajanju sprememb za izboljšanje kakovosti storitev in nujenja storitev.

V skladu z bančno zakonodajo je Banka do 11. novembra 2008 jamčila za izplačilo bančnih vlog v višini do 22.000 EUR. Po tem datumu so banke, hranilnice in Republika Slovenija neomejeno jamčile za neto vloge vlagateljev do 31. decembra 2010. Od 1. januarja 2011 naprej to jamstvo velja za izplačilo bančnih vlog v višini do 100.000 EUR.

v 000 EUR

V tisoč evrih	2016	2015
Sredstva za oglaševanje	686	629

### 3.1.3 Odgovornost do širše skupnosti

Sredstva, ki jih je Banka v letih 2015 in 2016 namenila sponzorskim in donatorskim aktivnostim, so prikazana v spodnji preglednici.

	2016	2015
Sponsorstvo	8	287
Donacije	22	72

v 000 EUR

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.

Ker je december mesec dobrodelnosti, smo v Banki organizirali „Teden dobrodelnosti“, v katerem so imeli zaposleni možnost sodelovati na tri načine: zbiranje hrane in

ostalega za socialno ogrožene družine, sodelovanje v projektu „Trije zimski botri“ in darovanje krvi. Izkupiček dobrodelnega tedna je bil: več kot 100 kg hrane, otroške hrane, higienskih pripomočkov in čistil, 20 otrok bo dobilo personalizirana darila iz pisem, ki so jih pisali decembrskim dobrim možem, več kot 30 zaposlenih pa je skupaj darovalo več kot 13 litrov krvi.

Addiko banka je prispevala tudi finančno donacijo v višini 15.000 EUR za projekta Večgeneracijski center in Botrstvo, ki ju izvaja Zveza 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.

### 3.1.4 Odgovornost do nadzornikov in države

Nadzor nad bančnim poslovanjem v skladu z Zakonom o bančništvu izvaja Banka Slovenije v okviru pregledov na sedežu nadzorovane banke in preko poročil, ki jih banka pošilja mesečno. S tem je zagotovljen stalen nadzor nad bankami in hranilnicami, kar zagotavlja varnost in stabilnost finančnega sistema v Sloveniji.

Banka v okviru sodelovanja z nadzornimi institucijami finančnega sistema in zunanjimi revizorji pridobiva primerna zagotovila, da je poslovanje Banke v okviru pravnega reda Republike Slovenije in v okviru splošnih norm, ki veljajo za urejene in stabilne člane finančnega sistema. Sodelovanje s temi ustanovami Banka gradi na poštenem in odkritem odnosu, ki vodi h kooperativnemu iskanju rešitev, ki po

mnenju neodvisnih nadzornikov in svetovalcev zagotavljajo dolgoročno stabilnost njenega delovanja. V primeru bistvenih sprememb v sistemih delovanja Banka predhodno pridobi pozitivna zagotovila o načrtovanih rešitvah, ki jih namerava vnesti v svoje okolje delovanja. Tako poskrbimo, da so predvidene rešitve skladne z zakonodajo in da ne predstavljajo pomembnejše grožnje za razvoj Banke. V okviru sodelovanja si Banka prizadeva pridobiti neodvisna mnenja za vsa ključna tveganja od vsaj enega neodvisnega organa.

Sredstva, ki jih je Banka v letih 2015 in 2016 namenila plačilu davkov, prikazuje spodnja preglednica.

	2016	2015
Davščine	2.065	2.001

v 000 EUR

Obveznost za davke se je v letu 2016 povišala predvsem zaradi davka na finančne storitve, ki je bil v letu 2016 v primerjavi z letom 2015 višji za 399 tisoč EUR. Največji delež

obveznosti predstavljata davek na dodano vrednost (515 tisoč EUR) in davek na finančne storitve (1.463 tisoč EUR).

## 3.2 Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

Vezano na podpisano pogodbo med lastnico Družbe Hypo Leasing, d. o. o., Addiko Bank, d. d., in Gorenjsko banko o prodaji družbe Hypo Leasing, d. o. o., je s 1. 2. 2017 lastništvo Družbe prešlo na Gorenjsko banko, d. d.

# Addiko Bank

## 4. Računovodsko poročilo 2016

## 4 Računovodsko poročilo

### 4.1 Izjava odgovornosti Uprave

Uprava potrjuje računovodske izkaze za leto, končano 31. decembra 2016, 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 2016. 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 nadaljnjem 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, 31. 3. 2017

Uprava Banke

Tadej Krašovec  
član



Miha Mihič  
član



mag. Matej Falatov  
predsednik



## 4.2 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 d.d.**

#### **Mnenje**

Revidirali smo priložene računovodske izkaze gospodarske družbe Addiko Bank d.d. (v nadaljevanju 'družba'), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2016, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega 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 31.12.2016 ter njen poslovni izid in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, 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.

#### **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 poslovodstvo.

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

Naša odgovornost v povezavi z opravljeno revizijo 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.

Ime Deloitte se nanaša na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravno osebo, ustanovljeno v skladu z zakonodajo Združenega kraljestva Velike Britanije in Severne Irske (v izvirniku »UK private company limited by guarantee«), in mrežo njenih članic, od katerih je vsaka ločena in samostojna pravna oseba. Podrobnejši opis pravne organizacije združenja Deloitte Touche Tohmatsu Limited in njenih družb članic je na voljo na <http://www2.deloitte.com/US/en/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: 1647105900 - ID št. za DDV: SI62560085 - Osnovni kapital: 74.214,30 EUR



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 izvirajo 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 poslovske 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.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Anja Gorenc  
Pooblaščenka revizorka

Ljubljana, 31. marec 2017

Yuri Sidorovich  
Predsednik uprave

**Deloitte.**

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



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 d.d.

### Mnenje

Revidirali smo priložene konsolidirane računovodske izkaze gospodarske družbe Addiko Bank d.d. in njenih odvisnih družb (v nadaljevanju 'skupina'), ki vključujejo konsolidiran izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2016, konsolidiran izkaz poslovnega izida, konsolidiran izkaz drugega vseobsegajočega donosa, konsolidiran izkaz sprememb lastniškega kapitala in konsolidiran izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom, vključno s povzetkom bistvenih računovodskih usmeritev.

Po našem mnenju priloženi konsolidirani računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo konsolidirani finančni položaj skupine na dan 31.12.2016 ter njen konsolidiran poslovni izid in konsolidirane denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, 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 konsolidiranih 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.

### 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 poslovodstvo.

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

Naša odgovornost v povezavi z opravljeno revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov je druge informacije prebrati in pri tem presoditi, ali so pomembno neskladne s konsolidiranimi 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.

Ime Deloitte se nanaša na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravno osebo, usklaženo v skladu z zakonodajo Združenega kraljevstva Velike Britanije in Severne Irske (v izvirniku »UK private company limited by guarantee«), in mrežo njenih članic, od katerih je vsaka ločena in samostojna pravna oseba. Podroben opis pravne organiziranosti zruženja Deloitte Touche Tohmatsu Limited in njenih družb članic je na voljo na <http://www2.deloitte.com/si/en/pages/about-deoitte/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

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 skupine, 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 konsolidirane računovodske izkaze**

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

Posloводство je pri pripravi konsolidiranih 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 skupini.

#### **Revizorjeva odgovornost za revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov**

Naš cilj je pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem, da konsolidirani 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 konsolidiranih 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 konsolidiranih 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 izvirajo 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 skupine.
- 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 poslovske uporabe predpostavke delujočega podjetja kot

podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v konsolidiranih 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 konsolidiranih računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ocenimo, ali konsolidirani računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.
- Pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze v povezavi z računovodskimi izkazi družb v skupini oziroma njihovimi poslovnimi dejavnostmi, da bi lahko izrazili mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za vodenje, nadziranje in izvajanje revizije skupine. Revizijsko mnenje je izključno naša odgovornost.

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.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Anja Gorenc  
Pooblaščenka revizorka

Ljubljana, 31. marec 2017

Yuri Sidorovich  
Predsednik uprave

**Deloitte.**

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

## 4.3 Računovodski izkazi

### 4.3.1 Izkaz poslovnega izida

v EUR

V tisoč evrih	Pojasnilo	2016 – Banka	2016 – Skupina	2015 – Banka	2015 – Skupina
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	1	34.306	33.940	39.045	39.044
Odhodki za obresti in podobni odhodki	1	(9.420)	(9.419)	(13.832)	(13.812)
Čiste obresti		24.886	24.521	25.213	25.232
Prihodki iz dividend	2	47	47	37	37
Prihodki iz opravnin (provizij)		11.175	11.103	12.241	12.205
Odhodki za opravnine (provizije)		(2.952)	(2.952)	(3.692)	(3.692)
Čiste opravnine (provizije)	3	8.223	8.151	8.549	8.513
Realizirani dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4	(47)	(47)	(51)	(51)
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	5	(94)	(94)	(5.476)	(5.476)
Čiste izgube iz tečajnih razlik	6	325	325	5.757	5.757
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		4	4	(49)	(49)
Druge čiste poslovne izgube	7	(1.859)	(2.109)	(1.740)	(2.458)
Administrativni stroški	8	(22.827)	(22.827)	(25.678)	(25.678)
Amortizacija	9	(1.822)	(1.822)	(2.255)	(2.255)
Rezervacije	10	4.154	4.154	(6.517)	(6.517)
Oslabitve	11	3.099	3.364	(45.980)	(42.652)
Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	12	(213)	(213)	-	-
<b>DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA</b>		<b>13.876</b>	<b>13.453</b>	<b>(48.190)</b>	<b>(45.597)</b>
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	13	(975)	(975)	(3.996)	(3.996)
Čisti dobiček po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja	13a		885		248
<b>DOBIČEK POSLOVNEGA LETA</b>		<b>12.901</b>	<b>13.364</b>	<b>(52.186)</b>	<b>(49.345)</b>

Sprema pojasnila na straneh od 59 do 114 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

## 4.3.2 Izkaz vseobsegajočega donosa

v 000 EUR

V tisoč evrih	Pojasnilo	2016 – Banka	2016 – Skupina	2015 – Banka	2015 – Skupina
ČISTA IZGUBA ALI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		12.901	13.364	(52.186)	(49.345)
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI		380	382	(211)	(212)
POSTAVKE, KI NE BODO POZNEJE PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID		(16)	(14)	(23)	(24)
Aktuarska izguba		(16)	(14)	(23)	(24)
POSTAVKE, KI BODO LAHKO POZNEJE PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID		396	396	(188)	(188)
Čiste izgube ali dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo		456	456	(117)	(117)
Izgube ali dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja		456	456	(89)	(89)
Prenos izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid		-	-	(28)	(28)
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki bodo lahko pozneje preračunane v poslovni izid	32	(60)	(60)	(71)	(17)
<b>VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI</b>		<b>13.282</b>	<b>13.746</b>	<b>(52.397)</b>	<b>(49.557)</b>

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

Spremna pojasnila na straneh od 59 do 114 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

## 4.3.3 Izkaz finančnega položaja

v EUR

V tisoč evrih	Pojasnilo	31. 12. 2016 – Banka	31. 12. 2016 – Skupina	31. 12. 2015 – Banka	31. 12. 2015 – Skupina
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpo- gledne vloge pri bankah	14	264.690	264.690	95.806	95.806
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	15	2.047	2.047	2.769	2.769
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	16	70.065	70.065	92.921	92.921
Krediti		988.589	988.191	1.014.073	1.088.645
- krediti bankam	17	7.356	7.356	2.936	2.936
- krediti strankam, ki niso banke	18	979.768	979.768	1.006.155	1.083.997
- druga finančna sredstva	19	1.465	1.067	2.112	1.712
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	21	82.634	82.634	81.949	81.949
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	22a	303	993	52.114	53.888
Opredmetena osnovna sredstva	23	2.486	2.486	3.452	3.468
Neopredmetena sredstva	24	2.139	2.139	2.345	2.454
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb	25	7	7	574	7
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		-	-	-	542
- terjatve za davek	32	-	-	-	542
Druga sredstva	26	668	668	1.230	4.423
<b>SKUPAJ SREDSTVA</b>		<b>1.413.628</b>	<b>1.413.920</b>	<b>1.344.363</b>	<b>1.426.872</b>
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	27	1.847	1.847	2.772	2.772
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	28	1.279.878	1.279.200	1.227.615	1.305.343
- vloge bank in centralnih bank	28a	9.873	9.873	108.786	108.786
- vloge strank, ki niso banke	28a	975.167	974.580	791.112	788.924
- krediti bank in centralnih bank	28b	212.805	212.805	220.876	299.792
- dolžniški vrednostni papirji	28c	6.544	6.544	28.146	28.146
- podrejene obveznosti	29	68.719	68.719	73.003	73.003
- druge finančne obveznosti	30	6.770	6.678	5.692	6.692
Rezervacije	31	8.324	8.324	14.298	15.527
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		1.069	1.069	34	410
- obveznosti za davek		975	975	-	376
- odložene obveznosti za davek	32	94	94	34	34
Druge obveznosti	33	938	938	1.354	5.007
Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	22b	-	983	-	-
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>		<b>1.292.056</b>	<b>1.292.360</b>	<b>1.246.073</b>	<b>1.329.059</b>
Osnovni kapital	34a	89.959	89.959	89.959	89.959
Kapitalske rezerve	34b	18.814	20.770	61.000	60.115
Akumulirani in drugi vseobsegajoči donos	34c	(102)	(102)	(483)	(485)
Rezerve iz dobička	34d	-	(2.431)	-	(2.431)



Zadržana izguba ali dobiček (vključno s čisto izgubo ali dobičkom poslovnega leta)	34e	12.901	13.364	(52.186)	(49.345)
<b>SKUPAJ KAPITAL</b>		<b>121.572</b>	<b>121.560</b>	<b>98.290</b>	<b>97.813</b>
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL</b>		<b>1.413.628</b>	<b>1.413.920</b>	<b>1.344.363</b>	<b>1.426.872</b>

Spremna pojasnila na straneh od 59 do 114 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi

### 4.3.4 Izkaz sprememb lastniškega kapitala – Banka

v EUR

V tisoč evrih	Pojasnilo	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Skupaj kapital
Stanje 1. 1. 2015	34	174.037	6.300	(310)	(90.340)	89.687
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		-	-	(173)	(52.224)	(52.397)
Vplačilo novega kapitala		-	61.000	-	-	61.000
Poravnava izgube prejšnjih let		(84.078)	(6.300)	-	90.378	-
Stanje 31. 12. 2015	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

## 4.3.5 Izkaz sprememb lastniškega kapitala – Skupina

v 000 EUR

	Pojasnilo	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Skupaj kapital
Stanje 1. 1. 2015	34	174.037	6.300	(310)	(2.431)	(90.612)	86.984
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		-	-	(175)	-	(49.383)	(49.558)
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala		-	61.000	-	-	-	61.000
Poravnava izgube prejšnjih let		(84.078)	(7.185)	-	-	90.612	(613)
Drugo							
Stanje 31. 12. 2015	34	89.959	60.115	(485)	(2.431)	(49.345)	97.813
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		-		382	-	13.364	13.746
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala		-	10.000	-	-	-	10.000
Poravnava izgube prejšnjih let		-	(49.345)	-	-	49.345	-
Stanje 31. 12. 2016	34	89.959	20.770	(102)	(2.431)	13.364	121.560

Spremna pojasnila na straneh od 59 do 114 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi

## 4.4 Izkaz denarnih tokov

v 000 EUR

	2016 – Banka	2016 – Skupina	2015 – Banka	2015 – Skupina
<b>DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU</b>				
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	13.876	13.453	(48.190)	(44.601)
Amortizacija	1.822	1.821	2.255	2.296
Oslabitev opredmetenih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	493	493	738	738
Oslabitev naložb v kapital v odvisne družbe	265	-	3.328	-
Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	(325)	(325)	(5.757)	(5.711)
Čisti (dobički)/izgube iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	151	151	175	175
Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(4)	(4)	49	49
Drugi (dobički)/izgube iz naložbenja	(3.979)	(3.979)	(4.060)	(4.060)
Drugi (dobički)/izgube iz financiranja	1.548	1.548	1.067	1.067
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	(5.880)	(7.107)	11.699	5.665
<b>Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti</b>	<b>7.967</b>	<b>6.051</b>	<b>(38.696)</b>	<b>(44.382)</b>
<b>(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)</b>	<b>52.165</b>	<b>136.016</b>	<b>15.812</b>	<b>98.590</b>
Čisto (povečanje)/zmanjšanje sredstev pri centralni banki	(181.496)	(181.496)	(1.163)	(1.163)
Čisto (povečanje)/ zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	628	628	(3.974)	(3.974)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	23.085	23.087	(48.499)	(48.364)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	157.320	236.212	119.809	200.453
Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	52.115	53.878	(52.115)	(53.888)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	513	3.707	1.754	5.527
<b>Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti</b>	<b>55.250</b>	<b>(26.811)</b>	<b>(36.902)</b>	<b>(113.940)</b>
Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke	-	-	68.820	68.820
Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	(925)	(925)	(1.638)	(1.638)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	56.591	(21.817)	(103.236)	(180.884)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	(416)	(4.069)	(848)	(238)
<b>Neto denarni tokovi pri poslovanju</b>	<b>115.382</b>	<b>115.256</b>	<b>(59.786)</b>	<b>(59.732)</b>
<b>(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Neto denarni tokovi pri poslovanju</b>	<b>115.382</b>	<b>115.256</b>	<b>(59.786)</b>	<b>(59.732)</b>
<b>DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU</b>				
<b>Prejemki pri naložbenju</b>	<b>3.295</b>	<b>3.295</b>	<b>4.060</b>	<b>4.060</b>
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	-	-	-	-
Drugi prejemki iz naložbenja	3.295	3.295	4.060	4.060
<b>Izdatki pri naložbenju</b>	<b>(1.143)</b>	<b>(1.018)</b>	<b>(1.757)</b>	<b>(1.810)</b>
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(369)	(354)	(813)	(812)
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	(774)	(664)	(944)	(998)

(Izdatki pri nakupu naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb)	-	-	-	-
<b>Neto denarni tokovi pri naložbenju</b>	<b>2.151</b>	<b>2.277</b>	<b>2.303</b>	<b>2.250</b>
<b>DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU</b>				
Prejemki pri financiranju	10.000	10.000	61.000	61.000
Drugi prejemki, povezani s financiranjem	10.000	10.000	61.000	61.000
<b>Izdatki pri financiranju</b>	<b>(5.831)</b>	<b>(5.831)</b>	<b>(1.067)</b>	<b>(1.067)</b>
(Odplačila podrejenih obveznosti)	(5.831)	(5.831)	(1.067)	(1.067)
<b>Neto denarni tokovi pri financiranju</b>	<b>4.169</b>	<b>4.169</b>	<b>59.933</b>	<b>59.933</b>
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	347	347	553	553
<b>Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov</b>	<b>121.702</b>	<b>121.702</b>	<b>2.450</b>	<b>2.450</b>
<b>Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja</b>	<b>22.360</b>	<b>22.360</b>	<b>19.356</b>	<b>19.356</b>
<b>Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja</b>	<b>144.409</b>	<b>144.409</b>	<b>22.360</b>	<b>22.360</b>

Sprema pojasnila na straneh od 59 do 114 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

v 000 EUR

	Pojasnilo	2016 - Banka	2016 - Skupina	2015 - Banka	2015 - Skupina
<b>Denar in denarni ustrezniki obsegajo:</b>					
denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	14	137.035	137.053	19.424	19.424
kredite bankam z zapadlostjo do treh mesecev	17	7.356	7.356	2.936	2.936
<b>SKUPAJ</b>		<b>144.409</b>	<b>144.409</b>	<b>22.360</b>	<b>22.360</b>

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

	2016 - Banka	2016 - Skupina	2015 - Ban- ka	2015 - Skupina
<b>Plačane obresti</b>	2.962	2.962	5.201	5.910
Prejete obresti	15.347	15.347	20.344	28.722
Prejete dividende	47	47	37	37

## 4.5 Pojasnila k računovodskim izkazom

### 4.5.1 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](http://www.addiko.si)

Addiko Bank AG

Wipplingerstrasse 34

1010 Vienna

Avstrija

[www.addiko.com](http://www.addiko.com)

Skupinski računovodski izkazi so sestavljeni iz računovodskih izkazov obvladujoče družbe in njene odvisne družbe Hypo Leasing, d. o. o.

Konsolidacija odvisne družbe ni pripravljena po klasični metodi, temveč glede na dejstva o podpisani pogodbi za prodajo odvisne družbe v skladu z MSRP 5. To pomeni, da se iz finančnih izkazov odvisne družbe najprej izločijo medsebojna stanja in prometi, nato pa se celotna sredstva, ki ostanejo, prikažejo v postavki Ne kratkoročna sredstva v posesti prodajo. Enako velja tudi za obveznosti, s tem da se celotne obveznosti, ki ostanejo, prikažejo v postavki Obveznosti, vezane na ne kratkoročna sredstva za prodajo. Na strani poslovnega izida pa se celotni rezultat družbe po izločenih medsebojnih odnosih prav tako prikaže v eni vrstici, to je Čisti dobički iz ustavljenega poslovanja.

Zaradi primerljivosti poslovnega izida s podatki preteklega leta 2015 je bil tudi poslovni izid Skupine za poslovno leto 2015 preračunan na enak način, seveda skladno z zahtevami standardov.

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.

## 4.5.2 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. Predstavljene računovodske usmeritve in ocene so se kljub navedbam, da gre za Banko, uporabljale tudi v celotni Skupini.

### 1. 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.

#### 1. Predpostavka časovne neomejenosti poslovanja

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

Tudi računovodski izkazi podrejene družbe so pripravljani na predpostavki delujočega podjetja. Uprava Banke je na svoji seji, ki je bila 8. 3. 2016, sprejela sklep o prenehanju izvajanja aktivnosti dajanja novih poslov na Družbi Hypo Alpe – Adria – leasing, d. o. o., z dnem 1. 5. 2016 (tako imenovani Wind Down), ki je bil naknadno podaljšan, in sicer do 31. 7. 2016, saj je Addiko Skupina sprejela strateško odločitev, da se umakne iz dejavnosti lizinga na slovenskem trgu.

Hkrati se je začel postopek zbiranja ponudb za prodajo družbe oziroma portfelja družbe. Na podlagi uspešno izvedenega postopka izbire najboljšega ponudnika je bila 21. 10. 2016 podpisana pogodba, s katero je Gorenjska banka d.d. od Družbe prevzela portfelj pogodb o finančnem najemu premičnin, hkrati pa je bila podpisana tudi pogodba o prodaji družbe, na podlagi katere je morala dotedanja lastnica Družbe, tj. Addiko Bank, d. d., izvesti določene aktivnosti (npr. odpis oziroma prodaja osnovnih sredstev družbe, prenehanje delovnih razmerij, odprava rezervacij ter razmejitev ...). Prodaja portfelja je bila izvedena 29. 12. 2016, kar pomeni, da so bile v ekonomskem smislu vse pogodbe prenesene na Gorenjsko banko d.d. Prodaja podjetja pa je bila izvedena 1. 2. 2017.

### **Ključne računovodske usmeritve pri podrejeni družbi**

Kot posledica prenehanja opravljanja ključne dejavnosti in zaradi nameravane prodaje podjetja je podrejena družba izvedla naslednje dodatne knjižbe, ki so vplivale na računovodske izkaze družbe za leto 2016:

1. družba je sproščala oblikovane rezervacije v višini 909 tisoč EUR;
2. družba je dokončno sprostila nerazmejeni del provizij v višini in stroškov odobritve v višini, ki so se do prodaje portfelja prenašali v izkaz poslovnega izida v dobi trajanja pogodbe;
3. družba je odpisala vsa opredmetena in neopredmetena osnovna sredstva, razen neopredmetenih sredstev, za katere je v pogodbi o prodaji družbe določeno, da se pogodba ne prekine;
4. družba je v skladu s podpisano pogodbo o prodaji portfelja pripoznala vse koristi in tveganja v povezavi s pogodbami, ki so bile predmet prodaje, do dneva učinkovanja. Glede na to, da so vse koristi in tveganja od 1. 8. 2016 pripadala Gorenjski banki, je družba te potem stornirala preko postavke izkaza poslovnega izida Drugi poslovni odhodki v višini 2.069 tisoč EUR. Dejanski neto učinek iz prodaje portfelja pa je bila izguba v višini 442 tisoč EUR.

Družba je bila z dnem 1. 2. 2017 prodana Gorenjski banki.

### **2. 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.

### **3. 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.

### **4. 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.

### 5. 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), provizije iz poslov posredniškega poslovanja ter provizije od garancij.

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

### 6. Prihodki iz dividend

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

### 7. Finančna sredstva

#### a) Razvrščanje

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 poštenu 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 poštenu 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 pošteno 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.

#### **b) Začetno pripoznavanje in merjenje**

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 učinkovite 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.

#### **c) 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.

#### **d) 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).

#### **e) 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 zunanjskega strokovnjaka. Banka preveri oceno vrednosti zunanjskega strokovnjaka in v primeru potrditve tako oceno vrednosti upošteva. Če ni ocene vrednosti zunanjskega 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 nasprotni 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.

### 8. 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 poravnavo 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 oslabiljene 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 oslabilitve. 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 oslabilitve 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 oslabilitve**

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 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 fizičnih osebam.

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

#### **Skupinske oslabilitve (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 oslabilitev 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	0,70
Mikro enote	0,60
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 oslabilnost 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 oslabitvi 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 oslabitve, vključene v izkaz poslovnega izida med lastniškimi instrumenti, se ne odpravijo skozi izkaz poslovnega izida. Če se poštena vrednost dolžniškega instrumenta, razvrščenega med sredstva, razpoložljiva za prodajo, naknadno poveča in se to povečanje lahko neposredno poveže z dogodkom, ki je nastal po pripoznanju oslabitve, se izgube zaradi oslabitve 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 oslabitev že v trenutku odobranja 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 oslabitev. Če Banka ne zazna potrebe po oblikovanju individualnih oslabitev, se komitent obravnava skupinsko po enaki metodologiji kot ostale naložbe Banke.

### **10. 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

v 000 EUR

	2016	2015
<b>Zgradbe</b>	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.

### 11. Zaloge

Zaloge so vključene v postavki Druga sredstva. Na ravni Skupine so zaloge predstavljale:

- odvezta vozila in opremo po odpovedanih pogodbah finančnega najema. Prvotno so zaloge vrednotene na podlagi seštevka bodočih razdolžnin iz posamezne lizinske pogodbe. Če tako ugotovljena knjigovodska vrednost sredstva presega pošteno vrednost, se oblikujejo slabitve sredstev v breme prevrednotovalnih odhodkov;
  - predmeti za poznejši finančni najem, za katere je že bil pridobljen račun za plačilo kupnine do zaključka poslovnega leta, pogodba z lizingojemalcem pa še ni bila aktivirana. Zaloge se izkazujejo po nižji od nabavne in čiste iztržljive vrednosti.
- Skupina je zaloge vrednotila po nabavni vrednosti.

### 12. 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 ali Skupina 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 ali Skupina 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.

### **13. 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.

### **14. Usmeritev za denarni tok**

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

### **15. 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.

### **16. 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 2016 je 17 %.

Odloženi davek se oblikuje za vsečasne 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 bodočasne razlike odpravljene. Terjatev za odložene davke podjetje ne pripoznava.

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

### **17. Konsolidacija**

Banka ima v bilanci na presečni datum dve odvisni družbi:

- Hypo Rešitve d.o.o.,



- Hypo Leasing d.o.o.

Konsolidirani računovodski izkazi in pripadajoča pojasnila so prikazana ob posamičnih izkazih in pojasnilih Banke.

Odvisno družbo Hypo Leasing d.o.o je Banka konsolidirala skladno z MSRP 5, ker je navedena družba predvidena za prodajo.

Družba Hypo rešitve d.o.o je mirujoča družba. Kapital družbe znaša 7 tisoč EUR. Zaradi njene nepomembnosti je Banka ne konsolidira.

### 18. 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 izkazuje kot stroški dela v obdobju, na katerega se nanašajo.

### 19. 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.

### 20. Osnovni kapital

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

### 21. 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.

### 22. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun

Banka nudi svojim strankam tudi storitve posredovanja vrednostnih papirjev in storitve upravljanja premoženja. Poslovanje vodimo prek posebnega računa. Tveganje za poslovanje nosi 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.

### 23. Poštena vrednost v skladu z IFRS 13

Skupina meri finančne instrumente, kot so izvedeni finančni instrumenti po poštenu 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 ravnavajo 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 (neprilagojene) 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.

### 24. Spremembe standardov in pojasnil

**a) V tekočem računovodskem obdobju veljajo naslednje spremembe obstoječih standardov in nova pojasnila, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) in sprejela EU:**

- Spremembe MSRP 10 'Konsolidirani računovodski izkazi', MSRP 12 'Razkritje deležev v drugih družbah' in MRS 28 'Naložbe v podjetja in skupne podvige' - Naložbena podjetja: Uporaba izjeme pri konsolidaciji, ki jih je EU sprejela 22. septembra 2016 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- Spremembe MSRP 11 'Skupne ureditve' - Obračunavanje pridobitve deležev pri skupnem delovanju, ki jih je EU sprejela 24. novembra 2015 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- Spremembe MRS 1 'Predstavljanje računovodskih izkazov' – Pobuda za razkritje, ki jih je EU sprejela 18. decembra 2015 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- Spremembe MRS 16 'Opredmetena osnovna sredstva' in MRS 38 'Neopredmetena sredstva' – Pojasnilo sprejemljivih metod amortizacije, ki jih je EU sprejela 2. decembra 2015 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- Spremembe MRS 16 'Opredmetena osnovna sredstva' in MRS 41 'Kmetijstvo' - Kmetijstvo: Rodne rastline – kot jih je sprejela EU 23. novembra 2015 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- Spremembe MRS 19 'Zasluzki zaposlencev' - Programi z določenimi zasluzki: Prispevki zaposlencev, ki jih je EU sprejela 17. decembra 2014 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. februarja 2015 ali kasneje),

- **Spremembe MRS 27 'Ločeni računovodski izkazi'** – Kapitalska metoda pri ločenih računovodskih izkazih, ki jih je EU sprejela 18. decembra 2015 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- **Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2010-2012)'**, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 2, MSRP 3, MSRP 8, MSRP 13, MRS 16, MSR 24 in MRS 38), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 17. decembra 2014 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. februarja 2015 ali pozneje),
- **Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2012-2014)'**, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 5, MSRP 7, MRS 19 in MRS 34), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 15. decembra 2015 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje).

Sprejetje teh sprememb obstoječih standardov ni privedlo do pomembnih sprememb računovodskih izkazov Banke.

b) Na datum odobritve teh računovodskih izkazov so bili že izdani, vendar še niso stopili v veljavo naslednji novi standardi in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU:

- **MSRP 9 'Finančni instrumenti'**, ki ga je EU sprejela 22. novembra 2016 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- **MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci'** in spremembe MSRP 15 'Datum začetka veljavnosti MSRP 15', ki ga je EU sprejela 22. septembra 2016 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).

c) Novi standardi in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal OMRS, vendar jih EU še ni sprejela

Trenutno se MSRP, kot jih je sprejela EU, bistveno ne razlikujejo od predpisov, ki jih je sprejel Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS), z izjemo naslednjih novih standardov, sprememb obstoječih standardov in novih pojasnil, ki na dan 31. 3. 2017 (spodaj navedeni datumi začetka veljavnosti veljajo za celoten MRSP) niso bili potrjeni za uporabo v EU:

- **MSRP 14 'Zakonsko predpisani odlog plačila računov'** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje) - Evropska komisija je sklenila, da ne bo pričela postopka potrjevanja tega vmesnega standarda ter da bo počakala na izdajo njegove končne verzije,
- **MSRP 16 'Najemi'** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje),
- **Spremembe MSRP 2 'Plačilo na podlagi delnic'** – Razvrščanje in merjenje plačilnih transakcij na podlagi delnic (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- **Spremembe MSRP 4 'Zavarovalne pogodbe'** – Uporaba MSRP 9 Finančni instrumenti skupaj z MSRP 4 Zavarovalne pogodbe (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje oziroma ob prvi uporabi MSRP 9 Finančni instrumenti),
- **Spremembe MSRP 10 'Konsolidirani računovodski izkazi'** in MRS 28 'Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige' – Prodaja ali prispevanje sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženi podjetjem oziroma skupnim podvigom ter nadaljnje spremembe (datum pričetka veljavnosti je odložen za nedoločen čas do zaključka raziskovalnega projekta v zvezi s kapitalsko metodo),
- **Spremembe MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci'** – Pojasnila k MSRP 15 Prihodki iz pogodb s kupci (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 7 'Izkaz denarnih tokov'** – Pobuda za razkritje (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2017 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 12 'Davki iz dobička'** - Pripoznavanje odloženih terjatev za davek iz naslova nerealiziranih izgub (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2017 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 40 'Naložbene nepremičnine'** – Prenos naložbenih nepremičnin (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),

- Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2014-2016)', ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 12 in MRS 28), predvsem za namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (spremembe MSRP 12 veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2017 ali pozneje, spremembe MSRP 1 in MRS 28 pa veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018),
- OPMSRP 22 'Transakcije in predplačilo nadomestila v tuji valuti' (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).

Banka in Skupina predvidevata, da uvedba teh novih standardov in sprememb obstoječih v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na njene računovodske izkaze.

Obračunavanje varovanja pred tveganjem v zvezi s portfeljem finančnih sredstev in obveznosti, katerega načel EU ni sprejela, ostaja še naprej neregulirano.

d) Dodatne podrobnosti o MSRP 9 Finančni instrumenti: posameznih standardih, spremembah obstoječih standardov in pojasnilih, ki se jih po potrebi lahko uporabi:

- MSRP 9 'Finančni instrumenti', ki jih OMRS izdal 24. julija 2014, je nadomestil MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje. MSRP 9 vključuje zahteve glede pripoznavanja in merjenja, slabitev, odprave pripoznanja in splošnega obračunavanja varovanja pred tveganji.
- Razvrščanje in merjenje - MSRP 9 uvaja nov pristop razvrščanja finančnih sredstev, kar je odvisno od značilnosti denarnih tokov in poslovnega modela za upravljanje nekega finančnega instrumenta. Ta enoten pristop, ki temelji na načelu, nadomesti obstoječe zahteve po MRS 39, ki temeljijo na pravilih. Novi model uvaja tudi enotno metodo za oslabitve vseh finančnih instrumentov.
- Oslabitev - MSRP 9 prinaša novo metodo oslabitev glede na pričakovano izgubo, ki zahteva zgodnejše pripoznanje pričakovanih kreditnih izgub. Novi standard od podjetij zahteva obračunavanje pričakovanih kreditnih izgub od prvega pripoznanja finančnih instrumentov in zgodnejše pripoznavanje pričakovanih izgub za celotno obdobje.
- Varovanje pred tveganji - MSRP 9 uvaja pomembno spremenjen model za varovanje pred tveganji s konkretnjšim razkritjem dejavnosti upravljanja s tveganji. Novi model predstavlja konkretno prenovno obračunavanja varovanja pred tveganji z usklajenostjo računovodskega obravnavanja z dejavnostmi upravljanja s tveganji.
- Lastno kreditno tveganje - MSRP 9 odpravlja nestabilnost poslovnega izida zaradi sprememb v kreditnem tveganju iz naslova obveznosti, ki se merijo po pošteni vrednosti. Sprememba obračunavanja pomeni, da dobički iz naslova zmanjšanja lastnega kreditnega tveganja pri takšnih obveznostih ne bodo več pripoznani v poslovnem izidu.

V Banki je bil že v letu 2016 odobren projekt Implementacije MSRP 9, ki je voden s strani matične banke. Glavnina aktivnosti v letu 2016 je bila namenjena izvajanju SPPI testa za finančne instrumente Banke ter pripravi podatkov in metodologije za oslabitve. SPPI test (solely payments of principal and interest cash flows) pomeni testiranje posamezne pogodbe z namenom, da se ugotovi ali pogodbene lastnosti denarnih tokov predstavljajo zgolj plačila glavnice in obresti. V primeru, da test pade, je treba finančno sredstvo voditi po pošteni vrednosti.

Banka je celotni portfelj finančnih instrumentov, ki se vodijo po odplačni vrednosti, razdelila na standardne in nestandardne pogodbe. Pri standardnih se je nato SPPI test izvedel po posameznih clustrih (standardnih produktih), pri nestandardnih pogodbah pa je Banka do SPPI testa pristopila preko pogodbenih zavez, ki jih posamezna pogodba vsebuje. Banka glede na vse izvedene teste ne pričakuje pomembnih odstopanj pri merjenju finančnih sredstev.

Banka ima za potrebe izračunavanja oslabitev v okviru MSRP 9 oblikovano centralno enoto (imenovano Kompetenčni center) na ravni skupini Addiko AG z namenom celovite podpore samega izračuna oslabitev (lifetime ECL - expected credit loss), identifikacije ter kriterijev prehodov med posameznimi stopnjami (stage 1, stage 2, stage 3). Skupina Addiko je v letu 2015 pričela s sodelovanjem z zunanjim izvajalcem glede postavitve metodologij, pogojev ter potrebnih podatkov za izračun oslabitev. V letu 2016 so bile izvedene skupne delavnice, kjer so bile predstavljene prakse ter konkretni primeri izračunov na posameznih primerih. Banka Addiko, d. d., tesno sodeluje s predstavniki Skupine na rednih sklicanih sestanih, oblikovane so redne dvotedenske telefonske konference, katerih namen je oblikovanje ter spremljava napredka podružnic. Banka ima oblikovane

osnutke metodologij izračunavanja Lifetime ECL ter kriterijev prehodov med posameznimi stage. V delu izračunavanja oslabitev ter potrebnih vhodnih/izhodnih podatkov Banka redno sodeluje tudi z lokalnim programskim izvajalcem (core providerjem), da pravočasno zagotovi strukturne prilagoditve sistema in samih procesov.

Banka predvideva, da bi lahko v drugi polovici naslednjega leta pričela s paralelnim vodenjem in knjiženjem finančnih instrumentov in tako zagotovila čim bolj enostaven ter pravilen prehod na nov računovodski standard s 1. 1. 2018.

## **25. Pomembnejše računovodske usmeritve in ocene**

### **a) 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 oslabljenost finančnega sredstva po odplačni vrednosti, se presoja potreba po njegovi oslabitvi. 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 oslabitve. 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 oslabitev 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 oslabitev v letu 2017**

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 oslabitev. Banka na ravni Skupine ocenjuje možnost znižanja stopnje neplačil za 10 %, kar bi po oceni pomenilo odpravo 0,7 mio evrov oslabitev.

2. Zavarovanja: v primeru znižanj tržnih vrednosti prejetih zavarovanj lahko Banka pričakuje manjše denarne tokove pri unovčljivosti zavarovanj, zato je treba oblikovati dodatne oslabitve. Po drugi strani pa zavarovanja zmanjšujejo potencialna tveganja, zato si Banka prizadeva za izboljšanje trenutnih zavarovalnih količnikov.

Banka zato ocenjuje tudi možnost povečanja zavarovanja portfelja za 10 %. To bi po oceni pomenilo 0,7 mio EUR nižje slabitve na Banki. Z uporabo občutljivosti zavarovanja portfelja, povečane za 20 ali 30 %, bi po oceni pomenilo 1,5 mio EUR ali 2,2 mio EUR manj oslabitev na Banki.

Podrobnejša opredelitev je prikazana v točki 8: Slabitev finančnih sredstev v okviru razkritij Pomembnejše računovodske smernice.

### **b) Oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo**

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so oslabljena, 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 oslabitvi lahko nakazujejo tudi dokazi o poslabšanju finančnega položaja izdajatelja finančnega instrumenta ter panoge, v kateri izdajatelj deluje.

Kriteriji za oblikovanje oslabitev so podrobnejše opisani pod točko 8 Oslabitev finančnih sredstev.

### **Ključne predpostavke, ki vplivajo na potrebo po dodatnih oslabitvah v letu 2017**

#### 1. Instrumenti, vezani na lastniške vrednostne papirje

Slabšanje kreditne bonitete izdajateljev, predvsem kot posledica nadaljnega zaostrovanja poslovanja, predvse v določenih panogah (gradbeništvo, finančni holdingi) in njihovega počasnega okrevanja.

#### 2. Instrumenti, vezani na dolžniške vrednostne papirje

Slabšanje kreditne bonitete izdajateljev ter neugodno gibanje tržnih kazalnikov s poudarkom na obrestnih merah kot posledica hitrega dviga inflacije v EU področju.

### **c) 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.

### **d) Odloženi davki**

Banka na osnovi priporočil Skupine ter na osnovi zahtev v IAS 12: Pripoznanje terjatev za odložene davke v letu 2016 ni imela oblikovanih terjatev za odložene davke.

**e) Naložba v odvisno podjetje**

Vrednost naložbe v odvisno podjetje Hypo leasing d.o.o. je Banka naredila skladno s podpisano pogodbo o prodaji družbe Hypo Leasing d.o.o..

**26. Viri negotovosti ocene**

**a) 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 IFI, 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 ifi, sklenjen s stranko, hkrati zapre z nasprotnim poslom, ki ga sklene z matično banko.

## 4.5.3 Pojasnila postavk izkaza poslovnega izida

### 1. Prihodki in odhodki iz obresti

v 000 EUR

	2016 - Banka	2016 - Skupina	2015 - Banka	2015 - Skupina
Prihodki iz obresti in podobni prihodki				
Vloge pri Centralni banki	-	-	-	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.009	1.009	1.572	1.572
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	156	156	470	470
Kreditni in vloge bank	25	25	8	8
Kreditni in vloge strank, ki niso banke	29.104	28.738	32.784	32.783
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	3.979	3.979	4.060	4.060
Druge finančna sredstva	33	33	151	151
Skupaj prihodki iz obresti in podobni prihodki	34.306	33.940	39.045	39.044
Odhodki za obresti in podobni odhodki				
Vloge na vpogled strank, ki niso banke	61	61	86	85
Depoziti bank	1.968	1.968	3.445	3.445
Depoziti strank, ki niso banke	3.918	3.918	6.857	6.838
Potrdila o vlogah	198	198	197	197
Kratkoročne vloge Centralni banki	78	78	113	113
Kreditni bank	299	299	619	620
Obresti za finančne obveznosti, namenjene trgovanju	933	933	1.446	1.446
Podrejeni dolg	1.548	1.548	1.067	1.067
Obresti za druge finančne obveznosti	417	416	2	1
Skupaj odhodki za obresti in podobni odhodki	9.420	9.419	13.832	13.812
<b>ČISTE OBRESTI</b>	<b>24.886</b>	<b>24.521</b>	<b>25.213</b>	<b>25.232</b>

Znesek prihodkov iz pripoznanega oslabiljenega dela finančnih sredstev Banke je v letu 2016 znašal 922 tisoč EUR za Banko, za Skupino pa 926 tisoč EUR (v letu 2015: 2.437 tisoč EUR za Banko in 2.449 tisoč EUR za Skupino).



## 2. Prihodki iz dividend

v 000 EUR

	2016 – Banka	2016 – Skupina	2015 – Banka	2015 – Skupina
Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	47	47	37	37
Skupaj prihodki iz dividend	47	47	37	37

## 3. Prihodki in odhodki od opravnin

v 000 EUR

	2016 – Banka	2016 – Skupina	2015 – Banka	2015 – Skupina
Skupaj prihodki iz opravnin (provizij)	11.175	11.103	12.241	12.205
Skupaj odhodki za opravnine (provizije)	(2.952)	(2.952)	(3.692)	(3.692)
Čiste opravnine	8.223	8.151	8.549	8.513

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

v 000 EUR

	2016 – Banka	2016 – Skupina	2015 – Banka	2015 – Skupina
<b>Prihodki iz opravnin</b>				
Plačilni promet	4.861	4.861	5.210	5.139
Posojilni posli	1.272	1.200	1.585	1.621
Dana jamstva	1.395	1.395	1.768	1.768
Opravnine TRR	1.306	1.306	1.076	1.076
Opravnine do zavarovalnic	350	350	302	302
Opravnine NODURS	369	369	421	421
Opravnine ATM	188	188	165	165
Opravnina BRUSH	19	19	19	19
Ostali posli	1.103	1.103	1.227	1.227
Skupaj prihodki iz opravnin	10.863	10.791	11.773	11.738
<b>Odhodki za opravnine</b>				
Plačilni promet	(1.534)	(1.534)	(1.484)	(1.484)
Posojilni posli	(28)	(28)	(102)	(102)
Opravnine iz danih garancij	(13)	(13)	(38)	(38)
Ostali posli	(1.263)	(1.263)	(1.966)	(1.966)
Skupaj odhodki za opravnine	(2.838)	(2.838)	(3.590)	(3.590)
<b>ČISTE OPRAVNINE IZ POSLOV Z BANKO</b>	<b>8.025</b>	<b>7.953</b>	<b>8.183</b>	<b>8.148</b>

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

v 000 EUR

	2016 – Banka	2016 – Skupina	2015 – Banka	2015 – Skupina
Prihodki iz opravnin v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke				
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	90	90	141	141
Gospodarjenje s finančnimi instrumenti	84	84	123	123
Skrbnišтво in sorodne storitve	2	2	7	7
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	136	136	197	197
Skupaj prihodki v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	312	312	468	468
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)	(79)	(70)	(70)
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	(35)	(35)	(33)	(33)
<b>Skupaj odhodki iz opravnin v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke</b>	<b>(114)</b>	<b>(114)</b>	<b>(103)</b>	<b>(103)</b>
<b>ČISTE OPRAVNINE IZ INVESTICIJSKIH STORITEV IN POSLOV ZA STRANKE</b>	<b>198</b>	<b>198</b>	<b>365</b>	<b>365</b>

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

v 000 EUR

	2016 – Banka	2016 – Skupina	2015 – Banka	2015 – Skupina
<b>Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo</b>	8	8	251	251
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	(137)	(137)	(175)	(175)
Kreditni in druga finančna sredstva	82	82	(127)	(127)
<b>SKUPAJ</b>	<b>(47)</b>	<b>(47)</b>	<b>(51)</b>	<b>(51)</b>

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

	2016 – Banka	2016 – Skupina	2015 – Banka	2015 – Skupina
Lastniški vrednostni papirji	-	-	-	-
Nakup in prodaja tujih valut	144	144	164	164
Izvedeni finančni instrumenti	(238)	(238)	(5.640)	(5.640)
<b>SKUPAJ</b>	<b>(94)</b>	<b>(94)</b>	<b>(5.476)</b>	<b>(5.476)</b>

V postavki izvedeni finančni instrumenti so prikazani čisti dobički/izgube iz naslova swap in forward pogodb ter opcij.

Razlika med letoma 2016 in 2016 se nanaša na volatilno gibanje tečaja EUR/CHF v letu 2015.

#### 6. Čisti dobički (izgube) iz tečajnih razlik

v 000 EUR

	2016 – Banka	2016 – Skupina	2015 – Banka	2015 – Skupina
Bilančne postavke v tuji valuti	(306)	(306)	(16.613)	(16.613)
Bilančne postavke v valutni klavzuli	631	631	22.370	22.370
<b>SKUPAJ</b>	<b>325</b>	<b>325</b>	<b>5.575</b>	<b>5.575</b>

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 2016 in 2016 se nanaša na volatilno gibanje tečaja EUR/CHF v letu 2015.

### 7. Drugi čisti poslovni dobički (izgube)

v 000 EUR

	2016 – Banka	2016 – Skupina	2015 – Banka	2015 – Skupina
<b>Drugi poslovni prihodki</b>				
Nebančne storitve	724	321	942	55
Drugo	1.106	1.183	352	328
<b>Skupaj drugi poslovni prihodki</b>	<b>1.830</b>	<b>1.504</b>	<b>1.294</b>	<b>383</b>
<b>Drugi poslovni odhodki</b>				
Članarine	(49)	(58)	(54)	(54)
Davki in drugi dajatve	(1.574)	(1.594)	(1.198)	(1.198)
Drugo	(2.066)	(1.961)	(1.782)	(1.589)
<b>Skupaj drugi poslovni odhodki</b>	<b>(3.689)</b>	<b>(3.613)</b>	<b>(3.034)</b>	<b>(2.841)</b>
<b>ČISTI DRUGI POSLOVNI DOBIČKI (IZGUBE)</b>	<b>(1.859)</b>	<b>(2.109)</b>	<b>(1.740)</b>	<b>(2.458)</b>

Postavka »Drugo« v drugih poslovnih prihodkih vključuje prihodke iz sodnih postopkov, prejetih odškodnin in drugih poslovnih dogodkov.

Najpomembnejšo postavko v drugih poslovnih odhodkih in v drugih poslovnih prihodkih na ravni Banke predstavljajo stroški integracije, ki so bili zaračunani s strani povezanih oseb (Hypo Leasing d.o.o.), nastalih zaradi opravljanja storitev pri integraciji posameznih področij. Ti odhodki in prihodki se na ravni Skupine izločijo, saj gre za medsebojne odnose znotraj Skupine.

V postavki Davki in druge dajatve najpomembnejšo postavko predstavlja plačani davek na finančne storitve v višini 1.463 tisoč evrov za Banko (leto 2015: 1.064 tisoč evrov) in 1.483 tisoč evrov za Skupino.

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 povišala na 8,5 % od davčne osnove (Ur. l. RS 90/2014).

### 8. Administrativni stroški

v 000 EUR

	2016 – Banka	2016 – Skupina	2015 – Banka	2015 – Skupina
<b>Stroški dela</b>	14.440	14.440	15.279	15.279
Bruto plače	10.275	10.275	11.719	11.719
Dajatve za socialna zavarovanja	751	751	854	854
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	917	917	1.041	1.041
Drugi stroški dela	2.497	2.497	1.665	1.665
<b>Splošni in administrativni stroški</b>	<b>8.387</b>	<b>8.387</b>	<b>10.399</b>	<b>10.399</b>
Stroški materiala	477	477	635	635
Stroški najemnin	1.475	1.475	1.631	1.631
Stroški storitev drugih	1.667	1.667	2.444	2.444
Stroški za službena potovanja	136	136	105	105
Stroški vzdrževanj	2.049	2.049	2.099	2.099
Stroški reklame	737	737	965	965
Stroški reprezentance	80	80	112	112
Stroški svetovalnih, revizijskih in odvetniških storitev	957	957	1.058	1.058
Stroški izobraževanj	152	152	284	284
Stroški zavarovanja	545	545	981	981
Drugi upravni stroški	112	112	85	85
<b>Skupaj administrativni stroški</b>	<b>22.827</b>	<b>22.827</b>	<b>25.678</b>	<b>25.678</b>

Na dan 31. decembra 2016 je bilov Banki 377 zaposlenih (31.12. 2015: 451), na ravni Skupine je bilo na dan 31. 12. 2016 392 zaposlenih.

Stroški najemnin se nanašajo pretežno na nepremičnine (Banka in Skupina leta 2016: 1.475 tisoč EUR; Banka in Skupina leta 2015: 1.631). Skupina nima nepreklicnih najemnih pogodb. Pogodbe so sklenjene za določen ali nedoločen čas.

### Stroški revizijskih storitev

v 000 EUR

	2016 – Banka			2016 – Skupina			2015 – Banka	2015 – Skupina
	Dellote	KPMG	Ostali	Dellote	KPMG	Ostali	KPMG	KPMG
Revidiranje letnega poročila	80	-	-	88	-	-	62	62
Druge storitve revidiranja	12	5	12	12	5	12	42	42
Druge nerevizijske storitve	-	-	-	-	-	-	11	11
<b>Skupaj</b>	<b>92</b>	<b>5</b>	<b>12</b>	<b>100</b>	<b>5</b>	<b>12</b>	<b>115</b>	<b>115</b>

### 9. Amortizacija

v 000 EUR

	2016 – Banka	2016 – Skupina	2015 – Banka	2015 – Skupina
Opredmetena osnovna sredstva	910	910	888	888
Neopredmetena osnovna sredstva	912	912	1.367	1.367
<b>Skupaj stroški amortizacije</b>	<b>1.822</b>	<b>1.822</b>	<b>2.255</b>	<b>2.255</b>

### 10. Rezervacije

v 000 EUR

	2016 – Banka	2016 – Skupina	2015 – Banka	2015 – Skupina
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	4.595	4.595	(4.352)	(4.352)
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	(114)	(114)	44	44
Druge rezervacije	(327)	(327)	(2.209)	(2.209)
<b>Skupaj rezervacije</b>	<b>4.154</b>	<b>4.154</b>	<b>(6.517)</b>	<b>(6.517)</b>

## 11. Oslabitve

v 000 EUR

	2016 – Banka	2016 – Skupina	2015 – Banka	2015 – Skupina
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	(27)	(27)
- strankam, ki niso banke	-	-	(27)	(27)
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti strankam, ki niso banke	3.857	3.857	(41.887)	(41.887)
- država	413	413	139	139
- prebivalstvo	(2.767)	(2.675)	(2.299)	(2.299)
- druge stranke	6.211	6.211	(39.727)	(39.727)
od tega Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	-	(37.171)	(37.171)
Opredmetena osnovna sredstva	(425)	(425)	(226)	(226)
Neopredmetena osnovna sredstva	(68)	(68)	(512)	(512)
Oslabitev naložb v kapital v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe	(265)	-	(3.328)	-
Druga sredstva	-	-	-	19
<b>Skupaj oslabitve</b>	<b>3.099</b>	<b>3.364</b>	<b>(45.980)</b>	<b>(42.652)</b>

## 12. Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo

v 000 EUR

	31. 12. 2016 – Banka	31. 12. 2016 – Skupina	31. 12. 2015 – Banka	31. 12. 2015 – Skupina
Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	213	213	-	-

Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo se nanašajo na sredstva, ki so bila konec leta 2015 izkazana v postavki Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in so bila 3. 3. 2016 prodana.



### 13. Davek od dohodkov pravnih oseb

v 000 EUR

	2016 – Banka	2016 – Skupina	2015 – Banka	2015 – Skupina
Davek iz dohodka	975	975	-	-
Odloženi davek	-	-	3.996	3.996
Skupaj davek od dohodka	975	975	3.996	3.996
Davek iz dohodka se od davka, ugotovljenega z uporabo osnovne davčne stopnje, razlikuje kot sledi.				
Dobiček/izguba pred obdavčitvijo	13.876	13.679	(48.190)	(48.190)
Davek izračunan po predpisani davčni stopnji (2016:17 %, 2015:17 %)	2.359	2.325	(8.192)	(8.192)
Davek iz davčno nepriznanih prihodkov	(33)	467	(35)	(35)
Davek iz davčno nepriznanih odhodkov	265	(198)	12.224	12.224
Davek iz prihodkov, ki povečujejo davčno osnovo	255	252	(1)	(1)
Drugo	(1.871)	(1.871)	-	-
<b>Skupaj davek od dohodka</b>	<b>975</b>	<b>975</b>	<b>3.996</b>	<b>3.996</b>

V letu 2016 je davek na dobiček znašal 975 tisoč EUR. Zaradi davčnih izgub v preteklih letih in na podlagi zahtev iz MRS 12 glede pripoznavanja terjatev za odloženi davek, banka v letu 2016 ni pripoznala terjatev za odloženi davek. V naslednjih letih banka pričakuje pozitivno davčno osnovo, zato namerava v letu 2017 in naslednjih letih pripoznati terjatve za odloženi davek iz naslova koriščenja prenešene davčne izgube.

Davčno nepriznani prihodki izhajajo iz odprave/porabe rezervacij in prejetih dividend.

Večino davčno nepriznanih odhodkov sestavljajo odhodki iz naslova slabitve finančne naložbe v povezano družbo, 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 2016 je Banka pri izračunu davka od dohodkov pravnih oseb upoštevala 1.871 tisoč EUR davčnih olajšav iz naslova prenesene davčne izgube, investicijske olajšave in olajšave iz naslova zaposlovanja invalidov. V letu 2015 davčnih olajšav Banka ni upoštevala zaradi davčne izgube.

Efektivna davčna stopnja za Banko za leto 2016 znaša 7,02 % (za skupino 7,03 %). V letu 2015 je efektivna davčna stopnja znašala 9,49 % (za Skupino 10,70 %).

Hypo Leasing je imel v letu 2016 davčno izgubo, tako da je efektivna davčna stopnja znašala 0 %, medtem ko je za leto 2015 znašala 2,01 %.

### 13.a Čisti dobiček po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja

v 000 EUR

	31. 12. 2016 – Banka	31. 12. 2016 – Skupina	31. 12. 2015 – Banka	31. 12. 2015 – Skupina
<b>Čisti dobički iz ustavljenega poslovanja</b>	-	<b>885</b>	-	<b>248</b>

Konsolidacija odvisne družbe ni pripravljena po klasični metodi, ampak glede na dejstva o podpisani pogodbi za prodajo odvisne družbe v skladu z MSRP 5. Za poslovni izid to pomeni, da se je celotni rezultat družbe po izločenih medsebojnih odnosih, prikazan v eni vrstici, to je Čisti dobički iz ustavljenega poslovanja. Zaradi primerljivosti poslovnega izida s podatki preteklega leta 2015 je bil tudi poslovni izid Skupine za poslovno leto 2015 preračunan na enak način. Skladno z zahtevami standarda je bil tudi poslovni izid za 2015 ustrezno preračunan.

Postavka čisti dobiček iz ustavljenega poslovanja v letu 2016 vsebuje:

- dobiček odvisne družbe v višini 197 tisoč EUR,
- odhodke od obresti 366 tisoč EUR,
- stroške provizij v višini 72 tisoč EUR,
- prihodke od obresti v višini 1 tisoč EUR,
- stroške integracije v višini 326 tisoč EUR in
- prihodke integracije v višini 76 tisoč EUR.

Postavka čisti dobiček iz ustavljenega poslovanja v letu 2015 vsebuje:

- izgubo odvisne družbe v višini 487 tisoč EUR,
- stroške provizij v višini 36 tisoč EUR,
- prihodke od obresti v višini 20 tisoč EUR,
- odhodke od obresti v višini 1 tisoč EUR,
- stroške integracije v višini 910 tisoč EUR in
- prihodke integracije v višini 192 tisoč EUR.

## 4.5.4 Pojasnila postavk izkaza finančnega položaja

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

v 000 EUR

	31. 12. 2016 – Banka	31. 12. 2016 – Skupina	31. 12. 2015 – Banka	31. 12. 2015 – Skupina
Blagajna	6.812	6.812	6.762	6.762
Vpogledne vloge pri bankah	130.241	130.241	12.662	12.662
Denar, vključen med denarne ustreznike	137.053	137.053	19.424	19.424
Druge kratkoročne vloge pri Centralni banki	3.047	3.047	2.933	2.933
Obvezne vloge pri Centralni banki	124.590	124.590	73.449	73.449
<b>Skupaj denar v blagajni in stanje na računih pri Centralni banki</b>	<b>264.690</b>	<b>264.690</b>	<b>95.806</b>	<b>95.806</b>

Zaradi primerljivosti podatkov leta 2015 s podatki poslovnega leta 2016 smo v zgornji tabeli kratkoročne vloge pri bankah do 30 dni v višini 2.870 tisoč EUR predstavili iz postavke Krediti bankam v postavko Denar v blagajni in stanje na računih pri Centralni banki in vpogledne vloge pri bankah.

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.

Povečanje vpoglednih vlog pri bankah in obveznih vlog pri Centralni banki v letu 2016 primerjalno z letom 2015 izhaja iz presežne likvidnosti na medbančnem trgu.

Poštene vrednosti denarja v blagajni in stanju 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

	31. 12. 2016 – Banka	31. 12. 2016 – Skupina	31. 12. 2015 – Banka	31. 12. 2015 – Skupina
<b>Izvedeni finančni instrumenti</b>				
Forward pogodbe - valutne	67	67	53	53
Opcijske pogodbe - obrestne	225	225	239	239
Swap pogodbe - valutne	277	277	-	-
Swap pogodbe - obrestne	1.478	1.478	2.457	2.457
<b>Skupaj izvedeni finančni instrumenti</b>	<b>2.047</b>	<b>2.047</b>	<b>2.749</b>	<b>2.749</b>
Vrednostni papirji				
Drugi vrednostni papirji	-	-	20	20
Skupaj vrednostni papirji	-	-	20	20
<b>Skupaj finančna sredstva, namenjena trgovanju</b>	<b>2.047</b>	<b>2.047</b>	<b>2.769</b>	<b>2.769</b>

Banka na dan 31. december 2016 in 2015 ni imela zastavljenih vrednostnih papirjev, namenjenih trgovanju.

#### 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. 2016		Poštena vrednost 31. 12. 2015	
	31. 12. 2016	31. 12. 2015	Terjatve	Obveznosti	Terjatve	Obveznosti
Forward pogodbe – valutne	3.467	17.874	67	65	53	39
Swap pogodbe – valutne	114.300	24.000	277	66	-	9
Opcijske pogodbe – obrestne	25.213	12.147	225	288	239	262
Swap pogodbe – obrestne	83.490	137.829	1.478	1.428	2.477	2.462
<b>SKUPAJ</b>	<b>226.470</b>	<b>191.850</b>	<b>2.047</b>	<b>1.847</b>	<b>2.769</b>	<b>2.772</b>

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

	31. 12. 2016 – Banka	31. 12. 2016 – Skupina	31. 12. 2015 – Banka	31. 12. 2015 – Skupina
<b>Obveznice (bruto znesek brez slabitev)</b>	<b>39.486</b>	<b>39.486</b>	<b>36.971</b>	<b>36.971</b>
- Republike Slovenije	29.563	29.563	36.228	36.228
- centralna raven države	-	-	743	743
- tuj izdajatelj država	9.923	9.923		
<b>Delnice in deleži (bruto znesek brez slabitev)</b>	<b>13.481</b>	<b>13.481</b>	<b>13.513</b>	<b>13.513</b>
- drugih izdajateljev	321	321	368	368
- sklad za reševanje bank	13.160	13.160	13.145	13.145
<b>Zakladne menice</b>	<b>17.098</b>	<b>17.098</b>	<b>42.464</b>	<b>42.464</b>
- centralna raven države	17.098	17.098	42.464	42.464
<b>Oslabitev skozi izkaz poslovnega izida</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(27)</b>	<b>(27)</b>
- delnice	-	-	(27)	(27)
<b>SKUPAJ NETO</b>	<b>70.065</b>	<b>70.065</b>	<b>92.921</b>	<b>92.921</b>

Od skupne vrednosti portfelja vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, so na dan 31. december 2016 v borzne kotacije vključeni vrednostni papirji v višini 56.585 tisoč EUR (31. december 2015: 79.456 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 znašala 41.087 tisoč EUR.

#### a. Gibanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

v 000 EUR

	31. 12. 2016 – Banka	31. 12. 2016 – Skupina	31. 12. 2015 – Banka	31. 12. 2015 – Skupina
<b>Stanje 1. januarja</b>	<b>92.921</b>	<b>92.921</b>	<b>44.797</b>	<b>44.797</b>
Povečanje (nakup)	32.214	32.214	81.310	81.310
Zmanjšanje (prodaja)	-	-	(10.805)	(10.805)
Zmanjšanje (izbris)	(20)	(20)	-	-
Zmanjšanje (zapadlost)	(54.257)	(54.257)	(22.460)	(22.460)
Amortizacija + obresti	(1.249)	(1.249)	223	223
Spremembe poštene vrednosti	456	456	(117)	(117)
Oslabitve	-	-	(27)	(27)
- obveznice	-	-	-	-
- delnice	-	-	(27)	(27)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>70.065</b>	<b>70.065</b>	<b>92.921</b>	<b>92.921</b>

### 17. Krediti bankam

v 000 EUR

	31. 12. 2016 – Banka	31. 12. 2016 – Skupina	31. 12. 2015 – Banka	31. 12. 2015 – Skupina
Vežane vloge	7.356	7.356	2.936	2.936
<b>SKUPAJ NETO KREDITI</b>	<b>7.356</b>	<b>7.356</b>	<b>2.936</b>	<b>2.936</b>
Kreditni bankam, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	7.356	7.356	2.936	2.936
Kreditni bankam, vključeni med denarne ustreznike	7.356	7.356	2.936	2.936

Zaradi primerljivosti podatkov leta 2015 s podatki poslovnega leta 2016 smo v zgornji tabeli kratkoročne vloge pri bankah do 30 dni v višini 2.870 tisoč EUR prestavili iz postavke Kreditni bankam v postavko Denar v blagajni in stanje na računih pri Centralni banki in vpogledne vloge pri bankah.

### 18. Krediti strankam, ki niso banke

v 000 EUR

	Pojasnilo	31. 12. 2016 – Banka	31. 12. 2016 – Skupina	31. 12. 2015 – Banka	31. 12. 2015 – Skupina
Kreditni		1.014.581	1.014.581	1.077.447	1.156.860
Okvirni kreditni		16.682	16.682	12.125	12.125
Terjatve iz kartičnega poslovanja		5.013	5.013	4.321	4.321
Terjatve iz danih jamstev		1.182	1.182	1.417	1.417
Drugo		391	391	1.939	1.939
Popravki vrednosti	20	(58.081)	(58.081)	(91.094)	(92.665)
<b>SKUPAJ NETO KREDITI</b>		<b>979.768</b>	<b>979.768</b>	<b>1.006.155</b>	<b>1.083.997</b>
Kreditni strankam, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja		82.054	82.054	160.387	209.685
Kreditni strankam, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja		897.714	897.714	845.768	874.312

Terjatve za obresti so pripoznane pri osnovnem finančnem instrumentu.

Vsi kreditni so bili oslajbljeni na njihovo nadomestitveno vrednost.

Na dan 31. december 2016 je imela Banka zastavljene kredite za operacije dolgoročnega financiranja ter plačilne poravnave v okviru STEP2. Skupna vrednost zastavljenih kreditov je znašala 75.853 tisoč EUR, za primerjavo: 31. decembra 2015 63.130 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. 2016 – Banka	31. 12. 2016 – Skupina	31. 12. 2015 – Banka	31. 12. 2015 – Skupina
Terjatve za opravnine		526	526	854	854
Terjatve do kupcev		650	650	1.259	807
Druge terjatve		668	270	2.023	2.132
Popravki vrednosti	20	(379)	(379)	(2.024)	(2.081)
<b>SKUPAJ NETO DRUGA FINANČNA SREDSTVA</b>		<b>1.465</b>	<b>1.067</b>	<b>2.112</b>	<b>1.712</b>
Druga finančna sredstva, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja		1.465	1.067	2.112	1.712

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

v 000 EUR

	2106 – Banka				2015 – Banka			
	Država	Prebivalci	Ostalo	Skupaj	Država	Prebivalci	Ostalo	Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>661</b>	<b>13.259</b>	<b>79.198</b>	<b>93.118</b>	<b>813</b>	<b>11.864</b>	<b>79.573</b>	<b>92.249</b>
Oblikovanje	125	5.790	11.955	17.870	59	6.703	60.760	67.522
Sprostitev	538	3.025	17.014	20.577	195	4.298	19.485	23.978
Recovery	-	-	1.150	1.150	-	-	1.657	1.657
Neto	(413)	2.765	(6.211)	(3.857)	(136)	2.405	39.618	41.887
Poraba in unwinding	-	(4.043)	(26.756)	(30.801)	-	(856)	(2.992)	(3.848)
Odprava pripoznanja	-	-	-	-	(16)	(154)	(37.001)	(37.170)
Stanje 31.12.	248	11.981	46.231	58.460	661	13.259	79.198	93.118

v 000 EUR

	2106 – Skupina				2017 – Skupna			
	Država	Prebivalci	Ostalo	Skupaj	Država	Prebivalci	Ostalo	Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>662</b>	<b>13.894</b>	<b>80.190</b>	<b>94.746</b>	<b>816</b>	<b>12.619</b>	<b>81.031</b>	<b>94.466</b>
Oblikovanje	125	6.574	13.172	19.871	59	7.004	62.613	69.676
Sprostitev	539	3.897	18.142	22.578	197	4.599	21.338	26.134
Recovery	-	-	1.150	1.150	-	-	1.657	1.657
Neto	(413)	2.765	(6.211)	(3.857)	(136)	2.405	39.618	41.887
Poraba in unwinding	-	(4.678)	(27.748)	(32.429)	(2)	(976)	(2.048)	(3.026)
Odprava pripoznanja	-	-	-	-	(16)	(154)	(38.411)	(38.581)
Stanje 31.12.	248	11.981	46.231	58.460	662	13.894	80.190	94.746

V postavki Ostalo so tako v letu 2016 kot v letu 2015 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.

Odprava pripoznanja v letu 2015 je vezana na prenos kreditov med nekratkoročna sredstva za prodajo.



## 21. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

v 000 EUR

	31. 12. 2016 – Banka	31. 12. 2016 – Skupina	31. 12. 2015 – Banka	31. 12. 2015 – Skupina
- obveznice Republike Slovenije	78.764	78.764	78.070	78.070
- obveznice drugih izdajateljev	3.870	3.870	3.878	3.878
<b>SKUPAJ</b>	<b>82.634</b>	<b>82.634</b>	<b>81.949</b>	<b>81.949</b>
<b>SKUPAJ</b>	<b>82.634</b>	<b>82.634</b>	<b>81.949</b>	<b>81.949</b>
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti, ki so bile vključene v borzno kotacijo	82.634	82.634	81.949	81.949
Finančne sredstva v posesti do zapadlosti, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	40.603	40.603	2.632	2.632
Finančne sredstva v posesti do zapadlosti, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja	42.031	42.031	79.317	79.317

### a. Gibanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

v 000 EUR

	2016 – Banka	2016 – Skupina	2015 – Banka in Skupina
<b>Stanje 1. januarja</b>	<b>81.949</b>	<b>81.949</b>	<b>84.559</b>
Zmanjšanje (zapadlost)	-	-	(3.283)
Amortizacija + obresti	685	685	673
Stanje 31. decembra	82.634	82.634	81.949

Na dan 31. decembra 2016 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 78.764 tisoč EUR (31. decembra 2015: 88.338 tisoč EUR).

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

## 22. Nekratkoročna sredstva in obveznosti v posesti za prodajo

### a. Sredstva

v 000 EUR

	31. 12. 2016 – Banka	31. 12. 2016 – Skupina	31. 12. 2015 – Banka	31. 12. 2015 – Skupina
Kredit	-	-	81.190	83.902
Okvirni kredit	-	-	7.215	7.215
<b>Drugo</b>	-	<b>993</b>	<b>880</b>	<b>880</b>
<b>Zaloge</b>	-	-	-	<b>472</b>
Popravki vrednosti	-	-	(37.171)	(38.581)
<b>Naložba v odvisno družbo</b>	<b>3.895</b>	-	-	-
<b>Slabitev naložbe v odvisno družbo</b>	<b>3.592</b>	-	-	-
<b>Skupaj</b>	<b>303</b>	<b>993</b>	<b>52.114</b>	<b>53.888</b>

V Skupini je pod postavko Drugo v letu 2016 vključeno:

- terjatev do Gorenjske banke d.d. za zaračunan strošek upravljanje portfelja Hypo Leasinga d.o.o. v višini 329 tisoč EUR,
- terjatev do FURS-a za vračilo davka od dohodkov pravnih oseb v višini 345 tisoč EUR,
- terjatev iz naslova predujma, plačanega za sredstvo, za katerega je bila sklenjena pogodba o finančnem leasingu, v višini 152 tisoč EUR,
- ter druge terjatve v višini 167 tisoč EUR.

Nekratkoročna sredstva za prodajo v višini 53.888 tisoč EUR (njihova razdelitev je razvidna iz zgornje tabele) iz leta 2015 je Skupina prodala 3. 3. 2016 družbi Heta d.o.o.

S tem transferjem si je Banka znižala volumen slabih terjatev ter hkrati izboljšala količnik celotnega kapitala za 1 odstotno točko.

## b. Obveznosti

v 000 EUR

	31. 12. 2016 – Banka	31. 12. 2016 – Skupina	31. 12. 2015 – Banka	31. 12. 2015 – Skupina
Drugo	-	983	-	-
Skupaj	-	983	-	-

V Skupini je pod postavko Drugo v letu 2016 vključeno:

- terjatev do matične banke za predčasno poplačilo prejetih linij refinanciranja v višini 348 tisoč EUR,
- obveznost do Gorenjske banke, d. d., v višini 347 tisoč EUR iz naslova prenakazila plačil strank, katerih porfelj je bil v letu 2016 prenesen na Gorenjsko banko, d. d.,
- obveznosti za plače, odpravnine ter vnaprej vkalkulirane obveznosti v višini 288 tisoč EUR

## 23. Opredmetena osnovna sredstva

### a) Gibanje Banka in Skupina 2016

v 000 EUR

	Po- jasni- lo	Zeml- jišča	Ne- premičnine	Raču- nalniška oprema	Pohišstvo in druga oprema	Motorna vozila	Vlaganja v tuje zgradbe	Oprema, prido- bljena v finančni najem	Osnovna sred. v pripravi	Skupaj
<b>Nabavna vrednost</b>										
Stanje 1. januarja 2016		<b>367</b>	<b>2.274</b>	<b>3.238</b>	<b>6.517</b>	<b>272</b>	<b>876</b>	<b>5</b>	<b>203</b>	<b>13.753</b>
Povečanja sredstev v pripravi		-	-	-	-	-	-	-	379	379
Prenos na sredstva		-	-	131	307	-	106	-	(544)	-
Odtujitve		-	-	(50)	(30)	(77)	-	-	-	(157)
Stanje 31. decembra 2016		<b>367</b>	<b>2.274</b>	<b>3.319</b>	<b>6.794</b>	<b>195</b>	<b>982</b>	<b>5</b>	<b>39</b>	<b>13.975</b>
<b>Popravek vrednosti</b>										
Stanje 1. januarja 2016		-	<b>(469)</b>	<b>(2.484)</b>	<b>(5.469)</b>	<b>(199)</b>	<b>(350)</b>	<b>(2)</b>	-	<b>(8.973)</b>
Amortizacija	9	-	(25)	(441)	(360)	(18)	(65)	(1)	-	(910)
Zmanjšanja		-	-	49	20	78	-	-	-	147
Stanje 31. decembra 2016		-	<b>(494)</b>	<b>(2.876)</b>	<b>(5.809)</b>	<b>(139)</b>	<b>(415)</b>	<b>(3)</b>	-	<b>(9.736)</b>
<b>Oslabitev opredmetenih OS</b>										
Stanje 1. januarja 2016		-	<b>(1.254)</b>	-	<b>(74)</b>	-	-	-	-	<b>(1.328)</b>
Slabitev		-	-	-	(289)	-	(136)	-	-	(425)
Stanje 31. decembra 2016		-	<b>(1.254)</b>	-	<b>(363)</b>	-	<b>(136)</b>	-	-	<b>(1.753)</b>
<b>Neodpisana vrednost</b>										
Stanje 1. januarja 2016		<b>367</b>	<b>551</b>	<b>754</b>	<b>974</b>	<b>73</b>	<b>526</b>	<b>3</b>	<b>203</b>	<b>3.452</b>
Stanje 31. decembra 2016		<b>367</b>	<b>526</b>	<b>443</b>	<b>622</b>	<b>56</b>	<b>431</b>	<b>2</b>	<b>39</b>	<b>2.486</b>

V letu 2016 so nastopili razlogi za oslabitev vlaganja v tuje zgradbe v znesku 136 tisoč EUR (v letu 2015 smo oslabili bančne poslovalnice v znesku 152 tisoč EUR) ter oslabitev opreme v znesku 289 tisoč EUR (v letu 2015 je oslabitev opreme znašala 74 tisoč EUR).

## b) Gibanje Banka 2015

v 000 EUR

	Po- jasni- lo	Zeml- jišča	Ne- premičnine	Raču- nalniška oprema	Pohištvo in druga oprema	Motorna vozila	Vlaganja v tuje zgradbe	Oprema, prido- bljena v finančni najem	Osnovna sred. v pripravi	Skupaj
<b>Nabavna vrednost</b>										
Stanje 1. januarja 2015		367	2.274	3.394	6.513	330	715	5	104	13.702
Povečanja sredstev v pripravi		-	-	-	-	-	-	-	846	846
Prenos na sredstva		-	-	254	331	-	161	-	(747)	(1)
Odtujitve		-	-	(409)	(327)	(58)	-	-	-	(794)
Stanje 31. decembra 2015		367	2.274	3.238	6.517	272	876	5	203	13.753
<b>Popravek vrednosti</b>										
Stanje 1. januarja 2015		-	(439)	(2.398)	(5.516)	(224)	(270)	(1)	-	(8.848)
Amortizacija	9	-	(30)	(496)	(258)	(23)	(80)	(1)	-	(937)
Zmanjšanja		-	-	410	305	48	-	-	-	763
Stanje 31. decembra 2015		-	(469)	(2.484)	(5.469)	(199)	(350)	(2)	-	(8.973)
<b>Oslabitev opredmetenih OS</b>										
Stanje 1. januarja 2015		-	(1.102)	-	-	-	-	-	-	(1.102)
Slabitev		-	(152)	-	(74)	-	-	-	-	(226)
Stanje 31. decembra 2015		-	(1.254)	-	(74)	-	-	-	-	(1.328)
<b>Neodpisana vrednost</b>										
Stanje 1. januarja 2015		367	733	996	997	106	445	4	104	3.752
Stanje 31. decembra 2015		367	551	754	974	73	526	3	203	3.452

V letu 2016 so nastopili razlogi za oslabitev vlaganja v tuje zgradbe v znesku 136 tisoč EUR (v letu 2015 smo oslabili bančne poslovalnice v znesku 152 tisoč EUR) ter oslabitev opreme v znesku 289 tisoč EUR (v letu 2015 je oslabitev opreme znašala 74 tisoč EUR).

### c. Gibanje Skupina 2015

v 000 EUR

	Po- jasni- lo	Zeml- jišča	Ne- premičnine	Raču- nalniška oprema	Pohištvo in druga oprema	Motorna vozila	Vlaganja v tuje zgradbe	Oprema, prido- bljena v finančni najem	Osnov- na sred. v prip- ravi	Skupaj
Nabavna vrednost										
Stanje 1. januarja 2015		367	2.274	3.676	7.246	606	715	5	104	14.993
Povečanja sredstev v pripravi		-	-	-	-	-	-	-	846	846
Prenos na sredstva		-	-	255	331	-	161	-	(747)	-
Odtujitve		-	-	(658)	(532)	(186)	-	-	-	(1.376)
Stanje 31. decembra 2015		367	2.274	3.273	7.045	420	876	5	203	14.463
Popravek vrednosti										
Stanje 1. januarja 2015		-	(439)	(2.659)	(6.232)	(499)	(270)	(1)	-	(10.100)
Amortizacija	9	-	(30)	(510)	(266)	(23)	(80)	(1)	-	(910)
Zmanjšanja		-	-	660	508	175	-	-	-	1.343
Stanje 31. decembra 2015		-	(469)	(2.509)	(5.990)	(347)	(350)	(2)	-	(9.667)
Oslabitev opredmetenih OS										
Stanje 1. januarja 2015		-	(1.102)	-	-	-	-	-	-	(1.102)
Slabitev		-	(152)	-	(74)	-	-	-	-	(226)
Stanje 31. decembra 2015		-	(1.254)	-	(74)	-	-	-	-	(1.328)
Neodpisana vrednost										
Stanje 1. januarja 2015		367	733	1.017	1.014	107	445	4	104	3.791
Stanje 31. decembra 2015		367	551	764	981	73	526	3	203	3.468

V letu 2016 je Banka odpisala opredmetena osnovna sredstva, katerih nabavna vrednost je znašala 52 tisoč EUR. Na ravni Skupine je znašala nabavna vrednost odpisanih osnovnih sredstev 762 tisoč EUR. Nabavna vrednost opredmetenih osnovnih sredstev, ki so že v celoti zamortizirana, vendar jih ima Banka še vedno v uporabi, znaša 9.736 tisoč EUR (leto 2015: 5.392 tisoč EUR).

Skupina v letu 2016 in v preteklem letu ni imela zastavljenih osnovnih sredstev.

## 24. Neopredmetena osnovna sredstva

### a. Gibanje Banka in Skupina 2016

v 000 EUR

	Pojasnilo	Poslovne rešitve in programska oprema	V pripravi	Skupaj
<b>Nabavna vrednost</b>				
Stanje 1. januarja 2016		<b>10.810</b>	<b>221</b>	<b>11.031</b>
Povečanje sredstev v pripravi		-	774	774
Prenos na sredstva		925	(925)	-
Zmanjšanja		-	-	-
Stanje 31. decembra 2016		<b>11.735</b>	<b>70</b>	<b>11.805</b>
<b>Popravek vrednosti</b>				
Stanje 1. januarja 2016		<b>(8.174)</b>	-	<b>(8.174)</b>
Povečanje	9	(911)	-	(911)
Zmanjšanje		-	-	-
Stanje 31. decembra 2016		<b>(9.085)</b>	-	<b>(9.085)</b>
<b>Oslabitev neopredmetenih OS</b>				
Stanje 1. januarja 2016		(512)	-	(512)
Slabitev		(69)	-	(69)
Stanje 31. decembra 2016		(581)	-	(581)
<b>Neodpisana vrednost</b>				
Stanje 1. januarja 2016		<b>2.124</b>	<b>221</b>	<b>2.345</b>
Stanje 31. decembra 2016		<b>2.069</b>	<b>70</b>	<b>2.139</b>

## b) Gibanje Banka 2015

v 000 EUR

	Pojasnilo	Programi	Dolgoročni odloženi str. Razvijanja	Druga neo- predmetena sredstva	V pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja 2015		<b>11.068</b>	<b>32</b>	<b>42</b>	-	<b>11.142</b>
Povečanje sredstev v pripravi		-	-	-	994	994
Prenos na sredstva		773	-	-	(773)	-
Zmanjšanja		(1.031)	(32)	(42)	-	(1.105)
Stanje 31. decembra 2015		<b>10.810</b>	-	-	<b>221</b>	<b>11.031</b>
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja 2015		<b>(7.788)</b>	<b>(32)</b>	<b>(42)</b>	-	<b>(7.862)</b>
Povečanje	9	(1.367)	-	-	-	(1.367)
Zmanjšanje		981	32	42	-	1.055
Stanje 31. decembra 2015		<b>(8.174)</b>	-	-	-	<b>(8.174)</b>
Oslabitev neopredmetenih OS						
Stanje 1. januarja 2015		-	-	-	-	-
Slabitev		(512)	-	-	-	(512)
Stanje 31. decembra 2015		(512)	-	-	-	(512)
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja 2015		<b>3.280</b>	-	-	-	<b>3.280</b>
Stanje 31. decembra 2015		<b>2.124</b>	-	-	<b>221</b>	<b>2.345</b>



## c) Gibanje Skupina 2015

v 000 EUR

	Pojasnilo	Programi	Dolgoročni odloženi str. Razvijanja	Druga neopredmetena sredstva	V pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja 2015		<b>11.158</b>	<b>32</b>	<b>42</b>	-	<b>11.232</b>
Povečanje sredstev v pripravi		-	-	-	994	994
Prenos na sredstva		828	-	-	(773)	55
Zmanjšanja		(1.031)	(32)	(42)	-	(1.105)
Stanje 31. decembra 2015		<b>10.955</b>	-	-	<b>221</b>	<b>11.176</b>
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja 2015		<b>(7.804)</b>	<b>(32)</b>	<b>(42)</b>	-	<b>(7.878)</b>
Povečanje	9	(1.367)	-	-	-	(1.367)
Zmanjšanje		961	32	42	-	1.035
Stanje 31. decembra 2015		<b>(8.210)</b>	-	-	-	<b>(8.210)</b>
Oslabitev neopredmetenih OS						
Stanje 1. januarja 2015		-	-	-	-	-
Slabitev		(512)	-	-	-	(512)
Stanje 31. decembra 2015		(512)	-	-	-	(512)
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja 2015		<b>3.354</b>	-	-	-	<b>3.354</b>
Stanje 31. decembra 2015		<b>2.233</b>	-	-	<b>221</b>	<b>2.454</b>

V letu 2016 so nastopili razlogi za oslabitev neopredmetenih osnovnih sredstev v znesku 69 tisoč EUR (v letu 2015 v višini 512 tisoč EUR).

Banka v letu 2016 in v preteklih letih ni imela zastavljenih neopredmetenih osnovnih sredstev.

### 25. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb

v 000 EUR

	31. 12. 2016 – Banka	31. 12. 2016 – Skupina	31. 12. 2015 – Banka	31. 12. 2015 – Skupina
Kapitalske naložbe v odvisne družbe (bruto znesek brez slabitev)	7	7	3.902	7
Slabitev skozi izkaz poslovenega izida	-	-	(3.328)	-
<b>SKUPAJ NETO</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>574</b>	<b>7</b>

Banka je v letu 2014 kupila naložbo v družbo Hypo Leasing d.o.o., njegove računovodske izkaze pa popolno konsolidirala. V letu 2016 je Banka začela postopek zbiranja ponudb za prodajo družbe oziroma potrfelja družbe. Na podlagi uspešno izvedenega postopka izbire najboljšega ponudnika je bila 21. 10. 2016 podpisana pogodba, s katero je Gorenjska banka d.d. od družbe prevzela portfelj pogodb o finančnem najemu premičnin, hkrati pa je bila podpisana tudi pogodba o prodaji družbe, na podlagi katere mora dotedanji lastnik družbe, t.j. Addiko Bank d.d., izvesti določene aktivnosti (npr. odpis oziroma prodajo osnovnih sredstev družbe, prenehanje delovnih razmerij, odprava rezervacij in razmejitev ...). Prodaja portfelja je bila izvedena 29. 12. 2016, kar pomeni, da so bile v ekonomskem smislu vse pogodbe prenesene na Gorenjsko banko d.d. Prodaja podjetja pa je bila izvedena 1. 2. 2017.

Zaradi predstavljenih dejstev je naložba v družbo Hypo Leasing d.o.o. prikazana pod nazivom Ne kratkoročnimi sredstvi v posesti za prodajo.

### b) Gibanje dolgoročnih naložb v kapital odvisnih družb

v 000 EUR

	31. 12. 2016 – Banka	31. 12. 2016 – Skupina	31. 12. 2015 – Banka	31. 12. 2015 – Skupina
Stanje 1.1.	574	7	3.902	7
Slabitev	(265)	-	(3.328)	-
Prenos na ne kratkoročna sredstva za prodajo	(303)	-	-	-
<b>Stanje 31.12.</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>574</b>	<b>7</b>

### 26. Druga sredstva

v 000 EUR

	31. 12. 2016 – Banka	31. 12. 2016 – Skupina	31. 12. 2015 – Banka	31. 12. 2015 – Skupina
Zaloge	3	3	2	571
Dani predujmi	103	103	40	646
Terjatve za davke	15	15	19	1.802
Odloženi stroški	548	548	1.169	1.405
<b>SKUPAJ</b>	<b>668</b>	<b>668</b>	<b>1.230</b>	<b>4.423</b>

### 27. Finančne obveznosti, namenjene trgovanju

v 000 EUR

	31. 12. 2016 – Banka	31. 12. 2016 – Skupina	31. 12. 2015 – Banka	31. 12. 2015 – Skupina
Forward pogodbe – valutne	65	65	39	39
Swap pogodbe – valutne	66	66	9	9
Opcijske pogodbe – obrestne	288	288	262	262
Swap pogodbe – obrestne	1.428	1.428	2.471	2.471
<b>Skupaj izvedeni finančni instrumenti</b>	<b>1.847</b>	<b>1.847</b>	<b>2.772</b>	<b>2.772</b>

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. 2016 – Banka	31. 12. 2016 – Skupina	31. 12. 2015 – Banka	31. 12. 2015 – Skupina
<b>Vloge na vpogled</b>	<b>271.927</b>	<b>271.927</b>	<b>217.222</b>	<b>217.222</b>
- bank	368	368	607	607
- strank, ki niso banke	271.559	271.559	216.615	216.615
<b>Vezane vloge</b>	<b>713.113</b>	<b>712.526</b>	<b>682.676</b>	<b>680.488</b>
- bank	9.505	9.505	108.179	108.179
- strank, ki niso banke	703.608	703.021	574.497	572.310
<b>SKUPAJ</b>	<b>985.040</b>	<b>984.453</b>	<b>899.898</b>	<b>897.710</b>
Vloge bank in strank, ki niso banke, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	766.719	766.132	681.892	679.704
Vloge bank in strank, ki niso banke, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja	218.321	218.321	218.007	218.007

### b. Krediti bank

v 000 EUR

	31. 12. 2016 – Banka	31. 12. 2016 – Skupina	31. 12. 2015 – Banka	31. 12. 2015 – Skupina
Kreditni bank	212.805	212.805	220.876	299.792
<b>SKUPAJ</b>	<b>212.805</b>	<b>212.805</b>	<b>220.876</b>	<b>299.792</b>
Kreditni bank, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	175.000	175.000	153.838	200.086
Kreditni bank, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja	37.805	37.805	67.038	99.706

### c. Dolžniški vrednostni papirji

v 000 EUR

	31. 12. 2016 – Banka	31. 12. 2016 – Skupina	31. 12. 2015 – Banka	31. 12. 2015 – Skupina
Potrdila o vlogah strankam, ki niso banke	6.544	6.544	28.146	28.146
<b>SKUPAJ</b>	<b>6.544</b>	<b>6.544</b>	<b>28.146</b>	<b>28.146</b>
Obveznosti, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	203	203	24.366	24.366
Obveznosti, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja	6.341	6.341	3.780	3.780

### d. ECB zastavljena sredstva

v 000 EUR

	31. 12. 2016 – Banka	31. 12. 2016 – Skupina	31. 12. 2015 – Banka	31. 12. 2015 – Skupina
<b>ECB ustrezna sredstva za zastavo</b>	<b>195.704</b>	<b>195.704</b>	<b>206.683</b>	<b>206.683</b>
- Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	41.087	41.087	55.216	55.216
- Finančna sredstva do zapadlosti	78.764	78.764	88.338	88.338
- Krediti	75.853	75.853	63.130	63.130
<b>Zastavljena sredstva v ECB Pool</b>	<b>175.405</b>	<b>175.405</b>	<b>200.000</b>	<b>200.000</b>
<b>Nezastavljena (prosta sredstva)</b>	<b>20.299</b>	<b>20.299</b>	<b>6.683</b>	<b>6.683</b>
<b>Vrednost ECB Pool</b>	<b>195.704</b>	<b>195.704</b>	<b>206.683</b>	<b>206.683</b>

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. 2016 – Banka		31. 12. 2016 – Skupina		31. 12. 2015 – Banka		31. 12. 2015 – Skupina	
				Glavnica	Obresti	Glavnica	Obresti	Glavnica	Obresti	Glavnica	Obresti
Podrejene krediti	EUR	25. 6. 2016	3mEUR+0,80%	-	-	-	-	20.000	-	20.000	-
	EUR	21. 2. 2017	6mEUR+0,65%	38.000	1	38.000	1	38.000	1	38.000	1
	EUR	30.10. 2018	3mEUR+4,00%	15.000	3	15.000	3	15.000	2	15.000	2
	EUR	29. 7. 2026	11,00%	15.000	715	15.000	715	-	-	-	-
<b>SKUPAJ</b>				<b>68.000</b>	<b>719</b>	<b>68.000</b>	<b>719</b>	<b>73.000</b>	<b>3</b>	<b>73.000</b>	<b>3</b>
SKUPAJ ODPLAČNA VREDNOST					68.719		68.719		73.003		73.003
Podrejene krediti, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja					30.718		30.718		73.003		73.003

Banka je v letih 2006, 2007 in 2008 podpisala 3 pogodbe o najetju podrejenega posojila, ki se vključujejo v dodatni kapital Banke v skladu z bančno regulativo.

V letu 2016 je Banka prejela nov podrejene kredit, ki se pragu 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. 2016 – Banka	31. 12. 2016 – Skupina	31. 12. 2015 – Banka	31. 12. 2015 – Skupina
Obveznosti za provizije	5	5	4	4
Obveznosti do dobaviteljev	1.177	1.177	1.559	1.983
Obveznosti za plače in nadomestila	617	617	611	708
Obveznost za davke in prispevke	378	378	372	392
Vnaprej vračunani stroški	1.646	1.646	1.170	1.024
Druge pasivne časovne razmejitev	13	13	13	13
Druge obveznosti iz poslovnih razmerij	2.934	2.842	1.963	2.568
<b>SKUPAJ</b>	<b>6.770</b>	<b>6.678</b>	<b>5.692</b>	<b>6.692</b>

V postavki Vnaprej vračunani stroški je Banka vračunala nagrade zaposlenim za leto 2016, v višini 508 tisoč EUR, ki bodo izplačane v letu 2017.

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

### 31. Rezervacije

#### a. Gibanje Banka in Skupina 2016

v 000 EUR

	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti		Rezervacije za ugodnosti zaposlenih		Rezervacije za pravno nerešene tožbe	Rezervacije za reorganizacijo	Druge rezervacije	Skupaj
	Rezervacije za garancije	Rezervacije za nekoristične kredite	Odpravnine pred upokojitvijo	Jubilejne nagrade				
<b>Stanje 1. 1. 2015</b>	<b>4.375</b>	<b>2.217</b>	<b>334</b>	<b>150</b>	<b>885</b>	-	<b>142</b>	<b>8.103</b>
Oblikovane med letom	7.410	11.723	23	-	551	2.053	200	21.960
Ukinjene med letom	3.562	11.218	35	23	784	-	142	15.764
Poraba rezervacij med letom	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Stanje 1. 1. 2016</b>	<b>8.223</b>	<b>2.722</b>	<b>322</b>	<b>127</b>	<b>652</b>	<b>2.053</b>	<b>200</b>	<b>14.298</b>
Oblikovane med letom	2.897	12.383	99	37	15	312	-	15.743
Ukinjene med letom	5.714	14.162	-	6	-	-	-	19.882
Poraba med letom	-	-	-	15	-	1.771	50	1.836
Prenos med postavkami	-	-	-	-	150	-	(150)	-
<b>Stanje 31. 12. 2016</b>	<b>5.406</b>	<b>943</b>	<b>421</b>	<b>143</b>	<b>817</b>	<b>594</b>	-	<b>8.324</b>

Stanje 1.1. 2016 za Skupino znaša 15.527 tisoč EUR. Zaradi podpisane pogodbe o prodaji odvisne družbe Hypo Leasing d.o.o. so bile rezervacije na odvisni družbi v celoti prenesene v poslovni izid.

#### b. Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade

v 000 EUR

	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi - Banka 2016	Rezervacije za jubilejne nagrade - Banka 2016	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi - Skupina 2016	Rezervacije za jubilejne nagrade - Skupina 2016
<b>Stanje rezervacij na dan 1. 1. 2016</b>	<b>322</b>	<b>127</b>	-	-
Stroški obresti	6	2	-	-
Stroški preteklega službovanja	34	7	-	-
Stroški tekočega službovanja	44	17	-	-
Izplačila zaslužkov	-	(16)	-	-
Aktuarski dobički/izgube zaradi	15	6	-	-
- izkustvenih prilagoditev	(6)	7	-	-
- sprememb finančnih predpostavk	21	(1)	-	-
<b>Stanje rezervacij na dan 31. 12. 2016</b>	<b>421</b>	<b>143</b>	-	-

v 000 EUR

	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi -Banka 2016	Rezervacije za jubilejne nagrade - Banka 2016	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi - Skupina 2016	Rezervacije za jubilejne nagrade - Skupina 2016
<b>Stanje rezervacij na dan 1. 1. 2015</b>	<b>334</b>	<b>150</b>	<b>395</b>	<b>171</b>
Stroški obresti	9	4	10	4
Stroški preteklega službovanja	(82)	(25)	(98)	(31)
Stroški tekočega službovanja	39	17	44	19
Aktuarski dobički/izgube zaradi	22	(5)	25	(5)
- izkustvenih prilagoditev	1	(4)	1	(4)
- sprememb finančnih predpostavk	21	(1)	24	(1)
Izplačila med letom	-	(14)	-	(14)
<b>Stanje rezervacij na dan 31. 12. 2015</b>	<b>322</b>	<b>127</b>	<b>376</b>	<b>144</b>

Pomembnejše predpostavke, uporabljene pri aktuarskem izračunu, so:

- povprečna obrestna mera v višini 1,05 %,
- število zaposlenih, upravičenih do izplačila: Skupina - 392 (Banka: 377);
- 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
Diskontna obrestna mera	Premik diskontne krivulje za -0,5%	36	6
	Premik diskontne krivulje za +0,5 %	(33)	(6)
Rast plač	Sprememba letne rasti plač za -0,5 %	(32)	-
	Sprememba letne rasti plač za +0,5 %	37	-
Umrljivost	Stalno zmanjšanje umrljivosti za 1 leto	(4)	-
	Stalno povečanje umrljivosti za 1 leto	3	-

### d. Pričakovana izplačila odpravnin ob upokojitvi

v 000 EUR

	V tekočem letu Banka	V preteklem letu Skupina	V preteklem letu Banka
V naslednjem letu	5	-	-
V naslednjih 2 do 5 letih	5	5	5
V naslednjih 5 do 10 letih	77	110	63
V naslednjih več kot 10 letih	1.484	1.556	2.002
Povprečno trajanje odpravnin ob upokojitvi	24,10	47	25,8

### 32. Odloženi davki

v 000 EUR

	31. 12. 2016 – Banka	31. 12. 2016 – Skupina	31. 12. 2015 – Banka	31. 12. 2015 – Skupina
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (prek posebnega prevrednotovalnega presežka iz kapitala)	94	94	34	34
Različne amortizacijske stopnje za poslovne in davčne namene	-	-	-	-
<b>Skupaj odložena obveznost za davke</b>	<b>94</b>	<b>94</b>	<b>34</b>	<b>34</b>
<b>Neto odložena terjatev (obveznost) za davke</b>	<b>(94)</b>	<b>(94)</b>	<b>(34)</b>	<b>(34)</b>
Vključeno v izkaz poslovnega izida (učinek leta)	-	-	(3.996)	(4.368)
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (oslabitev)	-	-	(1.391)	(1.391)
Finančna sredstva, v posesti do zapadlosti (oslabitev)	-	-	-	(364)
Različne amortizacijske stopnje za poslovne in davčne namene	-	-	(142)	(142)
Rezervacije za ugodnosti do zaposlencev	-	-	(36)	(44)
Davčna izguba	-	-	(2.092)	(2.092)
Neizkoriščene davčne olajšave in drugo	-	-	(335)	(335)
<b>Vključeno v kapital (učinek leta)</b>	<b>(60)</b>	<b>(60)</b>	<b>(71)</b>	<b>(17)</b>
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (prevrednotenje prek izkaza vseobsegajočega donosa)	(60)	(60)	(71)	(17)

Obveznosti za odložene davke so izračunane iz začasnih razlik z metodo obveznosti po izkazu finančnega položaja ter z uporabo davčne stopnje, ki je predvidena v letu odprave začasnih razlik, to je 19 %.

Banka je v letu 2015 v celoti sproščala terjatve za odložene davke.

Glede na realizirane izgube v preteklih letih ter na osnovi zahtev MRS 12 glede priznanja terjatev za odložene davke Banka v letu 2016 še ni priznala terjatev za odložene davke.



### 33. Druge obveznosti

v 000 EUR

	31. 12. 2016 – Banka	31. 12. 2016 – Skupina	31. 12. 2015 – Banka	31. 12. 2015 – Skupina
Obveznosti za prejete predujme	-	-	-	924
Obveznosti za davke in prispevke	469	469	559	2.685
Odloženi prihodki	469	469	795	1.382
Druge obveznosti	-	-	-	16
<b>SKUPAJ</b>	<b>938</b>	<b>938</b>	<b>1.354</b>	<b>5.007</b>

### 34. Kapital

v 000 EUR

	31. 12. 2016 – Banka	31. 12. 2016 – Skupina	31. 12. 2015 – Banka	31. 12. 2015 – Skupina
Osnovni kapital	89.959	89.959	89.959	89.959
Kapitalske rezerve	18.814	20.770	61.000	60.115
Presežek iz prevrednotenja	(102)	(102)	(483)	(485)
Rezerve iz dobička (vključno z zadržano izgubo)	-	2.431	-	(2.431)
Čista izguba poslovnega leta	12.901	13.364	(52.186)	(49.345)
<b>Skupaj</b>	<b>121.572</b>	<b>121.560</b>	<b>98.290</b>	<b>97.813</b>

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 2015 je znašala sprememba kapitalskih rezerv 61.000 tisoč EUR. Zmanjšanje v višini 6.300 tisoč EUR je bilo namenjeno za kritje prenesene izgube iz preteklih let.

V letu 2016 je bilo povečanje kapitalskih rezerv v višini 10.000 tisoč EUR iz naslova vplačil lastnika ter zmanjšanje kapitalskih rezerv za pokrivanje izgube leta 2015, in sicer v višini 52.186 tisoč EUR.

#### c. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos

Akumulirani drugi vseobsegajoči donos se nanaša na okrepitev oziroma oslabitev finančnih sredstev, razvrščenih v skupino, razpoložljivo za prodajo.

31. decembra 2016 je presežek iz prevrednotenja v višini 102 tisoč EUR (31. 12. 2015: 483 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 kapitalne 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.

Druge rezerve iz dobička se lahko uporabijo za katere koli namene, razen če statut določa drugače.

### e. Čisti dobiček/izguba poslovnega leta

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.

Prikaz bilančne izgube ali dobička je prikazan v spodnji tabeli:

v 000 EUR

	31. 12. 2016 – Banka	31. 12. 2016 – Skupina	31. 12. 2015 – Banka	31. 12. 2015 – Skupina
Dobiček ali izguba poslovnega leta	12.901	13.364	(52.186)	(49.345)
Zadržana čista izguba ali dobiček	(52.186)	(49.345)	(90.378)	(91.263)
Zmanjšanje kapitalskih rezerv	52.186	49.345	6.300	7.185
Zmanjšanje osnovnega kapitala	-	-	84.078	84.078
<b>Skupaj bilančna izguba ali dobiček</b>	<b>12.901</b>	<b>13.364</b>	<b>(52.186)</b>	<b>(49.345)</b>

Banka je v letu 2016 izkazala dobiček v višini 12.901 tisoč EUR (v letu 2015 izgubo v višini 52.186 tisoč EUR). Dobiček poslovnega leta Skupine je 13.364 tisoč EUR.

Uprava Banke bo 3. 4. 2017 na seji Nadzornega sveta Banke predlagala sprejem odločitve, da se rezultat poslovnega leta 2016 v višini 12.901 tisoč EUR prenese med zadržane dobičke.

### 35. Pogojne in prevzete finančne obveznosti

v 000 EUR

	31. 12. 2016 – Banka	31. 12. 2016 – Skupina	31. 12. 2015 – Banka	31. 12. 2015 – Skupina
Garancije	77.116	77.116	93.621	93.937
Storitvene garancije	63.445	63.445	74.540	74.857
Kratkoročne	15.373	15.373	17.248	17.248
Dolgoročne	48.072	48.072	57.292	57.608
Finančne garancije	13.671	13.671	19.080	19.080
Kratkoročne	5.975	5.975	6.301	6.301
Dolgoročne	7.697	7.697	12.779	12.779
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	107.789	107.789	101.476	102.653
Odobreni krediti	15.493	15.493	13.860	13.860
Kratkoročni	15.185	15.185	13.087	13.087
Dolgoročni	308	308	773	773
Odobreni okvirni krediti	92.296	92.296	87.616	88.793
Izvedeni finančni instrumenti	225.730	225.730	191.851	191.851
<b>SKUPAJ</b>	<b>410.635</b>	<b>410.635</b>	<b>386.948</b>	<b>388.441</b>

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.

## 4.5.5 Druga pojasnila

### 36. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun

V skladu z lokalno zakonodajo Sklepa o razkritjih bank in hranilnic (Ur. l. RS 100/2011) so v tem pojasnilu prikazana sredstva in obveznosti strank iz naslova posredniškega poslovanja. 31. decembra 2016 je Banka v tujem imenu in za tuj račun upravljala 10 tisoč EUR (31. december 2015: 3.423 tisoč EUR) iz naslova posredniškega poslovanja. Banka ta sredstva vodi ločeno od svojih sredstev v zabilančnih postavkah – poslovanje po pooblastilu.

v 000 EUR

	31. 12. 2016 – Banka	31. 12. 2016 – Skupina	31. 12. 2015 – Banka	31. 12. 2015 – Skupina
<b>SREDSTVA</b>	10	10	3.423	3.423
Terjatve poravnalnega računa oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	10	10	1.434	1.433
Iz finančnih instrumentov (35.a)	10	10	95	95
Do KDD oziroma obračunskega računa Banke za prodane finančne instrumente	-	-	152	152
Do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne instrumente (kupcev)	-	-	1.187	1.187
Denarna sredstva strank	-	-	1.989	1.989
Na poravnalnem računu za sredstva strank	-	-	1.989	1.989
<b>OBVEZNOSTI</b>	10	10	3.423	3.423
Obveznosti poravnalnega računa oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	10	10	3.423	3.423
Do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	-	-	3.328	3.328
Do KDD oziroma obračunskega računa Banke za kupljene finančne instrumente	-	-	50	50
Do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente (dobaviteljev)	-	-	9	9
Do banke oziroma poravnalnega računa banke za provizijo, stroške ipd.	10	10	36	36

V okviru zabilance med drugim Banka prikazuje tudi skrbniške posle z vrednostnimi papirji za stranke Banke. V zvezi s skrbniškimi posli Banka ne prevzema nobenega kreditnega tveganja.

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

v 000 EUR

	31. 12. 2016 –Banka	31. 12. 2016 – Skupina	31. 12. 2015 –Banka	31. 12. 2015 – Skupina
Zabilančna evidenca				
Finančni instrumenti strank, ločeno po storitvah	10	10	95	95
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	10	10	91	91
Gospodarjenje s finančnimi instrumenti	-	-	4	4

### 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, ter poslovodstvo povezanih družb			
	2016 – Banka	2016 – Skupina	2015 – Banka	2015 – Skupina
Dani krediti				
Stanje 1. 1.	2.162	2.162	2.559	2.559
Novi krediti	240	240	431	431
Odplačila	237	237	329	329
Druge spremembe/manjšanje	1.083	1.083	499	499
Stanje 31. 12.	1.082	1.082	2.162	2.162
Prihodki od obresti in opravnin	15	15	114	114
Prejeti depoziti				
Stanje 1. 1.	431	431	825	825
Stanje 31. 12.	175	175	431	431
Odhodki za obresti	1	1	8	8
Odobreni limiti in krediti				
Stanje 1. 1.	206	206	206	206
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>182</b>	<b>182</b>	<b>182</b>	<b>182</b>

### b) Prejemki zaposlenih na osnovi individualnih pogodb

v 000 EUR

	Banka - 2016	Skupina - 2016	Banka - 2015	Skupina - 2015
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	1.376	1.444	1.906	363
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	67	75	33	33

### c) Prejemki Uprave v letu 2016

v 000 EUR

	Mag. Matej Falatov (predsednik Uprave)	Miha Mihič (član Uprave)	Tadej Krašovec (član Uprave)	Dejan Kaisersberger (bivši član Uprave)
Fiksni prejemki	262	53	11	95
Povračila stroškov	3	1	-	1
Druga izplačila (dodatno pokojninsko zavarovanje)	3	1	-	3
Drugi prejemki v skladu s sklepom NS	4	-	-	-

V letu 2016 se je 19. julija kot tretji član Upravi pridružil Miha Mihič. S 30. septembrom je z mesta člana Uprave odstopil Dejan Kaisersberger. 13. decembra pa se je Upravi pridružil še tretji član, Tadej Krašovec.

Uprava je bila na dan 31. decembra 2016 tričlanska:

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

### d) Prejemki Nadzornega sveta Banke v letu 2016

V skladu s Poslovnikom 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 2016 prejel 12 tisoč EUR.

Člani Nadzornega sveta Banke v letu 2016 in 2015 niso bili komitenti Banke.

## e) Izpostavljenost Banke do povezanih oseb

### Banka

v 000 EUR

	Obvladujoča družba		Povezane družbe*	
	2016	2015	2016	2015
<b>SREDSTVA</b>				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju				
Stanje 1. 1.	83	407	-	-
Stanje 31. 12.	60	83	-	-
Vloge na vpogled				
Stanje 1. 1.	2.886	5.430	595	175
Stanje 31. 12.	117.220	2.886	2.504	595
Kratkoročne vloge				
Stanje 1. 1.	5.618	4.031	-	-
Stanje 31. 12.	6.644	5618	-	-
Kredit				
Stanje 1. 1.	-	-	38.520	-
Novi krediti	-	-	350	38.520
Odplačila	-	-	38.520	-
Stanje 31. 12.	-	-	350	38.520
Druga finančna sredstva				
Stanje 1. 1.	294	-	910	888
Stanje 31. 12.	-	-	400	910
<b>OBVEZNOSTI</b>				
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju				
Stanje 1. 1.	2.459	4.017	-	-
Stanje 31. 12.	1.498	2.459	-	-
Vloge na vpogled				
Stanje 1. 1.	-	-	2.796	1.056
Stanje 31. 12.	-	-	954	2.796
Kratkoročne vloge				
Stanje 1. 1.	-	-	-	88.647
Zmanjšanja	-	-	-	88.647
Stanje 31. 12.	-	-	-	-
Dolgoročne vloge				
Stanje 1. 1.	107.725	158.884	-	-
Povečanja	6.009	25.693	-	-
Zmanjšanja	113.734	76.852	-	-
Stanje 31. 12.	0	107.725	-	-
Podrejeni dolg				

# Addiko Bank

## Računovodsko poročilo

Stanje 1. 1.	73.003	73.003	-	-
Povečanja	15.716	-	-	-
Zmanjšanja	20.000	-	-	-
Stanje 31. 12.	68.719	73.003	-	-
Druge obveznosti				
Stanje 1. 1.	419	18	260	518
Stanje 31. 12.	406	419	93	260

ZUNAJBILANCA				
Izdane garancije				
Stanje 1. 1.	-	-	52	256
Stanje 31. 12.	-	-	-	52

POSLOVNI IZID				
Prihodki iz obresti	20	6	369	1
Odhodki za obresti	4.611	5.915	1	2
Prihodki od opravnin	-	48	72	39
Odhodki za opravnine	806	852	3	2
Ostali prihodka	361	-	328	910
Ostali odhodki	446	690	77	208
Slabitev naložbe	-	-	265	3.328

\*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.



## Skupina

v 000 EUR

	Obvladujoča družba		Povezane družbe*	
	2016	2015	2016	2015
<b>SREDSTVA</b>				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju				
Stanje 1. 1.	83	407	-	-
Stanje 31. 12.	60	83	-	-
Vloge na vpogled				
Stanje 1. 1.	2.886	5.430	595	175
Stanje 31. 12.	117.220	2.886	2.504	595
Kratkoročne vloge				
Stanje 1. 1.	5.618	4.031	-	-
Stanje 31. 12.	6.664	5.618	-	-
Kredit				
Stanje 1. 1.	-	-	-	-
Novi kredit	-	-	350	-
Odplačila	-	-	-	-
Stanje 31. 12.	-	-	350	-
Druga finančna sredstva				
Stanje 1. 1.	-	-	-	-
Stanje 31. 12.	-	-	-	-
Druga sredstva				
Stanje 1. 1.	294	-	-	-
Stanje 31. 12.	-	-	-	-
<b>OBVEZNOSTI</b>				
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju				
Stanje 1. 1.	2.459	4.017	-	-
Stanje 31. 12.	1.498	2.459	-	-
Vloge na vpogled				
Stanje 1. 1.	-	-	611	559
Stanje 31. 12.	-	-	1	611
Kratkoročne vloge				
Stanje 1. 1.	-	-	-	-
Ostala zmanjšanja	-	-	-	-
Povečanja	-	-	-	-
Zmanjšanja	-	-	-	-
Stanje 31. 12.	-	-	-	-
Dolgoročne vloge				
Stanje 1. 1.	186.628	312.544	-	-
Povečanja	6.009	25.693	-	-
Zmanjšanja	192.637	151.609	-	-

# Addiko Bank

## Računovodsko poročilo

Stanje 31. 12.	0	186.628	-	-
Podrejeni dolg				
Stanje 1. 1.	73.003	73.003	-	-
Povečanja	15.716	-	-	-
Zmanjšanja	20.000	-	-	-
Stanje 31. 12.	68.719	73.003	-	-
Druge obveznosti			-	-
Stanje 1. 1.	433	94	-	-
Stanje 31. 12.	754	433	-	-

<b>ZUNAJBILANCA</b>				
Izdane garancije				
Stanje 1. 1.	-	-	-	204
Stanje 31. 12.	-	-	-	-

<b>POSLOVNI IZID</b>				
Prihodki iz obresti	20	4	42	-
Odhodki za obresti	6.233	4.768	-	-
Prihodki od opravnin	-	22	-	5
Odhodki za opravnine	806	216	3	2
Ostali prihodka	361	-	1	-
Ostali odhodki	452	34	1	-
Rezultat trgovanja	-	741	-	-

\*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. 2. 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 2016 v vseh poslih, ki so potekali z matično banko in ostalimi povezanimi družbami v Skupini, dobila ustrezna plačila in vrnila in na osnovi poslov ni bila prikrajšana.

## Upravljanje s finančnimi tveganji

Zavedanje tveganj in proaktivna usmerjenost k upravljanju s tveganji sta ključna dejavnika, ki se odražata v poslovnih aktivnostih skupine Addiko.

Proces upravljanja s tveganji v Banki sestavljajo tri komponente:

- komponenta kontroliranja, sestavljena iz identifikacije, merjenja (analiziranje, ovrednotenje), spremljanja tveganj portfeljskega vidika in poročanja o teh tveganjih,
- komponenta limitiranja tveganj,
- komponenta upravljanja s tveganji, sestavljena iz sprejemanja tveganj, izogibanja tveganjem ter iz zmanjševanja, prenosa in diverzificiranja 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).

Upravljanje tveganj občanov je v letu 2016 nadaljevalo prilagajanje kreditne politike aktualnim smernicam na področju prebivalstva in malih ter srednjih podjetij. Posamezni produkti se prek portfeljskih analiz redno spremljajo, 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.

Organizacijska struktura segmenta tveganj

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

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 na odboru ALCO (Asset and Liabilities 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/slужbe, 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 2016 nadaljevala z vodenjem ustreznega procesa upravljanja z notranjim kapitalom, kot je opredeljeno v regulativi CRR/CRDIV. Na odboru za upravljanje s tveganji (RECO), ki celovito in na enem mestu obravnava vsa pomembna tveganja, je Banka poleg celotnega pregleda kreditnega portfelja, razdeljenega na posamezne segmente (občani, poslovne osebe, izterjava itn.), spremljala predvsem nekatere ključne kazalnike razvoja gospodarstva (BDP, indeks končne potrošnje, industrijska naročila itn.), identificirala potencialne izpostavljenosti do najbolj problematičnih dolžnikov, segmentov, tipov zavarovanj, razredov zamud in podobno.

Banka znotraj področja upravljanja kreditnih tveganj neodvisno ocenjuje kreditno tveganje in opravlja funkcijo opazovanja oziroma monitoringa portfelja za segment podjetij in javnih institucij. Področje ima funkcijo glasovanja in odobravanja kreditnih predlogov skladno z dokumentom Načela kreditiranja; odgovorno je za potrjevanje, priporočila in posredovanje kreditnih predlogov ustreznim organom odločanja; z uporabo strokovnega znanja svetuje pri strukturi kreditnih predlogov.

Področje pokriva tako donosne kot nedonosne naložbe. Za nedonosne naložbe je odgovoren poseben oddelek za upravljanje problematičnih naložb, katerega cilj je z aktivnim upravljanjem minimizirati potencialne kreditne izgube.

Banka je v letu 2016 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 se zaveda, da se navkljub izboljšanju gospodarske aktivnosti, merjene preko BDP, kažejo znaki izboljšanja, vendar po drugi strani skrbno spremlja zunanje vplive in dogodke, ki kažejo na možnost poslabšanja. Ne nazadnje so še vedno močno prisotni vplivi zadnjega globalnega upada gospodarske aktivnosti. Zato Banka posveča veliko pozornosti tudi zavarovanim sredstvom, predvsem vrednosti nepremičnin oziroma vrednostnih papirjev. Iz tega namena zato redno izvaja stresne scenarije zniževanja kreditnega zavarovanja ter preučuje ugotovljene rezultate simulacij z zniževanjem vrednosti zavarovanja pod interno določenim minimalnim količnikom. Upravljanje zavarovanj je ključnega pomena pri upravljanju s kapitalom Banke ter potrebnimi oslavitvami kreditnega portfelja Banke, zaradi česar je bil vzpostavljen oddelek, katerega temeljna naloga je spremljava in urejenost zavarovanj.

Hkrati Banka na pasivni strani pri pridobivanju dodatnih virov financiranja deluje v okviru določil matične banke v Avstriji. Dogovorjene kreditne linije so skladne z načrtovanimi plani za nadaljnjo rast kreditnega portfelja. Na drugi strani pa skladno s planskimi cilji Banka načrtuje pridobivanje novih sredstev za financiranje naložb prek prejetih depozitov, tako fizičnih kot pravnih oseb, kar bo tudi temelj financiranja aktive.

Banka ocenjuje, da navkljub pozitivnemu gospodarskemu razpoloženju in kazalcih BDP v letu 2016 za Slovenijo obstaja tveganje zaradi še vedno visoke zadolženosti posameznih podjetij, ki se niso restrukturirala, ter dolgotrajnih sodnih oziroma stečajnih postopkov, kjer nastopa banka kot upnik, ter zunanjih vplivov, ki so lahko bodisi posredno bodisi nesposredno vezani na gospodarsko aktivnost in stabilnost podjetij. To je zlasti deflatorski pritisk v EU, nadaljevanje izvozne omejitve držav članic EU z državo Rusijo ter upadanje gospodarske aktivnosti na Kitajskem. Vse to ter aktivno spremljanje in upravljanje tveganj, predvsem kreditnega in likvidnostnega tveganja z vidika strank in sredstev zavarovanj, ostaja primarna naloga Banke tudi v prihodnje.

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 presegel 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.

## 4.5.6 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 oslavitvi 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 zanje 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 oslavitve 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 omejitve izgube Banke za dolžnike, ki nimajo perspektive, ali povečanja možnosti uspešnega restrukturiranja, preživetja ter vsaj delnega poplačila terjatev s strani dolžnikov, sposobnih preživetja.

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 restrukturiranja 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 in Skupine, mapiranih glede na bonitetne ocene zunanjih bonitetnih hiš

Interni rating	PD	S&P	Moody's	Fitch	Opis ocene
1A	0,00 %	AAA, AA+	Aaa, Aa1, Aa2	AAA, AA+, AA	Višja kreditna sposobnost (investment grade)
1B	0,03 %	Aa, AA-			Višja kreditna sposobnost (investment grade)
1C	0,07 %	A+, A, A-	Aa3, A1, A2, A3	AA-, A+, A	Višja kreditna sposobnost (investment grade)
1D	0,15 %	BBB+, BBB	Baa1, Baa2	A-, BBB+, BBB	Višja kreditna sposobnost (investment grade)
1E	0,30 %	BBB-	Baa3	BBB-	Višja kreditna sposobnost (investment grade)
2A	0,50 %	BB+			Višja kreditna sposobnost (investment grade)
2B	0,80 %	BB	Ba1, Ba2	BB+, BB	Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)
2C	1,20 %	BB-		BB-, B+	Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)
2D	1,70 %		Ba3		Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)
2E	2,30 %	B+	B1	B	Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)
3A	3,00 %			B-	Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)
3B	3,90 %		B2		Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)
3C	5,00 %	B			Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)
3D	6,30 %		B3		Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)
3E	7,50 %		Caa1		Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)
4A	9,00 %	B-			Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)
4B	11,00 %				Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)
4C	14,00 %				Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)
4D	19,00 %		Caa2		Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)
4E	25,00 %	CCC/C	Caa3, Ca to C	CCC to C	Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)
5A	100,000 %	D	D	D	Ocena neplačnikov (default)
5B	100,000 %	D	D	D	Ocena neplačnikov (default)
5C	100,000 %	D	D	D	Ocena neplačnikov (default)
5D	100,000 %	D	D	D	Ocena neplačnikov (default)
5E	100,000 %	D	D	D	Ocena neplačnikov (default)

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 2016 znaša 1.736.314 tisoč EUR ter na ravni Skupine 1.736.899 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 2016.

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

v 000 EUR

Banka	2016			2015		
	Bruto	Popravki	Neto	Bruto	Popravki	Neto
<b>I. Postavke bilance</b>	<b>1.605.677</b>	<b>59.024</b>	<b>1.546.654</b>	<b>1.545.589</b>	<b>132.491</b>	<b>1.413.098</b>
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri Centralni banki	134.450	0	134.450	92.936	0	92.936
2. Krediti bankam	138.103	0	138.103	3.798	10	3.788
3. Krediti strankam, ki niso banke	1.166.272	59.024	1.107.248	1.176.503	95.310	1.081.193
3a. Krediti prebivalstvu	560.463	11.507	548.956	494.418	13.064	481.354
- stanovanjski krediti	361.258	7.641	353.617	397.301	7.891	389.410
- potrošniški krediti	185.606	3.403	182.203	83.611	4.263	79.349
- ostalo	13.599	463	13.136	13.506	910	12.596
3b. Krediti gospodarstvu	605.810	47.517	558.292	682.085	82.246	599.839
- velika podjetja	295.943	19.690	276.253	290.778	36.458	254.320
- srednja in mala podjetja	153.516	8.604	144.912	209.201	11.138	198.063
- ostalo	156.350	19.223	137.127	182.107	34.651	147.456
4. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	8.551	0	8.551	418	0	418
5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ter finančna do zapadlosti ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	153.008	0	153.008	264.908	37.171	227.737
6. Ostala finančna sredstva	5.293	0	5.293	7.026	0	7.026
<b>II. Postavke zunajbilance</b>	<b>130.637</b>	<b>2.882</b>	<b>127.754</b>	<b>121.727</b>	<b>6.183</b>	<b>115.543</b>
1. Plačilne garancije	13.671	1.939	11.733	19.080	3.462	15.619
2. Nečrpani del kreditov	116.965	944	116.022	102.647	2.722	99.925
<b>Skupaj največja izpostavljenost kred. tveganju</b>	<b>1.736.314</b>	<b>61.906</b>	<b>1.674.408</b>	<b>1.667.316</b>	<b>138.674</b>	<b>1.528.642</b>

# Addiko Bank

## Računovodsko poročilo

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«.

v 000 EUR

Skupina	2016			2015		
	Bruto	Popravki	Neto	Bruto	Popravki	Neto
<b>I. Postavke bilance</b>	<b>1.606.262</b>	<b>59.024</b>	<b>1.546.595</b>	<b>1.630.573</b>	<b>135.528</b>	<b>1.495.045</b>
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri Centralni banki	134.450	-	134.450	92.936	-	92.936
2. Krediti bankam	138.746	-	138.103	3.798	10	3.788
3. Krediti strankam, ki niso banke	1.165.873	59.024	1.106.850	1.254.989	96.937	1.158.052
3a. Krediti prebivalstvu	560.463	11.507	548.956	531.941	13.610	518.331
- stanovanjski krediti	361.258	7.641	353.617	397.301	7.891	389.410
- potrošniški krediti	185.606	3.403	182.203	83.611	4.263	79.349
- ostalo	13.599	463	13.136	51.029	1.456	49.573
3b. Krediti gospodarstvu	605.411	47.517	557.893	723.048	83.327	639.720
- velika podjetja	295.943	19.690	276.253	295.901	36.460	259.441
- srednja in mala podjetja	153.118	8.604	144.513	232.846	11.712	221.134
- ostalo	156.350	19.223	137.127	194.301	35.155	159.146
4. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	8.551	-	8.551	418	-	418
5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	152.706	-	152.706	267.073	38.581	228.492
6. Ostala finančna sredstva	5.935	-	5.935	11.360	-	11.360
<b>II. Postavke zunajbilance</b>	<b>130.637</b>	<b>2.882</b>	<b>127.754</b>	<b>120.918</b>	<b>6.212</b>	<b>114.706</b>
1. Plačilne garancije	13.671	1.939	11.733	19.080	3.462	15.619
2. Nečrpani del kreditov	116.965	944	116.022	101.838	2.750	99.087
<b>Skupaj največja izpostavljenost</b>	<b>1.736.899</b>	<b>61.906</b>	<b>1.674.350</b>	<b>1.751.491</b>	<b>141.740</b>	<b>1.609.750</b>



## b) Prikaz izpostavljenosti ter delež oslabitev po posameznih bonitetnih segmentih

Banka	2016		2015	
	Bruto vrednost (%)	Delež oslabitev (%)	Bruto vrednost (%)	Delež oslabitev (%)
Višja kreditna sposobnost (investment grade)	23,23 %	0,80 %	21,67 %	1,25 %
Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)	71,29 %	9,99 %	68,02 %	8,54 %
Ocena neplačnikov (default)	5,48 %	89,20 %	10,31 %	90,21 %
	100,00 %	100,00 %	100,00 %	100,00 %

Skupina	2016		2015	
	Bruto vrednost (%)	Delež oslabitev (%)	Bruto vrednost (%)	Delež oslabitev (%)
Višja kreditna sposobnost (investment grade)	23,24 %	0,80 %	21,28 %	1,25 %
Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)	71,28 %	9,99 %	68,60 %	8,79 %
Ocena neplačnikov (default)	5,48 %	89,20 %	10,12 %	89,96 %
	100,00 %	100,00 %	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. 2016 (BANKA)	Slovenija	Ostale države EU	Države nekdanje Jugoslavije	Ostalo	Skupaj
<b>Vsebina</b>					
<b>I. Postavke bilance</b>	<b>1.449.958</b>	<b>150.761</b>	<b>988</b>	<b>3.970</b>	<b>1.605.677</b>
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri Centralni banki	134.450	0	0	0	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	0	605.810
- velika podjetja	295.906	37	0	0	295.943
- srednja in mala podjetja	153.516	0	0	0	153.516
- ostalo	145.159	10.728	463	0	156.350
4. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.935	6.616	0	-	8.551
5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	153.008	0	0	0	153.008
6. Ostala finančna sredstva	5.293	0	0	0	5.293
<b>II. Postavke zunajbilance</b>	<b>124.302</b>	<b>6.326</b>	<b>3</b>	<b>6</b>	<b>130.637</b>
1. Plačilne garancije	13.632	40	0	0	13.671
2. Nečrpani del kreditov	110.670	6.286	3	6	116.965
<b>Skupaj največja izpostavljenost kreditnemu tveganju</b>	<b>1.574.260</b>	<b>157.087</b>	<b>991</b>	<b>3.976</b>	<b>1.736.314</b>

v 000 EUR

31. 12. 2016 (SKUPINA)	Slovenija	Ostale države EU	Države nekdanje Jugoslavije	Ostalo	Skupaj
<b>Vsebina</b>					
<b>I. Postavke bilance</b>	<b>1.450.543</b>	<b>150.761</b>	<b>988</b>	<b>3.970</b>	<b>1.606.262</b>
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri Centralni banki	134.450	-	-	-	134.450
2. Krediti bankam	1.608	132.842	351	3.945	138.746
3. Krediti strankam, ki niso banke	1.153.908	11.303	637	25	1.165.873
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	594.183	10.765	463	0	605.411
- velika podjetja	295.906	37	-	-	295.943
- srednja in mala podjetja	153.118	-	-	-	153.118
- ostalo	145.159	10.728	463	0	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	152.706	-	-	-	152.706
6. Ostala finančna sredstva	5.935	-	-	-	5.935
<b>II. Postavke zunajbilance</b>	<b>124.302</b>	<b>6.326</b>	<b>3</b>	<b>6</b>	<b>130.637</b>
1. Plačilne garancije	13.632	40	-	-	13.671
2. Nečrpani del kreditov	110.670	6.286	3	6	116.965
<b>Skupaj največja izpostavljenost kreditnemu tveganju</b>	<b>1.574.845</b>	<b>157.087</b>	<b>991</b>	<b>3.976</b>	<b>1.736.899</b>

v 000 EUR

31. 12. 2015 (BANKA)	Slovenija	Ostale države EU	Države nekdanje Jugoslavije	Ostalo	Skupaj
<b>Vsebina</b>					
<b>I. Postavke bilance</b>	<b>1.429.835</b>	<b>104.142</b>	<b>5.691</b>	<b>5.921</b>	<b>1.545.589</b>
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri Centralni banki	92.936	0	0	0	92.936
2. Krediti bankam	734	3.064	0	0	3.798
3. Krediti strankam, ki niso banke	1.153.605	16.332	645	5.921	1.176.503
3a. Krediti prebivalstvu	493.522	564	113	219	494.418
- stanovanjski krediti	396.550	442	92	217	397.301
- potrošniški krediti	83.486	108	17	0	83.611
- ostalo	13.485	14	4	2	13.506
3b. Krediti gospodarstvu	660.084	15.768	532	5.702	682.085
- velika podjetja	290.365	412	0	0	290.778
- srednja in mala podjetja	209.201	0	0	0	209.201
- ostalo	160.517	15.356	532	5.702	182.107
4. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	89	329	0	0	418
5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	175.444	84.417	5.046	0	264.908
6. Ostala finančna sredstva	7.026	0	0	0	7.026
<b>II. Postavke zunajbilance</b>	<b>121.286</b>	<b>430</b>	<b>5</b>	<b>7</b>	<b>121.727</b>
1. Plačilne garancije	18.987	93	0	0	19.080
2. Nečrpani del kreditov	102.298	337	5	7	102.647
<b>Skupaj največja izpostavljenost kreditnemu tveganju</b>	<b>1.551.120</b>	<b>104.572</b>	<b>5.696</b>	<b>5.928</b>	<b>1.667.316</b>

v 000 EUR

31. 12. 2015 (SKUPINA)	Slovenija	Ostale države EU	Države nekdanje Jugoslavije	Ostalo	Skupaj
<b>Vsebina</b>					
<b>I. Postavke bilance</b>	<b>1.514.479</b>	<b>104.459</b>	<b>5.700</b>	<b>5.935</b>	<b>1.630.573</b>
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri Centralni banki	92.936	-	-	-	92.936
2. Krediti bankam	734	3.064	-	-	3.798
3. Krediti strankam, ki niso banke	1.231.752	16.648	654	5.935	1.254.989
3a. Krediti prebivalstvu	530.983	603	122	233	531.941
- stanovanjski krediti	396.550	442	92	217	397.301
- potrošniški krediti	83.486	108	17	-	83.611
- ostalo	50.946	54	13	16	51.029
3b. Krediti gospodarstvu	700.769	16.046	532	5.702	723.048
- velika podjetja	295.488	412	-	-	295.901
- srednja in mala podjetja	232.846	-	-	-	232.846
- ostalo	172.435	15.633	532	5.702	194.301
4. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	89	329	-	-	418
5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	177.609	84.417	5.046	-	267.073
6. Ostala finančna sredstva	11.360	-	-	-	11.360
<b>II. Postavke zunajbilance</b>	<b>120.477</b>	<b>430</b>	<b>5</b>	<b>7</b>	<b>120.918</b>
1. Plačilne garancije	18.987	93	-	-	19.080
2. Nečrpani del kreditov	101.489	337	5	7	101.838
<b>Skupaj največja izpostavljenost kreditnemu tveganju</b>	<b>1.634.955</b>	<b>104.889</b>	<b>5.705</b>	<b>5.942</b>	<b>1.751.491</b>

### d) Koncentracija kreditnega tveganja glede na panogo

v 000 EUR

31. 12. 2016 (BANKA)	Finančne institucije	Proizvodnja	Nepremičnine	Trgovina na debelo in drobno	Javni sektor	Ostale panoge	Posamezniki	Skupaj
<b>I. Postavke bilance</b>	<b>473.935</b>	<b>119.175</b>	<b>68.495</b>	<b>54.284</b>	<b>184.656</b>	<b>144.669</b>	<b>560.463</b>	<b>1.605.677</b>
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri Centralni banki	134.450	0	0	0	0	0	0	134.450
2. Krediti bankam	138.103	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	560.463	560.463
- stanovanjski krediti	0	0	0	0	0	0	361.258	361.258
- potrošniški krediti	0	0	0	0	0	0	185.606	185.606
- ostalo	0	0	0	0	0	0	13.599	13.599
3b. Krediti gospodarstvu	174.958	118.956	68.315	54.238	49.307	140.035	0	605.810
- velika podjetja	132.476	37.263	34.352	23.940	0	67.912	0	295.943
- srednja in mala podjetja	19.022	65.640	13.865	23.105	981	30.904	0	153.516
- ostalo	23.460	16.053	20.098	7.194	48.326	41.219	0	156.350
4. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	7.654	219	180	46	0	452	0	8.551
5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo*	13.478	0	0	0	135.349	4.182	0	153.008
6. Ostala finančna sredstva	5.293							5.293
<b>II. Postavke zunajbilance</b>	<b>6.323</b>	<b>50.162</b>	<b>10.870</b>	<b>15.324</b>	<b>974</b>	<b>25.596</b>	<b>21.388</b>	<b>130.637</b>
1. Plačilne garancije	10	3.129	199	6.082	263	3.989	0	13.671
2. Nečrpani del kreditov	6.313	47.033	10.671	9.242	711	21.607	21.388	116.965
<b>Skupaj največja izpostavljenost kreditnemu tveganju</b>	<b>480.258</b>	<b>169.337</b>	<b>79.365</b>	<b>69.608</b>	<b>185.630</b>	<b>170.265</b>	<b>581.851</b>	<b>1.736.314</b>

v 000 EUR

31. 12. 2016 (SKUPINA)	Finančne institucije	Proizvodnja	Nepremičnine	Trgovina na debelo in drobno	Javni sektor	Ostale panoge	Posamezniki	Skupaj
<b>I. Postavke bilance</b>	<b>474.520</b>	<b>119.175</b>	<b>68.495</b>	<b>54.284</b>	<b>184.656</b>	<b>144.669</b>	<b>560.463</b>	<b>1.606.262</b>
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri Centralni banki	134.450	-	-	-	-	-	-	134.450
2. Krediti bankam	138.746	-	-	-	-	-	-	138.746
3. Krediti strankam, ki niso banke	174.559	118.956	68.315	54.238	49.307	140.035	560.463	1.165.873
3a. Krediti prebivalstvu	-	-	-	-	-	-	560.463	560.
- stanovanjski krediti	-	-	-	-	-	-	361.258	361.258
- potrošniški krediti	-	-	-	-	-	-	185.606	185.606
- ostalo	-	-	-	-	-	-	13.599	13.599
3b. Krediti gospodarstvu	174.559	118.956	68.315	54.238	49.307	140.035	-	605.411
- velika podjetja	132.476	37.263	34.352	23.940	-	67.912	-	295.943
- srednja in mala podjetja	18.623	65.640	13.865	23.105	981	30.904	-	153.118
- 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*	13.176	-	-	-	135.349	4.182	-	152.706
6. Ostala finančna sredstva	5.935	-	-	-	-	-	-	5.935
<b>II. Postavke zunajbilance</b>	<b>6.323</b>	<b>50.162</b>	<b>10.870</b>	<b>15.324</b>	<b>974</b>	<b>25.596</b>	<b>21.388</b>	<b>130.637</b>
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
<b>Skupaj največja izpostavljenost kreditnemu tveganju</b>	<b>480.842</b>	<b>169.337</b>	<b>79.365</b>	<b>69.608</b>	<b>185.630</b>	<b>170.265</b>	<b>581.851</b>	<b>1.736.899</b>

v 000 EUR

31. 12. 2015 (BANKA)	Finančne institucije	Proiz- vodnja	Ne- premičnine	Trgovina na debelo in drobno	Javni sektor	Ostale panoge	Posamezniki	Skupaj
<b>I. Postavke bilance</b>	<b>302.486</b>	<b>145.609</b>	<b>90.186</b>	<b>82.726</b>	<b>241.798</b>	<b>188.366</b>	<b>494.418</b>	<b>1.545.589</b>
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri Centralni banki	92.936	0	0	0	0	0	0	92.936
2. Krediti bankam	3.798	0	0	0	0	0	0	3.798
3. Krediti strankam, ki niso banke	191.770	122.992	66.354	72.633	62.843	165.494	494.418	1.176.503
3a. Krediti prebivalstvu	0	0	0	0	0	0	494.418	494.418
- stanovanjski krediti	0	0	0	0	0	0	397.301	397.301
- potrošniški krediti	0	0	0	0	0	0	83.611	83.611
- ostalo	0	0	0	0	0	0	13.506	13.506
3b. Krediti gospodarstvu	191.770	122.992	66.354	72.633	62.843	165.494	0	682.085
- velika podjetja	105.477	40.895	33.449	34.572	0	76.385	0	290.778
- srednja in mala podjetja	60.827	63.435	13.735	29.339	4.538	37.327	0	209.201
- ostalo	25.466	18.661	19.170	8.722	58.305	51.782	0	182.107
4. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	329	89	0	0	0	0	0	418
5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo*	6.627	22.528	23.832	10.093	178.956	22.872	0	264.908
6. Ostala finančna sredstva	7.026							7.026
<b>II. Postavke zunajbilance</b>	<b>2.449</b>	<b>42.621</b>	<b>7.879</b>	<b>18.863</b>	<b>840</b>	<b>29.448</b>	<b>19.628</b>	<b>121.727</b>
1. Plačilne garancije	0	3.804	141	6.331	293	8.448	63	19.080
2. Nečrpani del kreditov	2.449	38.816	7.738	12.532	547	21.000	19.565	102.647
<b>Skupaj največja izpostavljenost kreditnemu tveganju</b>	<b>304.935</b>	<b>188.230</b>	<b>98.064</b>	<b>101.589</b>	<b>242.638</b>	<b>217.814</b>	<b>514.046</b>	<b>1.667.316</b>



v 000 EUR

31. 12. 2015 (SKUPINA)	Finančne institucije	Proizvodnja	Ne-premičnine	Trgovina na debelo in drobno	Javni sektor	Ostale panoge	Posamezniki	Skupaj
<b>I. Postavke bilance</b>	<b>267.096</b>	<b>165.532</b>	<b>99.667</b>	<b>88.922</b>	<b>243.912</b>	<b>233.502</b>	<b>531.941</b>	<b>1.630.573</b>
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri Centralni banki	92.936	-	-	-	-	-	-	92.936
2. Krediti bankam	3.798	-	-	-	-	-	-	3.798
3. Krediti strankam, ki niso banke	152.460	141.898	74.418	78.686	64.957	210.630	531.941	1.254.989
3a. Krediti prebivalstvu	-	-	-	-	-	-	531.941	531.941
- stanovanjski krediti	-	-	-	-	-	-	397.301	397.301
- potrošniški krediti	-	-	-	-	-	-	83.611	83.611
- ostalo	-	-	-	-	-	-	51.029	51.029
3b. Krediti gospodarstvu	152.460	141.898	74.418	78.686	64.957	210.630	-	723.048
- velika podjetja	105.524	42.055	35.073	34.585	-	78.663	-	295.901
- srednja in mala podjetja	21.469	80.916	20.120	35.176	5.028	70.137	-	232.846
- ostalo	25.466	18.927	19.226	8.924	59.929	61.829	-	194.301
4. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	329	89	-	-	-	0	-	418
5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo*	6.214	23.546	25.249	10.237	178.956	22.872	-	267.073
6. Ostala finančna sredstva	11.360	-	-	-	-	-	-	11.360
<b>II. Postavke zunajbilance</b>	<b>472</b>	<b>43.413</b>	<b>7.880</b>	<b>19.077</b>	<b>840</b>	<b>29.566</b>	<b>19.669</b>	<b>120.918</b>
1. Plačilne garancije	-	3.804	141	6.331	293	8.448	63	19.080
2. Nečrpani del kreditov	472	39.608	7.739	12.746	547	21.118	19.606	101.838
<b>Skupaj največja izpostavljenost kreditnemu tveganju</b>	<b>267.568</b>	<b>208.945</b>	<b>107.547</b>	<b>107.999</b>	<b>244.752</b>	<b>263.068</b>	<b>551.610</b>	<b>1.751.491</b>

Banka na dan 31. decembra 2016 izkazuje največjo izpostavljenost kreditnemu tveganju v višini 1.736.314 EUR ter na ravni Skupine 1.736.899 EUR. Izpostavljenost pri kreditih strankam, ki niso banke, znaša 1.166.272 EUR ter za Skupino 1.165.873 EUR. Največji delež v segmentu Krediti prebivalstvu pripada stanovanjskim kreditom (Banka 64,46 %, Skupina 64,46 %), v segmentu Krediti gospodarstvu pa največji delež pripada velikim podjetjem (Banka 48,85 %, Skupina 48,88 %). Pretežen delež terjatev iz tega naslova ima sedež v Republiki Sloveniji in obsega 98,97 % 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

Banka	2016		2015	
	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke
<b>Izpostavljenost</b>				
Izpostavljenost, ki ni niti v zamudi niti ni oslABLJENA	0	153.760	301	555.395
Izpostavljenost, ki je v zamudi, a ni individualno oslABLJENA	0	5.480	0	8.596
Izpostavljenost, ki ne zamuja in je oslABLJENA skupinsko	0	1.051.089	359	598.391
Izpostavljenost, ki je individualno oslABLJENA	138.103	65.825	3.159	114.793
<b>Skupaj</b>	<b>138.103</b>	<b>1.276.154</b>	<b>3.819</b>	<b>1.277.175</b>
Vrednost popravkov (oslabitev)	0	59.024	10	95.310
<b>Neto</b>	<b>138.103</b>	<b>1.217.130</b>	<b>3.808</b>	<b>1.181.866</b>
Individualne oslabitve	0	47.535	0	81.188
Skupinske oslabitve	0	11.489	10	14.122
<b>Skupaj</b>	<b>0</b>	<b>59.024</b>	<b>0</b>	<b>95.310</b>

v 000 EUR

Skupina	2016		2015	
	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke
<b>Izpostavljenost</b>				
Izpostavljenost, ki ni niti v zamudi niti ni oslABLJENA	-	153.760	301	558.109
Izpostavljenost, ki je v zamudi, a ni individualno oslABLJENA	-	5.480	-	9.629
Izpostavljenost, ki ne zamuja in je oslABLJENA skupinsko	-	1.051.089	359	669.899
Izpostavljenost, ki je individualno oslABLJENA	138.746	65.825	3.159	117.215
<b>Skupaj</b>	<b>138.746</b>	<b>1.276.154</b>	<b>3.819</b>	<b>1.354.852</b>
Vrednost popravkov (oslabitev)	-	59.024	10	96.966
<b>Neto</b>	<b>138.103</b>	<b>1.217.130</b>	<b>3.808</b>	<b>1.257.887</b>
Individualne oslabitve	-	47.535	-	81.728
Skupinske oslabitve	-	11.489	10	15.238
<b>Skupaj</b>	<b>0</b>	<b>59.024</b>	<b>-</b>	<b>96.966</b>

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

## f) Krediti, ki niso v zamudi in niso oslavljeni

v 000 EUR

31. 12. 2016 (BANKA)	Kreditni strankam, ki niso banke							
	Kreditni prebivalstvu			Kreditni gospodarstvu			Skupaj kreditni strankam, ki niso banke	Kreditni bankam
	Stano- vanjski kreditni	Po- trošniški kreditni	Ostalo	Velika podjetja	Srednja in mala podjetja	Ostalo		
<b>Bonitetne ocene</b>								
Višja kreditna sposobnost (investment grade)	0	1	3	137.040	649	559	138.252	0
Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)	0	5	6	14.976	1.111	135	16.233	0
Ocena neplačnikov (default)	0	0	2	37	0	20	60	0
<b>Skupaj</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>10</b>	<b>152.053</b>	<b>1.760</b>	<b>715</b>	<b>154.544</b>	<b>0</b>

v 000 EUR

31. 12. 2016 (BANKA)	Kreditni strankam, ki niso banke								
	Kreditni prebivalstvu			Kreditni gospodarstvu			Skupaj kreditni strankam, ki niso banke	Kreditni bankam	
	Stano- vanjski kreditni	Po- trošniški kreditni	Ostalo	Velika podjetja	Srednja in mala podjetja	Ostalo			
<b>Bonitetne ocene</b>									
Višja kreditna sposobnost (investment grade)	-	0	1	3	137.040	649	559	138.252	-
Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)	-	-	5	6	14.976	712	135	15.834	-
Ocena neplačnikov (default)	-	-	-	2	37	0	20	60	-
<b>Skupaj</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>10</b>	<b>152.053</b>	<b>1.361</b>	<b>715</b>	<b>154.146</b>	<b>-</b>

v 000 EUR

31. 12. 2015 (BANKA)	Kreditni strankam, ki niso banke							
	Kreditni prebivalstvu			Kreditni gospodarstvu			Skupaj kreditni strankam, ki niso banke	Kreditni bankam
	Stano- vanjski kreditni	Po- trošniški kreditni	Ostalo	Velika podjetja	Srednja in mala podjetja	Ostalo		
<b>Bonitetne ocene</b>								
Višja kreditna sposobnost (investment grade)	18.465	12.199	1.104	147.266	14.449	3.368	196.852	0
Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)	115.106	50.849	5.299	42.330	98.727	39.557	351.868	301
Ocena neplačnikov (default)	526	277	2	3.979	404	1.487	6.675	0
<b>Skupaj</b>	<b>134.097</b>	<b>63.325</b>	<b>6.405</b>	<b>193.575</b>	<b>113.580</b>	<b>44.412</b>	<b>555.395</b>	<b>301</b>

v 000 EUR

31. 12. 2015 (SKUPINA)	Kreditni strankam, ki niso banke							
	Kreditni prebivalstvu			Kreditni gospodarstvu			Skupaj kreditni strankam, ki niso banke	Kreditni bankam
	Stano- vanjski kreditni	Po- trošniški kreditni	Ostalo	Velika podjetja	Srednja in mala podjetja	Ostalo		
<b>Bonitetne ocene</b>								
Višja kreditna sposobnost (investment grade)	18.465	12.199	7.219	147.302	18.630	4.463	208.278	-
Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)	115.106	50.849	35.222	47.421	115.400	48.745	412.744	301
Ocena neplačnikov (default)	526	277	1.528	3.985	2.315	3.420	12.050	-
<b>Skupaj</b>	<b>134.097</b>	<b>63.325</b>	<b>43.969</b>	<b>198.708</b>	<b>136.345</b>	<b>56.628</b>	<b>633.072</b>	<b>301</b>

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

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

v 000 EUR

31. 12. 2016 (BANKA)	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 (BANKA)	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

v 000 EUR

31. 12. 2016 (SKUPINA)	Kreditni prebivalstvu		
	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti	Ostalo
Zamuda do 30 dni	-	-	-
Zamuda 31-60 dni	-	-	2
Zamuda 61-90 dni	-	-	3
<b>Skupaj</b>	-	-	<b>5</b>
Interna vrednost zavarovanja	-	-	-
Nezavarovani del izpostavljenosti	-	-	5

v 000 EUR

31. 12. 2016 (SKUPINA)	Kreditni gospodarstvu		
	Velika podjetja	Srednja in mala podjetja	Ostalo
Zamuda do 30 dni	-	-	-
Zamuda 31-60 dni	-	-	1
Zamuda 61-90 dni	-	-	2
<b>Skupaj</b>	-	-	<b>1</b>
Interna vrednost zavarovanja	-	-	4
Nezavarovani del izpostavljenosti	-	-	-

v 000 EUR

31. 12. 2015 (BANKA)	Kreditni prebivalstvu		
	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti	Ostalo
Zamuda do 30 dni	529	57	-
Zamuda 31-60 dni	3.845	2.723	-
Zamuda 61-90 dni	-	-	-
<b>Skupaj</b>	<b>4.374</b>	<b>2.780</b>	<b>-</b>
Interna vrednost zavarovanja	4.374	2.780	-
Nezavarovani del izpostavljenosti	-	-	-

v 000 EUR

31. 12. 2015 (BANKA)	Kreditni gospodarstvu		
	Velika podjetja	Srednja in mala podjetja	Ostalo
Zamuda do 30 dni	8	429	2.242
Zamuda 31-60 dni	8	137	1.176
Zamuda 61-90 dni	-	15	131
<b>Skupaj</b>	<b>16</b>	<b>581</b>	<b>3.550</b>
Interna vrednost zavarovanja	-	580	3.544
Nezavarovani del izpostavljenosti	16	-	5

v 000 EUR

31. 12. 2015 (SKUPINA)	Kreditni prebivalstvu		
	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti	Ostalo
Zamuda do 30 dni	529	57	2.289
Zamuda 31-60 dni	3.845	2.723	621
Zamuda 61-90 dni	-	-	173
<b>Skupaj</b>	<b>4.374</b>	<b>2.780</b>	<b>3.082</b>
Interna vrednost zavarovanja	-	-	-
Nezavarovani del izpostavljenosti	4.374	2.780	3.082
	-	-	-

v 000 EUR

31. 12. 2015 (SKUPINA)	Kreditni gospodarstvu		
	Velika podjetja	Srednja in mala podjetja	Ostalo
Zamuda do 30 dni	461	2.659	2.559
Zamuda 31-60 dni	139	813	1.345
Zamuda 61-90 dni	-	249	160
<b>Skupaj</b>	<b>600</b>	<b>3.721</b>	<b>4.063</b>
Interna vrednost zavarovanja	-	-	-
Nezavarovani del izpostavljenosti	585	3.720	4.058
	16	-	5

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 oslabitve.

v 000 EUR

31. 12. 2016 (BANKA)	Kreditni prebivalstvu			Kreditni 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

v 000 EUR

31. 12. 2016 (SKUPINA)	Kreditni prebivalstvu			Kreditni 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.	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

v 000 EUR

31. 12. 2015 (BANKA)	Kreditni prebivalstvu			Kreditni gospodarstvu			Skupaj
	Stano- vanjski krediti	Po- trošniški krediti	Ostalo	Velika podjetja	Srednja in mala podjetja	Ostalo	
Izpostavljenost, ki je individualno oslABLJENA	6.107	4.732	95	47.055	22.967	33.837	114.793
Individualne oslABITVE	4.358	3.844	93	33.204	8.671	31.017	81.188
Interna vrednost zavarovanja	3.346	2.041	11	16.721	13.292	4.849	40.261

v 000 EUR

31. 12. 2015 (SKUPINA)	Kreditni prebivalstvu			Kreditni gospodarstvu			Skupaj
	Stano- vanjski krediti	Po- trošniški krediti	Ostalo	Velika podjetja	Srednja in mala podjetja	Ostalo	
Izpostavljenost, ki je individualno oslABLJENA	6.107	4.732	95	47.055	23.703	35.524	117.215
Individualne oslABITVE	4.358	3.844	93	33.204	8.838	31.390	81.728
Interna vrednost zavarovanja	3.346	2.041	11	16.721	13.899	5.940	41.959

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 13,25 % celotne izpostavljenosti postavke Kreditni strankam, ki niso banke, ter v Skupini 13,22 %. Izpostavljenosti, ki so v zamudi in za katere ni oblikovanih individualnih oslABITEV, predstavljajo 0,01 % celotne izpostavljenosti do strank, ki niso banke, v Banki ter v Skupini 0,01 %.

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

## i) Prestrukturirani krediti

Reprogrami, ki temeljijo na zaznanih različnih dejavnikih tveganja, običajno izhajajo iz finančnih težav kreditorejmalcev. Reprogrami obsegajo vse od enostavnih znižanj glavnih 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

BANKA	2016		2015	
	Bruto	Popravki	Bruto	Popravki
<b>Prestrukturirani krediti strankam, ki niso banke (v tisoč evrih)</b>				
Stanje reprogramirani krediti 1. 1.	74.110	51.461	98.677	47.202
Neto povečanje/zmanjšanje	- 24.943	- 17.443	- 24.567	4.260
Stanje reprogramirani krediti 31. 12.	49.166	34.018	74.110	51.461

v 000 EUR

SKUPINA	2016		2015	
	Bruto	Popravki	Bruto	Popravki
<b>Prestrukturirani krediti strankam, ki niso banke (v tisoč evrih)</b>				
Stanje reprogramirani krediti 1. 1.	74.117	51.461	98.677	47.202
Neto povečanje/zmanjšanje	- 24.950	- 17.443	- 24.560	4.260
Stanje reprogramirani krediti 31. 12.	49.166	34.018	74.117	51.461

### j) Dolžniški vrednostni papirji

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

v 000 EUR

<b>BANKA</b> <b>31. 12. 2016</b>	<b>Finančna sredstva,</b> <b>razpoložljiva za prodajo</b>	<b>Finančna sredstva v</b> <b>posesti do zapadlosti</b>
Višja kreditna sposobnost (investment grade)	70.062	82.634
Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)	313	0
Ocena neplačnikov (default)	0	0
<b>Skupaj</b>	<b>70.375</b>	<b>82.634</b>

v 000 EUR

<b>SKUPINA</b> <b>31. 12. 2016</b>	<b>Finančna sredstva,</b> <b>razpoložljiva za prodajo</b>	<b>Finančna sredstva v</b> <b>posesti do zapadlosti</b>
Višja kreditna sposobnost (investment grade)	69.760	82.634
Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)	313	0
Ocena neplačnikov (default)	0	0
<b>Skupaj</b>	<b>70.073</b>	<b>82.634</b>

v 000 EUR

<b>BANKA</b> <b>31. 12. 2015</b>	<b>Finančna sredstva,</b> <b>azpoložljiva za prodajo</b>	<b>Finančna sredstva v</b> <b>posesti do zapadlosti</b>
Višja kreditna sposobnost (investment grade)	92.576	81.949
Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)	919	0
Ocena neplačnikov (default)	0	0
<b>Skupaj</b>	<b>93.496</b>	<b>81.949</b>

v 000 EUR

<b>SKUPINA</b> <b>31. 12. 2015</b>	<b>Finančna sredstva,</b> <b>razpoložljiva za prodajo</b>	<b>Finančna sredstva v</b> <b>posesti do zapadlosti</b>
Višja kreditna sposobnost (investment grade)	92.581	81.949
Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)	352	0
Ocena neplačnikov (default)	-	-
<b>Skupaj</b>	<b>92.933</b>	<b>81.949</b>

Skupina teh sredstev ne uporablja pri svojem poslovanju.

## k) Sredstva, zasežena za poplačilo terjatev

v 000 EUR

<b>SKUPINA</b>	<b>31. 12. 2016</b>	<b>31. 12. 2015</b>
	<b>Knjigovodska vrednost</b>	<b>Knjigovodska vrednost</b>
<b>Vozila in oprema</b>		
Začetno stanje	97	180
Povečanje	0	534
Znižanje	-97	-617
<b>Stanje</b>	<b>0</b>	<b>97</b>

### l) Poštene vrednosti zavarovanj

v 000 EUR

BANKA	2016		2015	
	Fizične osebe	Pravne osebe in s. p.	Fizične osebe	Pravne osebe in s.p.
<b>Zavarovanje za individualno oslABLJENE izpostavljenosti</b>	<b>5.035</b>	<b>33.514</b>	<b>5.480</b>	<b>46.959</b>
Posest, nepremičnine	4.962	24.446	5.298	33.643
Vrednostni papirji (delnice, obveznice, točke vzajemnih skladov)	-	5	132	3
Ostalo (poroštva, zastava, zavarovalnice)	73	9.063	51	13.314
<b>Zavarovanje za skupinsko oslABLJENE izpostavljenosti</b>	<b>296.088</b>	<b>280.482</b>	<b>359.332</b>	<b>328.582</b>
Posest, nepremičnine	215.039	178.345	238.951	192.376
Vrednostni papirji (delnice, obveznice, točke vzajemnih skladov)	80.428	102.009	242	1.062
Ostalo (poroštva, zastava, zavarovalnice)	621	127	120.139	135.143
<b>Skupaj*</b>	<b>301.123</b>	<b>313.996</b>	<b>364.812</b>	<b>375.540</b>

v 000 EUR

SKUPINA	2016		2015	
	Fizične osebe	Pravne osebe in s. p.	Fizične osebe	Pravne osebe in s.p.
<b>Zavarovanje za individualno oslABLJENE izpostavljenosti</b>	<b>5.035</b>	<b>33.514</b>	<b>5.480</b>	<b>48.656</b>
Posest, nepremičnine	4.962	24.446	5.298	34.667
Vrednostni papirji (delnice, obveznice, točke vzajemnih skladov)	-	5	132	3
Ostalo (poroštva, zastava, zavarovalnice)	73	9.063	51	13.987
<b>Zavarovanje za skupinsko oslABLJENE izpostavljenosti</b>	<b>296.088</b>	<b>280.482</b>	<b>390.078</b>	<b>391.977</b>
Posest, nepremičnine	215.039	178.345	239.989	193.157
Vrednostni papirji (delnice, obveznice, točke vzajemnih skladov)	80.428	102.009	242	1.062
Ostalo (poroštva, zastava, zavarovalnice)	621	127	149.848	197.758
<b>Skupaj*</b>	<b>301.123</b>	<b>313.996</b>	<b>395.558</b>	<b>440.634</b>

\*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.

## 4.5.7 Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje je tveganje, da družba Addiko ne bo sposobna pravočasno in trajno izpolnjevati svojih finančnih obveznosti. To tveganje izhaja iz časovne neusklajenosti denarnih tokov dospelih sredstev in denarnih tokov iz naslova obveznosti do virov sredstev. Pomen učinkovitega obvladovanja ter upravljanja likvidnostnega tveganja postaja v času finančno-kreditne krize vse večji.

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 (samo za Banko).

Addiko upravlja z likvidnostnim tveganjem najmanj na osnovi tedenskega 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 žepe glede na dejanske pogodbene načrte, kar omogoča bolj realističen 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 še planirane denarne tokove in 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 Addiko 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 in
- dostopu do primarne likvidnosti centralne banke.

V letnem poročilu prikazujemo t. i. pogodbeno run-off analizo denarnih tokov. Prikazana je tabela denarnih tokov – ločena tabela denarnih tokov. Run-off analiza predstavlja pogodbene denarne odlive in prilive v prihodnosti glede na 31. december 2016.

## Pogodbeni denarni tokovi Banke na dan 31. december 2016

v 000 EUR

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	2017	2018	2019	2020	>2020	NR*	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanje na računih pri Centralni banki	134.450	0	0	0	0	0	134.450
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	2.047	0	0	0	0	0	2.047
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	30.094	0	11.216	0	28.756	0	70.065
Kredit	331.832	136.787	104.391	91.574	418.855	35.390	1.118.829
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	40.603	0	0	1.019	41.012	0	82.634
<b>SKUPAJ SREDSTVA</b>	<b>539.026</b>	<b>136.787</b>	<b>115.607</b>	<b>92.593</b>	<b>488.623</b>	<b>35.390</b>	<b>1.408.025</b>
Finančne obveznosti do Centralne banke	0	0	0	0	175.000	0	175.000
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	848.620	190.344	23.901	5.359	35.721	932	1.104.878
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>	<b>848.620</b>	<b>190.344</b>	<b>23.901</b>	<b>5.359</b>	<b>210.721</b>	<b>932</b>	<b>1.279.878</b>

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

## Pogodbeni denarni tokovi Skupine na dan 31. december 2016

v 000 EUR

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	2017	2018	2019	2020	>2020	NR*	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanje na računih pri Centralni banki	134.450	0	0	0	0	0	134.450
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	2.047	0	0	0	0	0	2.047
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	30.094	0	11.216	0	28.756	0	70.065
Kredit	331.832	136.787	104.391	91.574	418.855	35.390	1.118.829
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	40.603	0	0	1.019	41.012	0	82.634
<b>SKUPAJ SREDSTVA</b>	<b>539.026</b>	<b>136.787</b>	<b>115.607</b>	<b>92.593</b>	<b>488.623</b>	<b>35.390</b>	<b>1.408.025</b>
Finančne obveznosti do Centralne banke	0	0	0	0	175.000	0	175.000
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	848.620	190.344	23.901	5.359	35.721	932	1.104.878
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>	<b>848.620</b>	<b>190.344</b>	<b>23.901</b>	<b>5.359</b>	<b>210.721</b>	<b>932</b>	<b>1.279.878</b>

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



## Pogodbeni denarni tokovi Banke na dan 31. december 2015

v 000 EUR

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	2017	2018	2019	2020	>2020	NR*	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanje na računih pri Centralni banki	83.144	0	0	0	0	0	83.144
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	4.220	0	0	0	0	0	4.220
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	55.003	13.327	0	11.446	13.145	0	92.921
Kredit	237.059	143.012	112.667	82.287	404.098	96.856	1.075.979
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	3.878	40.350	0	1.010	36.711	0	81.949
<b>SKUPAJ SREDSTVA</b>	<b>383.305</b>	<b>196.689</b>	<b>112.667</b>	<b>94.743</b>	<b>453.954</b>	<b>96.856</b>	<b>1.338.213</b>
Finančne obveznosti do Centralne banke	150.085	0	50.000	0	0	0	200.085
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	762.387	156.771	90.802	4.290	7.587	5.692	1.227.615
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>	<b>912.472</b>	<b>156.771</b>	<b>140.802</b>	<b>4.290</b>	<b>7.587</b>	<b>5.692</b>	<b>1.427.700</b>

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

## Pogodbeni denarni tokovi Skupine na dan 31. december 2015

v 000 EUR

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	2017	2018	2019	2020	>2020	NR*	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanje na računih pri Centralni banki	83.144	0	0	0	0	0	83.144
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	4.220	0	0	0	0	0	4.220
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	55.003	13.327	0	11.446	13.145	0	92.921
Kredit	271.474	166.496	124.031	83.747	412.465	96.509	1.154.722
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	3.878	40.350	0	1.010	36.711	0	81.949
<b>SKUPAJ SREDSTVA</b>	<b>417.719</b>	<b>220.173</b>	<b>124.031</b>	<b>96.203</b>	<b>462.321</b>	<b>96.509</b>	<b>1.416.956</b>
Finančne obveznosti do Centralne banke	150.085	0	50.000	0	0	0	200.085
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	793.097	203.678	90.847	4.336	7.607	5.692	1.305.343
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>	<b>943.183</b>	<b>203.678</b>	<b>140.847</b>	<b>4.336</b>	<b>7.607</b>	<b>5.692</b>	<b>1.305.343</b>

\*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:

	31.12.2016	31.12.2015
Naložbe/sredstva prvega razreda (0 - 30 dni)	1,33	1,28
Naložbe/sredstva prvega razreda (0 - 60 dni)	0,80	0,70

V skladu s standardi 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 likvidnosti sta naslednja:

	31.12.2016	31.12.2015
LCR	203%	102%
NSFR	88%	70%

V skladu s standardi 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).

## 4.5.8 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 matični 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 2016 (trgovalna in bančna knjiga)

v 000 EUR

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

## Gibanje vrednosti VaR za leto 2015 (trgovalna in bančna knjiga)

v 000 EUR

	Najvišja	Najnižja	Povprečna
Lastniški vrednostni papirji	11.144	4.158	6.274
Izvedeni finančni inštrumenti	2.378	191	473

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 začrtano strategijo poslovanja.

### b) Obrestno tveganje v bančni knjigi

Predstavlja tveganje izgube pri obrestno občutljivih sredstvih, ki imajo različne zapadlosti in drugačno dinamiko spreminjanja obrestne mere kot ustrezni viri financiranja teh sredstev.

Upravljanje obrestnega tveganja, ki izhaja iz postavk trgovalne knjige, je vključeno že v upravljanje s pozicijskim tveganjem trgovalne knjige. Za namen upravljanja z obrestnim tveganjem, ki izhaja iz postavk bančne knjige in zunajbilančnih postavk, pa Banka uporablja metodologijo obrestnih razmikov glede na datum naslednje spremembe obrestne mere.

Rezultat mesečnega 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 smernice Basel Banka redno preverja vpliv obrestnega šoka v višini 200 bazičnih točk in interno zaostruje 20-odstotni učinek absorpcije neto kapitala Banke ob predpisanem obrestnem šoku. Poleg predpisanega obrestnega šoka z linearnim premikom krivulje donosnosti pa Banka mesečno meri tudi učinek drugih obrestnih šokov.

Obrestni šok v višini 200 bazičnih točk bi konec leta 2016 absorbiral približno 3,65 % kapitala Banke (konec leta 2015: 2,08 %). VaR obrestnih tveganj bančne knjige je konec leta 2016 znašal 173.922 EUR (konec leta 2015 pa 140.875 EUR).

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. 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

**Učinki premika krivulje donosnosti po posameznih scenarijih za Banko (samo obrestno občutljive postavke) na dan 31. 12. 2015**

v 000 EUR

Scenarij	Učinek premika krivulje donosnosti
ICAAP scenarij => -50 % negative case	(859)
ICAAP scenarij => 90 % stress case	(1.483)
vzporedni premik + 10 bazičnih točk	113
vzporedni premik - 10 bazičnih točk	(113)
rotacija (ON-3M -> +60BP, 3M-5Y -> -20 BP, 5Y -> -50 BP)	(890)
rotacija (ON-3M -> -60BP, 3M-5Y -> +20 BP, 5Y -> +50 BP)	991

Banka zelo skrbno spremlja tveganje obrestne mere v bančni knjigi in poroča o dejavnih tveganjih 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.

**Obrestno tveganje po posameznih časovnih žepkih in valutah (upoštevajoč obrestno občutljive postavke) na dan 31. 12. 2016 in na dan 31. 12. 2015 za Banko**

v 000 EUR

Časovni žepek	2016 Banka				2015 Banka			
	gap EUR	gap CHF	gap ostale valute	skupaj	gap EUR	gap CHF	gap ostale valute	skupaj
ON	73	0	0	73	909	2	0	911
1M	132.657	-112.024	4.851	25.485	-82.136	-23.450	3.372	-102.215
3M	386.204	2.935	1.627	390.766	236.783	-102.381	1.855	136.257
6M	66.601	110.942	-882	176.660	169.138	128.887	-1.139	296.886
1Y	-224.406	-859	-3.776	-229.040	-58.067	-1.857	-920	-60.844
2Y	-67.097	-185	-716	-67.998	-7.186	-1.467	-748	-9.401
3Y	-14.412	-189	-1.014	-15.615	-120.041	-579	-603	-121.224
4Y	-166.247	-189	-1.014	-167.450	-13.719	-579	-601	-14.900
5Y	-11.857	-189	-1.014	-13.060	-1.680	-579	-601	-2.860
7Y	7.393	-120	-314	6.959	533	-130	-248	155
10Y	15.844	0	0	15.844	1.645	0	0	1.645
15Y	2.695	0	0	2.695	13.700	0	0	13.700
20Y	910	0	0	910	685	0	0	685
>20Y	322	0	0	322	1.215	0	0	1.215

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. 2016 in na dan 31. 12. 2015**

v 000 EUR

BANKA VRSTA OBRESTNE MERE	2016 Banka		2015 Banka	
	AKTIVA	PASIVA	AKTIVA	PASIVA
fiksna OM	29,20%	63,41%	18,58%	52,42%
UFN*	17,20%	21,13%	6,71%	19,94%
variabilna OM	52,12%	6,67%	72,87%	15,32%
Obrestno neobčutljive postavke	1,48%	8,78%	1,84%	12,33%

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

### c) Valutno tveganje

Valutno tveganje je tveganje nastanka izgube zaradi neuskkljenosti 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 2016 in 2015

v 000 EUR

V evrih	Najvišji	Najnižji	Povprečni	PASIVA
VaR 2016	15.765	452	2.272	52,42%
VaR 2015	726.079	355	31.248	19,94%

VaR v 2016 je nižji v primerjavi z letom 2015 (večja volatilitosti EURCHF v začetku leta 2015).

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

## Izpostavljenost valutnemu tveganju na dan 31. 12. 2016

v 000 EUR

Finančna sredstva	2016 Banka			2015 Banka		
	USD	CHF	Druge valute	USD	CHF	Druge valute
Denar v blagajni in stanje na računih pri Centralni banki	181	195	155	181	195	155
Kredit	10.738	117.424	1.122	10.738	117.424	1.122
<b>Skupaj finančna sredstva</b>	<b>10.919</b>	<b>117.619</b>	<b>1.277</b>	<b>10.919</b>	<b>117.619</b>	<b>1.277</b>
Finančne obveznosti do Centralne banke	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	12.077	3.849	1.188	12.077	3.849	1.188
<b>Skupaj finančne obveznosti</b>	<b>12.077</b>	<b>3.849</b>	<b>1.188</b>	<b>12.077</b>	<b>3.849</b>	<b>1.188</b>

## Izpostavljenost valutnemu tveganju na dan 31. 12. 2015

v 000 EUR

Finančna sredstva	2016 Banka			2015 Banka		
	USD	CHF	Druge valute	USD	CHF	Druge valute
Denar v blagajni in stanje na računih pri Centralni banki	183	145	225	183	145	225
Kredit	7.178	138.989	821	7.178	139.858	821
<b>Skupaj finančna sredstva</b>	<b>7.361</b>	<b>139.134</b>	<b>1.047</b>	<b>7.361</b>	<b>140.003</b>	<b>1.047</b>
Finančne obveznosti do Centralne banke	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	7.323	115.377	892	7.323	120.040	892
<b>Skupaj finančne obveznosti</b>	<b>7.323</b>	<b>115.377</b>	<b>892</b>	<b>7.323</b>	<b>120.040</b>	<b>892</b>

## 4.5.9 Poštene vrednosti sredstev in obveznosti (Banka)

### 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

	2016		2015 Banka	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
<b>Finančna sredstva</b>				
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri Centralni banki	134.450	134.450	83.144	83.144
2. Krediti bankam	7.356	7.349	15.598	15.598
3. Krediti strankam, ki niso banke	979.768	960.059	1.006.155	1.009.723
4. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	82.634	93.792	92.921	81.223
5. Druga finančna sredstva	1.465	1.465	2.112	2.112
<b>Finančne obveznosti</b>				
1. Finančne obveznosti do Centralne banke	175.000	168.708	200.085	200.085
2. Finančne obveznosti do bank, merjene po odplačni vrednosti	9.873	9.482	108.786	108.786
3. Finančne obveznosti do strank, ki niso banke, po odplačni vrednosti	975.167	976.204	791.112	797.853
4. Krediti bank	106.524	117.349	20.790	20.790
5. Dolžniški vrednostni papirji	6.544	6.552	28.146	28.334
6. Ostale finančne obveznosti	6.770	6.271	1.354	1.354

- 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 pošteni 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 pošteni vrednosti na dan 31. 12. 2016.

v 000 EUR

	31. 12. 2016 Banka	31. 12. 2015 Banka
<b>Finančna sredstva po pošteni vrednosti</b>	72.112	95.690
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	2.047	2.769
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	70.065	92.921

### 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 pošteni vrednosti, za Banko na dan 31. 12. 2016

v 000 EUR

Finančna sredstva po pošteni vrednosti	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	2.047	-	2.047
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	69.744	321	70.065

Spodnja preglednica prikazuje gibanje vrednosti portfelja sredstev, uvrščenih v raven 3 v letu 2016.

v 000 EUR

Gibanje portfelja sredstev, uvrščenih v raven 3	Stanje 31. 12. 2015	Nakupi	Prodaje	Učinki prevrednotenij	Stanje 31. 12. 2016
Sredstva					
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	341	-	-	-20	321

Hierarhija finančnih inštrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti, za Banko na dan 31.12. 2016

v 000 EUR

	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
<b>Finančna sredstva</b>				
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri Centralni banki	134.450	-	-	134.450
2. Krediti bankam	-	-	7.349	7.349
3. Krediti strankam, ki niso banke	-	-	960.059	960.059
4. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	93.793	-	93.792
5. Druga finančna sredstva	-	-	1.465	1.465
<b>Finančne obveznosti</b>				
1. Finančne obveznosti do Centralne banke	-	-	168.708	168.708
2. Finančne obveznosti do bank, merjene po odplačni vrednosti	-	-	9.482	9.482
3. Finančne obveznosti do strank, ki niso banke, po odplačni vrednosti	-	-	976.204	976.204
4. Krediti bank	-	-	117.349	117.349
5. Dolžniški vrednostni papirji	-	-	6.552	6.552
6. Ostale finančne obveznosti	-	-	6.271	6.271

## Tveganje kapitala

### a) 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

Postavka	Banka 31.12.2016	Banka 31.12.2015	Skupina 31.12.2015
KAPITAL	127.926	115.303	114.719
TEMELJNI KAPITAL	106.262	96.229	95.645
Navadni lastniški temeljni kapital	106.262	96.229	95.645
Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navadni lastniški temeljni kapital	108.773	150.959	150.074
Vplačani presežek kapitala	18.814	61.000	60.115
Zadržani dobiček	0	-52.186	-51.776
Akumuliran drug vseobsegajoči donos	-102	-498	-498
Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi bonitetnih filtrov	-74		
(-) Druga neopredmetena sredstva	-2.139	-2.345	-2.454
(-) Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom	-855	-32.718	-31.080
Ostale prehodne prilagoditve Temelnega kapitala	659	33.017	31.379
Sestavine ali odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala - drugo			
DODATNI KAPITAL	21.664	19.074	19.074
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, sprejemljivi kot dodatni kapital	21.664	19.074	19.074
ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM	817.841	901.401	965.701
ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA KREDITNO TVEGANJE, KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI TER PROSTE IZROČITVE	746.295	818.527	870.862
ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM ZA POZICIJSKO IN VALUTNO TVEGANJE TER TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA	44	158	158
ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM ZA OPERATIVNO TVEGANJE (OpR)	71.502	82.701	94.665
ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM ZA PRILAGODITEV KREDITNEGA VREDNOTENJA	0	16	16
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	12,99%	10,68%	9,90%
Količnik temeljnega kapitala	12,99%	10,68%	9,90%
Količnik skupnega kapitala	15,64%	12,79%	11,88%

Banka je v letu 2016 izračunavala kapitalne zahteve v skladu z Uredbo št. 575/2013 in Direktivo 2013/36/EU ter vsemi podrejenimi zakonskimi akti.

Višina posamezne kapitalske zahteve je razvidna iz izračuna regulatornega kapitala in količnika kapitalske 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).

Banka je v letu 2016 na posamični osnovi izpolnjevala zakonske zahteve glede kapitala. Ta je po stanju ob koncu leta 2016 znašal 127.926 tisoč EUR (leto 2015: 115.303 tisoč EUR), od tega temeljni kapital 106.262 tisoč EUR (leto 2015: 96.229 tisoč EUR) in dodatni kapital 21.664 tisoč EUR (leto 2015: 19.074). Količnik kapitalske ustreznosti je znašal 15,64 % (leto 2015: 12,79 %).

V procesu nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganj je Banka tekom leta 2016 s strani Banke Slovenije prejela SREP količnike, ki jih mora izpolnjevati od 1.1.2017 naprej. Minimalna skupna kapitalska zahteva znaša 12,5% (do 1.1.2017:12,90%), od tega minimalna kapitalska zahteva za količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala 10,75% (do 1.1.2017:10,40%).

Banka v skladu z 19. členom Uredbe št. 575/2013 ni zavezana k poročanju konsolidiranih izračunov kapitalske ustreznosti po stanju na dan 31. 12. 2016., v letu 2015 pa je na konsolidirani osnovi izpolnjevala zakonske zahteve glede kapitala. Ta je po stanju ob koncu leta 2015 znašal 114.719 tisoč EUR, od tega temeljni kapital 95.654 tisoč EUR in dodatni kapital 19.074 tisoč EUR. Količnik kapitalske ustreznosti na konsolidirani osnovi konec leta 2015 je znašal 11,88 %.

### b) Količnik finančnega vzvoda

Baselski odbor z uvedbo Basla III, ki se s CRDIV/CRR prenaša v evropski pravni red, uvaja novo zahtevo v zvezi s količnikom finančnega vzvoda, s katero namerava doseči naslednja cilja:

- omejiti prekomerni finančni vzvod v bančnem sektorju in na ta način prispevati k zmanjšanju tveganja, povezanega z destabilizacijskim učinkom, ki nastopi ob zmanjševanju finančnega vzvoda in škodi finančnemu sistemu ter gospodarstvu;
- uvesti dodatno varovalko nasproti kapitalskim zahtevam.

18. januarja 2015 je začela veljati Delegirana uredba Komisije 2015/62 z dne 10. oktobra 2014 o spremembi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi s količnikom finančnega vzvoda (v nadaljevanju DA). S tem delegiranim aktom se je pomembno spremenila ureditev količnika finančnega vzvoda (v nadaljevanju LR) iz 429. člena Uredbe (EU) št. 575/2013 (v nadaljevanju Uredba CRR). Opredelitev LR je prilagojena pravilom v zvezi z LR, ki jih je januarja 2014 sprejel Baselski odbor. V skladu z DA, ki je odpravil pomanjkljivosti, ugotovljene na podlagi obstoječega poročanja bank o LR, je bilo treba spremeniti obstoječi ITS za poročanje LR in izdelati ITS za razkritje informacij v zvezi z LR.

Evropska komisija je ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije, ob upoštevanju Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 in zlasti tretjega pododstavka člena 430(2) Uredbe, ob upoštevanju ITS št. 680/2014, ki določa, na katere načine morajo institucije poročati informacije, ki so relevantne za spoštovanje določb Uredbe CRR, sprejela Izvedbeno uredbo Komisije (EU) 428/2016 z dne 23. marca 2016 o spremembi Izvedbene uredbe (EU) št. 680/2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi nadzorniškem poročanjem institucij glede poročanja o količniku 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.

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

v 000 EUR

Postavka	Banka 31.12.2016	Banka 31.12.2015	Skupina 31.12.2015
1 Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	1.413.628	1.344.363	1.426.872
2 Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	-	-	-
4 (Prilagoditve za fiduciarna sredstva, priznana v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(13) Uredbe (EU) št. 575/2013)	-	-	-
5 Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	3.709	2.937	2.937
6 Prilagoditev za posle financiranja vrednostnih papirjev	-	-	60.115
7 Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	100.332	107.686	107.493
8 Druge prilagoditve	(4.186)	(2.366)	(2.678)
9 Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	1.513.483	1.452.620	1.534.624

### LRCOM: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje

v 000 EUR

Postavka	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR		
	Banka 31.12.2016	Banka 31.12.2015	Skupina 31.12.2015
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)			
1	1.411.581	1.393.978	1.475.874
2	(2.139)	(54.730)	(54.429)
3	1.409.442	1.339.248	1.421.445
Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov			
4			
5	3.709	5.686	5.686
11	3.709	5.686	5.686
Izpostavljenost poslov financiranja vrednostnih papirjev			
12			
13			
14			
EU-14a			
15			
EU-15a			
16			
Druge zunajbilančne izpostavljenosti			
17	257.839	248.751	247.891
18	(157.507)	(141.065)	(140.398)
19	100.332	107.686	107.493
(Izpostavljenosti, v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (34) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))			

EU-19a	(Izpostavljenosti znotraj skupine (na posamični podlagi), izvzete s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))			
EU-19b	(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))			
Kapital in mera skupne izpostavljenosti				
20	Temeljni kapital	106.065	96.229	95.645
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3,11,16,19, EU-19a in EU 19b)	1.513.483	1.452.620	1.534.624
Količnik finančnega vzvoda				
22	Količnik finančnega vzvoda	7,01	6,62	6,23
Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje				
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala			
EU-24	Zesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje, v skladu s členom 429(11) Uredbe (EU) št. 575/2013			

## LRCOM: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje

v 000 EUR

		Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR		
		Banka 31.12.2016	Banka 31.12.2015	Skupina 31.12.2015
Postavka				
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	1.409.442	1.339.248	1.421.445
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi		20	20
EU-3	Izpostavljenost v netrgovalni knjigi, od katerih:	1.409.442	1.339.228	1.421.425
EU-4	Krite obveznice			
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	263.029	302.435	305.402
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	44.045	67.614	67.941
EU-7	Institucije	137.899	16.517	16.517
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	294.621	276.312	276.312
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	430.401	323.578	400.963
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	217.634	234.935	229.512
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	21.813	70.400	76.319
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekritih obveznosti		48.437	48.459

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. 2016 znašal 7,01, kar pomeni, da se je v primerjavi z 31. 12. 2015 zvišal za 0,39 odstotne točke, ko je ta znašal 6,62. Temeljni kapital je na dan 31. 12. 2016 višji za 9,8 mio EUR glede na stanje na dan 31. 12. 2015. Mera skupne izpostavljenosti, ki vključuje bilančne izpostavljenosti, izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov in zunajbilančnih izpostavljenosti, je znašala na dan 31. 12. 2016 1.513 mio EUR, na dan 31. 12. 2015 pa 1.453 mio EUR.



## 4.5.10 Operativno tveganje

Banka v definicijo operativnega tveganja vključuje zakonodajno tveganje, modelsko tveganje in tudi tveganje ugleda.

Poslovno in strateško tveganje nista vključena v operativno tveganje in se obravnavata posebej. Za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje Banka uporablja enostaven pristop.

Ker se Banka zaveda pomembnosti upravljanja operativnega tveganja, se je odločila, da bo poleg izpolnjevanja zakonsko predpisanih splošnih standardov za upravljanje s tveganji, skladno s sklepom o upravljanju s tveganji, izvajala aktivnosti, ki se izvajajo pri naprednejših pristopih.

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 2016 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 2,155 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

## 5. Poslovni centri in poslovalnice Banke

## 5 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/](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](mailto: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](mailto: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](mailto: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](mailto: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](mailto: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](mailto: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](mailto: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](mailto:info.mbc.si@addiko.com)

# Addiko Bank

Poslovni centri in poslovalnice Banke

## **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

## **Ptuj**

PE Maribor, 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

## **Murska Sobota**

Poslovna enota 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

## **Celje**

Poslovna enota 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

## **Trbovlje**

PE Celje, 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

## **Velenje**

PE Celje, 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

## **Kranj**

Poslovna enota 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

## **Koper**

Poslovna enota 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

## **Nova Gorica**

Poslovna enota 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

## **Novo mesto**

Poslovna enota 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



