

BANK



HYPO GROUP
ALPE ADRIA

Letno poročilo 2008

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.

Vsebina

1	Uvod	5
1.1	Poslovanje Hypo Alpe-Adria-Bank na kratko	6
1.2	Pomembnejši dogodki v letu 2008	7
1.3	Nagovor uprave banke	9
1.4	Poročilo predsednika nadzornega sveta	11
2	Predstavitev Hypo Alpe-Adria-Bank v Sloveniji	12
2.1	Poslanstvo in vizija Hypo Alpe-Adria-Bank	12
2.2	Mejniki v zgodovini družbe	12
2.3	Organi in delovna telesa banke	13
2.4	Organizacijska struktura	14
3	Poslovno poročilo	15
3.1	Splošno gospodarsko okolje leta 2008	15
3.1.1	Gospodarsko okolje	15
3.2	Poslovna uspešnost	17
3.2.1	Kazalniki	17
3.2.2	Finančni položaj	18
3.2.3	Finančni rezultat	20
3.3	Poslovanje banke na različnih segmentih	21
3.3.1	Poslovanje s podjetji	21
3.3.2	Poslovanje z občani	23
3.3.3	Finančni trgi in upravljanje z bilanco banke	25
3.3.4	Transakcijsko bančništvo	26
3.3.5	Notranji razvoj banke	27
3.4	Pogled v prihodnost	30
3.5	Odgovornost družbe	32
3.5.1	Odgovornost do zaposlenih	32
3.5.2	Odgovornost do lastnikov	35
3.5.3	Odgovornost do strank	35
3.5.4	Odgovornost do širše skupnosti	35
3.5.5	Odgovornost do nadzornikov	36
3.5.6	Sistem notranjih kontrol	37
3.5.7	Notranje revidiranje	38

4	Računovodsko poročilo	39
4.1	Poročilo neodvisnega revizorja	40
4.2	Izjava o odgovornosti uprave	45
4.3	Računovodski izkazi	46
4.4	Pojasnila k računovodskim izkazom	51
4.4.1	Uvod	51
4.4.2	Pomembnejše računovodske smernice	51
4.4.3	Pojasnila postavk bilance stanja	59
4.4.4	Pojasnila postavk izkaza poslovnega izida	77
4.4.5	Druga pojasnila	86
4.4.6	Izpostavljenost različnim vrstam tveganj	88

1 Uvod

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. s sedežem na Dunajski cesti 117, Ljubljana, je slovenska delniška družba, ki je registrirana za opravljanje univerzalnih bančnih storitev na slovenskem trgu.

Hypo Bank je v 100-odstotnem lastništvu Hypo Alpe-Adria-Bank International AG s sedežem v Celovcu, Avstrija. Večinski del Hypo Alpe-Adria-Bank International AG (67,08 odstotka) pripada nemški banki Bayerische Landesbank s sedežem v Münchnu, Nemčija.

Podrobna razdelitev lastništva Hypo Alpe-Adria-Bank International AG (na dan 31. 12. 2008):

- BayernLB (67,08 odstotka),
- Grawe Group (20,48 odstotka),
- Kärntner Landesholding (12,42 odstotka),
- Hypo Alpe-Adria Mitarbeiter Privatstiftung (0,02 odstotka).

Konsolidirane računovodske izkaze je mogoče pridobiti na sedežih vseh treh institucij oziroma na spodnjih naslovih:

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.
Dunajska cesta 117
1000 Ljubljana
www.hypo-alpe-adria.si

Hypo Alpe-Adria-Bank International AG
Alpen-Adria-Platz 1
9020 Klagenfurt
Avstrija
www.hypo-alpe-adria.com

BayernLB
Brienner Straße 18
80333 Munich
www.bayernlb.de

1.1 Poslovanje Hypo Alpe-Adria-Bank na kratko

Ključni poudarki

	2008	2007
Število strank	39.684	36.268
Število poslovalnic	17	13
Število zaposlenih	389	333
Bilančna vsota (EUR '000)	2.268.313	1.906.204
Tržni delež (%)	4,77	4,52
Temeljni kapital banke (EUR '000)	174.037	114.037
Celotni kapital banke (EUR '000)	204.422	146.620
Poslovni neto prihodki (EUR '000)	50.010	39.271
Dobiček pred davki (EUR '000)	15.304	14.818
Obrestna marža (%)	1,77	1,76
Donos na kapital pred obdavčitvijo (ROE) (%)	8,25	11,39
Donos na aktivo pred obdavčitvijo (ROA) (%)	0,73	1,08
Stroški/prihodki (CIR) (%)	46,47	49,84
Število (navadnih) delnic	41.706	27.328

1.2 Pomembnejši dogodki v letu 2008

Januar

Hypo Bank se je prvič dokapitalizirala, na podlagi sklepa 23. skupščine banke z dne 4. januarja 2008 v višini 44.999.998,60 EUR. Dokapitalizacija se je izvedla z izdajo 10.783.867 kosovnih delnic, ki jih je dne 25. januarja 2008 v denarju vplačal edini delničar banke, Hypo Alpe-Adria-Bank AG, Celovec, Avstrija. Dokapitalizacija je bila v sodni register vpisana dne 25. februarja 2008.

Začeli smo izdajati kartice s ČIP-om in izvajati kreditna plačila SEPA.

Februar

Začeli smo uporabljati nov slogan »Sledite svojim sanjam!«, ki je skupen celotnemu koncernu.

Marec

Odpri smo poslovalnico v Trbovljah.
Zamenjali smo vse obstoječe Maestro kartice s ČIP-kartico.

April

V okviru področja Poslovanja s podjetji smo ustanovili oddelek Poslovanje z javnim sektorjem.

Maj

Začeli smo posredovati plačilne kartice American Express.

Junij

Prišlo je do spremembe v upravi Hypo Bank – tedanjega predsednika uprave Božidarja Špana je nasledil Anton Romih, dolgoletni generalni direktor Hypo Leasinga d.o.o., člana uprave Igorja Jarca pa je nasledil Andrej Lah, dotedanji izvršni direktor področja Poslovanja s podjetji v Hypo Bank.

V drugi polovici leta smo podpisali več pogodb o refinanciranju s SID – Slovensko izvozno in razvojno banko, d.d., ki nam je omogočila, da smo dali svojim strankam cenejša sredstva za financiranje izvoza oziroma mednarodnih gospodarskih poslov.

Julij

Skupaj s Hypo Leasingom smo podpisali sponzorsko pogodbo z Nogometno zvezo Slovenije in postali generalni sponzor slovenske nogometne reprezentance.

Avgust

V okviru področja Finančni trgi in upravljanje z bilanco banke smo ustanovili oddelek Upravljanja premoženja. Začeli smo tržiti prvi garantirani naložbeni certifikat Hypo Europa Garant.

September

Odpri smo že četrto poslovalnico v Ljubljani (Ljubljana Šiška).

Dodatni kapital banke se je povečal na podlagi črpanja podrejenega dolga v znesku 5.000.000 EUR. Začeli smo tržiti novo varčevalno storitev »Sanjska priložnost«. Skupaj s Hypo Leasingom smo se kot finančni partner 41. mednarodnega obrtnega sejma v Celju na sejmu predstavili s svojo ponudbo.

Oktober

Odpri smo poslovalnico v Brežicah.

Dodatni kapital banke se je povečal na podlagi črpanja podrejenega dolga v znesku 15.000.000 EUR.

V okviru projekta selitve mikrosegmenta s Področja poslovanja s podjetji na Področje poslovanja z občani smo ustanovili nov oddelek Mikropodjetja in samostojni podjetniki. Začeli smo aktivno tržiti drugi garantirani naložbeni certifikat Hypo Pharmacy Garant.

November

Na podlagi sklepa 26. skupščine banke z dne 25. septembra 2008 se je izvedla druga dokapitalizacija banke v višini 14.999.998,14 EUR. Dokapitalizacija se je izvedla z izdajo 3.594.622 kosovnih delnic, ki jih je dne 30. oktobra 2008 v denarju vplačal edini delničar banke, Hypo Alpe-Adria-Bank AG, Celovec, Avstrija. Dokapitalizacija je bila v sodni register vpisana dne 25. novembra 2008.

Odpri smo poslovalnico v Velenju. Izdali smo kreditno kartico MasterCard. Skupaj s Hypo Leasingom smo podpisali sponzorsko pogodbo s KK Union Olimpija.

December

Z Evropsko investicijsko banko smo podpisali pogodbo o refinanciranju za 35 mio EUR za financiranje gospodarstva.

Uprava banke



Andrej Lah

član uprave

Odgovoren za

Pravna služba
Notranja revizija
Poslovanje s podjetji
Transakcijsko bančništvo
Informatika



mag. Urban Golob

član uprave

Odgovoren za

Pravna služba
Finančni kontroling
Notranja revizija
Računovodstvo
Poslovanje z občani
Finančni trgi in upravljanje z bilanco
banke
Podpora poslovanju



Anton Romih

predsednik uprave

Odgovoren za

Marketing in odnosi z javnostmi
Pravna služba
Kadrovska služba
Notranja revizija
Organizacija in skladnost poslovanja
Upravljanje s tveganji
Informatika
Logistika

1.3 Nagovor uprave banke

Spoštovani poslovni partnerji,
stranke, lastniki in sodelavci!

Poslovni rezultati za leto 2008 kažejo, da smo zaključili še eno uspešno poslovno leto. Uprava v novi sestavi je nadaljevala strategijo razvoja banke. Kljub negotovim razmeram na finančnih trgih doma in v svetu ter močni konkurenci smo uspeli uresničiti zastavljene cilje.

Slovensko gospodarstvo je zaradi zaostrenih finančnih razmer v mednarodnem okolju rastlo počasneje kot v letu prej. Negotovo stanje se je čutilo v zmanjšanju izvoznih in investicijskih aktivnosti. Povečanju cene nafte na začetku leta je sledilo njeno najhitrejše zniževanje v zadnjih letih. Povprečna cena za sod nafte je bila tako v decembru 2008 v primerjavi z decembrom 2007 nižja kar za 55 odstotkov. Priča smo bili upadu vrednosti indeksa SBI20 za več kot dve tretjini, kar je posledica hitrega širjenja finančne negotovosti v realno gospodarstvo, nizke likvidnosti kapitalskega trga ter visoke rasti delnic v preteklih letih. Zmanjšal se je promet z vrednostnimi papirji. Nizka gospodarska rast se je odrazila tudi v nižjem povpraševanju po kreditih. Dodatno se je zaradi posledic finančne krize zmanjšal obseg medbančnega kreditiranja in posledično kreditna sposobnost bank. Bilančna vsota bančnega sistema je v letu 2008 narasla le za 12 odstotkov, kar je za polovico manj kot v letu 2007, in je konec decembra znašala dobrih 47 mrd. EUR.

Ponosni smo, da smo v letu, ko je slovenski in svetovni bančni sektor zaznamovalo veliko pretresov na finančnih in kapitalskih trgih, uspeli ohraniti rast poslovanja. Bilančno vsoto smo povečali za več kot 7 odstotkov glede na povprečje bančnega sektorja, ki je zrastle za 12 odstotkov. Ta je konec leta 2008 dosegla 2.268 milijonov EUR. To pomeni povečanje bilančne vsote za 19 odstotkov. S 4,83-odstotnim tržnim deležem smo ohranili osmo mesto med slovenskimi bankami. Kljub umirjenemu poslovanju je banka dosegla skupno 50 milijonov EUR prihodkov, kar je 27 odstotkov več od leta prej. Bistveno manj, za 19 odstotkov, so se povečali stroški, ki so skupaj znašali 23,24 milijona EUR. Posledica uspešnega poslovanja je povečana rast poslovnega izida pred obdavčitvi-

jo, ki je znašal 15,30 milijona EUR, kar pomeni štiri odstotke več kot leto prej.

Pomemben uspeh za nas predstavlja dodatna dokapitalizacija, ki smo jo v letu 2008 izvedli v dveh korakih. Delničar in lastnik banke, Hypo Alpe-Adria-Bank International AG, je z vpisom novih delnic v skupnem znesku 60 milijonov EUR povečal naš temeljni kapital. Na podlagi črpanja podrejenega dolga pa smo v znesku dvajsetih milijonov EUR povečali dodatni kapital. Tak korak lastnika nam kaže, da smo pomemben del mednarodne finančne skupine Hypo Group Alpe Adria, ki svoj položaj na slovenskih tleh še dodatno krepi, strankam nudi dodatno varnost poslovanja, banki pa omogoča nadaljnjo rast in razvoj.

Zaradi zaostrenih razmer na finančnih trgih smo posebno skrb in pozornost namenili upravljanju s tveganji in varnosti portfelja banke. Prilagodili smo naložbeno politiko, spremenili sistem pooblastil za odobravanje naložb, nadgradili proces zgodnjega odkrivanja povišanega kreditnega tveganja in dali še večji poudarek analizi finančnega stanja stranke. Veliko pozornosti smo namenili tudi prilagoditvi in zagotavljanju virov refinanciranja, zadostnim resursom za poslovanje v letu 2008 in za doseg planov v letu 2009.

»Sledite svojim sanjam!« je slogan, ki smo ga začeli uporabljati v celotnem koncernu. Poudarja usmerjenost k strankam, individualno obravnavo in prilagajanje storitev njihovim potrebam ter zmoglostim. Ohranjamo koncept univerzalne banke, načrtujemo skladno in stabilno rast poslovanja na vseh poslovnih področjih. Širimo poslovno mrežo. V letu 2008 smo odprli štiri nove poslovalnice, in sicer v Trbovljah, Ljubljani Šiški, Brežicah in Velenju. Pri poslovanju sledimo načelom varnosti in donosnosti. Za stranke gradimo varno in zanesljivo okolje ter vztrajno uresničujemo vizijo uvrstitve med prvih pet bank v Sloveniji po ugledu, tržnem deležu in donosnosti.

Družbeno odgovornost podjetja jemljemo z vso resnostjo in jo v okviru jasno zastavljenih vrednot redno udeležujemo na socialnem, humanitarnem, kulturnem in športnem področju. V okolju, kjer delujemo, nacionalnem in lokalnem, z donacijami pomagamo socialno ogroženim družinam, s sponzorskimi prispevki podpiramo vrhunske športnike, ekipne in posameznike, aktivno se vključujemo tudi na kulturno področje.

Letos praznujemo 10. leto poslovanja, in pogled nazaj nas navdaja z optimizmom za prihodnost. Zavedamo se, da so

1 Uvod

dobri rezultati posledica trdega dela, vztrajnosti in motiviranosti sodelavcev. Poslovni partnerji, ki nam zaupajo že vrsto let, nam dajejo spodbudo in ideje za razvoj vedno novih storitev. Sodelavcem se tako zahvaljujemo za vztrajnost, podjetnost in dobro delo, strankam za zaupanje, lastnikom pa za podporo, ki jo pri zagotavljanju odličnih finančnih storitev nedvomno potrebujemo.

Prepričani smo, da bomo z dobro kapitalsko ustreznostjo, dobrimi poslovnimi partnerji in strokovnimi sodelavci v prihodnosti kos izzivom, ki so pred nami, in bomo uspešno dosegli ambiciozno zastavljene cilje.

Vabimo vas, da potujete z nami in sledite svojim sanjam!

UPRAVA BANKE



Andrej Lah



mag. Urban Golob



Anton Romih

1.4 Poročilo predsednika nadzornega sveta

V poslovnem letu 2008 se je nadzorni svet Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. sestel na štirih rednih sejah. Delo je opravljal skladno s statutom banke in poslovníkom 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 vso dokumentacijo na podlagi opravljenih pregledov poslovanja banke.

Uprava banke je redno obveščala člane nadzornega sveta o poslovanju banke.

Nadzorni svet je v skladu z 282. členom Zakona o gospodarskih družbah in na podlagi tekočega spremljanja poslovanja banke, periodičnih poročil službe notranje revizije ter pozitivnega mnenja revizijske družbe Deloitte revizija d.o.o. preučil Poročilo o poslovanju Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. v letu 2008, 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 sprejetje skupščini delničarjev banke.

Kljub turbulentnim razmeram na finančnih trgih v letu 2008 je banka ohranila trend razvoja in sledila strategiji rasti poslovanja na vseh poslovnih in podpornih področjih. Z namenom rednega zagotavljanja kapitalske ustreznosti se je banka v letu 2008 dvakrat dokapitalizirala, prvič v januarju in drugič v novembru. Septembra in oktobra pa je na podlagi podrejenega dolga povečala tudi dodatni kapital. Taki koraki banki zagotavljajo trdno podlago za nadaljnjo rast in razvoj ter varnost poslovanja.

V letu 2008 je nadzorni svet sprejel kadrovske spremembe v vodstvu Hypo Alpe-Adria-Bank. V juniju je takratnega predsednika uprave Božidarja Špana nasledil Anton Romih, dolgoletni generalni direktor Hypo Leasinga d.o.o., člana uprave Igorja Jarca pa je nasledil Andrej Lah, dotedanji izvršni direktor področja poslovanja s podjetji v Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Zaradi nove interne organizacije smo imenovali novo vodjo službe notranje revizije, takratnega vodjo pa imenovali za vodjo nove službe, službe organizacije in skladnosti poslovanja.

Ob tej priložnosti se v imenu nadzornega sveta zahvaljujem poslovnim partnerjem za uspešno sodelovanje, upravi banke in sodelavcem pa za strokovno delo in predanost kolektivu v letu 2008. Vse to predstavlja podlago za zaupanje in zadovoljstvo poslovnih partnerjev banke tudi v prihodnosti.



Predsednik nadzornega sveta
dr. Tilo Berlin

2 Predstavitev Hypo Alpe-Adria-Bank v Sloveniji

2.1 Poslanstvo in vizija Hypo Alpe-Adria-Bank

Poslanstvo Hypo Bank je zagotavljati odlične finančne storitve v zadovoljstvo strank in lastnikov.

Naša vizija je z motivirano ekipo v desetih letih uvrstiti se med prvih pet bank po ugledu, tržnem deležu in donosnosti. Tako naše poslanstvo kot vizija sta usmerjena k najpomembnejšemu – ciljnim strankam, ki jih v vseh pogledih postavljamo na prvo mesto.

Stranka je vsakdo, kdor potrebuje naše storitve oziroma produkte. V banki poznamo tako zunanje kot notranje stranke ter neprestano skrbimo za zadovoljstvo obojih.

Osredotočeni smo na ciljne stranke, saj so te središče našega dogajanja.

2.2 Mejniki v zgodovini družbe

- 1994 – vstop Hypo Leasing d.o.o. na slovenski trg
- 1999 – vstop Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. na slovenski trg
- 2000 – Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Poslovna enota Celje
- 2001 – Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Poslovna enota Maribor
- 2002 – Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Poslovna enota Koper
- 2003 – Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Poslovalnica Tyrševa, Maribor
- 2003 – Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Poslovna enota Kranj
- 2004 – Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Ljubljana – nov sedež
- 2004 – Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Poslovalnica Trg Osvobodilne fronte, Ljubljana
- 2004 – Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Poslovna enota Murska Sobota
- 2005 – Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Poslovalnica Domžale
- 2005 – Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Poslovna enota Novo mesto
- 2006 – Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Poslovna enota Nova Gorica
- 2007 – Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Poslovalnica Ptuj
- 2007 – Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Poslovalnica Center, Ljubljana
- 2008 – Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Poslovalnica Trbovlje
- 2008 – Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Poslovalnica Šiška, Ljubljana
- 2008 – Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Poslovalnica Brežice
- 2008 – Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Poslovalnica Velenje

2.3 Organi in delovna telesa banke

Hypo Bank ima po statutu naslednje organe:

- upravo banke,
- nadzorni svet banke in
- skupščino banke.

Uprava banke je po določilih statuta dvo- ali veččlanska in jo imenuje nadzorni svet. Predsednik uprave banke je Anton Romih, preostala dva člana uprave banke pa sta mag. Urban Golob in Andrej Lah. Anton Romih je svojo funkcijo prevzel junija 2008, ko je nasledil dotedanjega predsednika Božidarja Špana. Prav tako je junija svojo novo funkcijo nastopil Andrej Lah, ki je nasledil dotedanjega člana uprave Igorja Jarca.

Nadzorni svet banke je sestavljen iz petih članov; to so:

- dr. Tilo Berlin – predsednik nadzornega sveta,
- Božidar Špan – namestnik predsednika nadzornega sveta,
- dr. Wolfgang Felser – član nadzornega sveta,
- dr. Gerd Penkner – član nadzornega sveta,
- mag. Wolfgang Peter – član nadzornega sveta.

Skupščina banke

Uprava banke skliče skupščino v primerih, določenih z zakonom ali statutom, ali kadar je to v korist banke. V letu 2008 se je skupščina banke sestala štirikrat.

Na skupščini delničarji družbe uresničujejo svoje pravice pri zadevah družbe. Naša skupščina je univerzalna, ker ima banka samo enega delničarja (je v 100-odstotni lasti Hypo Alpe Adria International AG).

Delovna telesa banke

Posvetovalna telesa uprave banke:

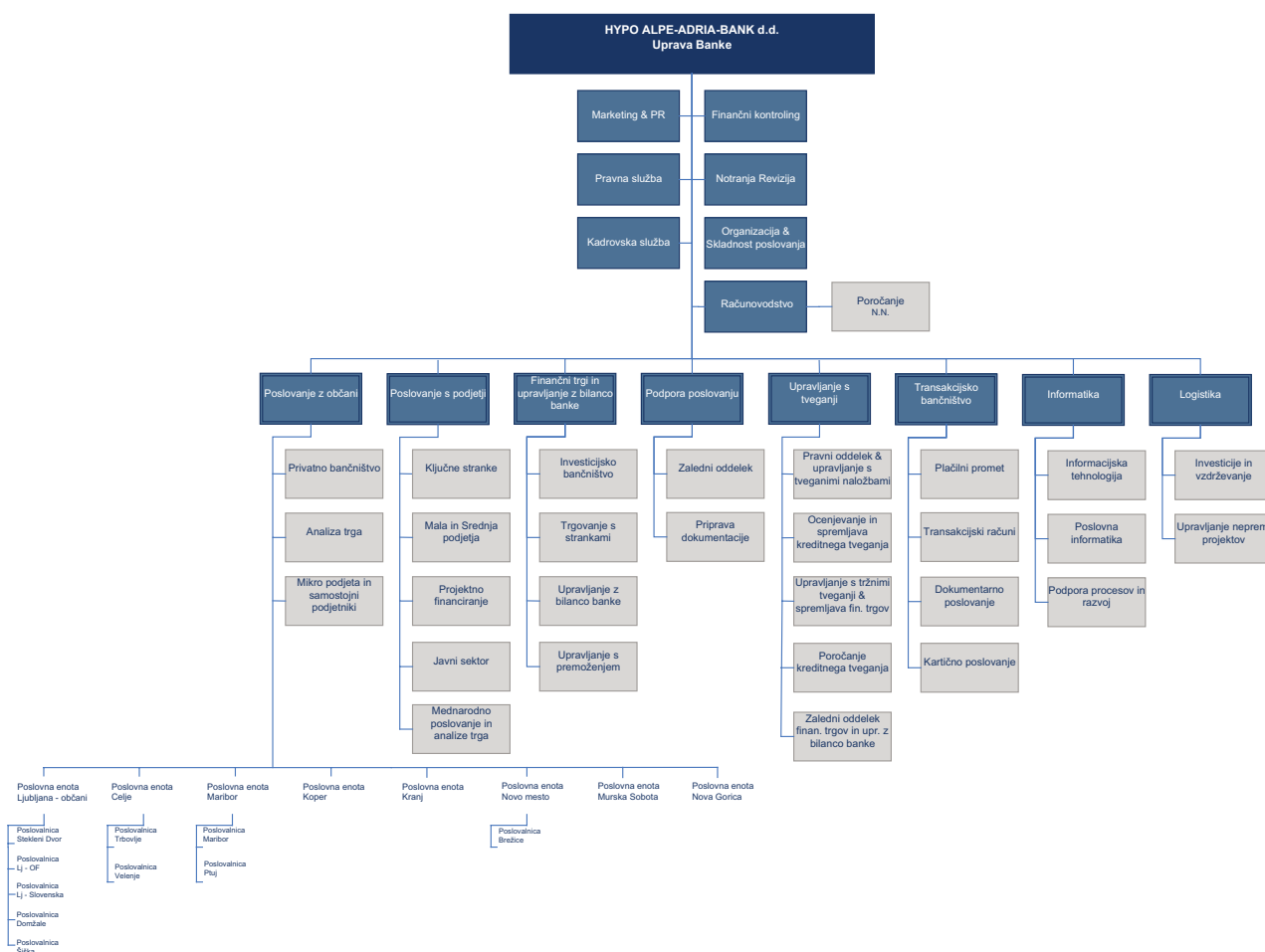
kolegij uprave banke (Management Committee);

Odbori in komisije:

- likvidnostna komisija,
- kreditni odbor banke,
- kreditni odbor področij,
- odbor za upravljanje z bilanco banke – ALCO (Assets and Liability Committee),
- odbor za spremljavo naložb – WLC (Watch Loan Committee),
- odbor za tvegane naložbe – RICO (Risk Committee),
- odbor za upravljanje s tveganji – RECO (Risk Executive Committee),
- odbor za naložbe v lastnem potrfelju – INCO (Investment Committee),
- odbor za upravljanje varovanja informacij – SECO (Security Committee),
- odbor za kadrovske zadeve – HRCO (Human Resources Committee),
- odbor za sistem notranjih kontrol – ICCO (Internal Control Committee),
- odbor za davke – TCO (Tax Committee),
- odbor za upravljanje portfelja projektov – PSC (Portfolio Steering Committee).

Cilji, naloge, pooblastila ter sestava komisij in odborov so določeni v Pravilniku o organizaciji in sistemizaciji delovnih mest Hypo Bank in Pravilniku o pooblastilih, ureditvi pristojnosti in podpisovanju v Hypo Bank, delovanje organov banke pa urejajo posamezni poslovniki.

2.4 Organizacijska struktura



3 Poslovno poročilo

3.1 Splošno gospodarsko okolje leta 2008

3.1.1 Gospodarsko okolje

Gospodarska rast je bila v tretjem četrtletju leta 2008 3,8-odstotna, kar je precej manj kot v prvi polovici leta 2008, ko je bila 5,5-odstotna. To je posledica zaostrenih razmer v mednarodnem okolju, kar se odraža v zmanjšanju izvoznih in investicijskih aktivnosti, ki so bile v preteklih četrtletjih leta 2008 osrednji dejavnik gospodarske rasti. Rast BDP naj bi v letu 2008 po napovedi ECB znašala med 0,8 in 1,2 odstotka.

Letna rast cen, merjena s harmoniziranim indeksom cen življenjskih potrebščin, je bila v letu 2008 1,8-odstotna (v letu 2007 5,7-odstotna), povprečna letna rast cen pa 5,5-odstotna (v letu 2007 3,8-odstotna). V evroobmočju se je inflacija v decembru 2008 znižala na 1,6 odstotka. Gibanje inflacije so v letu 2008 zaznamovale cene surovin, predvsem nafte, na svetovnem trgu. V prvi polovici leta je namreč naftni šok izredno povišal inflacijo tako v Sloveniji kot tudi v celotnem evrskem območju, v zadnjih mesecih pa je znižanje cen nafte povzročilo najhitrejšo zniževanje inflacije v zadnjih letih. Povprečna cena za sod nafte Brent se je decembra 2008 znižala na 41,71 USD, kar je za 55 odstotkov manj kot v letu 2007.

Rast zaposlenosti prebivalstva se tudi v letu 2008 nadaljuje, vendar z upočasnjeno dinamiko. Medletna rast zaposlenih se je tako konec tretjega četrtletja leta 2008 znižala na 2,7 odstotka. Število delovno aktivnih se je povečalo na skoraj vseh področjih dejavnosti, razen v kmetijstvu, rudarstvu, predelovalnih dejavnostih in javni upravi.

Stopnja registrirane brezposelnosti je konec novembra 2008 znašala 6,7 odstotka. Stopnja anketne brezposelnosti v tretjem četrtletju pa je znašala 4,1 odstotka, kar je za 0,8 odstotne točke manj kot v letu 2007. Zmanjšanje števila brezposelnih se v letu 2008 najbolj odraža v predelovalni industriji. Umirjanje gospodarske aktivnosti se v večji meri še ni odrazilo na trgu dela.

Na slovenskem kapitalnem trgu je vrednost indeksa SBI20 v letu 2008 upadla za več kot dve tretjini. Samo v zadnjem četrtletju leta 2008 je njegova vrednost upadla za dobrih 40 odstotkov, kar je primerljivo z letnimi upadi na razvitih mednarodnih kapitalskih trgih. K negativnemu gibanju indeksa je vplivalo hitro širjenje finančne krize v realno gospodarstvo, nizka likvidnost kapitalskega trga ter visoka rast delnic v preteklem letih. Tržnost delnic (merjena

kot razmerje med prometom in tržno kapitalizacijo delnic) na Ljubljanski borzi ostaja še naprej slaba in je v letu 2008 dosegla raven 0,11, medtem ko se na razvitih kapitalskih trgih ta vrednost giba nad 0,50. Obseg tržne kapitalizacije na Ljubljanski borzi je medletno upadel za 41,9 odstotka, k čemur je največ prispevala nižja tržna kapitalizacija delnic, ki kotirajo na Ljubljanski borzi. Prav tako se je zmanjšal promet z vrednostnimi papirji.

Bančno okolje

Visoka gospodarska rast in domača potrošnja sta bili v preteklosti v večji meri financirani z bančnimi posojili in tujimi neposrednimi naložbami. Banke v Sloveniji večinoma niso vlagale v hipotekarne izvedene finančne instrumente, kljub temu pa je tudi te banke prizadela finančna kriza. Nizka gospodarska rast se je odrazila v nižjem povpraševanju po posojilih v primerjavi z letom 2007. Dodatno se je zaradi posledic finančne krize zmanjšal obseg medbančnega kreditiranja in posledično kreditna sposobnost bank. Bilančna vsota bančnega sistema je v letu 2008 narastla le za 12 odstotkov, kar je polovico manj kot v letu 2007.

Kreditni nebančnemu sektorju so se leta 2008 povečali za 18 odstotkov in so konec leta predstavljali 56 odstotkov bilančne vsote. Nizka rast v letu 2008 v primerjavi s 37-odstotno rastjo v letu 2007 ni le posledica zmanjšane obsega danih posojil, temveč tudi njihovega odplačevanja. Predvsem so tu mišljena posojila, izdana z namenom nakupa vrednostnih papirjev, ki so jih tako podjetja kot tudi posamezniki zaradi neugodne situacije na finančnih trgih predčasno odplačevali. Krediti prebivalstvu so se leta 2008 povečali za 15 odstotkov in so decembra 2008 znašali 6,6 milijarde EUR. V največji meri se je povečal obseg stanovanjskih posojil, pri čemer je bil v drugi polovici leta 2008 opazen trend zniževanja zadolževanja v švicarskih frankih s strani gospodinjstev zaradi povečane izpostavljenosti tečajnim tveganjem.

Posledica zaostrenih razmer v gospodarstvu je bilo v letu 2008 tudi povečano kreditno tveganje. Odhodki za oslabitve in rezervacije so se v letu 2008 povečali za kar 47 odstotkov. Tolikšno povečanje ne izhaja le iz bolj tveganega portfelja, ampak občuten delež porasta oslabitev izhaja iz oslabitve vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo.

Ob prvih posledicah krize se je pokazala visoka finančna odvisnost bank od tujine. Dražje financiranje na medbančnem trgu je spodbudilo banke k povečanju depozitarne baze.

Skupni znesek vlog nebančnega sektorja je decembra 2008 znašal 20,6 milijarde EUR in je predstavljal 43 odstotkov bilančne vsote. Celotni prihranki prebivalstva v bankah so se leta 2008 povečali za 9 odstotkov in so decembra 2008 predstavljali 62 odstotkov vlog nebančnega sektorja. Zaradi krize zaupanja v banke je jamčenje depozitov prevzela država, in sicer v neomejenem znesku. Kljub povečanju depozitov pa so se banke financirale predvsem s tujimi viri. Zaradi povečane negotovosti in krize zaupanja so banke večinoma zadolževale kratkoročno, saj so bili dolgoročni viri omejeni.

Čiste obresti so se v letu 2008 povečale za podoben odstotek (14 odstotkov) kot lansko leto, 33-odstotni padec pa so zabeležili čisti neobrestni prihodki. Zmanjšanje teh gre predvsem na račun zmanjšanega poslovanja z vrednostnimi papirji in zmanjšanega obsega kreditiranja. Leto 2008 so zaznamovala tudi znižanja ključnih obrestnih mer, s čimer so skušale centralne banke vzdrževati finančno in gospodarsko stabilnost. Ključna obrestna mera Evropske centralne banke je tako v začetku leta 2008 znašala 4,0 odstotka, konec leta pa le še 2,0 odstotka.

3.2 Poslovna uspešnost

3.2.1 Kazalniki

Kazalniki	EUR '000		
	31. 12. 2008	31. 12. 2007	31. 12. 2006
1. BILANCA STANJA			
Bilančna vsota	2.268.313	1.906.204	1.132.603
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	434.951	359.278	220.318
a) pravnih in drugih oseb	258.776	228.875	125.353
b) prebivalstva	176.175	130.403	94.965
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	1.892.445	1.514.293	892.181
a) pravnim in drugim osebam	1.409.610	1.087.235	663.144
b) prebivalstvu	482.835	427.058	229.037
Celotni kapital	204.422	146.620	121.041
Oslabitev finan. sred., merj. po odplačni vred., in rezervacije	24.737	16.452	11.563
Obseg zunajbilančnega poslovanja	661.677	536.309	254.142
2. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA			
Čiste obresti	36.983	24.139	18.074
Čisti neobrestni prihodki	13.027	15.133	8.530
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	21.479	18.120	14.507
Amortizacija	1.759	1.453	1.190
Oslabitve in rezervacije	11.468	4.881	2.031
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustav. posl.	15.304	14.818	8.875
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega in ustav. posl.	4.350	3.521	2.386
3. KAZALNIKI			
a) Kapital			
kapitalska ustreznost	11,54 %	9,78 %	12,90 %
b) Kvaliteta aktive			
oslabitve FS po odp. vred. in rez. za prev. obv./razvrščene postavke	1,12 %	0,86 %	1,04 %
c) Profitabilnost			
obrestna marža	1,77 %	1,76 %	1,80 %
marža finančnega posredništva	2,39 %	2,86 %	2,65 %
donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,73 %	1,08 %	0,89 %
donos na kapital pred obdavčitvijo	8,25 %	11,39 %	8,26 %
donos na kapital po obdavčitvi	5,91 %	8,66 %	6,04 %
d) Operativni stroški			
operativni stroški/povprečna aktiva	1,11 %	1,42 %	1,57 %
e) Likvidnost			
pov. likvidna sred./pov. kratkoročne vloge nebančnega se	12,46 %	11,58 %	13,28 %
povprečna likvidna sredstva/povprečna aktiva	2,21 %	2,21 %	2,33 %

Kazalniki

EUR '000

	31. 12. 2008	31. 12. 2007	31. 12. 2006
4. ZAPOSLENI			
stanje konec leta	389	333	273
5. DELNICA KONEC OBDOBJA			
število delničarjev	1	1	1
število delnic	41.706	27.328	22.535
nominalna vrednost delnice	–	–	–
knjigovodska vrednost delnice	4,90	5,37	5,00

Kazalniki so izračunani po metodologiji Banke Slovenije.

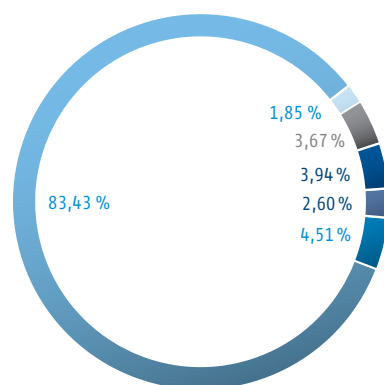
3.2.2 Finančni položaj

Bilančna vsota banke je dne 31. 12. 2008 znašala 2.268 milijonov EUR, kar je 19-odstoten nominalni porast glede na leto 2007. V poslovnem letu, ki je tako slovenski kot tudi svetovni bančni sektor zaznamovalo s številnimi pretresi na finančnih in kapitalskih trgih, je banka uspela ohraniti nadpovprečno rast in je bilančno vsoto povečala za 7 odstotnih točk več kot povprečje bančnega sektorja, ki je zrastel za 12 odstotkov.

Struktura aktive kaže, da delež kreditov predstavlja 88 odstotkov in se je glede na predhodno leto le rahlo zmanjšal. Delež kreditov nebančnemu sektorju se ni bistveno spremenil in s 83 odstotki predstavlja najpomembnejši delež v strukturi bilance. Glavnina strukturne spremembe pa je povezana z zmanjšanjem deleža kreditov bankam za 6 odstotnih točk, povečanjem deleža finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, za 1 odstotno točko ter zmanjšanjem deleža finančnih sredstev,

Struktura sredstev

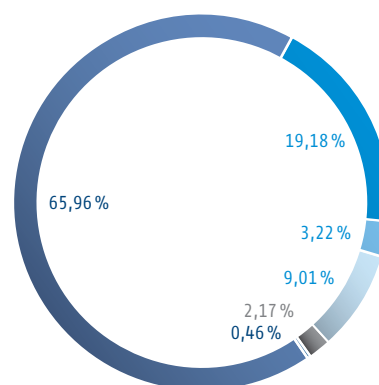
2008



- Denar, osnovna in ostala sredstva
- Finančna sredstva v posesti do zapadlosti
- Kreditni strankam, ki niso banke
- Kreditni bankam
- Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo
- Finančna sredstva, namenjena trgovanju

Struktura obveznosti

2008



- Ostale obveznosti
- Kapital
- Podrejene obveznosti
- Vloge in krediti strank, ki niso banke
- Vloge in krediti bank
- Finančne obveznosti, namenjene trgovanju

razpoložljivih za prodajo, za 1 odstotno točko. Povečanje strukturnega deleža denarja pri centralni banki je prehodne narave in pomeni likvidnostno rezervo na dan bilance stanja.

Struktura pasive se je med letom spreminjala, pri čemer so primarni viri predstavljali od 18- do 20-odstotni delež. Ob koncu leta je črpala, rezervirana likvidnost od matične banke dvignila delež vlog in kreditov, prejetih od bank, nad 69 odstotkov. Delež primarnih virov je ob koncu leta znašal 19 odstotkov. Strukturni delež kapitala se je ob koncu leta zvišal na 9 odstotkov, pri čemer se je banka med letom dvakrat kapitalsko okrepila. Februarja 2008 je vpisala dodatni osnovni kapital v višini 45 milijonov EUR, novembra 2008 pa v višini 15 milijonov EUR. Poleg tega je septembra in oktobra 2008 povečala podrejeni dolg s 53 milijonov EUR na 73 milijonov EUR. Banka je tako utrdila svojo kapitalsko ustreznost.

Kreditni bankam so se v letu 2008 zmanjšali za 50 odstotkov in so konec leta znašali 102 milijona EUR, ob tem se je hkrati povečal obseg denarja pri centralni banki. Glavnina te spremembe je bila realizirana v zadnjem kvartalu 2008 in predstavlja likvidnostne rezerve za nadaljnjo kreditno rast v letu 2009. Ob koncu leta 2008 so krediti bankam obsegali

vpogledne vloge v višini 8 milijonov EUR, kratkoročne kredite v višini 84 milijonov EUR ter dolgoročne kredite v višini 11 milijonov EUR.

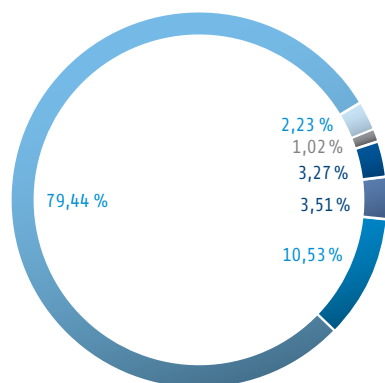
Kreditni nebančnim strankam so se v letu 2008 povečali za 378 milijonov EUR oziroma za 25 odstotkov, pri čemer so kljub manjši rasti glede na predhodno leto pridobili v strukturi sredstev 4 odstotne točke. Po stanju na dan 31. 12. 2008 so krediti nebančnim strankam znašali 1.892 milijonov EUR in vključujejo kredite gospodarstvu, državi, finančnim organizacijam brez bank ter kredite prebivalstvu, samostojnim podjetnikom, neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom in tujim osebam.

Finančna sredstva, namenjena trgovanju, so se v letu 2008 povečala za 43 odstotkov. Večina porasta je posledica povečanja obsega izvedenih finančnih instrumentov. Stanje portfelja je ob koncu leta 2008 znašalo 89 milijonov EUR.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so se v letu 2008 zmanjšala za slabih 12 odstotkov oziroma nominalno za skoraj 8 milijonov EUR. Stanje portfelja je ob koncu leta 2008 znašalo 59 milijonov EUR in predstavlja skoraj 3 odstotke v strukturi celotne aktive. Upad je povezan s prodajo delnic

Struktura sredstev

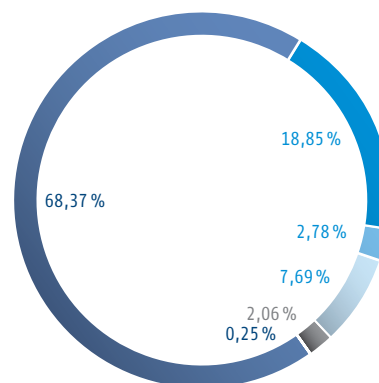
2007



- Denar, osnovna in ostala sredstva
- Finančna sredstva v posesti do zapadlosti
- Kreditni strankam, ki niso banke
- Kreditni bankam
- Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo
- Finančna sredstva, namenjena trgovanju

Struktura obveznosti

2007



- Ostale obveznosti
- Kapital
- Podrejene obveznosti
- Vloge in krediti strank, ki niso banke
- Vloge in krediti bank
- Finančne obveznosti, namenjene trgovanju

iz SBI-uvrstitve, skladno s konservativnim pristopom k naložbenju, glede na stanje na slovenskem kapitalskem trgu v letu 2008.

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti so se v letu 2008 zmanjšala za 1 odstotek oziroma za slabega 0,5 milijona EUR. Stanje portfelja je ob koncu leta 2008 znašalo 42 milijonov EUR in je z 2 odstotkoma ohranilo delež v strukturi celotne aktive.

Finančne obveznosti do bank z dobrimi 70 odstotki predstavljajo največji delež v strukturi celotne pasive in so v primerjavi s preteklim letom porastle za 283 milijonov EUR. Konec leta 2008 so znašale 1.569 milijonov EUR. Ti finančni viri so bili v glavnini prejeti od matične banke in pomenijo ključni vir financiranja stalne kreditne rasti v letu 2008. Večino finančnih obveznosti do bank so predstavljali dolgoročne vloge in krediti bank v skupnem znesku 1.441 milijonov EUR. Podrejene obveznosti so konec leta znašale 73 milijonov EUR.

Finančne obveznosti do strank, ki niso banke, so se v letu 2008 povečale za 76 milijonov EUR oziroma za 21 odstotkov in so ob koncu leta znašale 435 milijonov EUR. Prirast ima velik strateški pomen, zlasti v zaostrenih razmerah na mednarodnih denarnih in kapitalskih trgih.

3.2.3 Finančni rezultat

V devetem polnem poslovnem letu je Hypo Bank znova povečala obseg poslovanja, skladno z razmerami v gospodarskem in bančnem okolju v letu 2008 pa je bila ta rast bolj umirjena kot predhodno leto. Ob povečanem obsegu poslovanja je banka dosegla neto prihodke v višini 49.870 tisoč EUR, kar je za 27 odstotkov več kot v letu 2007. Administrativni stroški, stroški dela in stroški amortizacije so znašali 23.238 tisoč EUR, kar je za 19 odstotkov več kot v letu 2007. Oslabljevanje finančnih sredstev, ki niso merjena po poštenu vrednosti z izkazom poslovnega izida, in rezervacije za zunajbilančne postavke so konec leta skupno znašale 11.467 tisoč EUR, kar je posledica že opisanega dogajanja na kapitalskih in finančnih trgih.

Konec leta 2009 so čiste obresti znašale 36.983 tisoč EUR in so se v primerjavi s preteklim letom zvišale za 53 odstotkov ter tako precej presegle uresničeno rast v letu 2007. Čiste obresti so s 74 odstotki predstavljale večino vseh neto prihodkov. V strukturi neto prihodkov se je delež čistih obresti povečal za 12 odstotnih točk, medtem ko sta se zmanjšala tako delež neto opravnin kot tudi delež čistega rezultata iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, kar je posledica razmer na kapitalskem trgu in v gospodarskem okolju leta 2008.

Banka je v letu 2008 izkazovala 140 tisoč EUR prihodkov iz naslova dividend. Od tega je bilo 16 tisoč EUR prejetih iz naslova finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, in 123 tisoč EUR iz naslova finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo. Zbrane dividende so v letu 2008 upadle za 61 tisoč EUR.

Prejete čiste opravnine so konec leta znašale 7.531 tisoč EUR in so predstavljale 15 odstotkov neto prihodkov banke. V primerjavi z letom 2007 so se zmanjšale za 4 odstotke. Največji nominalni in relativni upad je bil dosežen pri opravninah od poslov z vrednostnimi papirji. Z doseženimi čistimi opravninami je banka pokrila 35 odstotkov administrativnih stroškov, kar je sicer manj kot v letu 2007 a še vedno predstavlja velik porast glede na leto 2006. Če pa ugotavljamo samo pokritost stroškov dela, je ta 59-odstotna.

Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti z izkazom poslovnega izida, so ob koncu leta 2008 znašali 284 tisoč EUR. V primerjavi

s predhodnim letom so se zmanjšali za 83 odstotkov in so v glavnini povezani s prodajami delnic iz bančne knjige.

Večji prispevek v bančni rezultat so predstavljali čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju, in sicer v znesku 4.139 tisoč EUR, kar pa sicer pomeni zmanjšanje za 33 odstotkov v primerjavi s preteklim letom. Glavnina neto prihodkov je povezana s trgovanjem z izvedenimi finančnimi instrumenti.

Banka je realizirala 965 tisoč EUR čistih dobičkov iz tečajnih razlik ter 28 tisoč EUR čistih izgub iz odprave pripoznanja osnovnih sredstev. Druge čiste poslovne izgube so znašale 4 tisoč EUR.

V letu 2008 so bili administrativni stroški realizirani v višini 21.479 tisoč EUR; to je približno 19-odstotna rast glede na leto 2007, kar je skladno tudi z rastjo bilančne vsote banke. Največji del administrativnih stroškov je odpadel na stroške dela, ki so predstavljali 62 odstotkov oziroma 13.375 tisoč EUR. Splošni in administrativni stroški so predstavljali preostalih 38 odstotkov oziroma 8.104 tisoč EUR.

Strošek amortizacije je v letu 2008 znašal 1.759 tisoč EUR in je za 306 tisoč EUR oziroma za 21 odstotkov višji kot leta 2007.

Neto novo oblikovane rezervacije v znesku 142 tisoč EUR so predstavljale rezervacije za odpravnine (124 tisoč EUR) ter zunajbilančne obveznosti (18 tisoč EUR).

Neto oslabitve kreditov so konec leta 2008 znašale 8.078 tisoč EUR, oslabitve finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo pa 3.248. V primerjavi s preteklim letom so oslabitve kreditov porastle za 71 odstotkov in povečale zabilančno stanje popravkov vrednosti kreditov na 24.079 tisoč EUR. Obračunani davek od dohodka je konec leta 2008 znašal 5.060 tisoč EUR, neto prihodki iz odloženih davkov pa 711 tisoč EUR.

3.3 Poslovanje banke na različnih segmentih

3.3.1 Poslovanje s podjetji

Strategija in rezultati poslovanja področja Poslovanje s podjetji

Strategija Poslovanja s podjetji ostaja usmerjena v širok spekter strank, s poudarkom na poslovanju z jasno opredeljenimi ciljnim skupinami strank, s čimer želimo ustvariti primer- no ravnoesje med obsegom in donosnostjo poslovanja. Cilj tudi v prihodnje ostaja povečevanje tržnega deleža kreditnega portfelja področja, ob optimalnem obvladovanju kreditnega tveganja in ob upoštevanju za banko še sprejemljivega nižanja obrestnih marž. Sorazmerno s povečanjem kreditnega portfelja se predvideva tudi povečanje tržnega deleža na področju dokumentarnih poslov in poslov plačilnega prometa. Poveča- nje deleža neobrestnih prihodkov v vseh prihodkih področja Poslovanje s podjetji ostaja še naprej ena ključnih usmeri- tev področja. Povečanje bomo dosegli predvsem z navzkri- žno prodajo ostalih produktov (plačilni promet, investicijsko bančništvo, izvedeni finančni instrumenti, dokumentarno poslovanje, lizinske storitve) ter s poglobljanjem obstoječih in uvajanjem novih produktov oziroma storitev.

Na področju Poslovanja s podjetji je Hypo Bank dosegla zastavljene cilje. Tržni delež kreditov pravnim osebam zasebnikom in društvom (upoštevajoč segment mikropodjetij in samostojnih podjetnikov) se je povečal s 4,96 odstotka ob koncu leta 2007 na 5,27 odstotka ob koncu leta 2008. Na drugi strani je tudi delež depozitov zrastel s 3,07 ob koncu leta 2007 na 3,35 odstotka ob koncu leta 2008.

Znesek kreditov ob koncu leta 2008 se je v primerjavi s koncem leta 2007 povečal za 27,35 odstotka. Znesek depozitov se je ob koncu leta 2008 v primerjavi s koncem leta 2007 povečal za 22,22 odstotka. Manjša rast kreditnega portfelja v letu 2008 v primerjavi z letom 2007 je predvsem odraz večje previdnosti pri kreditiranju podjetij ob dražjih in omejenih finančnih virih ter določenih sprememb predpisov Banke Slovenije glede pokritja naložb s kapitalom. Naložbe področja Poslovanja s podjetji predstavljajo 61,76 odstotka celotne bilančne vsote, delež depozitov pravnih oseb pa 11,15 odstotka celotne bilančne vsote.

V skladu s poslovno strategijo področja po zviševanju števila strank in storitev na stranko se je občutno povečalo tako število strank kot tudi število bančnih storitev, ki jih stranke uporabljajo. Konec leta 2008 je imelo 5099 pravnih

oseb, zasebnikov in društev odprt TRR v Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., kar je več kot 25-odstotna rast v primerjavi s koncem leta 2007. Za več kot 30 odstotkov v primerjavi z letom 2007 se je povečalo število uporabnikov poslovne MasterCard kartice in HYPOnet-a. Število deponentov se je povečalo za skoraj 40 odstotkov, število kreditojemalcev pa za 14 odstotkov.

Znesek neobrestnih prihodkov področja Poslovanja s podjetji v letu 2008 je znašal 5.820 tisoč EUR, kar je 61-odstotni delež v celotnih neobrestnih prihodkih celotne banke.

V novembru 2008 smo skladno s poslovno politiko banke del segmenta mikropodjetij in samostojnih podjetnikov organizacijsko umestili v Področje poslovanja s prebivalstvom, s čimer želimo povečati sinergijske učinke navzkrižne prodaje v segmentu mikropodjetij in samostojnih podjetnikov in poslovanja s prebivalstvom.

Trženje oziroma prodajne poti

Prodaja naših storitev je podlaga za vzpostavitev dolgoročne partnerstva s strankami. Z doslednim sodelovanjem med poslovnimi področji znotraj banke ustvarjamo primerne prihodke iz celotnega poslovnega odnosa s stranko. S tem bo skladno s cilji banke omogočeno tudi večanje neobrestnih prihodkov v strukturi izkaza uspeha.

Naše prednosti pri trženju bodo v prihodnje naslednje:

- individualni tržni pristop in prilagodljivost potrebam strank;
- povečano poslovno sodelovanje z obstoječimi strankami oziroma dosledno spoštovanje dolgoročnega partnerstva s stranko;
- usmeritev pospeševanja prodaje ostaja skoncentrirana na srednja in mala podjetja (samostojne podjetnike in mikropodjetja smo v letu 2008 preselili v Področje poslovanja z občani);
- umiritev rasti na segmentu ključnih strank;
- financiranje nepremičninskih projektov, namenjenih končnim kupcem ali najemnikom, z večjim poudarkom na preverjanju donosnosti projektov v luči spremenjenih pogojev na finančnih trgih;
- ponudba drugih strukturiranih storitev (navzkrižna prodaja kombiniranih bančnih storitev, primernih za naše poslovne partnerje);
- izkušeni in strokovni kadri.

V letu 2008 so bili za rast financiranja, predvsem v drugi polovici leta, zaradi razmaha globalne finančne krize splošni ekonomski pogoji tudi v Sloveniji manj ugodni. Gospodarska aktivnost se je začela umirjati. Viri refinanciranja so postali dražji, kar pomeni, da smo v banki pri odobravanju naložb sorazmerno povečali pribitek na referenčno obrestno mero. Posledično se je zaradi omejenih virov financiranja pri nekaterih slovenskih bankah pri nas povečalo povpraševanje po kreditih s strani pravnih oseb. Nepremičninska dejavnost je upadla.

Ena od naših pomembnih konkurenčnih prednosti še naprej ostaja navzkrižna prodaja različnih bančnih storitev znotraj banke in znotraj bančne skupine Hypo Group Alpe Adria v Sloveniji, ki jo poleg banke sestavlja še podjetje Hypo Leasing d.o.o. Poslovno sodelovanje z drugimi sestrskimi bankami v skupini Hypo Group Alpe Adria pa poteka prek t. i. Hypo Group Network, ki je bil vzpostavljen kot skupni projekt bank in lizijskih družb v skupini Hypo Group Alpe Adria z namenom, da bi strankam v skupini Hypo Group Alpe Adria pomagali pri vzpostavljanju poslovnih vezi na območju Alpe Jadran.

Cilji za leto 2009

Tudi v letu 2009 bo področje sledilo strategiji pospešene prodaje posameznih produktov oziroma storitev v celotni poslovni mreži s ciljem pridobivanja novih strank in povečevanjem števila produktov na stranko: večanje števila odprtih transakcijskih računov, večji obseg plačilnega prometa pri obstoječih strankah, povečanje tržnega deleža na področju akreditivov in depozitov.

Še naprej bomo ustvarjali oziroma dosledno spoštovali dolgoročni partnerski odnos s strankami. Strategija poslovanja s podjetji ostaja usmerjena v srednja in mala podjetja. Rast naložb na področju ključnih strank se umirja. Tako se bo glede na razmah finančne krize in posledično spremenjene gospodarske pogoje v banki ustvarilo primerno ravnovesje med obsegom poslovanja (rast bilančne vsote) in donosnostjo (ROE).

Začasno se umiri rast naložb v segmentu ključnih strank, dosledno pa se udejanja strategija dolgoročnega partnerstva s stranko, kar pomeni, da je kreditiranje povezano s plačilnim prometom in odobravanjem drugih naložb, kot so garancije, poslovne kartice ter tudi izdajanje akreditivov in nudenje ostalih bančnih storitev.

V letu 2009 bomo še bolj uveljavili pristop skrbnikovega poznavanja obravnavane stranke, boljšega razumevanja njenega poslovanja in sledenja njenim potrebam. Vsemu temu bi z eno besedo lahko rekli »Know your client approach«.

V letu 2009 bomo na ravni celotne Hypo skupine prenovili sistem pooblastil, organizacije banke in kreditni proces s ciljem boljšega upravljanja s tveganji in pripravo celotne skupine na IRB-pristop po Baslu II. Standardizirali bomo proces razvoja storitev, nadgradili produktno vodenje in merili uspešnost poslovanja banke. Naša stalna naloga je tudi prilagajanje poslovnih procesov spremembam in njihova optimizacija. Prizadevamo si tudi za sprotno izobraževanje naših skrbnikov oziroma svetovalcev podjetjem.

V letu 2009 bomo zahteve BASLA II, skladno z usmeritvami celotne skupine, upoštevali pri upravljanju kreditnega tveganja strank, da bi izboljšali učinkovitost pri uporabi kapitala že pri samim planiranju in s tem dosegli večjo donosnost kapitala.

3.3.2 Poslovanje z občani

Strategija in rezultati poslovanja področja Poslovanje z občani

Poslovna strategija je temeljila na razvoju novih storitev ter dvigu kvalitete poslovanja, s čimer je banka utrdila podobo strankam prijazne banke, za katero je značilna prilagodljivost, hitra odzivnost ter osebno svetovanje. Prodajna uspešnost posameznih storitev je bila podprta z motivacijskimi tekmovanji med zaposlenimi. Tako se je število strank v segmentu prebivalstva povečalo kar za 30,3 odstotka.

Osební transakcijski račun je bila osrednja storitev, na katero je banka vezala vrsto drugih storitev s področja kartičnega poslovanja, elektronskega poslovanja, bančnega zavarovalništva in kreditnega poslovanja. Obenem je banka iskala sinergije med strankami pravnih oseb s fizičnimi osebami. Število transakcijskih računov se je povečalo kar za 27,3 odstotka, izboljšal pa se je tudi količnik navzkrižne prodaje.

Banki je tudi v letu 2008 uspelo povišati tržni delež tako pri kreditnem kot tudi pri depozitnemu poslovanju. Z redno in posebno ponudbo potrošniških in stanovanjskih kreditov se je obseg kreditiranja povečal za 19,4 odstotka. Najhitreje se je povečevalo število kreditov za nakup avtomobilov, in sicer za 55,8 odstotka. Število gotovinskih kreditov se je povečalo za 35 odstotkov, medtem ko se je število stanovanjskih kreditov povečalo za 20 odstotkov. Glede na ročnost predstavljajo kratkoročni krediti 7,9 odstotka, dolgoročni krediti pa 92,1 odstotka.

Rastoče obrestne mere, akcijske ponudbe posebnih vrst depozitov ter dogajanje na finančnih trgih so pospešili zanimanje za klasično varčevanje. Tako je banka v letu 2008 tudi pri pridobivanju depozitov rastla hitreje kot slovenski bančni trg. Varčevanje prebivalstva je porastlo kar za 41,5 odstotka. Tako velik porast je dokaz velikega zaupanja, ki ga banka uživa v okolju. Delež vlog na vpogled predstavlja 21,3 odstotka – kratkoročnih depozitov je 65,3 odstotka, delež dolgoročnih depozitov pa znaša 13,4 odstotka.

Prodajne poti

Banka se je s širitvijo poslovne mreže v letu 2008 želela še bolj približati svojim strankam. Nove poslovalnice, ki s svojo ureditvijo omogočajo prijazno poslovanje, so bile odprte v Trbovljah, Ljubljani Šiški, Brežicah in Velenju. S tem se je poslovna mreža banke v Sloveniji povzpela na 17 poslovalnic.

Ureditev poslovalnic zagotavlja individualni in celovit pristop tako z vidika osebnega poslovanja kot tudi z vidika poslovanja gospodarske dejavnosti.

Pomembno vlogo pri pridobivanju novih strank ter zagotavljanju kvalitete poslovanja ima elektronska banka HYPOnet. Zato jo je banka v letu 2008 kvalitativno nadgradila z angleško verzijo in s tem omogočila poslovanja tudi tujim osebam ter celovit vpogled v vse vrste naložb. Prek elektronskih sporočil si uporabnik lahko zagotovi informacijo o spremembi stanja na računu ter s tem poskrbi še za dodaten nadzor z vidika varnosti. Število uporabnikov elektronske banke se je povečalo za 37,1 odstotka.

Mreža prodajnih poti vključuje tudi kreditno posredovanje prek trgovcev avtomobilov ter nepremičninskih agencij. Banka jih je podprla z novo aplikativno rešitvijo, ki omogoča tudi izpis predpogodbe že na prodajnem mestu in statistično spremljanje s strani posrednika.

Razvoj storitev

Največji projekt, ki je bil uspešno zaključen, je bil prehod kartičnega poslovanja na EMV-standard s čipno tehnologijo, kar zagotavlja komitentom večjo varnost pri kartičnem poslovanju. Poleg tega je banka komitentom ponudila svojo prvo pravo kreditno kartico – MasterCard.

Klasična oblika varčevanj je bila nadgrajena z novo obliko strukturiranega produkta, imenovanega Hypo Evropa Garant, ki zagotavlja strankam glavnico z minimalnim garantiranim donosom, ne glede na dogajanje na finančnih trgih.

Zavedajoč se konkurence in potreb sedanjih in bodočih komitentov na področju kreditiranja, je banka paleto storitev pri stanovanjskem kreditiranju dopolnila z družinskim kreditom.

Posebna publikacija Vodnik po svetu financ zagotavlja zaposlenim pomoč pri kvalitetnejšem svetovanju in segmentnem pristopu do potreb posameznega komitenta.

Cilji za leto 2009

Vodilo banke bo poglobljanje odnosov s posameznimi segmenti strank z zagotavljanjem večje pozornosti osebni obravnavi in z dosegljivostjo osebnega bančnika tudi zunaj rednega delovnega časa.

Segmentni pristop bo podprt s prilagodljivo ponudbo glede na status in življenjski stil stranke; najzahtevnejšim in najpomembnejšim strankam bo banka ponudila privatno bančništvo, zahtevnejšim pa osebno bančništvo.

Poudarek bo na celoviti obravnavi strank s področja mikropodjetij in samostojnih podjetnikov v povezavi s storitvami njihovega osebnega poslovanja.

Število poslovnih storitev na zaposlenega in stranko bo banka večala z organiziranjem prodajnih timov, ki bodo omogočali prenos znanja med člani tima ter zdravo medsebojno tekmovanje.

Posebna pozornost bo namenjena dolgoletnim strankam s programom zvestobe. Točke, ki jih bodo stranke zbirali ob uporabi storitev, bodo prinašale privlačne nagrade.

Banka bo v letu 2009 začela optimizirati delovne procese, ki bodo pripomogli k varčnejšemu poslovanju. Cilj projekta je popolna ukinitvev obrazcev v papirni obliki.

Uvedba e-varčevanja in e-računov naj bi banko približala ljudem, ki jim primanjkuje časa za obisk bančnih poslovalnic ali pa želijo svoja sredstva razpršiti med več bank, pri tem pa ohraniti svobodno izbiro časa in obsega poslovanja z banko.

3.3.3 Finančni trgi in upravljanje z bilanco banke

Investicijsko bančništvo

Navkljub vsem pretresom na finančnih trgih je banka leto 2008 zaključila uspešno. Prihodek iz naslova opravnin je dosegel 45 odstotkov obsega iz rekordnega predhodnega leta. Tržni delež banke v skupnem prometu na Ljubljanski borzi d.d. je znašal 3,2 odstotka. Večino prihodka je banka ustvarila v okviru borznega posredovanja, pri čemer okoli 30 odstotkov prihodka izvira iz poslovanja na tujih trgih. Pri tem je banka uspešno izkoristila prednosti dobro delujočih povezav znotraj bančne skupine. Na področju podjetniških financ smo uspešno izpeljali postopek prevzema družbe Tosama d.d..

Upravljanje premoženja

Projekt vzpostavitve storitve upravljanja premoženja se je začel jeseni 2007, formalno pa je bil oddelek Upravljanje premoženja ustanovljen 1. avgusta 2008. V organizacijski shemi banke je oddelek uvrščen v področje Finančnih trgov in upravljanja z bilanco banke, njegov namen pa je nuditi posebno storitev investitorjem, ki želijo biti deležni donosov na kapitalnih trgih, vendar za sprejemanje samostojnih odločitev o naložbah nimajo dovolj znanja, časa ali izkušenj.

Do konca leta 2008 smo pridobili v upravljanje za pribl. 950.000 EUR sredstev. Storitve je bila predstavljena na različnih dogodkih (Mednarodni obrtni sejem, Konferenca združenja poslovnih finančnikov Slovenije), obstoječe stranke so bile o uvedbi nove storitve obveščene s prodajnim pismom, izdelana je bila brošura o storitvi, urejeni sta bili tehnična podpora in potrebna dokumentacija za delovanje oddelka.

Trgovanje s strankami

Glavni namen oddelka je nuditi celovito ponudbo zakladniških storitev strankam Hypo Bank (srednja in velika podjetja, institucionalni investitorji ter druge finančne institucije, brez bank) na enem mestu.

V letu 2008 smo nadaljevali implementacijo osnovnih izvedenih finančnih instrumentov, ponudbo storitev pa smo dodatno razširili s storitvami matičnih bank v Nemčiji in Avstriji. Na ta način smo prišli do celovite palete storitev, s pomočjo katerih se lahko naše stranke ščitijo pred vsemi pomembnejšimi finančnimi tveganji. Dosežen ambiciozni poslovni plan za leto 2008 je bil rezultat uspešnega dela.

Upravljanje z bilanco banke

Oddelek upravljanja z bilanco je v banki odgovoren za zagotavljanje likvidnosti banke, upravljanje bančne in trgovalne knjige ter upravljanje z bilanco banke (ALM). V letu 2008 je bil storjen velik korak naprej pri upravljanju z likvidnostjo, ki smo ga uredili s tehničnega in organizacijskega vidika.

3.3.4 Transakcijsko bančništvo

3.3.4.1 Plačilni promet

Vključevanje Slovenije v evropske plačilne sisteme je vneslo v poslovanje Hypo Bank na področju plačilnega prometa številne spremembe in aktivnosti. V letu 2008 smo podpisali pristop k plačilnim shemam SEPA in 28. januarja začeli oddajati in prejemati prva čezmejna kreditna plačila SEPA. Zato je bilo zelo veliko aktivnosti banke vezanih na prilagajanje informacijskih sistemov. Aktivnosti pa niso bile usmerjene zgolj v prilagajanje informacijskih sistemov, temveč predvsem v študij gradiv za direktno bremenitev SEPA in nove zakonodaje na območju SEPA. V letu 2008 smo dobili novo Direktivo Plačilnih storitev, ki mora biti »prenesena« v slovensko zakonodajo do novembra 2009.

Obstoječi plačilni neto sistem Žiro kliring zagotavlja izvedbo plačil vsaki dve uri, zato smo v letu 2008 aktivno sodelovali pri testiranjih nove infrastrukture za domača kreditna plačila SEPA. Tako bomo lahko strankam v prvem kvartalu leta 2009 ponudili domača kreditna plačila SEPA, ki bodo izvedena 5-krat dnevno v že znanih presekkih.

Obseg plačilnega prometa v državi se je v primerjavi z letom 2007 povečal. Preko sistema žiro kliring je banka realizirala 3,3 milijarde evrov plačilnega prometa, v letu 2007 pa 2,7 milijarde evrov. S sistemom TARGET2 je banka v letu 2008 izvedla več kot 22 milijard evrov plačil, kar je v primerjavi z letom 2007 za 13 odstotkov več. Še vedno je banka izvedla prek korespondenčne mreže in v okviru Hypo skupine pribl. 1,2 milijarde odlivov in 1,4 milijarde prilivov.

Obseg plačil SEPA je bil v letu 2008 še razmeroma majhen, to pa tudi zaradi tega, ker smo jih izvajali zgolj v čezmejnem plačilnem prometu. Tudi v primerjavi s čezmejnimi plačili, izvedenimi prek skupne vstopne točke STEP2, je bilo plačil SEPA na prilivni strani samo 30 odstotkov, na odlivni strani pa je odstotek še nižji in znaša komaj 6 odstotkov. To nam nalaga veliko aktivnosti v komunikaciji s strankami v letu 2009.

Velik del uspešnosti poslovanja banke na področju plačilnega prometa s tujino gre pripisati dobremu sodelovanju tudi z drugimi bankami v Hypo skupini. Povezanost med bankami v skupini in medsebojno sodelovanje bank skupine, ko gre za reševanje potreb in zahtev strank, zagotavljamo s koordinatorji Alpe-Adria, ki so prav v ta namen določeni v posameznih državah. Tak način sodelovanja omogoči stranki

hiter servis, banki pa daje pomembno konkurenčno prednost. Konkurenčna prednost pa je, poleg osebnega pristopa in hitrega odzivanja na potrebe strank pri kateri koli banki v skupini, ne nazadnje tudi cenejši plačilni promet za poslovanje stranke znotraj skupine Hypo Alpe-Adria-Bank.

3.3.4.2 Dokumentarno poslovanje

V letu 2008 beležimo 21-odstotno rast akreditivnega poslovanja v volumnu, in sicer na uvozni strani. Največ transakcij zadovoljuje potrebe industrije, je pa tudi precej manjših transakcij za financiranje trgovine na Daljnem vzhodu. Na izvozni strani beležimo 55-odstotno rast akreditivnega poslovanja.

Garancijsko poslovanje se je tudi v letu 2008 povečalo. Največ smo izdali storitvenih garancij. Od tega so na prvem mestu garancije za resnost ponudbe, sledijo garancije za odpravo napak v garancijski dobi, ostalo so plačilne garancije. Pretežni del garancij je bilo izdanih za domači trg.

3.3.5 Notranji razvoj banke

V poslovnem letu 2008 je banka zaključila vrsto projektov, ki dopolnjujejo obstoječe sisteme upravljanja banke. Banka je z vidika izvajanja poslovne strategije nadaljevala proces odpiranja poslovnih enot in razvoja novih produktov (na primer upravljanje premoženja), hkrati pa izboljševala procese upravljanja tveganj (zaključek projekta Basel II, uvedba novih rating orodij, prenova orodij za upravljanje operativnih tveganj ipd.). Več o uvedenih spremembah v poslovnem letu 2008 glej vsebine v nadaljevanju in poglavje Upravljanje s tveganji.

V skladu s Sklepom Banke Slovenije o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic se razkriva, da je banka v poslovnem letu 2008 obračunavala in izvajala vse storitve, ki jih zajemajo izdana dovoljenja Banke Slovenije, razen storitev izvajanja investicijskih raziskav in finančnih analiz ali druge oblike splošnih priporočil v zvezi s posli s finančnimi instrumenti. Vse storitve v skladu z dovoljenji Banke Slovenije ima banka v redni ponudbi strankam.

Banka je v poslovnem letu pridobila tudi dovoljenje za gospodarjenje s finančnimi instrumenti za razvito storitev Upravljanja premoženja, tako da lahko na podlagi dovoljenja Banke Slovenije opravlja naslednje storitve:

- sprejemanje depozitov,
- dajanje kreditov, kar vključuje tudi potrošniške kredite, hipotekarne kredite, odkup terjatev z regresom ali brez njega (factoring), financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting),
- storitve plačilnega prometa po ZPlaP, razen storitev upravljanja plačilnih sistemov,
- izdajanje in upravljanje plačilnih instrumentov (na primer kreditnih kartic),
- izdajanje garancij in drugih jamstev,
- trgovanje za svoj račun ali za račun strank z instrumenti denarnega trga ali s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli ali s standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami ali z valutnimi in obrestnimi finančnimi instrumenti ali s prenosljivimi vrednostnimi papirji,
- sodelovanje pri izdaji vrednostnih papirjev in storitve, povezane s tem,
- svetovanje in storitve v zvezi z združitvami in nakupi podjetij,
- upravljanje z naložbami in svetovanje v zvezi s tem,
- oddajanje sefov,
- investicijske storitve in posle (dovoljenje vključuje storitve sprejemanja in posredovanja naročil v zvezi z enim ali več instrumenti, izvajanje naročil za račun strank, gospodarjenje s finančnimi instrumenti, investicijsko svetovanje, izvedbo prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov z obveznostjo odkupa ali brez te obveznosti) ter pomožne investicijske storitve in posle (dovoljenje vključuje storitve vodenja finančnih instrumentov za račun strank, investicijske raziskave in finančne analize ali druge oblike splošnih priporočil v zvezi s posli s finančnimi instrumenti, storitve v zvezi z izvedbo prve oziroma nadaljnje prodaje finančnih instrumentov – z obveznostjo odkupa in storitve in posle enake vrste kakor investicijske ali pomožne investicijske storitve, ki se nanašajo na osnovne instrumente izvedenih finančnih instrumentov) v skladu z Zakonom o trgu finančnih instrumentov ter
- posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic po zakonu, ki ureja zavarovalništvo.

3.3.5.1 Poslovna mreža

Poslovna mreža Hypo Alpe-Adria-Bank se je od prihoda na slovenski trg večala skladno s poslovnimi rezultati in se je v 9 letih povečala na 17 poslovalnic v 13 krajih. V letu 2008 je banka odprla štiri nove poslovalnice, marca v Trbovljah, septembra že četrto v Ljubljani (Ljubljana Šiška), oktobra v Brežicah in novembra v Velenju.



3.3.5.2 Informatika

Področje Informatike, ki je v banki zadolženo za vzdrževanje, razvoj in razpoložljivost informacijskega sistema, je v letu 2008 posvečalo največ pozornosti in časa razvojnim projektom, pomemben delež pa so imeli tudi infrastrukturni projekti.

Tako so bili ključni razvojni projekti vpeljava kreditnih plačil SEPA za pravne in fizične osebe, izvedeni finančni instrumenti, vpeljava ČIP-kartic, kreditna kartica, družinski in večvalutni krediti ter uvedba vpogleda v portfelj naložb (vrednostnih papirjev in skladov) v elektronsko bančništvo za fizične osebe.

Ob vpeljavi novih storitev je bilo veliko dela opravljenega za izboljšanje oziroma avtomatizacijo poslovnih procesov. Tako je bil dopolnjen kreditni proces za področje poslovanja s podjetji, kar v veliki meri pospeši proces od prvega stika s stranko do končne pogodbe, hkrati pa povečuje preglednost poslovanja. Na drugih področjih so bile uvedene izboljšave v obstoječe rešitve. Na področju finančnih trgov in upravljanja z bilanco banke so bili procesi analizirani in na podlagi ugotovitev tudi optimizirani oziroma so se vzpostavile dodatne kontrole za zmanjšanje tveganj.

Za fizične osebe, ki uporabljajo elektronsko banko HYPOnet, je najvidnejša dopolnitev uporabniškega vmesnika in uvedba nekaj dodatnih bančnih storitev. Med temi so plačila SEPA, vpogled v portfelj naložb in več manjših dopolnitev, ki pa olajšajo delo uporabnikom. Nerezidentom smo omogočili uporabo elektronske banke z omejenim naborom storitev. Med manj opaznimi, vendar zelo pomembnimi novostmi pa so povečana stopnja varnosti in izboljšave infrastrukture sistema elektronske banke.

V letu 2008 smo uspešno podprli tudi zahtevane spremembe v Zakonu o preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma (ZPPDFT).

Hkrati z delom na razvojnih in zakonsko pogojenih projektih se je intenzivno izboljševala temeljna informacijska infrastruktura ter razvijal centralni bančni sistem, saj je skrb za visoko razpoložljivost informacijskega sistema bila in bo še naprej ena od ključnih aktivnosti področja informatike. Na začetku leta 2008 je bilo vzpostavljeno novo podatkovno polje (SAN – storage area network), kar je bil prvi korak k prenovi infrastrukture centralnobančnega sistema. Sledila je odločitev o izbiri nove strojne in programske platforme ter o prihodnji arhitekturi sistema. V novembru 2008 je bil uspešno dokon-

čan prehod na nove strežnike IBM System P5, nov operacijski sistem Aix OS in višjo različico podatkovne baze Oracle 10g. S tem je bila pridobljena stabilna in bistveno hitrejša strojna in programska platforma, ki bo lahko omogočala nadaljnjo rast potreb banke po izvajanju centralnobančnih aplikacij. V sklopu projekta se je vzpostavila tudi podpora za rezervni center (CRZ).

Med infrastrukturnimi projekti je bilo tudi poenotenje telefonskega sistema, ki smo ga izvedli skupaj s sestrsko družbo Hypo Leasing. V sklopu projekta je bilo hkrati s prenovno tehnične infrastrukture (tj. postavitve pasivnih strežnikov po poslovnih enotah ter IP-telefonije po poslovalnicah) izvedenih več delavnic za vsebinsko prenovno, ki bo strankam banke omogočila boljše storitev, predvsem krajši čas dostopa do informacij.

Med drugimi projekti je treba omeniti tudi zaključek postavitve kadrovskega informacijskega sistema in podatkovnega skladišča za finančni kontroling.

3.3.5.3 Logistika

Za leto 2008 je bila na področju logistike v načrtovani širitvi poslovne mreže predvidena vzpostavitev petih novih poslovalnic, in sicer v Trbovljah, Ljubljani, Brežicah, Velenju in na Jesenicah.

Odpрте so bile vse poslovalnice, razen poslovalnice na Jesenicah, kjer se je odprtje zamaknilo v začetek leta 2009 zaradi težav pri pridobivanju ustreznih dovoljenj za gradnjo.

V letu 2008 so potekale aktivnosti tudi na projektih, ki se bodo nadaljevali v letu 2009; med temi je treba izpostaviti projekt e-arhiviranja, v okviru katerega v letu 2009 pričakujemo potrditev Notranjih pravil, ki bodo banki omogočala e-arhiviranje in uničevanje dokumentarnega gradiva v papirni obliki.

3.4 Pogled v prihodnost

Banka ima svojo priložnost kot sestavni del ene najpomembnejših finančnih skupin v regiji Alpe-Adria, Hypo Group Alpe Adria, katere cilj je postati najmočnejša bančna skupina tega prostora. Dobro ime ter kapitalna in finančna moč bančne skupine pomenijo za naše stranke večjo zanesljivost in varnost ter možnost širše podpore in poglobljenega sodelovanja. Za banko pa pomeni vpetost v tako veliko finančno skupino tudi številne druge prednosti in sinergije tako na področju prenosa znanja, tehnologije in uporabe mednarodne poslovne mreže kot tudi na področju pridobivanja novih poslovnih partnerjev. Z vstopom novega strateškega lastnika BayernLB v mednarodno finančno skupino Hypo Group Alpe Adria in prevzemom večinskega lastniškega deleža v oktobru 2007 so se dejanske in potencialne sinergije še povečale. Kapitalna in finančna moč skupine sta stabilni, kar še povečuje varnost vlagateljem ter zagotavlja nadaljnjo rast in razvoj.

Banka ohranja koncept univerzalne banke in načrtuje tudi v prihodnosti skladno in stabilno rast poslovanja na vseh poslovnih področjih ter nadaljnji, postopni razvoj mreže poslovalnic. Ob tem si bo prizadevala za večjo raznovrstnost in kakovost svojih storitev ter bo sledila načelom varnosti in donosnosti v poslovanju. Zavezanost banke k oblikovanju varnega in zanesljivega okolja je temeljno izhodišče vseh dejavnosti v banki.

Banka bo v naslednjem srednjeročnem obdobju nadaljevala samostojno, organsko, vendar ambiciozno rast

poslovanja. Do konca leta 2013 namerava doseči 6-odstotni tržni delež skupne bilančne vsote slovenskega bančnega sektorja ter se uvrstiti visoko, med prvih pet bank po ugledu, tržnem deležu in donosnosti. Ohraniti namerava obstoječ visok strukturni delež kreditov in ob rasti obsega poslovanja vzdrževati primerno raven kvalitete portfelja. Obenem bo banka znatno okrepila zbiranje sredstev oziroma vlog od nebančnih strank. Posebna pozornost bo namenjena segmentu prebivalstva ter malim in srednjim podjetjem.

Bistveni cilji prihodnjega obdobja so:

- povečanje obsega poslovanja,
- rast dobička oziroma dobičkonosnosti kot dolgoročni cilj,
- postopno povečanje kazalnika donosa na kapital,
- nadaljnji razvoj aktivnega procesa upravljanja z bilanco banke (ALM), to je aktivno obrestno in valutno pozicioniranje banke, v skladu s pričakovanimi tržnimi gibanji,
- povečanje kvalitete obstoječih in razvoj novih produktov glede na potrebe trga, ki jih banka že ponuja oziroma jih bo ponujala obstoječim in potencialnim strankam,
- usklajena širitev mreže poslovnih enot in manjših poslovalnic znotraj njih,
- celovita ponudba strankam na vseh področjih bančnega poslovanja in izkoriščanje učinkov iz naslova povezanih poslov, tako imenovani cross-selling,
- izboljšanje odzivnosti in prilagodljivosti banke na spremembe v okolju,
- izboljšanje notranje učinkovitosti poslovanja.

Ključni faktorji uspeha so:

Razvoj storitev oziroma produktov	Smo hitri zasledovalec in nišni vodja.
Prodaja	Skrbimo za stalno pridobivanje novih strank in za to, da imamo največ prodanih produktov/storitev na ciljno stranko.
Organizacija in delovni procesi	Skrbimo za tekoče prilagajanje rasti in razvoju podjetja.
Informacijska podpora	Podpiramo transparentnost in učinkovitost poslovanja.
Vodenje	Zavzemamo se za ciljno vodenje s pooblastili in odgovornostjo na vseh ravneh.
Upravljanje s človeškimi viri	Skrbimo za sistematično razvijanje in učenje vseh zaposlenih.

Osrednja usmeritev bančnih dejavosti bo potekala na področju poslovanja s prebivalstvom ter na segmentu malih podjetij in samostojnih podjetnikov. Nadaljevala se bo prepoznavna in pomembna vloga banke pri stanovanjskem financiranju. Posebna pozornost bo namenjena zbiranju denarnih vlog v domači valuti in večanju števila imetnikov transakcijskih računov ter razvoju storitev osebnega bančništva z nenehnim širjenjem obsega in kvalitete ponujenih storitev zavarovanj, vzajemnih skladov, varčevanj, mobilnega bančništva, internetnega bančništva. Pozornost in skrb, namenjeni strankam, se bosta odrazili v poslovnih politikah, prilagojenih različnim profilom strank, organizacijski prenovi in nadaljnji avtomatizaciji poslovanja. Svoje bodo prispevali izkoristek sinergij Hypo Group Alpe Adria, večja mreža kooperantov, prodaja zavarovalnih polic in skladov Hypo skupine ter skladov pogodbenih partnerjev pa tudi nadaljnja širitev mreže poslovalnic.

Na področju poslovanja s podjetji bo osnovna usmeritev namenjena srednjim podjetjem in višjemu segmentu malih podjetij, ki predstavljajo največji tržni potencial. Poseben poudarek bo posvečen nepremičninskemu in projektному financiranju, kar bo omogočilo izkoristiti znanje in sinergijske učinke znotraj Hypo Group Alpe Adria. Ker bo tudi v prihodnje največja skrb posvečena ohranitvi kakovostnega portfelja, se bo povečal obseg poslovanja z velikimi podjetji in javnim sektorjem; to bo ob sorazmernem nizkem tveganju zagotavljalo primerno rast bilančne vsote. Pomemben cilj bo širitev obsega plačilnega prometa z zbiranjem novih transakcijskih računov in obsegom prometnih transakcij ter obsegom dokumentarnega poslovanja. Bančno poslovno področje finančnih trgov bo razvilo in ponudilo nabor izvedenih finančnih instrumentov za upravljanje obrestnega in valutnega tveganja. Novim poslovnim politikam po segmentih se bo postopoma prilagodila organizacijska struktura, izpopolnjevala se bosta skrbniški sistem obravnavanja strank banke ter avtomatizacija poslovanja. Nespremenjena bo kultura prilagodljivosti strankam v največji možni meri.

3.5 Odgovornost družbe

V Hypo Bank se zavedamo, da je odgovornost za vse naše aktivnosti, s katerimi vplivamo na interno in širše okolje, izjemnega pomena. Tako se čutimo odgovorne do zaposlenih, lastnikov, strank, širše skupnosti in nadzornikov.

3.5.1 Odgovornost do zaposlenih

Skrb za zaposlene je ena izmed vrednot banke, ki ima z vsakim letom večji pomen, saj se število zaposlenih nenehno povečuje. Leto 2008 smo zaključili s 389 zaposlenimi, kar predstavlja več kot 14-odstotno povečanje glede na leto 2007. Aktivno zaposluje predvsem zaradi povečevanja obsega poslovanja ter širitve poslovne mreže. V lanskem letu smo tako odprli nove poslovalnice v Trbovljah, Ljubljani, Brežicah in Velenju. V prihodnjem letu pa načrtujemo odprtje poslovalnice na Jesenicah. Ob koncu leta 2009 bo število zaposlenih zrastle predvidoma na 431.

Gibanje zaposlenih med letom prikazuje spodnja tabela:

Iskanje in izbira

Iskanje in izbor novozaposlenih podpirajo jasno opredeljeni cilji posamezne organizacijske enote. Prednost dajemo notranjemu trgu dela ter upoštevamo želje in ambicije zaposlenih. Izbiranje zaposlenih poteka v več krogih strukturiranih intervjujev s kandidati. Pri določenih delovnih mestih pa kandidati opravijo tudi testiranje pri usposobljenem zunanjem partnerju. Končna odločitev je sestavljena iz analize strokovnega znanja in osebnostnih kompetenc, potrebnih za uspešno opravljanje dela na posameznem delovnem mestu.

Vse pogostejše k sodelovanju vabimo tudi mlade, ki šele nabirajo prve delovne izkušnje. Vključimo jih v program pripravništva, kjer ob pomoči mentorja pridobivajo bančno znanje.

Izobraževanje in usposabljanje

V banki se nenehno srečujemo s potrebo po pridobivanju novega strokovnega znanja kot tudi z razvojem kompetenc s področja osebnostnega razvoja, saj želimo slediti novostim, ki jih narekuje trg. Vsako leto vključimo v izobraževanje več sodelavcev kot v letu prej. Za doseg poslovnih ciljev smo si zastavili ključna izobraževalna področja za razvoj bančnega poslovanja, ki izhajajo iz strateških zahtev.

Gibanje zaposlenih med letom

Meseci	Št. zaposlenih ob koncu meseca	Št. zaposlenih – povprečje
januar	334	333,5
februar	338	336
marec	341	339,5
april	350	345,5
maj	356	353
junij	369	362,5
julij	375	372
avgust	377	376
september	378	377,5
oktober	383	380,5
november	388	385,5
december	389	388,5
31. 12. 2008	389	361

Glede na potrebe vsako leto organiziramo številna interna usposabljanja. Za vse zaposlene, ki se nam pridružijo med letom, tako izvajamo usposabljanje, ki se imenuje HYPO 1. Usposabljanje je namenjeno predstavitvi vseh področij banke, zaključni pa se z opravljanjem izpita.

V letu 2008 smo organizirali še izobraževanje iz preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, usposabljanje vodij za vodenje s cilji in vodenje letnih pogovorov, različna produktna usposabljanja, prepoznavanje ponaredkov. Nekatera interna usposabljanja organizira tudi Hypo skupina, in sicer s področja usposabljanja vodstvenih kadrov in usposabljanja za posamezna področja dela, kot na primer projektno vodenje. Ta izobraževanja so koristna, saj omogočajo izmenjavo izkušenj in pretok znanja tudi znotraj Hypo skupine.

Poleg internih usposabljanj se zaposleni pogosto udeležujejo seminarjev, konferenc oziroma posvetov, ki jih organizira Združenje bank Slovenije ali katera druga institucija. V preteklem letu so številni sodelavci opravili izpit ali pridobili licenco za zavarovalniško posredovanje in za prodajo investicijskih kuponov oziroma delnic investicijskih skladov. Poleg navedenega zaposlenim banka pogosto sofinancira študij ob delu oziroma pridobivanje različnih licenc s finančnega področja.

Znanje, pridobljeno bodisi na izobraževanjih bodisi s samoizobraževanjem, zaposleni prenašajo na sodelavce oziroma tudi sami predavajo na seminarjih ali objavljajo strokovne članke.

Izobrazbena struktura zaposlenih je zelo dobra, saj ima, kot je prikazano v tabeli, več kot 56 odstotkov sodelavcev višjo ali visoko izobrazbo.

Kompetenčni model vodje

V letu 2008 smo oblikovali kompetenčni model vodje, ki je sestavljen iz želenih načinov vodenja, vezanih na vrednote banke. V preteklem letu smo tako prvič izvedli tudi ocenjevanje vedenja vodij. Ocenjevanje je bilo sestavljeno iz samooцене, ocene nadrejenega vodje in ocene podrejenih sodelavcev. Vodje so tako prejeli povratno informacijo in na strateški delavnici analizirali svoje prednosti in pomanjkljivosti ter oblikovali načrte izboljšav na osebni ravni.

Vodenje je veščina, ki jo posameznik lahko nadgradi v daljšem obdobju. Napredek vsakega izmed vodij bomo tako spremljali vsako leto. Kvalitetno vodenje pa je eden od ključnih dejavnikov uspeha.

Stopnja izobrazbe	Zaposleni Št. zaposlenih glede na izobrazbo v letu 2008
IV.	3
V.	167
VI.	30
VII./1	75
VII./2	102
VIII.	12
31. 12. 2008	389

Letni pogovori in ciljno vodenje

Cilj letnih pogovorov je dolgoročno zagotavljanje uspešnega poslovanja banke. Letni pogovori nam omogočajo sistematično postavljanje novih ciljev, pregled uresničevanja dogovorjenih ciljev v preteklem letu ter sistematičen poklicni in osebnostni razvoj vodij in sodelavcev. Letni pogovor opravi najprej vodja s svojim nadrejenim oziroma upravo. Temu pogovoru sledi še pogovor vodje s podrejenimi sodelavci. Po končanem pogovoru sta vodja in podrejeni sodelavec odgovorna za uresničevanje dogovorjenih ciljev, kadrovska služba pa poskrbi za organiziranje dogovorjenih usposabljanj in uresničitev razvojnih načrtov, usklajenih s strategijo banke. Ciljne pogovore izvajamo dvakrat letno, razvojni pogovor pa enkrat letno.

Sistem nagrajevanja

Nagrajevanje v banki je v variabilnem delu ločeno na skupinsko, posamično in projektno nagrajevanje. Posamično nagrajevanje je tesno vezano na vodenje s cilji. S posamičnim in projektnim nagrajevanjem želimo spodbujati posameznikov razvoj, s skupinskim nagrajevanjem pa želimo vplivati na večjo motiviranost za skupinsko delo in doseganje ciljev.

Z mislijo na prihodnost so zaposleni vključeni tudi v kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje.

Merjenje organizacijskega ozračja in zadovoljstva

V letu 2008 smo že drugič vse zaposlene vključili v merjenje organizacijske klime in zadovoljstva. V banki se zavedamo, da zaposlenih ni mogoče motivirati le zunanje, temveč je mogoče izboljšati tudi klimo in pogoje, ki prispevajo k dobrem počutju zaposlenih in k uspešnemu doseganju ciljev. Z rezultati merjenja smo zelo zadovoljni, saj smo lanskoletne odlične rezultate še izboljšali. Rezultati nas tako zopet uvrščajo nad bančno povprečje preteklih petih let. Pomembna pa je tudi informacija, katere so naše prednosti in kaj bi bilo mogoče izboljšati. Instrument merjenja organizacijske klime in zadovoljstva bomo tudi v prihodnje uporabljali, saj želimo nenehno izboljševati delovno okolje zaposlenih.

K dobremu počutju zaposlenih pa prispeva tudi neformalno druženje, zato banka vsako leto organizira novoletno zabavo. Z donacijami banka aktivno prispeva k razvoju Športno kulturnega društva Hypo, ki članom omogoča cenovno zelo ugodno udejstvovanje pri športnih in kulturnih aktivnostih po lastni izbiri. S tem krepimo povezanost in druženje zaposlenih tudi zunaj službenega okolja.

Načrti za prihodnost

V prihodnjem letu bomo še naprej razvijali in nadgrajevali kadrovske funkcije v banki. Načrtujemo zaposlovanje novih sodelavcev, številna izobraževanja s poudarkom na trženjskih veščinah ter razvoj kompetenčnega modela za zaposlene.

3.5.2 Odgovornost do lastnikov

Odgovornost do lastnika se izraža v dnevni komunikaciji z njim, rednih mesečnih poročilih, objavi letnega poročila in sodelovanju z nadzornim svetom. Banka ima le enega lastnika, kateremu izplača celotni dobiček po obdavčitvi, zmanjšan za zakonske rezerve v višini petih odstotkov dobička.

	2007	2008	Indeks 08/07
Izplačilo dividend (v tisoč EUR)	10.732	10.442	97
Izplačilo dividend na delnico (v EUR)	393	250	64

3.5.3 Odgovornost do strank

Banka s celotno paleto svojih storitev izkazuje odgovornost do svojih strank. Odnosi med banko in njenimi strankami temeljijo na medsebojnem zaupanju in razumevanju strankinih potreb. Banka se želja strank prilagaja z izboljšavami obstoječih in razvojem novih bančnih storitev ter z modernimi poslovnimi potmi in pristopi. Pri poslovanju predstavljata 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 hvaležnost za njihovo zaupanje in lojalnost.

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 pa banke, hranilnice in Republika Slovenija neomejeno jamčijo za neto vloge vlagateljev do 31. 12. 2010.

	2007	2008	Indeks 08/07
Izdatki za oglaševanje	614	867	141

EUR '000

3.5.4 Odgovornost do širše skupnosti

Sredstva, ki jih je Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. v letu 2008 namenila sponzorskim in donatorskim aktivnostim, znašajo:

	2007	2008	Indeks 08/07
Sponzorstvo	137	228	166
Donacije	101	132	131

EUR '000

Hypo Alpe-Adria-Bank je s svojimi poslovalnicami prisotna na celotnem slovenskem prostoru, zato negujemo povezave tako z lokalnim kot tudi s širšim družbenim okoljem. Svojo vpetost v družbe-

no skupnost vzdržujemo tudi s sponzorsko in donatorsko dejavnostjo tako na humanitarnem, športnem in kulturnem področju.

Banka je 40 odstotkov celotnih sredstev donacij namenila humanitarnim dejavnostim. Redno sodelujemo z Zvezo prijateljev mladine Slovenije, prek katere z donacijami pomagamo ogroženim družinam po vsej Sloveniji oziroma v krajih, kjer imamo svoje poslovalnice.

Banka je 16 odstotkov celotnih sredstev donacij namenila izobraževalnim dejavnostim, največ od tega smo namenili podpiranju podiplomskega študija študentov pravne fakultete (Fundacija PARUS).

Podporo športa in športnih dejavnosti razumemo kot podporo bolj zdravega in kakovostnega življenja. S sponzorskimi sredstvi se tako vključujemo v življenje tistih, ki predstavljajo našo državo v evropskem in svetovnem prostoru. S tem izkazujemo podporo športnikom, njihovi vztrajnosti, discipliniranosti, tekmovalnosti in želji po doseganju ciljev. Banka je tako 32 odstotkov celotnih sredstev donacij namenila športnim dejavnostim. Prav tako smo s sponzorskimi prispevki med drugimi podpirali slovensko nogometno in rokometno reprezentanco Slovenije, košarkarski klub Union Olimpija, najhitrejšega Slovenca Matica Osovnikarja ter druge športnike in športnice. Temu smo namenili 87 odstotkov sponzorskih sredstev.

Banka pa se z donatorskimi in sponzorskimi prispevki intenzivno vključuje tudi v kulturno dogajanje v slovenskem prostoru. Pomoč kulturnim prireditvam, festivalom in predstavam ter njihova podpora postajata del našega delovanja. Z donacijami izkazujemo podporo kulturni dejavnosti kot eni izmed najpomembnejših vej družbenega življenja. V

ta vrhunska kulturna dogajanja vedno bolj vključujemo tudi svoje stranke, kar v medsebojne odnose prinaša veliko dodano vrednost. Kulturnim dejavnostim smo v letu 2008 namenili 12 odstotkov vseh donacijskih ter 13 odstotkov vseh sponzorskih sredstev.

3.5.5 Odgovornost do nadzornikov

Nadzor nad bančnim poslovanjem v skladu z Zakonom o bančništvu izvaja Banka Slovenije v okviru pregledov na sedežu nadzorovane banke in prek poročil, ki jih banka redno mesečno pošilja. S tem je zagotovljen stalen nadzor nad bankami in hranilnicami, ki 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 z institucijami 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 implementirati v svoje okolje delovanja z namenom, 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.

	EUR '000		
	2007	2008	Indeks 08/07
Stroški revizije in svetovanja	212	212	100

Največji delež predstavljenih stroškov so stroški, povezani s taksami za opravljanje letnega nadzora Banke Slovenije in Agencije za trg vrednostnih papirjev. Delež stroškov, namenjenih za zagotavljanje neodvisnega nadzora banke v vseh administrativnih stroških banke, predstavlja 0,99 odstotka.

3.5.6 Sistem notranjih kontrol

Banka je konec leta 2007 na novo opredelila strategijo organizacije notranjih kontrol. V letošnjem letu je začela postavljati posamezne elemente organizacije sistema notranjih kontrol.

V okviru prvega stebra sistema notranjih kontrol – vsakodnevni kontrol – je banka nadaljevala analize procesov dela in uvajanje sistemov upravljanja operativnih tveganj, hkrati pa je kupila aplikacijo ARIS ter začela s projektom postavitve organizacijskega modela v okviru projekta skupine Hypo. Načrtuje se, da bo banka v 3 letih analizirala vse poslovne in neposlovne procese tako z vidika procesne učinkovitosti kakor tudi z vidika ustreznosti postavljenih vsakodnevnih kontrol.

V okviru drugega stebra sistema notranjih kontrol, funkcije zagotavljanja skladnosti delovanja, banka striktno zahteva predhodno preučitev in soglasje k usklajenosti z veljavno zakonodajo in standardi s strani funkcije usklajenosti poslovanja s predpisi za posamezno področje za vsak nov produkt banke in/ali bistveno spremembo procesa dela. V okviru funkcije zagotavljanja skladnosti so opredeljene naslednje funkcije, ki jih banka v skladu s sprejeto strategijo mora izvajati:

- usklajenost z notranjimi postopki, kar predstavlja »Kontrolni plan«, redno samoocenjevanje delovanja ključnih notranjih kontrol,
- zagotavljanje kvalitete podatkov, ki zagotavlja redno nadziranje logične pravilnosti in usklajenosti podatkov finančnih poročil in poročil o tveganjih,
- zagotavljanje varnosti, ki zagotavlja redno spremljanje fizične in tehnične varnosti ter varovanja informacij in osebnih podatkov,
- usklajevanje poslovanja z zakonodajo, ki v največji meri predstavlja postopke preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter postopke, ki zagotavljajo usklajenost delovanja banke z Zakonom o trgu finančnih instrumentov, in procese, povezane z optimiziranjem davčnega poslovanja banke,

- zagotavljanje usklajenosti z računovodskimi standardi, ki z rednimi postopki nadzira skladno rabo računovodskih postopkov s standardi.

V poslovnem letu je banka nadgradila in uskladila poslovanje s prenovljenim Zakonom o preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma ter začela uvajati centralni sistem zaznavanja tveganj strank na ravni skupine. V letu 2009 banka načrtuje tudi uvedbo centralnega sistema zaznavanja sumljivih transakcij z vidika nastanka pranja denarja in sumov prevar. Na področju usklajenosti delovanja banke z Zakonom o trgu finančnih instrumentov je banka centralizirala vse nadzorne funkcije, povezane z zlorabo trga in notranjih informacij.

Banka je ustanovila odbor za spremljanje in uvajanje sprememb na področju davčne zakonodaje. Prav tako je redno nadaljevala spremljanje kvalitete podatkov banke z namenom zagotavljanja rednega in stabilnega finančnega poročanja in poročanje o tveganjih poslovodstvu in nadzornikom banke.

Kontrolni plan banke se je stalno izvajal v skladu z internim pravilnikom o delovanju kontrolnega načrta. Namen kontrolnega plana banke je povečati stopnjo delovanja internega kontrolnega sistema s preverjanjem obstoja, implementacije in učinkovitega delovanja kontrol. Z uvedbo kontrolnega plana banke se je povečalo tudi zavedanje o pomembnosti delovanja internega kontrolnega sistema po vseh organizacijskih delih banke in proaktivnem stalnem iskanju priložnosti za izboljšave s strani zaposlenih. Rezultat je povečana kvaliteta dela vsakega posameznika, ki izvaja dnevne kontrole, in večja odgovornost za izvajanje ukrepov, ki povečajo verjetnost, da bodo nameni in cilji banke doseženi in da so tveganja znotraj dopustnih in za banko še sprejemljivih mej.

Vsa področja drugega stebra organizacije notranjih kontrol redno poročajo o stanju delovanja kontrol in posameznih incidentih, povezanih s kontrolami na odboru ICCO, kjer se tudi razpravlja o potrebnih ukrepih, ki jih mora banka še uvesti.

3.5.7 Notranje revidiranje

Služba notranje revizije v skladu z Zakonom o bančništvu nadzornemu svetu poroča o uresničitvi letnega plana, o stanju in zrelosti delovanja sistema notranjih kontrol ter o pomembnih ugotovitvah. Letno poročilo službe notranje revizije je predloženo skupščini banke.

Služba notranje revizije sodeluje tudi z notranjerevizijsko službo matične banke, ki na rednih konferencah in srečanjih prenaša usmeritve in splošna sprejeta načela večinskega lastnika v celoten sistem skupine Hypo ter s tem zagotavlja usklajeno delovanje in poročanje.

Izvajanje rednih revizij poteka v skladu z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju ter Kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev in Kodeksom notranjerevizijskih načel.

4 Računovodsko poročilo

4.1 Poročilo neodvisnega revizorja

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

LASTNIKOM DRUŽBE HYPO ALPE ADRIA BANK d.d.

Poročilo o računovodskih izkazih

Revidirali smo priložene računovodske izkaze Hypo Alpe Adria Bank d.d. (v nadaljevanju »Banka«), ki vključujejo bilanco stanja na dan 31. decembra 2008 in izkaz poslovnega izida, izkaz gibanja kapitala ter izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto in povzetek bistvenih računovodskih usmeritev ter druge pojasnjevalne opombe.

Odgovornost posloводства za računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja kot jih je sprejela EU. Ta odgovornost vključuje: vzpostavitev in vzdrževanje notranjega kontroliranja, povezanega s pripravo in pošteno predstavitvijo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačnih navedb zaradi prevare ali napake, izbiro in uporabo ustreznih računovodskih usmeritev ter pripravo računovodskih ocen, ki so utemeljene v danih okoliščinah.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh računovodskih izkazih na podlagi revizije. Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja. Ti standardi zahtevajo od nas izpolnjevanje etičnih zahtev ter načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev sprejemljivega zagotovila, da računovodski izkazi ne vsebujejo pomembno napačne navedbe.

Revizija vključuje izvajanje postopkov za pridobitev revizijskih dokazov o zneskih in razkritjih v računovodskih izkazih. Izbrani postopki so odvisni od revizorjeve presoje in vključujejo tudi ocenjevanje tveganj napačne navedbe v računovodskih izkazih zaradi prevare ali napake. Pri ocenjevanju teh tveganj preuči revizor notranje kontroliranje, povezano s pripravljanjem in poštenim predstavljanjem računovodskih izkazov družbe, da bi določil okoliščinam ustrezne revizijske postopke, ne pa, da bi izrazil mnenje o uspešnosti notranjega kontroliranja družbe. Revizija vključuje tudi ovrednotenje ustreznosti uporabljenih računovodskih usmeritev in utemeljenosti računovodskih ocen posloводства kot tudi ovrednotenje celotne predstavitve računovodskih izkazov.

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

Mnenje

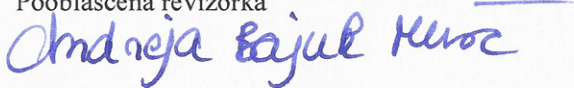
Po našem mnenju so računovodski izkazi resničen in pošten prikaz finančnega stanja Banke na dan 31. decembra 2008 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja kot jih je sprejela EU.

Poročilo o drugih zakonskih in regulativnih zahtevah

V skladu s prvim odstavkom, 57. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) smo pregledali poslovno poročilo gospodarske družbe. Po našem mnenju je poslovno poročilo usklajeno z revidiranimi računovodskimi izkazi.

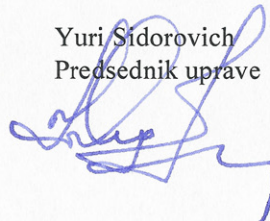
DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Andreja Bajuk Mušič
Pooblaščenka revizorka



Ljubljana, 27. februar 2009

Yuri Sidorovich
Predsednik uprave



Deloitte.

DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija 1

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA UPRAVI HYPO ALPE ADRIA BANK d.d. Ljubljana ZA POTREBE POROČANJA BANKI SLOVENIJE

Pri banki Hypo Alpe Adria Bank d.d. Ljubljana (v nadaljevanju »Banka«) smo za poslovno leto, ki se je končalo 31. 12. 2008, v povezavi:

- z razkritji iz prvega odstavka 207. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 131/2006 in 1-2/2008; odslej ZBan-1);
- z izpolnjevanjem pravil o upravljanju s tveganji in
- s kvaliteto informacijskega sistema

pregledali njeno upoštevanje določb ZBan-1 in njegovih podzakonskih predpisov - Sklepa o razkritjih s strani bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 135/2006; odslej Sklep o razkritjih), Sklepa o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 135/2006, 28/2007 in 104/2007; odslej Sklep o upravljanju s tveganji), Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 28/2007; odslej Sklep o ocenjevanju izgub) in Sklepa o izračunu kapitala bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 135/2006 in 104/2007; odslej Sklep o izračunu kapitala) - v poslovnem letu, ki se je končalo 31. 12. 2008. Za razkritja, izpolnjevanje pravil o upravljanju s tveganji in zagotavljanje kvalitete informacijskega sistema v skladu z navedenimi predpisi je odgovorno poslovodstvo banke. Naša odgovornost je izdaja poročila na podlagi opravljenega revizijskega pregleda.

Področje revizije in preiskave

Revizijo razkritij iz prvega odstavka 207. člena Zban -1 in revizijo izpolnjevanja pravil o upravljanju s tveganji smo opravili na podlagi smiselne uporabe Mednarodnega standarda revidiranja 800 in drugih Mednarodnih standardov revidiranja. Ti standardi zahtevajo od nas načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev sprejemljivega zagotovila, da je Banka upoštevala ustrezna določila ZBan-1 in njegovih podzakonskih predpisov. Revizija vključuje preizkuševalno preverjanje ustreznih dokazov. Prepričani smo, da je naša revizija primerna podlaga za naše mnenje.

Preiskavo kvalitete informacijskega sistema smo opravili na podlagi smiselne uporabe Mednarodnega standarda poslov preiskovanja 2400. Ta standard zahteva od nas načrtovanje in izvedbo preiskave za pridobitev zmerne zagotovila, da pregledane informacije v Banki ne vsebujejo pomembno napačnih navedb. Preiskava je omejena predvsem na poizvedovanje pri osebju banke in na analitične postopke v zvezi z informacijami ter tako daje manjše zagotovilo kot revizija. Revizije kvalitete informacijskega sistema nismo opravili, zato ne izražamo revizijskega mnenja. Prepričani smo, da je naša preiskava primerna podlaga za dano zagotovilo.

Mnenje o razkritjih

Po našem mnenju so razkritja Banke iz prvega odstavka 207. člena ZBan-1 za obračunsko obdobje, ki se je končalo 31. 12. 2008, v vseh pomembnih pogledih skladna z določili ZBan-1 in Sklepa o razkritjih.

Razkritja iz prvega odstavka 207. člena ZBan-1 so vsebinsko skladna z letnim poročilom.

Zagotovilo o kakovosti informacijskega sistema

V preiskavi nismo opazili nič takega, zaradi česar bi menili,

- da informacijska podpora upravljanju s tveganji ni v vseh pomembnih pogledih skladna z zapisanimi notranjimi pravili banke in zahtevami Banke Slovenije;
- da politika varnosti informacijskih sistemov ni v vseh pomembnih pogledih usklajena z zapisano strategijo razvoja informacijskih sistemov banke in da ni upoštevala priporočil slovenskih standardov oSIST ISO/IEC 27001:2006, oSIST ISO/IEC 17799:2005 in SIST ISO/IEC 1799:2003, ki jih izdaja Slovenski inštitut za standardizacijo oziroma drug pooblaščen organ.

Mnenje o izpolnjevanju pravil o upravljanju s tveganji

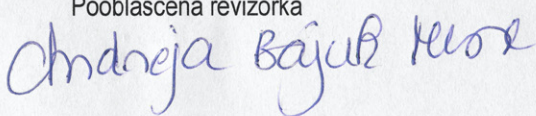
Po našem mnenju so bili v Banki v poslovnem letu, ki se je končalo na dan 31. decembra 2008, v vseh pomembnih pogledih

- izpolnjeni splošni standardi upravljanja s kreditnim tveganjem, tržnimi tveganji, obrestnim tveganjem in likvidnostnim tveganjem in operativnim tveganjem, določeni s Prilogami I – V Sklepa o upravljanju s tveganji;
- v povezavi s kreditnim tveganjem upoštevana določila Sklepa o ocenjevanju izgub;
- v povezavi s kapitalom in kapitalskimi zahtevami banke upoštevana določila Sklepa o izračunu kapitala;
- v povezavi z delovanjem službe notranje revizije upoštevana določila ZBan-1.

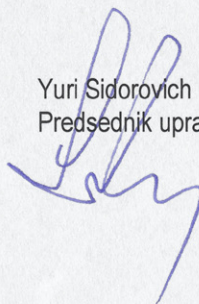
Ljubljana, 11. maj 2009

Deloitte revizija d.o.o.

Andreja Bajuk Mušič
Pooblaščen revizorka



Yuri Sidorovich
Predsednik uprave



Deloitte.

DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija 1

4.2 Izjava o odgovornosti uprave

Uprava potrjuje računovodske izkaze za leto, končano 31. decembra 2008, 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 2008. 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.

Računovodske izkaze družbe je uprava banke potrdila 9. 1. 2009.

UPRAVA BANKE



Andrej Lah



mag. Urban Golob



Anton Romih

4.3 Računovodski izkazi

Bilanca stanja			EUR '000	
Zap. št.	Št. pojasnila	VSEBINA	31. 12. 2008	31. 12. 2007
1	1	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	70.959	11.388
2	3,4	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	89.422	62.333
3	5	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	59.033	66.881
4		Kredit	1.994.771	1.715.041
	6	– kredit bankam	102.326	200.748
	7	– kredit strankam, ki niso banke	1.892.445	1.514.293
5	9	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	41.940	42.570
6	10	Opredmetena osnovna sredstva	6.640	4.736
7	11	Neopredmetena sredstva	3.020	2.262
8	17	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	827	243
		– odložene terjatve za davek	827	243
9	12	Druge sredstva	1.701	750
10		SKUPAJ SREDSTVA	2.268.313	1.906.204
11	13	Finančne obveznosti do centralne banke	30.269	26.108
12	4	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	10.456	4.749
13		Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.004.203	1.715.638
	14	– vloge bank	1.384.861	1.243.320
	15	– vloge strank, ki niso banke	434.951	359.278
	14	– kredit bank	111.382	60.032
	14	– podrejene obveznosti	73.009	53.008
14	16	Rezervacije	659	501
15	17	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.786	3.431
		– obveznosti za davek	655	369
		– odložene obveznosti za davek	1.131	3.062
16	18	Druge obveznosti	16.518	9.157
17		SKUPAJ OBVEZNOSTI	2.063.891	1.759.584
18	19	Osnovni kapital	174.037	114.037
19	19	Kapitalske rezerve	2.696	2.696
20	19	Presežek iz prevrednotenja	(99)	2.321
21	19	Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	17.346	16.834
22	19	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	10.442	10.732
23		SKUPAJ KAPITAL	204.422	146.620
24		SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	2.268.313	1.906.204
25	21	ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI (B1 do B4)	661.677	536.309

Pojasnila k računovodskemu izkazu so sestavni del slednjih in jih je treba brati skupaj z njimi.

Izkaz poslovnega izida

EUR '000

Zap. št.	Št. pojasnila	VSEBINA	2008	2007
1	1	Prihodki iz obresti in podobni prihodki	118.697	68.153
2	2	Odhodki za obresti in podobni odhodki	(81.714)	(44.014)
3		Čiste obresti (1– 2)	36.983	24.139
4	3	Prihodki iz dividend	140	201
5	4	Prihodki iz opravnin (provizij)	9.541	9.163
6	5	Odhodki za opravnine (provizije)	(2.010)	(1.330)
7		Čiste opravnine (provizije) (5–6)	7.531	7.833
8	7	Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenih vrednostih skozi izkaz poslovnega izida	284	1.719
9	8	Čisti dobički/izgube iz finan. sredstev in obveznosti, namenjenih trgov.	4.139	6.196
10	9	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	965	(461)
11	10	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(28)	(28)
12	11	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	(4)	(327)
13	12	Administrativni stroški	(21.479)	(18.120)
14	13	Amortizacija	(1.759)	(1.453)
15	14	Rezervacije	(142)	(159)
16	14	Oslabitve	(11.326)	(4.722)
17		DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	15.304	14.818
18	15	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(4.350)	(3.521)
19		ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (17–18)	10.954	11.297
20		ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA	10.954	11.297

Pojasnila k računovodskemu izkazu so sestavni del slednjih in jih je treba brati skupaj z njimi.

Izkaz denarnih tokov

EUR '000

Oznaka	VSEBINA	2008	2007
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a)	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	15.304	14.817
	Amortizacija	1.758	1.453
	Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	(971)	461
	Neto (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	28	28
	Neto nerealizirani dobički v kapitalu oziroma presežku iz prevrednotenja iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (brez učinka odloženega davka)	(4.139)	541
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	11.468	159
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev iz obveznosti	23.448	17.459
b)	(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev	(377.455)	(638.391)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po poštenu vrednosti z izkazom poslovnega izida	(22.950)	(22.275)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	1.499	(9.496)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	(355.055)	(619.752)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje časovno odloženih stroškov	(642)	(341)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	(307)	13.473
c)	Povečanje/(zmanjšanje) poslovnih obveznosti	256.038	714.649
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke	4.160	26.108
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	5.662	545
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog, kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	238.141	683.536
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) časovno odloženih prihodkov	186	1.315
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	7.889	3.145
č)	Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)	(97.969)	93.717
d)	(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	(6.550)	(5.091)
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)	(104.519)	88.626
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Prejemki pri naložbenju	835	21.803
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	206	1.260
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	629	20.543
b)	Izdatki pri naložbenju	(4.655)	(3.310)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(3.380)	(2.091)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)	(1.275)	(1.219)
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a – b)	(3.820)	18.493
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a)	Prejemki pri financiranju	80.000	53.000
	Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	20.000	33.000
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	60.000	20.000
b)	Izdatki pri financiranju	(10.732)	(6.164)
	(Plačane dividende)	(10.732)	(6.164)
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a – b)	69.268	46.836
č.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	(329)	(838)

Izkaz denarnih tokov

EUR '000

Oznaka	VSEBINA	2008	2007
E.	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc + Cc)	(39.071)	153.955
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	185.371	32.254
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F + G)	145.971	185.371

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del slednjih in jih je treba brati skupaj z njimi.

Izkaz gibanja kapitala

EUR '000

Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednot.	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček oz. izguba	Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	Skupaj kapital
STANJE 1. 1. 2007	94.037	2.696	1.875	6.157	10.112	6.164	121.041
Čisti dobički/izgube iz prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	/	/	446	/	/	/	446
Skupaj čisti dobički/izgube po obdavčitvi, pripoznani neposredno v kapitalu – presežku iz prevrednotenja	/	/	446	/	/	/	446
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta (iz izkaza poslovnega izida)	/	/	/	/	/	11.297	11.297
Skupaj čisti dobiček/izguba poslovnega leta, pripoznan v kapitalu	/	/	446	/	/	11.297	11.743
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	20.000	/	/	/	/	/	20.000
Izplačilo (obračun) dividend	/	/	/	/	/	(6.164)	(6.164)
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	/	/	/	565	/	(565)	/
STANJE 31. 12. 2007	114.037	2.696	2.321	6.722	10.112	10.732	146.620
Čisti dobički/izgube iz prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	/	/	(2.420)	/	/	/	(2.420)
Skupaj čisti dobički/izgube po obdavčitvi, pripoznani neposredno v kapitalu – presežku iz prevrednotenja	/	/	(2.420)	/	/	/	(2.420)
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta (iz izkaza poslovnega izida)	/	/	/	/	/	10.954	10.954
Skupaj čisti dobiček/izguba poslovnega leta, pripoznan v kapitalu	/	/	(2.420)	/	/	10.954	8.534
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	60.000	/	/	/	/	/	60.000
Izplačilo (obračun) dividend	/	/	/	/	/	(10.732)	(10.732)
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	/	/	/	512	/	(512)	/
STANJE 31. 12. 2008	174.037	2.696	(99)	7.234	10.112	10.442	204.422

Pojasnila k računovodskemu izkazu so sestavni del slednjih in jih je treba brati skupaj z njimi.

4.4 Pojasnila k računovodskim izkazom

4.4.1 Uvod

Banka je sestavila računovodske izkaze v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, veljavnimi v EU, predpisi Banke Slovenije in drugimi zakonskimi predpisi. V primerih, kjer dajejo standardi različne alternativne možnosti vrednotenja računovodskih kategorij, so izbrani načini opredeljeni z internim Pravilnikom o računovodstvu.

V nadaljevanju so opisane uporabljene pomembnejše računovodske smernice.

4.4.2 Pomembnejše računovodske smernice

Pri pripravi računovodskih izkazov so upoštevane temeljne računovodske predpostavke: upoštevanje časovne neomejenosti delovanja, resnične in poštene predstavitve ter nastanek poslovnih dogodkov. Upoštevana so splošna pravila za vrednotenje postavk v letnih računovodskih izkazih.

Kakovostne značilnosti računovodskih izkazov in s tem tudi celotnega računovodenja so predvsem razumljivost, ustreznost, zanesljivost in primerljivost.

Izjava o skladnosti

Računovodski izkazi so pripravljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot jih je sprejela EU.

Podlaga za merjenje

Računovodski izkazi banke so pripravljeni ob upoštevanju izvirne vrednosti, razen v primerih izpeljanih finančnih instrumentov, finančnih instrumentov po poštenu vrednosti skozi poslovni izid in za prodajo razpoložljivih finančnih sredstev, kjer se upošteva poštena vrednost.

Uporaba ocen in presoj

Najpomembnejše presoje se nanašajo na razporejanje finančnih instrumentov v skupine.

Ocene pa se uporabljajo za popravke vrednosti za kredite, za rezervacije za zunajbilančna tveganja, za dobo koristnosti opredmetenih in neopredmetenih osnovnih sredstev, za rezervacije za ugodnosti zaposlenih.

Predstavitvena in funkcijska valuta

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

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

Prevedba poslovnih dogodkov v tuji valuti

Postavke sredstev in obveznosti, izražene v tuji valuti, se na dan bilanciranja preračunajo po referenčnem tečaju ECB, ki ga objavlja Banka Slovenije na svoji spletni strani. Tečaj, objavljen po 14. uri, se uporablja od polnoči naslednjega dne. Povečanje oziroma zmanjšanje postavk sredstev in obveznosti iz tega naslova se izkaže kot dobiček oziroma izguba iz naslova tečajnih razlik v izkazu poslovnega izida, razen pri kapitalskih instrumentih skupine razpoložljivo do prodaje, kjer se te izkažejo v kapitalu.

Finančna sredstva in obveznosti (pripoznavanje, merjenje, odprava pripoznanja)

Vsa finančna sredstva se pripoznajo na dan sklenitve posla, in sicer po pošteni vrednosti (običajno nabavni); kasnejše merjenje finančnega sredstva je odvisno od njegove razvrstitve v skupino. Banka je finančna sredstva ob začetnem pripoznanju glede na namen pridobitve, čas držanja v posesti in vrsto finančnega instrumenta razvrščala v naslednje skupine:

Finančna sredstva po pošteni vrednosti so finančna sredstva, ki so bila pridobljena izključno za namene trgovanja. V to skupino so razvrščeni lastniški in dolžniški vrednostni papirji ter izvedeni finančni instrumenti.

Merijo se po pošteni vrednosti. Dobički in izgube iz naslova vrednotenja po pošteni vrednosti se pripoznajo v izkazu poslovnega izida v obdobju, v katerem nastanejo.

Posojila in terjatve so finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu. Krediti se pripoznajo, ko so denarna sredstva nakazana kreditojemalcu. Merijo se po odplačni vrednosti. Dani krediti so izkazani v višini neodplačanih glavnih, povečanih za neodplačane obresti in provizije in zmanjšanih za ustrezne popravke vrednosti.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so finančna sredstva, ki niso razvrščena v prejšnje tri skupine. Ta sredstva banka namerava posedovati nedoločeno časovno obdobje in jih lahko proda zaradi likvidnostnih potreb, sprememb obrestnih mer, deviznih tečajev ali cen finančnih instrumentov.

Merijo se po pošteni vrednosti, s tem da se dobički in izgube, ki izhajajo iz sprememb v pošteni vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, pripoznajo neposredno v kapitalu, dokler se finančno sredstvo ne oslabi ali se ne opravi odprava pripoznanja finančnega sredstva. V tem primeru se celotni dobički ali izgube, izkazani v kapitalu, pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Na podlagi odločitve znotraj Hypo skupine banka ni razvrščala finančnih instrumentov v skupino **Finančna sredstva v posesti do zapadlosti**. Finančna sredstva, ki so na dan 31. 12. 2008 izkazana v bilanci stanja, so bila pripoznana pred odločitvijo skupine in jih bo banka posedovala do njihove zapadlosti.

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).

Banka pri pripoznanju razvršča finančne obveznosti v skupino finančne obveznosti po odplačni vrednosti.

Pripoznanje finančne obveznosti se odpravi, zgolj kadar je obveza, določena v pogodbi, izpolnjena, razveljavljena ali zastarana.

Načela, uporabljena pri vrednotenju po pošteni vrednosti

Poštena vrednost je znesek, s katerim je mogoče zamenjati sredstvo ali poravnati dolg med dobro obveščenima in voljnima strankama v premišljenem poslu.

Izračun poštene vrednosti temelji na objavljeni tržni ceni na datum bilance stanja. Vir zajemanja cen je prikazan v spodnji tabeli.

Vrsta vrednostnega papirja	Vir zajemanja cen	
KAPITALSKI INSTRUMENTI	slovenski trg	LJUBLJANSKA BORZA – enotni tečaj
	tuji trg	REUTERS – closing tečaj
DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI	slovenski trg	LJUBLJANSKA BORZA – enotni tečaj
	tuji trg	REUTERS – closing tečaj
IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI	vezani na valuti	
	spot	referenčni tečaj ECB
	terminski del	REUTERS
	vezani na obrestno mero	v skladu s priročnikom PMS

* Priročnik sistema PMS, ki ga banka uporablja za spremljavo tržnih tveganj in opredeljuje primerne parametre za vrednotenje posameznih vrst finančnih instrumentov.

Oslabitev finančnih sredstev

Vsako trimesečje banka oceni, ali obstaja kakšen nepristranski dokaz o morebitni oslabiljenosti finančnega sredstva, razvrščenega v skupine krediti, razpoložljivo za prodajo ali v posesti do zapadlosti.

Če taki dokazi obstajajo, mora banka določiti vrednost izgube zaradi oslabilitve. Znesek izgube se izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo pričakovanih prihodnjih denarnih tokov, diskontiranih po izvirni veljavni obrestni meri finančnega sredstva. Izračun sedanje vrednosti prihodnjih denarnih tokov v primeru zavarovanih finančnih sredstev odraža sedanjo vrednost čistih denarnih tokov iz naslova prodaje prejetega zavarovanja.

Knjigovodska vrednost oslabiljenega sredstva se zmanjša z uporabo konta popravka in se prikaže kot izguba v izkazu poslovnega izida. Če se pozneje znesek izgube zmanjša kot posledica dogodka, ki je nastopil po oslabilvi, se odprava oslabilve izvede z zmanjšanjem konta popravka, ki se izkaže kot dobiček v izkazu poslovnega izida.

Banka ima zapisano lastno politiko o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja, kjer je določeno, kdaj obstajajo nepristranski dokazi, da se sredstvo slabi, ter načini in odstotki oslabilve. Za več informacij glej razkritja glede kreditnega tveganja.

Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva

Opredmeteno osnovno sredstvo je sredstvo v lasti ali finančnem najemu, ki se uporablja pri opravljanju storitev ter se bo po pričakovanjih uporabljalo v več kot enem obračunskem obdobju.

Neopredmetena dolgoročna sredstva zajemajo naložbe v pridobljene dolgoročne pravice ter dolgoročne odložene stroške.

Osnovna sredstva so vodena 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.

Osnovno sredstvo se začne amortizirati prvi dan naslednjega meseca, potem ko je osnovno sredstvo na voljo za uporabo. Amortizacija se obračunava posamično po metodi enakomerne časovnega amortiziranja.

Banka samostojno določa letne amortizacijske stopnje glede na dobo koristnosti posameznega opredmetenega osnovnega sredstva. Uporabljene amortizacijske stopnje so naslednje:

Vrsta opredmetenih in neopredmetenih osnovnih sredstev	amortizacijska stopnja 2008
nepremičnine	2,5 %
računalniška oprema	od 25 do 33,3 %
pisarniško pohištvo	od 12,5 do 20 %
osebna vozila	20 %
neopredmetena dolgoročna sredstva	od 10 do 20 %
druga oprema	od 5 do 25 %

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

Glede na izbrano računovodsko usmeritev modela nabavne vrednosti banka ne izvaja okrepitev, temveč le oslabitev sredstev. Na dan bilance stanja se oceni, ali obstajajo nepristranski dokazi, da utegne biti sredstvo oslabiljeno. Ugotavlja se nadomestljiva vrednost sredstva, in če je ta nižja od nabavne vrednosti, je treba opraviti prevrednotenje zaradi slabitve. Slabitev sredstva se pripozna v izkazu poslovnega izida.

V letu 2008 niso nastopili razlogi za oslabitev sredstev.

Pripoznanje se odpravi ob odtujitvi ali če od njegove uporabe ni več mogoče pričakovati prihodnjih gospodarskih koristi.

Denar in denarni ustrezniki

Denarni ustrezniki so kratkoročne, hitro unovčljive naložbe, ki se lahko pretvorijo v znane zneske denarnih sredstev in pri katerih je tveganje spremembe vrednosti zanemarljivo.

V izkazu denarnega toka se kot denar in denarni ustrezniki upoštevajo: denar v blagajni ter krediti bankam, katerih začetna zapadlost ne presega 90 dni.

Ocena politike in postopkov odpisovanja terjatev in obveznosti

Banka odpisuje terjatve, pri katerih oceni, da so bile izčrpane vse možnosti izterjave. Razlogi za dokončen izbris so neizterljivost terjatev, sodna odločba, stroški izterjave, ki presegajo višino terjatve, zastaranje terjatve ter drugi razlogi.

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.

Banka izračunava rezervacije iz naslova:

zunajbilančno zavedenih potencialnih obveznosti: izračunajo se na podlagi odstotkov (definiranih v Politiki o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja), ki predstavljajo potencialno kreditno tveganje iz naslova neplačanih stroškov odobritve in vodenja potencialnih obveznosti;

ugodnosti zaposlenih: vključujejo jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi. Rezervacije izračuna pooblaščen aktuar.

Osnovni kapital in rezerve

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

Kapitalska rezerva kot vplačani presežek kapitala se izkazuje ob vplačilu denarnih vložkov, katerih vrednosti presegajo nominalne vrednosti delnic kot povečanje osnovnega kapitala.

Rezerve iz dobička so namensko zadržani del čistega dobička prejšnjih let, predvsem za poravnanje možnih izgub v prihodnosti. Obvezno se razčlenjujejo na zakonske rezerve, rezerve za lastne deleže, statutarne rezerve in druge rezerve iz dobička.

Preneseni čisti dobiček iz prejšnjih let je ostanek tedanjega čistega dobička, ki ni bil razdeljen v obliki dividend. Prenesena čista izguba iz prejšnjih let je izguba, ki ni bila poravnana s sestavinami kapitala in kot takšna zmanjšuje celotno vrednost kapitala.

Presežek iz prevrednotenja se nanaša na okrepitev oziroma oslabitev finančnih sredstev, razvrščenih v skupino, razpoložljivo za prodajo.

Uporaba čistega in bilančnega dobička ter razdelitev bilančnega dobička se izvaja v skladu z določbami Zakona o gospodarskih družbah.

Davek iz dobička

Davek iz dobička se obračuna po stopnji, veljavni po Zakonu od dohodkov pravnih oseb, in sicer na obdavčljivi dobiček, ki ga banka ustvari v davčnem obdobju, ki predstavlja koledarsko leto.

Odmerjeni davek iz dobička predstavlja znesek davka, ki ga je banka obvezana poravnati v skladu s slovenskimi davčnimi predpisi po predpisanih davčnih stopnjah. Odloženi davčni prihodek ali odhodek pa izhaja iz spremembe knjigovodske vrednosti odloženih terjatev za davek in odloženih obveznosti za davek.

Odloženi davek je namenjen pokrivanju začasne razlike, ki nastane med davčno vrednostjo sredstev in obveznosti do virov sredstev ter njihovo knjigovodsko vrednostjo, z uporabo metode obveznosti po davčnih stopnjah, ki bodo veljavne na datum, ko se pričakuje, da bodo začasne razlike odpravljene.

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

Prihodki in odhodki

Prihodki so povečanja gospodarskih koristi v obračunskem obdobju v obliki pritokov ali povečanja sredstev ali zmanjšanja dolgov.

Pripoznajo se le, če je verjetno, da bodo prihodnje gospodarske koristi, povezane s poslom, pritekale v banko, in če je te koristi mogoče zanesljivo izmeriti. Toda če se pojavi negotovost glede unovčljivosti zneska, ki je že vključen v prihodke, se neunovčljivi znesek ali znesek, katerega izterjava ni več verjetna, pripozna kot odhodek iz oslabitve in ne kot popravek zneska prvotno pripoznanih prihodkov.

- **Obrestni prihodki in odhodki** so izkazani v obračunanih zneskih v višini, rokih in na način, določen s cenikom obrestnih mer banke. V primeru negotovosti glede unovčitve prihodkov (oslabitev komitenta) v izkazu poslovnega izida niso prikazane pogodbene obresti oziroma drugi pogodbeni zneski, ampak samo unovčljivi del.

Med prihodki iz obresti so izkazani redne, zamudne in razmejene obresti ter vnaprej plačana nadomestila za odobrene kredite, ki se prenašajo med prihodke na klasičen linearen način razmejevanja za kratkoročne kredite (vključno z limiti na transakcijskih računih in okvirnimi krediti) oziroma z uporabo modela povprečnega trajanja za dolgoročne kredite, kar predstavlja odmik od zahtev MSRP, vendar poslovodstvo meni, da razlika ne predstavlja pomembnega odmika za pošten prikaz računovodskih izkazov. Pri tako imenovanih »hitrih kreditih« se prejeta nadomestila ne razmejujejo, saj so nakazana bančnim posrednikom.

Med odhodki za obresti so izkazane obresti za obveznosti iz naslova prejetih vlog.

- **Prihodki iz opravnin** vključujejo opravnine, zaračunane v skladu s cenikom storitev banke.
- **Odhodki za opravnine** pa vključujejo plačila za storitve drugih (na primer provizije za opravljanje plačilnega prometa, provizije za opravljanje borznih poslov).

Tako prihodki kot odhodki iz naslova opravnin so praviloma pripoznani, ko je storitev opravljena. V primeru prihodkov iz naslova garancij se opravnine razmejujejo na linearen način skozi dobo trajanja garancije.

- **Prihodki iz naslova dividend** se pripoznajo, ko je uveljavljena delničarjeva pravica do plačila.
- **Administrativni stroški**

Sestavljajo jih stroški dela in splošni administrativni stroški.

Stroški dela in stroški povračil zaposlenim se pripoznajo na podlagi knjigovodskih listin, ki dokazujejo opravljeno delo, obračunavajo pa se skladno z zakonom, kolektivno pogodbo in pogodbo o zaposlitvi.

Splošni administrativni stroški se priznajo na podlagi prejetih knjigovodskih listin.

Stroški za storitve, ki se ne opravijo samo v enem poslovnem letu, se v izkazu poslovnega izida pripoznajo glede na stopnjo njihove dokončnosti na dan bilance stanja.

Realizirani dobički in izgube iz finančnih sredstev, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida

Realizirani dobički in izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, kreditov, merjenih po odplačni vrednosti, in finančnih sredstev v posesti do zapadlosti se v izkazu poslovnega izida pripoznajo ob realizaciji prodaje, ob zapadlosti finančnega sredstva ali drugi odpravi pripoznanja finančnega sredstva.

Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju

Čisti dobički in izgube iz trgovanja vključujejo realizirane in nerealizirane dobičke in izgube iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, vrednotenje izvedenih finančnih instrumentov in čiste dobičke iz nakupa in prodaje tujih valut.

Drugi čisti poslovni dobički in izgube

Drugi čisti poslovni dobički in izgube vključujejo realizirane dobičke in izgube iz nebančne dejavnosti.

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 izkazu poslovnega izida. Premoženje ni vključeno v bilanco stanja, ampak se izkazuje v zabilančnih postavkah – poslovanje po pooblastilu.

Novi standardi in pojasnila, ki še niso stopili v veljavo

V nadaljevanju navajamo standarde in pojasnila standardov, ki za leto, ki se je končalo 31. 12. 2008, še niso veljali in jih banka pri pripravi računovodskih izkazov ni upoštevala:

- novi standard MSRP 8 Poslovni odseki: standard določa pogoje za razkritje informacij o poslovnih odsekih podjetja in zamenjuje dosednji standard MRS 14 Poročanje po odsekih. Standard se začne uporabljati s 1. 1. 2009, banka pa ni zavezana k njegovi uporabi;
- spremembe MSRP 2 Plačilo z delnicami: spremembe se začnejo upoštevati s 1. 1. 2009, banka ne pričakuje, da se bodo pojavile okoliščine, ki bi jih upoštevala pri pripravi računovodskih izkazov;
- spremembe MRS 1 Spremenjene zahteve za predstavljanje nekaterih računovodskih izkazov in v celoti prenovljeno izrazje: spremembe se začnejo upoštevati s 1. 1. 2009, banka pa ne pričakuje, da bi spremembe bistveno vplivale na pripravo računovodskih izkazov;
- spremembe MRS 23 Izločitev možnosti obračunavanja vseh stroškov izposojanja kot odhodkov: spremembe se začnejo upoštevati s 1. 1. 2009, banka pa ne pričakuje, da bi spremembe vplivale na pripravo računovodskih izkazov;
- spremembe MRS 32 in MRS 1 Prodajljivi finančni instrumenti in obveze, ki izhajajo iz likvidacije: spremembe se začnejo upoštevati s 1. 1. 2009, banka pa ne pričakuje, da se bodo pojavile okoliščine, ki bi jih upoštevala pri pripravi računovodskih izkazov.

Dogodki po datumu bilance stanja, ki vplivajo na izdelane računovodske izkaze

Od dneva bilanciranja niso nastale pomembnejše okoliščine in niso nastopili dogodki, ki bi zahtevali popravke računovodskih izkazov, dodatna pojasnila k računovodskim izkazom in pojasnila delničarjem.

Letno poročilo je nadzorni svet potrdil 3. 4. 2009.

Po seji skupščine bo celotni bilančni dobiček v znesku 15.983 tisoč EUR nakazan delničarju Hypo Alpe-Adria-Bank International.

4.4.3 Pojasnila postavk bilance stanja

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

EUR '000

Vsebina	31. 12. 2008		31. 12. 2007	
	V domači valuti	V tuji valuti	V domači valuti	V tuji valuti
1. Gotovina v blagajni	6.261	585	4.329	493
2. Obvezne vloge pri CB	6.262	0	5.651	0
Poravnavni račun	6.262	0	5.651	0
3. Druge vloge pri CB	57.851	0	915	0
Skupaj (1 do 3)	70.374	585	10.895	493
Skupaj	70.959		11.388	

V letu 2008 Banka Slovenije ni spremenila stopnje obvezne rezerve. Obvezna rezerva je tako izračunana v višini 2,0 odstotka od vlog in repo poslov z ročnostjo do dveh let in 0 odstotkov od vlog in repo poslov z rokom zapadlosti nad dve leti.

Banka Slovenije ni spreminjala samega izpolnjevanja obvezne rezerve, tako da ima banka v obdobju izpolnjevanja v povprečju stanje na poravnalnem računu ob koncu dneva najmanj enako znesku izračunanih obveznih rezerv v obdobju izračuna. Banka je imela v letu 2008 dovolj sredstev za zagotavljanje obvezne rezerve.

2. Denarni ustrezniki

EUR '000

Vsebina	Začetno stanje	Tečajne razlike	Neto povečanje/zmanjšanje	Končno stanje
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri CB	4.823	(6)	58.932	63.749
2. Krediti bankam	180.548	(323)	(98.003)	82.222
Vloge na vpogled	51.850	(1)	(44.085)	7.764
Kratkoročni krediti bankam in hranilnicam	128.698	(322)	(53.918)	74.458
Skupaj (1 do 2)	185.371	(329)	(39.071)	145.971

Banka kot denarne ustreznike upošteva denar v blagajni, brez stanja obvezne rezerve pri Banki Slovenije, ter kredite bankam, katerih začetna zapadlost ne presega 90 dni.

3. Finančna sredstva, namenjena trgovanju po vrstah, sektorjih in kotaciji

EUR '000

Vsebina	31. 12. 2008			31. 12. 2007		
	Kotira	Ne kotira	Skupaj	Kotira	Ne kotira	Skupaj
1. Delnice	47.214	12.801	60.015	49.111	9.785	58.896
Banke	0	11.133	11.133	4.656	0	4.656
Nefinančne družbe	44.648	1.668	46.316	33.044	5.174	38.218
Finančne družbe	2.566	0	2.566	11.411	4.611	16.022
2. Dolžniški vrednostni papirji	0	66	66	0	264	264
Vzajemni skladi	0	66	66	0	264	264
Od tega tujina	0	66	66	0	264	264
Skupaj (1 do 2)	47.214	12.867	60.081	49.111	10.049	59.160

V bilanci stanja so v postavki finančna sredstva, namenjena trgovanju, vključeni tudi izvedeni finančni instrumenti v višini 29.341 tisoč EUR, ki so prikazani v spodnji tabeli (tabela št. 4).

4. Izvedeni finančni instrumenti

EUR '000

Vrsta izvedenega finančnega instrumenta	Nominalna vrednost 2008	Nominalna vrednost 2007	Poštena vrednost 2008		Poštena vred. 2007	
			Sredstva	Obveznosti	Sredstva	Obveznosti
1. Vezani na tujo valuto	78.408	75.898	3.304	3.320	310	335
Terminske pogodbe (Forward)	77.682	75.898	3.284	3.300	310	335
Opcije	726	0	20	20	0	0
2. Vezani na vrednostne papirje	80.131	54.259	25.145	6.299	2.863	4.414
Terminske pogodbe (Forward)	10.541	44.594	6.299	0	2.258	2.627
Repo posli	69.590	9.665	18.846	6.299	605	1.787
3. Vezani na obrestno mero	53.726	0	892	837	0	0
Zamenjave (Swap)	53.726	0	892	837	0	0
Skupaj (1 do 3)	212.265	130.157	29.341	10.456	3.173	4.749

Nominalna vrednost predstavlja izvedene finančne instrumente, izkazane v zunajbilanci banke, poštena vrednost pa predstavlja knjigovodsko vrednost instrumenta, izkazanega v bilanci banke, in sicer se sredstva vključujejo v postavko finančna sredstva, namenjena trgovanju, obveznosti pa v postavko finančne obveznosti, namenjene trgovanju, in predstavljajo negativno vrednotenje izvedenih finančnih instrumentov.

5. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, po vrstah, sektorjih in kotaciji

EUR '000

Vsebina	31. 12. 2008			31. 12. 2007		
	Kotira	Ne kotira	Skupaj	Kotira	Ne kotira	Skupaj
1. Delnice, izkazane po pošteni vrednosti	5.517	2.600	8.117	13.482	6.080	19.562
Nefinančne družbe	969	2.320	3.289	10.582	2.320	12.902
Finančne družbe	4.548	280	4.828	2.900	3.760	6.660
2. Dolžniški vrednostni papirji	37.683	16.481	54.164	37.393	9.926	47.319
Dolgoročni	37.683	16.481	54.164	37.393	9.926	47.319
– Obveznice	37.683	16.481	54.164	37.393	9.926	47.319
Republike Slovenije	11.419	–	11.419	11.100	–	11.100
Centralna raven RS	8.578	–	8.578	8.580	–	8.580
Centralna raven EU	7.863	–	7.863	7.582	–	7.582
Nefinančne družbe	3.908	–	3.908	3.908	–	3.908
Finančne družbe	3.350	–	3.350	3.388	–	3.388
Banke	2.565	16.481	19.046	2.835	9.926	12.761
Skupaj (1 + 2)	43.200	19.081	62.281	50.875	16.006	66.881
3. Oslabitev	(3.248)	–	(3.248)	–	–	–
Skupaj (1 + 2 – 3)	39.952	19.081	59.033	50.875	16.006	66.881

6. Krediti bankam – po ročnosti in glede na teritorij		EUR '000	
Vsebina	31. 12. 2008	31. 12. 2007	
1. Vloge na vpogled	7.765	51.850	
v domači valuti	5.062	51.119	
Slovenija	147	223	
tujina	4.915	50.896	
v tuji valuti	2.703	731	
Slovenija	133	102	
tujina	2.570	629	
2. Kratkoročni krediti	83.677	133.876	
v domači valuti	79.241	133.195	
Slovenija	9.190	1.002	
tujina	70.051	132.193	
v tuji valuti	4.436	681	
tujina	4.436	681	
3. Dolgoročni krediti	10.884	15.022	
v domači valuti	9.951	14.182	
Slovenija	9.951	14.182	
v tuji valuti	933	840	
Slovenija	933	840	
skupaj (1 + 2 + 3)	102.326	200.748	

Pomembno dolgoročno finančno naložbo za banko predstavlja:

- dolgoročna kreditna pogodba, sklenjena v letu 2005 v skupnem znesku 3.000 tisoč EUR ter z zapadlostjo kredita na dan 1. 8. 2010. Finančna sredstva so bila v celoti črpana v letu 2005, tako da je izkazana knjigovodska vrednost dolgoročnega kredita na zadnji dan poslovnega leta 2008 3.000 tisoč EUR. V skladu s pogodbenimi določili se obresti plačujejo polletno. Kreditna pogodba ni zavarovana.

7. Krediti strankam, ki niso banke – razčlenitev glede na zapadlost in glede na vrsto stranke					EUR '000
Vsečina	31. 12. 2008		31. 12. 2007		
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni	
1. V domači valuti	528.261	875.332	398.195	688.943	
nefinančne družbe	437.491	633.694	263.771	494.033	
javni sektor	4.253	32.410	338	34.964	
prebivalstvo	47.098	146.504	97.946	114.954	
finančne organizacije	39.419	62.724	36.140	44.992	
2. V valutni klavzuli	29.521	460.955	95.085	338.534	
nefinančne družbe	23.317	152.776	74.883	116.916	
javni sektor	69	6.412	180	6.453	
prebivalstvo	178	300.499	419	213.831	
finančne organizacije	5.957	1.268	19.603	1.334	
3. V tuji valuti	13.250	8.975	1.690	7.567	
nefinančne družbe	13.250	8.975	1.690	7.567	
4. Oslabitve	(9.605)	(14.474)	(4.343)	(11.608)	
5. Terjatve iz danih jamstev	230	0	230	0	
Skupaj (1 + 2 + 3 + 4 + 5)	561.657	1.330.788	490.857	1.023.436	
Skupaj	1.892.445		1.514.293		

Za kratkoročne kredite gospodarstvu je banka v letu 2008 v povprečju zaračunavala 6,32-odstotno obrestno mero, za dolgoročne kredite gospodarstvu pa 6,04-odstotno.

Za kratkoročne kredite prebivalstvu je banka v letu 2008 zaračunavala v povprečju 6,87-odstotno obrestno mero, za dolgoročne kredite prebivalstvu pa v povprečju 5,57-odstotno.

Za kratkoročne kredite gospodarstvu je banka v letu 2007 v povprečju zaračunavala 5,27-odstotno obrestno mero, za dolgoročne kredite gospodarstvu pa 5,35-odstotno.

Za kratkoročne kredite prebivalstvu je banka v letu 2007 zaračunavala v povprečju 5,89-odstotno obrestno mero, za dolgoročne kredite prebivalstvu pa v povprečju 5,36-odstotno.

98,78 odstotka kreditov z valutno klavzulo je v valuti CHF, preostalo je v valuti USD. Uskladitev s tečajem pri kreditih z valutno klavzulo je upoštevana kot tečajna razlika in ne kot obrestna mera.

Pomembni finančni naložbi za banko predstavljata:

- dolgoročna kreditna pogodba, sklenjena v letu 2007 v skupnem znesku 34.875 tisoč EUR ter z zapadlostjo kredita na dan 31. 12. 2010. Finančna sredstva so bila v celoti črpana, tako da je izkazana knjigovodska vrednost dolgoročnega kredita na zadnji dan poslovnega leta 2008 34.875 tisoč EUR. V skladu s pogodbenimi določili se kredit v celoti plača ob zapadlosti. Zavarovanje pogodbe predstavljajo bančna garancija HAAB INT AG ter menice podjetja;
- kratkoročna kreditna pogodba, sklenjena v letu 2008 v skupnem znesku 50.000 tisoč EUR ter z zapadlostjo kredita na dan 28. 7. 2009. Finančna sredstva so bila v celoti črpana, tako da je izkazana knjigovodska vrednost kredita na zadnji dan poslovnega leta 2008 50.000 tisoč EUR. V skladu s pogodbenimi določili se kredit v celoti plača ob zapadlosti. Zavarovanje predstavlja zastava vrednostnih papirjev, zastava delnic domačih bank ter generalna menična izjava.

8. Razčlenitev in gibanje oslabitev

EUR '000

Vsebina	Stanje 1. 1. 2008	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31. 12. 2008	Odpisi
I. Oslabitve kreditov					
1. individualne oslabitve					
nefinančne družbe	8.985	11.034	(4.743)	15.276	197
javni sektor	0	0	0	0	–
prebivalstvo	168	1.554	(1.253)	469	–
Skupaj	9.153	12.588	(5.996)	15.745	197
2. skupinske oslabitve					
nefinančne družbe	5.347	4.858	(4.075)	6.130	–
javni sektor	11	5	(4)	12	–
prebivalstvo	1.215	1.189	(221)	2.183	–
finančne organizacije	225	3	(219)	9	–
Skupaj	6.798	6.055	(4.519)	8.334	–
II. Oslabitev fin. sredstev, razpoložljivih za prodajo					
nefinančne družbe	–	516	–	516	–
finančne organizacije	–	2.732	–	2.732	–
Skupaj	–	3.248	–	3.248	–
Skupaj vse oslabitve (I + II)	15.951	21.891	(10.515)	27.327	197

Dodatno oblikovane oziroma odpravljene oslabitve kreditov strankam, ki niso banke, se v izkazu poslovnega izida odražajo v postavki Oslabitve kreditov, merjenih po odplačni vrednosti, v postavki Oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, ter v postavkah Prihodki iz obresti in Prihodki iz opravnin.

9. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti po vrstah in glede na kotacijo

EUR '000

Vsebina	31. 12. 2008		31. 12. 2007		
	Kotira	Skupaj	Kotira	Ne kotira	Skupaj
1. Dolžniški vrednostni papirji					
Dolgoročni	41.940	41.940	41.777	793	42.570
– Obveznice	41.940	41.940	41.777	793	42.570
Republike Slovenije	41.940	41.940	41.777	0	41.777
bank	0	0	0	793	793
Skupaj (1)	41.940	41.940	41.777	793	42.570

10. Opredmetena osnovna sredstva

EUR '000

Vsebina	Zemljišče in nepremičnina	Računalniška oprema	Pohištvo in druga oprema	Osebna vozila	Opred. os. sred. v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2008	786	2.754	4.239	363	586	8.728
Povečanja	1.063	793	1.126	361	3.359	6.702
Zmanjšanja	0	(106)	(43)	(137)	(3.265)	(3.551)
Stanje 31. 12. 2008	1.849	3.441	5.322	587	680	11.879
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2008	(108)	(1.714)	(2.089)	(81)	0	(3.992)
Povečanje	(20)	(520)	(796)	(102)	0	(1.438)
Zmanjšanje	0	106	38	47	0	191
Stanje 31. 12. 2008	(128)	(2.128)	(2.847)	(136)	0	(5.239)
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2008	678	1.040	2.150	282	586	4.736
Stanje 31. 12. 2008	1.721	1.313	2.475	451	680	6.640

Postavka v pripravi se v znesku 663 tisoč EUR nanaša na investicije v nove poslovne prostore za poslovalnici na Jesenicah in v Kopru. Preostali del postavke v pripravi v višini 17 tisoč EUR se nanaša na nakup računalniške opreme ter pohištva in druge opreme.

Pomembno opredmeteno osnovno sredstvo banke je:

- investicija v nakup zgradbe za poslovalnico Velenje, ki je bila aktivirana novembra 2008.

Ob koncu leta 2008 je sedanja vrednost zgradbe znašala 666 tisoč EUR. Razlika med nabavno vrednostjo v višini 667 EUR in sedanjo vrednostjo na dan 31. 12. 2008 predstavlja obračunano amortizacijo (1 tisoč EUR) po metodi enakomernega časovnega amortiziranja.

Banka v preteklem letu ni imela zastavljenih osnovnih sredstev.

Predujmi za opredmetena osnovna sredstva znašajo 10 tisoč EUR.

Gibanje opredmetenih osnovnih sredstev v preteklem letu

EUR '000

Vsebina	Zemljišče in nepremičnina	Računalniška oprema	Pohištvo in druga oprema	Osebna vozila	Opred. os. sred. v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2007	786	2.175	3.807	216	48	7.032
Povečanja	0	679	657	209	2.084	3.629
Zmanjšanja	0	(100)	(225)	(62)	(1.546)	(1.933)
Stanje 31. 12. 2007	786	2.754	4.239	363	586	8.728
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2007	(96)	(1.398)	(1.589)	(73)	0	(3.155)
Povečanje	(12)	(416)	(687)	(53)	0	(1.168)
Zmanjšanje	0	100	258	45	0	331
Stanje 31. 12. 2007	(108)	(1.714)	(2.089)	(81)	0	(3.992)
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2007	690	777	2.219	143	48	3.877
Stanje 31. 12. 2007	678	1.040	2.150	282	586	4.736

11. Neopredmetena osnovna sredstva

EUR '000

Vsebina	Dolg. premoženjske pravice	Dolg. odloženi str. razvijanja	Druge neopredmetena sredstva	Vlaganja v tuja osnovna sredstva	Neopredmetena sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2008	3.632	32	108	0	62	3.834
Pridobitve	1.028	0	114	151	1.201	2.494
Odtujitve	0	0	(139)	0	(1.219)	(1.358)
Stanje 31. 12. 2008	4.660	32	83	151	44	4.970
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2008	(1.498)	(32)	(42)	0	0	(1.572)
Povečanje	(376)	0	0	(2)	0	(378)
Zmanjšanje	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2008	(1.874)	(32)	(42)	(2)	0	(1.950)
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2008	2.134	0	66	0	62	2.262
Stanje 31. 12. 2008	2.786	0	41	149	44	3.020

Postavka v pripravi v višini 44 tisoč EUR se nanaša na nadgradnjo programske opreme.

Pomembno neopredmeteno osnovno sredstvo banke je:

- investicija v nakup premoženjske pravice – informacijski sistem za podporo bančnemu poslovanju, ki je bil kupljen v letu 1999. Na začetku poslovnega leta 2008 je vrednost programa znašala 1.038 tisoč EUR, na koncu obdobja pa sedanja vrednost programa znaša 1.275 tisoč EUR. Razlika v višini 237 tisoč EUR predstavlja nadgradnjo programa (430 tisoč EUR) in obračunano amortizacijo (193 tisoč EUR) po metodi enakomernega časovnega amortiziranja.

Gibanje neopredmetenih osnovnih sredstev v preteklem letu

EUR '000

Vsebina	Dolg. premoženjske pravice	Dolg. odloženi str. razvijanja	Druga neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost					
Stanje 1. 1. 2007	2.417	32	42	328	2.820
Pridobitve	1.220	0	118	953	2.291
Odtujitve	(5)	0	(52)	(1.219)	(1.276)
Stanje 31. 12. 2007	3.632	32	108	62	3.834
Popravek vrednosti					
Stanje 1. 1. 2007	(1.218)	(32)	(42)	0	(1.292)
Povečanje	(285)	0	0	0	(285)
Zmanjšanje	5	0	0	0	5
Stanje 31. 12. 2007	(1.498)	(32)	(42)	0	(1.572)
Neodpisana vrednost					
Stanje 1. 1. 2007	1.199	0	0	328	1.528
Stanje 31. 12. 2007	2.134	0	66	62	2.262

12. Druga sredstva		EUR '000	
Vsebina	31. 12. 2008	31. 12. 2007	
1. Terjatve za provizije	156	165	
2. Terjatve do kupcev	3	1	
3. Predujmi	20	21	
4. Druge terjatve	435	127	
terjatve iz posl. s tujino	0	1	
druge terjatve	435	126	
5. Nevračunani stroški in nezaračunani prihodki	1.079	436	
nevračunani stroški	1.079	411	
nezaračunani prihodki	0	16	
druge razmejitev	0	9	
6. Presežek sredstev iz notranjih razmerij in poslovanja po pooblastilu	8	0	
Skupaj (1 do 6)	1.701	750	

Terjatve za provizije se nanašajo na terjatev iz naslova garancij in plačilnega prometa.

Druge terjatve se nanašajo na terjatve za vstopni DDV, terjatev do poravnalnih računov iz naslova prodaje vrednostnih papirjev, terjatve po drugih osnovah (refundacije, davčni odtegljaj), terjatve do bank za izplačila na bankomatu in podobno.

Kratkoročno nevračunani stroški predstavljajo stroške zavarovanj, sponzoriranja, strokovne literature in časopisov, najemnin ter stroškov kreditnih posrednikov, ki so bili plačani v letu 2008 in se nanašajo na leto 2009.

13. Finančne obveznosti do centralne banke		EUR '000	
Vsebina	31. 12. 2008	31. 12. 2007	
1. Krediti od centralne banke	30.269	26.108	
kratkoročni	30.269	26.108	

Finančne obveznosti do centralne banke predstavljajo operacije dolgoročnega refinanciranja, ki zagotavljajo dodatno dolgoročno refinanciranje za zagotavljanje dnevne likvidnosti. Gre za povratne transakcije, ki so organizirane mesečno, z običajno dospelostjo treh mesecev, in se izvajajo na podlagi standardnih avkcij po vnaprej objavljenem urniku.

Banka je sodelovala na dveh avkcijah, in sicer v novembru in decembru.

14. Finančne obveznosti do bank, merjene po odplačni vrednosti glede na vrsto, ročnost in valuto

EUR '000

Vsebina	31. 12. 2008	31. 12. 2007
1. Vloge	1.384.861	1.243.320
na vpogled	378	5.320
v domači valuti	339	356
v tuji valuti	39	4.964
kratkoročne	54.972	151
v domači valuti	54.972	151
dolgoročne	1.329.511	1.237.849
v domači valuti	1.008.539	996.773
v tuji valuti	320.972	241.076
2. Krediti	111.382	60.032
kratkoročni	0	891
v domači valuti	0	891
dolgoročni	111.382	59.141
v domači valuti	111.382	59.141
3. Podrejene obveznosti	73.009	53.008
dolgoročne	73.009	53.008
v domači valuti	73.009	53.008
od tega razmejene obresti	9	8
Skupaj (1 do 3)	1.569.252	1.356.360

Pomembne dolgoročne dolgove v letu 2008 za banko predstavljata:

- dolgoročni depozit, sklenjen decembra 2007, z zapadlostjo na dan 14. 12. 2010, v višini 170.000 tisoč EUR. Banka se zavezuje vračilu glavnice depozita ob zapadlosti depozitne pogodbe, obresti pa plačuje vsako polletje;
- dolgoročni depozit z valutno klavzulo, sklenjen v marcu 2006, v vrednosti 165.000 tisoč CHF, z zapadlostjo na dan 31. 12. 2010. V skladu s pogodbenimi določili se glavnica depozita plača ob zapadlosti depozita, obresti pa banka plačuje vsako trimesečje. Vrednotenje depozita se opravlja na podlagi objavljenega referenčnega tečaja ECB, tako da knjigovodska vrednost depozita na dan 31. 12. 2008 predstavlja dolg v višini 110.272.004,28 EUR.

Na dan 31. 12. 2008 je banka izkazovala tri podrejene dolgoročne kredite v skupni višini 73.000 tisoč EUR. Povečanje izhaja iz nečrpanega dela podrejene obveznosti iz leta 2007 v višini 5.000 tisoč EUR ter iz nove zadolžitve v višini 15.000 tisoč EUR (valuta nominacije je EUR), z datumom zapadlosti 30. 10. 2018.

Podrejeni dolg, razen nove zadolžitve, se na podlagi Sklepa o izračunu kapitala, kapitalskih zahtev in kapitalске ustreznosti bank in hranilnic vsteva v dodatni kapital banke. Izdane podrejene obveznosti o najetu kreditov ne vsebujejo določb o konverziji v kapital ali katero drugo obveznost.

V letu 2008 je bilo obračunanih obresti na podrejeni dolg 3.341 tisoč EUR.

Banka je za prejete obveznosti bankam v letu 2007 priznala povprečno 3,96-odstotno obrestno mero, v letu 2008 pa 4,53-odstotno.

15. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – strankam, ki niso banke, glede na ročnost, valuto in sektor EUR '000

Vsebina	31. 12. 2008			31. 12. 2007		
	Vloge na vpogled	Kratkoročne vloge	Dolgoročne vloge	Vloge na vpogled	Kratkoročne vloge	Dolgoročne vloge
1. V domači valuti	90.475	302.843	31.560	91.756	224.605	35.387
nefinančne družbe	58.028	114.288	4.440	51.189	69.520	10.057
finančne organizacije	1.553	34.098	1.192	4.226	64.590	2.730
javni sektor	0	32.314	810	0	21.590	786
prebivalstvo	30.894	122.143	25.118	36.341	68.905	21.814
2. V tuji valuti	7.376	2.130	567	4.650	1.725	1.155
nefinančne družbe	5.804	36	160	3.580	0	155
finančne organizacije	283	0	0	452	0	0
prebivalstvo	1.289	2.094	407	618	1.725	1.000
Skupaj (1 do 2)	97.851	304.973	32.127	96.406	226.330	36.542
Skupaj		434.951			359.278	

Banka je v povprečju za prejete kratkoročne depozite pravnih oseb priznala 4,53-odstotno obrestno mero, za dolgoročne pa 4,71-odstotno.

Banka je v povprečju za prejete kratkoročne depozite fizičnih oseb priznala 4,19-odstotno obrestno mero, za dolgoročne pa 4,48-odstotno.

11,95 odstotka vseh finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, ima rok dospelosti daljši od petih let.

16. Rezervacije

EUR '000

Vsebina	Rezervacije za zunaj-bilančne obveznosti	Rezervacije za ugodnosti zaposlenih			Rezervacije za brezplačno pridobljena osnovna sredstva	Skupaj
		odpravnine pred upokojitvijo	jubilejne nagrade	odpravnine upravi		
Začetno stanje	83	305	52	61	0	501
Oblikovane med letom	128	31	12	94	21	286
Ukinjene med letom	103	0	0	0	0	103
Poraba rezervacij med letom	0	6	0	0	19	25
Končno stanje	108	330	64	155	2	659

Rezervacije za zunajbilančne obveznosti se oblikujejo v skladu s Politiko o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja. Rezervacije za ugodnosti zaposlenih se oblikujejo na podlagi aktuarskega izračuna. Pomembnejše predpostavke, uporabljene pri aktuarskem izračunu, so:

- diskontni faktor: 7,65 odstotka,
- rast plač: 5 odstotkov letno.

Izračun obveznosti za odpravnine je vezan na pokojninsko dobo posameznega zaposlenca.

Rezervacije za brezplačno pridobljena osnovna sredstva se oblikujejo na podlagi poštene vrednosti brezplačno pridobljenega osnovnega sredstva, zmanjšujejo se mesečno na podlagi obračunane amortizacije takšnega sredstva.

17. Obveznosti za davke

EUR '000

Vsebina	31. 12. 2008	31. 12. 2007
1. Obveznosti za davke od dohodkov pravnih oseb	655	369
– obveznosti za davke od dohodkov pravnih oseb	655	369
2. Dolgoročne odložene obveznosti za davke	1.131	3.062
– finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	9	817
– iz prenesenega dobička zaradi prehoda na MSRP	1.122	2.245
Skupaj (1+2)	1.786	3.431

Odložene terjatve in obveznosti za davek

EUR '000

Vsečina	2008		Terjatve 2007		2008		Obveznosti 2007	
	Znesek	Davek	Znesek	Davek	Znesek	Davek	Znesek	Davek
1. Pripoznane v izkazu poslovnega izida	3.812	801	429	94	42	9	3.713	817
finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	3.248	682	0	0	0	0	3.651	803
opredmetena osnovna sredstva	223	47	80	17	42	9	62	14
rezervacije	341	72	349	77	0	0	0	0
2. Pripoznane v kapitalu	125	26	675	149	0	0	0	0
finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	125	26	675	149	0	0	0	0
Skupaj (1 do 2)	3.937	827	1.104	243	42	9	3.713	817

Odložene terjatve in obveznosti za davek iz naslova finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se izkazujejo v kapitalu, za oslavljeni del pa v izkazu poslovnega izida.

Odložene terjatve iz naslova rezervacij se nanašajo na oblikovanje rezervacij iz naslova jubilejnih nagrad, odpravnin upravi in odpravnin pred upokojitvijo.

18. Druge obveznosti

EUR '000

Vsečina	31. 12. 2008	31. 12. 2007
1. Obveznosti za provizije	58	16
2. Obveznosti do dobaviteljev	1.207	629
3. Druge obveznosti	13.341	6.786
obveznosti za plače	468	383
obveznosti za davke in prispevke	498	391
ostalo	12.375	6.012
4. Udolgovane pasivne časovne razmejitev	1.912	1.726
Skupaj (1 do 4)	16.518	9.157

Povečanje postavke obveznosti do dobaviteljev je posledica nezapadlih obveznosti do gradbenega podjetja v povezavi z vlaganji v poslovalnico Velenje.

Povečanje postavke »ostalo« (druge obveznosti) predstavlja povečanje obveznosti iz naslova varščin iz naslova terminskih pogodb. Omenjena obveznost predstavlja tudi najpomembnejšo vrednost znotraj postavke »drugo«.

Pomembnejše postavke udolgovanih pasivnih časovnih razmejitev predstavljajo:

- vnaprej vračunani stroški za neizkoriščen dopust leta in vnaprej vračunani stroški za individualno in poslovno uspešnost v skupnem znesku 1.184 tisoč EUR.

19. Kapital		EUR '000
Vsebina	31. 12. 2008	31. 12. 2007
Osnovni kapital	174.037	114.037
Kapitalske rezerve	2.696	2.696
Presežek iz prevrednotenja	(99)	2.321
Rezerve iz dobička	17.346	16.834
– zakonske rezerve	1.693	1.181
– druge rezerve	5.541	5.541
– zadržani dobiček / izguba	10.112	10.112
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	10.442	10.732
Skupaj	204.422	146.620
Med letom izplačane dividende	10.732	6.164

V letu 2008 je banka na skupščini dne 4. 1. 2008 sprejela sklep o povečanju osnovnega kapitala z novimi vložki za 44.999 tisoč EUR. Povečanje osnovnega kapitala se je izvedlo z izdajo 10.783.867 dodatnih kosovnih delnic. Na skupščini dne 25. 9. 2008 je bil sprejet sklep o dodatnem povečanju osnovnega kapitala z novimi vložki za 14.999 tisoč EUR. Povečanje osnovnega kapitala se je izvedlo z izdajo 3.594.622 dodatnih kosovnih delnic. 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 na novo izdane delnice navadne imenske kosovne delnice in skupaj z delnicami predhodnih emisij tvorijo en razred.

Izvedena dokapitalizacija pomeni 52,61-odstotno povečanje vpisanega kapitala, z namenom zagotavljanja kapitalske ustreznosti banke.

Postavka kapitalske rezerve je sestavljena iz vplačanega presežka kapitala ter iz posebnega prevrednotovalnega popravka kapitala, ki izhaja iz prevrednotenja vrednostnih papirjev, razvrščenih v skupino razpoložljivo za prodajo, in niso oslABLJENE.

Postavka druge rezerve v višini 5.541 tisoč EUR predstavlja neizplačan čisti dobiček preteklih let, ki bo v letu 2009 v celoti izplačan lastniku.

Postavka zadržani dobiček v višini 10.112 tisoč EUR se nanaša na dobičke iz prehoda na MSRP.

20. Bilančni dobiček

EUR '000

Vsebina	31. 12. 2008	31. 12. 2007
1. Čisti poslovni izid poslovnega leta	10.954	11.297
2. Povečanje rezerv iz dobička (zakonskih rezerv)	512	565
3. Zmanjšanje (sprostitve) rezerv iz dobička (drugih rezerv)	5.541	-
4. Bilančni dobiček razporejen (1-2 + 3):	15.983	10.732
- na delničarja	15.983	10.732

Banka je v letu 2008 izkazala bilančni dobiček v višini 15.983 tisoč EUR ob predhodnem zmanjšanju čistega poslovnega izida poslovnega leta v višini 10.954 tisoč EUR, za 5 odstotkov obvezno oblikovanih zakonskih rezerv v višini 512 tisoč EUR ter sprostitvi rezerv iz dobička v višini 5.541.

Nadzorni svet banke bo predlagal skupščini banke, da se bilančni dobiček poslovnega leta 2008 izplača lastniku. Skupščina banke bo o uporabi bilančnega dobička odločala na skupščini banke.

Bilančni dobiček preteklega leta, v višini 10.732 tisoč EUR, je bil v letu 2008 nakazan delničarju Hypo Alpe-Adria Bank International AG Celovec.

21. Potencialne in prevzete obveznosti po vrstah

EUR '000

Vsebina	31. 12. 2008		31. 12. 2007	
	V domači valuti	V tuji valuti	V domači valuti	V tuji valuti
1. Storitvene garancije	35.489	0	42.611	0
kratkoročne	8.816	0	10.171	0
do 30 dni	51	0	0	0
od 31 do 90 dni	1.502	0	497	0
od 91 do 365 dni	7.263	0	9.674	0
dolgoročne	26.673	0	32.440	0
od 1 do 5 let	19.705	0	17.252	0
več kot 5 let	6.968	0	15.188	0
2. Finančne garancije	33.747	122	22.474	237
kratkoročne	13.657	0	13.372	163
od 31 do 90 dni	17	0	337	0
od 91 do 365 dni	13.640	0	13.035	163
dolgoročne	20.090	122	9.102	74
od 1 do 5 let	18.022	71	7.089	0
več kot 5 let	2.068	51	2.013	74
3. Prevzete neprekl. obveznosti	207.277	3.166	228.008	3.722
odobreni krediti	108.577	2.791	122.864	3.544
kratkoročni	70.178	0	113.820	2
dolgoročni	38.399	2.791	9.044	3.542
odobreni okvirni krediti	98.700	375	105.144	178
4. Izvedeni finančni instrumenti	174.515	37.750	97.334	32.823
SKUPAJ (1 do 4)	451.028	41.038	390.427	36.782

Tabela prikazuje potencialne obveznosti banke, pripoznane kot zunajbilančne obveznosti. Prikazane so le tiste, ki za banko pomenijo tveganje, kar predstavlja 68 odstotkov vseh zunajbilančnih obveznosti.

Garancije v tuji valuti na dan 31. 12. 2008 predstavljajo naslednje valute:

- švicarski frank (CHF): 51 tisoč EUR in
- ameriški dolar (USD): 71 tisoč EUR.

Provizije iz naslova garancij se prenašajo med prihodke na klasičen linearni način razmejevanja v skladu s pogodbo.

Odobrene kredite in okvirne kredite ter limite pa predstavljajo naslednje tuje valute:

- švicarski frank (CHF): 3.112 tisoč EUR,
- ameriški dolar (USD): 54 tisoč EUR.

4 Računovodsko poročilo

Odobreni krediti ter odobreni okvirni krediti in limiti se nanašajo na:

- javni sektor v znesku 103 tisoč EUR,
- banke v znesku 10 tisoč EUR,
- finančne organizacije v znesku 13.658 tisoč EUR,
- nefinančne organizacije v znesku 183.363 tisoč EUR ter
- prebivalstvo v znesku 13.309 tisoč EUR.

Za pojasnila glede izvedenih finančnih instrumentov glej pojasnilo št. 4.

Na dan 31. 12. 2008 nimamo prevzetih obveznosti in izvedenih finančnih inštrumentov, ki bi zapadli v plačilo in ne bi bili redno poravnani.

4.4.4 Pojasnila postavk izkaza poslovnega izida

1. Prihodki iz obresti in podobni prihodki glede na vrsto sredstev in po sektorjih			EUR '000
Vsebina	31. 12. 2008	31. 12. 2007	
1. Obresti iz stanj na računih pri centralni banki	363	203	
2. Obresti iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	81	0	
nefinančne družbe	81	0	
3. Obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	2.139	1.822	
banke	682	308	
javni sektor	891	948	
finančne družbe	174	174	
nefinančne družbe	392	392	
4. Obresti iz danih kreditov in vlog	114.221	64.269	
banke	3.552	3.351	
javni sektor	2.238	1.903	
finančne družbe	7.314	4.213	
nefinančne družbe	74.223	37.256	
prebivalstvo	26.894	17.546	
5. Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	1.645	1.680	
banke	15	50	
javni sektor	1.630	1.630	
6. Obresti iz drugih finančnih sredstev	248	179	
banke	2	0	
javni sektor	61	9	
finančne družbe	9	9	
nefinančne družbe	176	161	
Skupaj (1 do 6)	118.697	68.153	

Prihodki iz naslova zamudnih obresti predstavljajo 1,59 odstotka vseh prihodkov iz obresti in podobnih prihodkov.

2. Odhodki iz obresti in podobni odhodki po vrstah finančnih obveznosti in po sektorjih EUR '000

Vsebina	31. 12. 2008	31. 12. 2007
1. Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	81.640	43.987
banke	68.841	36.574
javni sektor	1.371	935
finančne družbe	1.439	1.061
nefinančne družbe	3.960	2.330
prebivalstvo	6.029	3.087
2. Obresti za finančne obveznosti, namenjene trgovanju	74	0
banke	4	0
finančne družbe	14	0
nefinančne družbe	56	0
3. Obresti za druge finančne obveznosti	0	27
banke	0	27
Skupaj (1 do 3)	81.714	44.014

Delež odhodkov iz naslova zamudnih obresti v celotnih odhodkih za obresti je zanemarljiv. Obrestni odhodki iz naslova sindiciranih posojil znašajo 3.341 tisoč EUR.

3. Prihodki iz dividend EUR '000

Vsebina	31. 12. 2008	31. 12. 2007
1. Dividende iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	16	40
finančne družbe	16	40
2. Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	124	161
finančne družbe	124	161
Skupaj (1 do 2)	140	201

4. Prihodki iz opravnin (provizij) po vrstah in sektorjih

EUR '000

Vsebina	31. 12. 2008	31. 12. 2007
1. Opravnine od plačilnega prometa	4.111	3.336
banke	124	120
javni sektor	604	458
finančne družbe	173	186
nefinančne družbe	3.013	2.420
prebivalstvo	197	152
2. Opravnine od posojilnih poslov	1.047	775
banke	86	54
javni sektor	1	1
finančne družbe	35	9
nefinančne družbe	922	709
prebivalstvo	3	2
3. Opravnine od danih garancij	709	678
banke	0	1
javni sektor	1	1
finančne družbe	97	28
nefinančne družbe	610	643
prebivalstvo	1	5
4. Opravnine od ostalih poslov	3.674	4.374
banke	146	53
finančne družbe	329	377
nefinančne družbe	2.816	3.658
prebivalstvo	383	286
Skupaj (1 do 4)	9.541	9.163

Opravnine od plačilnega prometa s tujino predstavljajo 25,97 odstotka oziroma 1.068 tisoč EUR prihodkov iz naslova opravnin od plačilnega prometa.

Opravnine od posojilnih poslov vključujejo stroške vodenja kredita, stroške opominov ter provizije od kreditnih poslov.

Največji delež opravnin od ostalih poslov zajemajo opravnine od poslov z vrednostnimi papirji za stranke (24 odstotkov) ter opravnine od posredniških poslov, povezane s sindiciranimi posojili (20 odstotkov).

5. Odhodki iz opravnin (provizij) po vrstah in sektorjih

EUR '000

Vsebina	31. 12. 2008	31. 12. 2007
1. Opravnine od plačilnega prometa	446	166
banke	446	166
2. Opravnine od bančnih poslov	1.564	1.164
banke	648	460
nefinančne družbe	916	704
Skupaj (1 do 2)	2.010	1.330

Odhodki za opravnine od bančnih poslov vključujejo provizije za opravljanje posredniških poslov (delež v višini 38 odstotkov), provizije za bančne storitve na bankomatih (22 odstotkov), provizije za opravljene borzne in druge posle z vrednostnimi papirji, prefakturiranja drugih slovenskih bank in druge bančne storitve.

6. Prihodki in odhodki iz opravnin v zvezi z investicijskimi storitvami in posli za stranke

EUR '000

Vsebina	31. 12. 2008	31. 12. 2007
Prihodki iz opravnin v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	882	1.863
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	692	1.781
Gospodarjenje s finančnimi instrumenti	3	0
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	127	82
Svetovanje podjetjem glede kapitalske sestave, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvijo in nakupi podjetij	60	0
Odhodki iz opravnin v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	333	547
Opravnine v zvezi z družbo KDD in njej podobnimi organizacijami	192	264
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	141	283

Tabela predstavlja prihodke in odhodke iz naslova opravnin v zvezi z investicijskimi storitvami in posli za stranke, ki so vključeni v celotne prihodke in odhodke banke, prikazane v tabeli 4 in 5.

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

EUR '000

Vsebina	31. 12. 2008		31. 12. 2007	
	Dobički	Izgube	Dobički	Izgube
1. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	983	516	2.602	178
2. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	14	0	6	0
3. Krediti	0	145	0	679
4. Druga finančna sredstva in obveznosti	0	52	0	32
Skupaj (1 do 4)	997	713	2.608	889

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 poštenu vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, pripoznajo neposredno v kapitalu v postavki posebni prevrednotovalni popravek kapitala. Ta konec leta znaša 2.603 tisoč EUR in se nanaša na obveznice v portfelju razpoložljivo za prodajo, medtem ko so bili dobički in izgube iz naslova delnic, v višini 3.248 tisoč EUR, odstranjeni iz posebnega prevrednotovalnega presežka kapitala in preneseni v izkaz poslovnega izida zaradi njihove oslabitve.

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

EUR '000

Vsebina	31. 12. 2008		31. 12. 2007	
	Dobički	Izgube	Dobički	Izgube
1. Trgovanje z delnicami	1.936	23.449	3.018	2.667
2. Trgovanje z dolžniškimi vrednostnimi papirji	34	0	16	0
3. Nakup in prodaja tujih valut	1.379	1.794	1.025	635
4. Izvedeni finančni instrumenti	74.375	48.342	6.477	1.038
Skupaj (1 do 4)	77.724	73.585	10.536	4.340

9. Čisti dobički (izgube) iz tečajnih razlik

EUR '000

Vsebina	31. 12. 2008		31. 12. 2007	
	Dobički	Izgube	Dobički	Izgube
Bilančne postavke v tuji valuti	47.471	76.500	23.935	22.325
Bilančne postavke v valutni klavzuli	96.398	66.404	9.519	11.590
Skupaj	143.869	142.904	33.454	33.915

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 poštenu vrednosti, so prikazane znotraj čistih dobičkov (izgub) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju.

10. Čisti dobički (izgube) iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo

EUR '000

Vsebina	31. 12. 2008		31. 12. 2007	
	Dobički	Izgube	Dobički	Izgube
Odprava pripoznanja osnovnih sredstev	17	45	13	41

11. Drugi čisti poslovni dobički (izgube)

EUR '000

Vsebina	31. 12. 2008		31. 12. 2007	
	Dobički	Izgube	Dobički	Izgube
Nebančne storitve	359	363	32	360

Postavka dobički vključuje prihodke od prejetih odškodnin, prihodke od nebančnih storitev (najemnine sefov, bankomatov, svetovalne storitve), prihodke iz sodnih postopkov ter drugih izrednih dogodkov).

Najpomembnejšo postavko drugih poslovnih odhodkov, ki so vključeni v postavko izgube, predstavljajo sredstva, namenjena donacijam (36 odstotkov). Poleg donacij so v izgube vključeni še stroški članarin, nadomestil za stavbena zemljišča in drugih nadomestil ter drugi poslovni odhodki.

12. Administrativni stroški

EUR '000

Vsebina	2008	2007
1. Stroški dela	13.375	11.383
– bruto plače	8.470	6.899
– dajatve za socialno zavarovanje	565	461
– dajatve za pokojninsko zavarovanje	763	621
– druge dajatve	240	379
– drugi stroški dela	3.337	3.023
2. Drugi upravni stroški	8.104	6.737
– stroški materiala	1.081	898
– stroški storitev, in sicer od tega:	3.565	2.795
* stroški najemnin	1.975	1.724
* stroški reklam	1.178	766
* stroški svetovalnih storitev	412	305
– drugo	3.458	3.044
Skupaj (1 do 2)	21.479	18.120

13. Amortizacija

EUR '000

Vsebina	31. 12. 2008	31. 12. 2007
Opredmetena osnovna sredstva	1.382	1.168
Neopredmetena osnovna sredstva	377	285
Skupaj	1.759	1.453

14. Rezervacije in oslabitve

EUR '000

Vsebina	Prihodki	Odhodki	2008 Razlika
1. Oslabitve fin. sr., razpoložljivih za prodajo	0	3.248	(3.248)
– banke	0	236	(236)
– finančne organizacije	0	2.496	(2.496)
– nefinančne organizacije	0	516	(516)
2. Oslabitve fin. sr., merjenih po odplačni vrednosti	10.515	18.593	(8.078)
– krediti drugim strankam	9.940	17.749	(7.809)
– obresti	542	788	(246)
– drugo	33	56	(23)
Skupaj slabitve (1 + 2)	10.515	21.841	(11.326)
3. Posebne rezervacije za zunajbilančne terjatve	104	129	(25)
4. Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	0	42	(42)
5. Druge rezervacije	19	94	(75)
Skupaj rezervacije (3 + 4 + 5)	123	265	(142)

15. Davek od dohodkov pravnih oseb

EUR '000

Vsebina	2008	2007
1. Odmerjeni davek	5.061	3.528
2. Odloženi davek	711	7
Skupaj (1 – 2)	4.350	3.521

Odmerjeni davek v tabeli predstavlja izračunano obveznost iz poslovanja za leto 2008, po zakonsko predpisani stopnji 22 odstotkov.

Odloženi davek je izračunan po stopnji 21 odstotkov na vsečasne razlike med vrednostjo opredmetenih osnovnih sredstev, finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, in rezervacij za davčne namene ter njihovo knjigovodsko vrednostjo, ki so prikazane v spodnji tabeli.

Najpomembnejšečasne razlike izhajajo iz vrednotenja vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo.

Efektivna davčna stopnja

EUR '000

Leto	Efektivna davčna stopnja
2007	21,12 %
2008	26,61 %

Efektivna davčna stopnja se izračuna na podlagi izračunanega davka od dobička za posamezno leto po stopnjah, ki veljajo v tekočem letu. Izračun je prikazan v spodnji tabeli:

EUR '000

Vsebina	2008		2007	
Dobiček pred davki		15.303		14.817
Davčna stopnja	22,00 %	3.367	23,00 %	3.408
Davek za davčno nepriznane odhodke	5,71 %	876	1,04 %	155
Zmanjšanje davka za zmanjšanje prihodkov	-0,55 %	-85	-0,31 %	-46
Druge prilagoditve	-0,55 %	-85	-2,61 %	-373
Skupaj	26,61 %	4.073	21,12 %	3.144

Preizkus davčne obremenitve

EUR '000

Vsebina	Veljavna davčna		DAVEK
	BRUTO	stopnja	
Računovodski dobiček/(izguba) pred obdavčitvijo:	15.304	22 %	3.367
DAVČNI VPLIV ODHODKOV/PRIHODKOV STALNE NARAVE			
Stroški, ki niso davčno priznani	440	22 %	97
Nepriznan odbitek tujega davka	–	22 %	–
Zmanjšanje odhodkov zaradi transfernih cen	120	22 %	26
Povečanje odhodkov zaradi priznanja odhodkov prevrednotenja	–	22 %	–
Povečanje odhodkov zaradi priznanja amortizacije v primeru prodaje osnovnega sredstva	(6)	22 %	(1)
Davčne olajšave	(383)	22 %	(84)
Povečanje odhodkov za porabo rezervacij, ki ob oblikovanju niso priznane kot odhodek	(5)	22 %	(1)
Povečanje prihodkov zaradi transfernih cen	–	22 %	–
Uporaba predhodno nepriznanih davčnih izgub	–	22 %	–
Zmanjšanje prihodkov (izvzem dividend, že vključenih prihodkov v preteklih davčnih obdobjih)	(385)	22 %	(85)
DAVČNI VPLIV ODLOŽENIH DAVKOV (ODHODKOV/PRIHODKOV ZAČASNE NARAVE)		22 %	
Nepriznani odhodki za odhodke prevrednotenja finančnih naložb	3.248	22 %	715
Nepriznani odhodki za obračunano amortizacijo, ki presega davčno priznano	113	22 %	25
Nepriznani odhodki za oblikovane rezervacije na račun dolgoročno vračunanih stroškov	68	22 %	15
Povečanje odhodkov za odpis celotne nabavne vrednosti za opredmetena osnovna sredstva	–	22 %	–
Seštevek usklajevalnih postavk (z vplivom na davek)	3.210		707
Davčni dobiček/izguba poslovnega leta	18.514		4.074
Povečanje davčne osnove iz naslova prehoda na MSRP	4.490	22 %	988
Skupaj davčni dobiček/izguba	23.004		5.062

4.4.5 Druga pojasnila

1. Terjatve za sredstva strank iz naslova posredniškega poslovanja EUR '000

Vsebina	31. 12. 2008	31. 12. 2007
1. Terjatve poravnalnega računa oz. transakcijskih računov za sredstva strank	1.290	6.706
Iz finančnih instrumentov	878	3.351
Do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente	412	76
Do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne instrumente (kupcev)	0	3.279
Denarna sredstva strank	179	1.238
Na poravnalnem računu za sredstva strank	135	1.238
Na transakcijskih računih bank	44	0

2. Obveznosti strank iz naslova posredniškega poslovanja EUR '000

Vsebina	31. 12. 2008	31. 12. 2007
1. Obveznosti poravnalnega računa oz. transakcijskih računov za sredstva strank	1.469	7.944
Do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	1.113	4.594
Do KDD oz. obračunskega računa banke za kupljene finančne instrumente	12	42
Do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente (dobaviteljev)	331	3.279
Do banke oz. poravnalnega računa banke za provizijo, stroške ipd.	13	29

3. Zabilančna evidenca iz naslova posredniškega poslovanja EUR '000

Vsebina	31. 12. 2008	31. 12. 2007
1. Finančni instrumenti strank, ločeno po storitvah	878	3.351
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	352	3.351
Gospodarjenje s finančnimi instrumenti	526	0

4. Posli s povezanimi osebami

Izpostavljenost banke do oseb v posebnem razmerju z banko

EUR '000

Vsebina	Uprava in zaposleni na podlagi ind. pogodbe	Nadzorni svet
1. Dani krediti		
stanje 1. 1. 2008	2.115	
novi	34	
odplačila	455	
stanje 31. 12. 2008	1.694	
2. Druge terjatve		
stanje 1. 1. 2008	46	
stanje 31. 12. 2008	45	
3. Zunajbilančne terjatve		
stanje 1. 1. 2008	168	
stanje 31. 12. 2008	94	
4. Prejemki v letu 2008		
bruto plača	1.701	
nagrada	571	
sejnine in letno nadomestilo		16

Izpostavljenost banke do povezanih oseb

EUR '000

Vsebina	2008		2007	
	Matična banka	Ostale družbe v skupini	Matična banka	Ostale družbe v skupini
Terjatve	80.487	481	182.923	201.887
Obveznosti	1.423.581	21.072	1.294.150	1.394.474
Prihodki	2.980	192	2.317	3.665
Odhodki	64.243	2.765	36.262	40.175

Banka je v 100-odstotnem lastništvu Hypo Alpe Adria International AG, s sedežem v Celovcu, in nima naložb v odvisna in pridružena podjetja ali banke, je pa prek svoje matične banke posredno povezana z bankami in podjetji v Hypo skupini.

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

V letu 2008 je banka od povezanih oseb prejela garancije v skupni višini 72.850 tisoč EUR, od tega od matične banke 3.362 tisoč EUR.

Banka pa je izdala garancije povezanim osebam v skupni višini 1.484 tisoč EUR, od tega 549 tisoč EUR matični banki.

Storitve med povezanimi osebami banka izvršuje po običajnih tržnih pogojih. V skladu s 545. členom Zakona o gospodarskih družbah podajamo izjavo, da banka v preteklem letu z obvladujočo družbo ali z njo povezano družbo ni sklepala poslov, ki bi pomenili prikrajšanje za banko.

4.4.6 Izpostavljenost različnim vrstam tveganj

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

Proces upravljanja s tveganji v Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. sestavljajo tri komponente:

- komponenta kontroliranja, sestavljena iz identifikacije, merjenja (analiziranje, ovrednotenje), spremljanja tveganj s 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.

Kot odziv na zavedanje obstoja tveganj ima banka ustanovljeno področje tveganj, ki se s tveganji aktivno ukvarja. Naloge tega področja so:

- opredelitev posameznih tveganj, ki jim je banka izpostavljena,
- oblikovanje usmeritev obvladovanja posameznih tveganj,
- priprava in izvajanje ukrepov za varovanje pred posameznim tveganjem ter
- izvajanje drugih aktivnosti z namenom obvladovanja tveganj, ki jim je banka izpostavljena.

Uprava banke opredeljuje strategijo in cilje banke in nosi odgovornost za prevzeta tveganja (znotraj strategije in ciljev skupine). Strategija je podrobneje opredeljena na odboru ALCO. 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 2008 velik poudarek namenila oblikovanju ustreznega procesa upravljanja z notranjim kapitalom, kot je opredeljeno v drugem stebru nove kapitalske direktive. S tem namenom je ustanovila odbor za upravljanje s tveganji, ki celovito in na enem mestu obravnava pomembna tveganja in katerega ključne naloge so predvsem: analiziranje profila tveganosti in kapitalske ustreznosti banke, analiziranje posameznih pomembnih tveganj in postavljenih limitov tveganosti, analiza postopkov in procesov upravljanja s tveganji ter izvajanje testov izrednih situacij ter spreminjenih razmer na trgu na kapital banke.

Zaradi zaostrenih razmer na finančnih trgih ter posledično slabših gospodarskih razmer je banka sprejela vrsto ukrepov z namenom obvladovanja pričakovanega povečanega tveganja v kreditnem portfelju banke. Banka je izvedla analizo kreditnega portfelja po posameznih industrijskih panogah, skupinah kreditobjemalcev ter vrstah in namenu financiranja s ciljem identificirati komitente, pri katerih se banka izpostavlja povišanemu kreditnemu tveganju, izhajajočemu iz razmer na finančnih trgih in v gospodarskem okolju. Na podlagi analiz je banka prilagodila naložbeno politiko, spremenila sistem pooblastil za odobravanje naložb, dala še večji poudarek analizi finančnega stanja komitenta, celovitosti potrebne dokumentacije ter višini in vrsti zavarovanj ter si začrtala jasno usmeritev, da financira komitente v najbolj izpostavljenih industrijskih panogah v omejenem obsegu

in na podlagi preiščenih analiz. Z namenom čim hitrejše identifikacije ter obvladovanja kreditnega tveganja je banka nadgradila proces zgodnjega odkrivanja povišanega kreditnega tveganja ter na podlagi opredeljenih indikatorjev take komitente bolj poglobljeno spremlja. Banka nadgrajuje tudi procese za celovito sanacijo naložb problematičnim komitentom z ekonomskega in pravnega vidika.

Banka se zaveda zaostrenih finančnih razmer ter ohlajanja gospodarstva v letu 2008, katerih posledice bo čutili v letu 2009 in morebiti še naprej. Posledice recesije je pričakovati na zmanjšanju porabe, kar se odraža na manjši rasti banke, merjeno z višino bilančne vsote, hkrati pa se povečuje tveganost zaostankov plačil oziroma kreditne nediscipline, kar povzroči dodatne pritiske na vračanje kreditov oziroma povečuje slabe naložbe v bančnem portfelju, za katere banka oblikuje dodatne oslabitve. Banka izvaja poglobljeno analizo posameznih komitentov, redno spremlja gibanje zapadlih neplačanih terjatev ter v primeru težav s posameznimi komitenti išče rešitev bodisi v dodatnem zavarovanju oziroma delnem odplačilu odprtih postavk. To aktivnost bo v prihajajočem gospodarskem zatonu banka še podkrepila.

Banka se zaveda vpliva globalnega upada gospodarske aktivnosti tudi na zavarovana sredstva, predvsem na vrednostih nepremičnin oziroma vrednostnih papirjev, zato redno izvaja stresne scenarije zniževanja kreditnega zavarovanja ter preučuje ugotovljene rezultate simulacij. Z zniževanjem vrednosti zavarovanja pod interno določenim minimalnim količnikom banka poziva komitente za dodatno zavarovanje ali odplačilo kredita. S proaktivnim ravnanjem in pričakovanjem slabšanja kvalitete odplačevanja nekaterih kreditnih postavk je banka v okviru področja Upravljanje s tveganji organizacijsko vpeljala oddelek Upravljanja problematičnih naložb, z namenom čim uspešnejšega in čim hitrejšega reševanja problematičnih naložb.

Hkrati banka na pasivni strani pri pridobivanju dodatnih virov financiranja deluje v okviru določil matične banke v Avstriji, katere stanje je stabilno, zato ne pričakujemo težav. Dogovorjene kreditne linije so skladne z načrtovanimi plani za nadaljnjo rast kreditnega portfelja v segmentu srednje velikih in majhnih podjetij. Na drugi strani pa skladno s planskimi cilji banka načrtuje pridobivati nova sredstva za financiranje naložb prek prejetih depozitov tako fizičnih kot pravnih oseb.

Spremenjene ekonomske razmere bodo verjetno imele vpliv na določene industrije (panoge) in na zmožnosti posameznih bančnih strank pravočasnega plačevanja obveznosti. Slednje lahko vpliva tudi na slabitve leta 2009 in na ostala področja, kjer je zahtevana ocena uprave, vključujoč vrednotenje zavarovanja in podobno. Končni rezultati negotovih razmer lahko odstopajo od ocen uprave. Glavne prioritete banke v letu 2009 bodo usmerjene v spremljanje finančnega portfelja in spremljanje razmer na trgu.

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 kvaliteta, koncentracija, valuta, rok dospelosti, zavarovanje in vrsta kredita.

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

Izhodišče za spremljavo 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 2008 skladno z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, veljavnimi v EU, in sklepi Banke Slovenije vse tiste izpostavljenosti, kjer izpostavljenost banke do enega dolžnika presega 650.000 EUR, štela kot posamezno pomembno finančno sredstvo oziroma prevzeto obveznost po zunajbilančnih postavkah ter jih je redno individualno ocenjevala.

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

1. dejansko kršenje določil kreditne pogodbe oz. materialno pomembna zamuda pri poravnavanju obveznosti do banke;
2. zaradi ekonomskih oziroma pravnih razlogov, ki se nanašajo na finančne težave dolžnika, pride do prestrukturiranja finančnih sredstev;
3. stranka je v stečajnem postopku, postopku prisilne poravnave ali postopku izbrisa iz sodnega registra;
4. stranka se sooča s pomembnimi finančnimi težavami, zaradi katerih je ogrožena dejanska vrednost finančnega sredstva;
5. obstaja merljivo zmanjšanje pričakovanih denarnih tokov skupine finančnih sredstev od začetnega pripoznavanja teh sredstev, čeprav zmanjšanje še ne more biti razporejeno na posamezno sredstvo v skupini.

Banka lahko poleg navedenih ključnih pokazateljev pri svojih odločitvah za individualno testiranje posameznih dolžnikov uporabi tudi druge (tako imenovane mehke) kriterije.

Pri strankah, ki za banko predstavljajo posamično nepomembno izpostavljenost oziroma pri katerih banka na podlagi individualnega testiranja presodi, da posamična oslabitev finančnega sredstva ni potrebna, banka v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja izračuna oslabitev finančnega sredstva na skupinski osnovi. Odstotek skupinske oslabitve banka pripozna kot izgubo v poslovnem izidu.

Banka se je lotila tudi dodatnih ukrepov, namenjenim zagotavljanju ustreznega nadzora nad kreditnimi tveganji. V ta namen se je v proces odločanja o naložbah implementiralo novo orodje, namenjeno bonitetnemu razvrščanju fizičnih oseb, mikropodjetij in samostojnih podjetnikov.

Prav tako banka posveča veliko pozornost identifikaciji in spremljavi koncentracije kreditnega tveganja. Odbor za upravljanje s tveganji spremlja izpostavljenost preveliki koncentraciji predvsem

po industrijskih panogah, skupinah povezanih oseb, regijah, bonitetnih skupinah ter vrsti zavarovanja.

Celotna izpostavljenost banke iz naslova kreditnega tveganja na dan 31. 12. 2008 znaša 2.558.570 tisoč EUR. Kapitalska zahteva iz naslova kreditnih tveganj je predstavljena v tabeli izračuna kapitala.

Prikazani so različni pregledi izpostavljenosti kreditnemu tveganju na dan 31. 12. 2008.

1. Največja (maksimalna) izpostavljenost kreditnemu tveganju brez upoštevanja zavarovanj ali drugih izboljšav (upošteva se knjigovodska vrednost terjatve, zmanjšana za morebitne izgube zaradi oslabeitev, v primeru finančnih instrumentov po poštenu vrednosti zneski v tabeli prikazujejo sedanjo pošteno vrednost, ne pa tveganja iz spremembe poštene vrednosti v prihodnosti)

EUR '000

Vsebina	2008			2007		
	Bruto	Popravki	Neto	Bruto	Popravki	Neto
I. Postavke bilance	2.244.388	24.079	2.217.061	1.874.621	15.951	1.858.670
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	70.959	0	70.959	11.389	0	11.389
2. Krediti bankam	102.326	0	102.326	199.748	0	199.748
3. Krediti strankam, ki niso banke	1.916.348	24.079	1.892.445	1.531.028	15.951	1.515.077
3a. Krediti prebivalstvu	494.279	2.720	492.884	415.643	1.347	414.296
3b. Krediti gospodarstvu	1.420.744	21.358	1.399.386	1.115.385	14.604	1.100.780
4. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	37.732	0	37.732	7.631	0	7.631
5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	100.973	3.248	97.725	109.450	0	109.450
6. Ostala sredstva	16.056	0	16.056	15.375	0	15.375
II. Postavke zunajbilance	314.182	108	314.074	307.537	83	307.454
1. Garancije ter akreditivi	139.144	108	139.036	87.674	83	87.591
– od tega bankam	6.011	0	6.011	6	0	6
2. Nečrpani del kreditov	175.038	0	175.038	219.863	0	219.863
Skupaj največja izpostavljenost kreditnemu tveganju	2.558.570	27.435	2.531.134	2.182.158	16.034	2.166.124

2. Izpostavljenost kreditnemu tveganju glede na vrsto zavarovanja – za postavko krediti strankam, ki niso banke

EUR '000

Vsebina	2008		2007	
	Neto vrednost	% od skupaj	Neto vrednost	% od skupaj
1. nepremičnine	557.338	25,33	361.044	19,81
2. vrednostni papirji	97.780	4,44	136.329	7,48
3. drugo	266.570	12,12	204.537	11,22
4. nezavarovan delež	1.278.645	58,11	1.120.615	61,49
Skupaj	2.200.333	100,00	1.822.525	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 neprestanemu izpolnjevanju vseh pogojev za pravno izvršljivost zavarovanj. Banka ima v primeru nastanka neplačila skladno s pogodbenimi določili in veljavno zakonodajo sredstva, ki so dana v zavarovanje prodati.

3. Izpostavljenost kreditnemu tveganju glede na bonitetne razrede – za postavko krediti strankam, ki niso banke

EUR '000

Vsebina	2008		2007	
	Neto vrednost	% od skupaj	Neto vrednost	% od skupaj
1. klasifikacija A	2.038.342	92,64	1.654.585	90,79
2. klasifikacija B	151.638	6,89	155.594	8,54
3. klasifikacija C	6.596	0,30	8.464	0,46
4. klasifikacija D	1.196	0,05	2.427	0,13
5. klasifikacija E	2.562	0,12	1.454	0,08
Skupaj	2.200.334	100,00	1.822.524	100,00

4. Koncentracija kreditnega tveganja glede na geografsko lokacijo za postavko krediti bankam in postavko krediti strankam, ki niso banke

EUR '000

Vsebina	2008		2007	
	Neto vrednost	% od skupaj	Neto vrednost	% od skupaj
1. Slovenija	2.209.570	95,71	1.808.342	89,42
2. EU	96.201	4,17	211.629	10,47
3. države nekdanje Jugoslavije	1.260	0,05	444	0,02
4. Drugo	1.631	0,07	1.864	0,09
Skupaj	2.308.662	100,00	2.022.279	100,00

5. Koncentracija kreditnega tveganja glede na panoge za postavko krediti bankam in postavko krediti strankam, ki niso banke

EUR '000

Vrsta panoge	2008		2007	
	Neto vrednost	% od skupaj	Neto vrednost	% od skupaj
avtomobilska industrija	37.651	1,63	30.638	1,52
banke	108.329	4,69	199.754	9,88
prebivalstvo	506.542	21,94	429.830	21,25
gradbeništvo	125.748	5,45	83.982	4,15
javni sektor	50.755	2,20	48.439	2,40
kmetijstvo in gozdarstvo	3.607	0,16	6.522	0,32
ostale finančne storitve	91.860	3,98	79.220	3,92
ostale poslovne dejavnosti	261.415	11,32	222.822	11,02
poslovanje z nepremičninami	207.107	8,97	182.705	9,03
proizvodnja energije	27.939	1,21	18.063	0,89
proizvodnja kemikalij in kemičnih izdelkov	29.988	1,30	53.085	2,63
proizvodnja kovin	141.183	6,12	93.345	4,62
proizvodnja lesa in papirja	28.760	1,25	25.186	1,25
proizvodnja tekstilij	14.045	0,61	14.826	0,73
proizvodnja živil	64.374	2,79	22.882	1,13
promet in logistika	28.166	1,22	24.307	1,20
storitve	265.213	11,49	216.210	10,69
tehnične dejavnosti	44.893	1,94	36.420	1,80
trgovinska dejavnost	210.360	9,11	185.208	9,16
turizem	60.729	2,63	48.835	2,41
Skupaj	2.308.662	100,00	2.022.279	100,00

Na dan 31. 12. 2008 banka izkazuje neto izpostavljenost iz naslova kreditov do bank, vključujoč zunanji bilančni terjatev, 108.329 tisoč evrov, do strank, ki niso banke, pa 2.200.333 tisoč evrov. Največji delež pripada prebivalstvu (21,94 odstotka), v segmentu krediti gospodarstvu pa največji delež pripada storitveni panogi (11,49 odstotka) ter ostalim poslovnim dejavnostim (11,32 odstotka). Največji delež terjatev iz tega naslova ima sedež v Republiki Sloveniji in obsega 95,71 odstotka celotne izpostavljenosti.

Banka neprestano spremlja gibanje kreditnega portfelja banke ter presoja možnost prevelike koncentracije v posameznih panogah na podlagi SWOT-analize posameznih panog. Na podlagi analiz sprejema poslovne odločitve, ki vplivajo na naložbeno politiko banke v smeri zniževanja prevelike izpostavljenosti v panogah z identificiranim povišanim kreditnim tveganjem. Temeljite analize se pripravljajo na kvartalni ravni ter so del rednega poročanja in obravnave na odboru za upravljanje s tveganji.

6. Koncentracija kreditnega tveganja glede na starost terjatve za postavko krediti strankam, ki niso banke

EUR '000

Dnevi zamude	Brez zamude				od 1 do 90 dni				
	Znesek sredstev, ki niso oslabiljena	Znesek skupinsko oslabiljenih sredstev (bruto)	Skupinske oslabilitve	Znesek oslabiljenih sredstev (neto)	Znesek skupinsko oslabiljenih sredstev (bruto)	Znesek individualno oslabiljenih sredstev (bruto)	Individualne oslabilitve	Skupinske oslabilitve	Znesek oslabiljenih sredstev (neto)
1. Krediti strankam, ki niso banke									
javni sektor	41.940	43.036	(8)	43.028	108	0	0	0	108
finančne družbe	–	93.087	(147)	92.940	802	0	0	(0)	802
nefinančne družbe	–	1.116.378	(4.363)	1.112.015	40.922	34.975	(5.907)	(251)	69.739
prebivalstvo	1.741	519.163	(3.491)	515.672	6.597	716	(70)	(19)	7.224
Skupaj	43.681	1.771.664	(8.009)	1.763.655	48.429	35.691	(5.977)	(270)	77.873

EUR '000

Dnevi zamude	nad 91 dni				
	Znesek skupinsko oslabiljenih sredstev (bruto)	Znesek individualno oslabiljenih sredstev (bruto)	Individualne oslabilitve	Skupinske oslabilitve	Znesek oslabiljenih sredstev (neto)
1. Krediti strankam, ki niso banke					
javni sektor	0	0	0	0	0
finančne družbe	0	0	0	0	0
nefinančne družbe	116	15.684	(9.427)	0	6.373
prebivalstvo	434	822	(392)	(1)	863
Skupaj	550	16.506	(9.819)	(1)	7.236

Likvidnostno tveganje

To je tveganje, da banka ni sposobna pravočasno in trajno izpolnjevati svojih finančnih obveznosti, in izhaja iz časovne neusklajenosti med dospelimi sredstvi in obveznostmi do virov sredstev. Pomen učinkovitega obvladovanja ter upravljanja likvidnostnega tveganja je v času finančne krize, ki je zaznamovala leto 2008, postal vse večji. V tem pogledu je tudi skupina Hypo v letu 2008 uvedla novo sistemsko podporo »Liquidity Tool«, ki so jo razvili v matični banki.

Banka upravlja s kratkoročnim likvidnostnim tveganjem na podlagi tedenskega planiranja denarnih tokov za časovni interval do enega leta. Na podlagi planirane zapadlosti virov sredstev in obveznosti do virov sredstev ter upoštevanja likvidnostnih rezerv nova sistemsko podpora »Liquidity Tool« omogoča prikazovanje potreb po dodatnih virih likvidnosti glede na vnaprej definirane scenarije splošnih in posebnih likvidnostnih kriz.

Likvidnost banke se izvaja v oddelku upravljanja z bilanco banke, kjer se evidentirajo vsi znani likvidnostni tokovi.

Izvajanje upravljanja z likvidnostjo se preverja na rednih 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.

Bilančne postavke glede na rokovno neusklajenost na dan 31. 12. 2008

EUR '000

Vsebina	Na vpogled	Do 30 dni	Od 31 do 90 dni	Od 91 dni do 1 leta	Od 1 do 5 let	Več kot 5 let	Skupaj
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	70.959	0	0	0	0	0	70.959
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	0	89.422	0	0	0	0	89.422
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	0	0	0	4.770	21.564	32.699	59.033
Kredit	36.811	158.498	142.631	607.742	587.296	461.793	1.994.771
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	0	0	0	0	5.936	36.004	41.940
Opredmetena osnovna sredstva	0	0	0	0	0	6.640	6.640
Neopredmetena osnovna sredstva	0	0	0	0	0	3.020	3.020
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	0		0	0	0	827	827
Druga sredstva	393	97	5	1.206	0	0	1.701
Skupaj sredstva	108.163	248.017	142.636	613.718	614.796	540.983	2.268.313
Finančne obveznosti do centralne banke	138	20.131	0	10.000	0	0	30.269
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	10.456	0	0	0	0	10.456
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	157.997	160.716	179.334	173.031	1.093.582	239.543	2.004.203
Rezervacije	0	0	0	109	0	550	659
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	0	0	0	655	0	1.131	1.786
Druge obveznosti	0	0	0	16.518	0		16.518
Osnovni kapital	0	0	0	0	0	174.037	174.037
Kapitalske rezerve	0	0	0	0	0	2.696	2.696
Presežek iz prevrednotenja	0	0	0	0	0	(99)	(99)
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	0	0	0	0	0	17.346	17.346
Čisti dobiček poslovnega leta	0	0	0	0	0	10.442	10.442
Skupaj obveznosti in kapital	158.135	191.303	179.334	200.313	1.093.582	445.646	2.268.313

Bilančne postavke glede na rokovno neusklajenost na dan 31. 12. 2007

EUR '000

Vsebina	Na vpogled	Do 30 dni	Od 31 do 90 dni	Od 91 dni do 1 leta	Od 1 do 5 let	Več kot 5 let	Skupaj
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	0	0	10.474	914	0	0	11.388
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		59.160	0	3.173	0	0	62.333
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	0	0	0	881	33.668	32.332	66.881
Kredit	51.967	154.385	89.880	532.977	538.298	347.534	1.715.041
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	0	0	0	793	5.726	36.051	42.570
Opredmetena osnovna sredstva	0	0	0	0		4.736	4.736
Neopredmetena osnovna sredstva	0	0	0	0	2.262		2.262
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	0	0	0	243	0	0	243
Druga sredstva	36	37	0	677	0	0	750
Skupaj sredstva	52.003	213.582	100.354	539.658	579.954	420.653	1.906.204
Finančne obveznosti do centralne banke	0	0	26.108	0	0	0	26.108
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	0	0	4.749	0	0	4.749
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	101.726	182.183	37.728	110.907	927.389	355.705	1.715.638
Rezervacije	0	0	0	501	0	0	501
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	0	0	0	3.431	0	0	3.431
Druge obveznosti		16	7.416	1.725	0	0	9.157
Osnovni kapital	0	0	0	0	0	114.037	114.037
Kapitalske rezerve	0	0	0	0	0	2.696	2.696
Presežek iz prevrednotenja	0	0	0	0	0	2.321	2.321
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	0	0	0	0	0	16.834	16.834
Čisti dobiček poslovnega leta	0	0	0	0	0	10.732	10.732
Skupaj obveznosti in kapital	101.726	182.199	71.252	121.313	927.389	502.325	1.906.204

Skladno s sklepom Banke Slovenije o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 28/07 in 55/07) banka dnevno izračunava količnike likvidnosti.

Količniki se izračunavajo kot razmerje med naložbami in obveznostmi po principu preostale zapadlosti. Količnik likvidnosti prvega razreda (zapadlosti od 0 do 30 dni) ne sme biti nižji od 1.

Po stanju na dan 31. 12. 2008 sta skupna količnika likvidnosti naslednja:

naložbe/sredstva prvega razreda (0–30 dni) 1,35
 naložbe/sredstva drugega razreda (0–180 dni) 1,40

Tržno tveganje

Tržno tveganje predstavlja potencialno izgubo, ki v povezavi z izpostavljenostjo banke do posameznih tržnih parametrov oziroma faktorjev tveganja (devizni tečaji, obrestne mere, tečaji delnic, kreditni razpon) nastane zaradi sprememb tržnih razmer.

Upravljanje s tržnimi tveganji v banki je proces, ki ga sestavljajo identifikacija, merjenje in spremljanje posameznih tržnih tveganj s ciljem minimiziranja potencialnih negativnih finančnih posledic. Sklop pravil, metodologij in odgovornosti pri upravljanju s tržnimi tveganji je zapisan v Krovni politiki in Krovnem priročniku upravljanja s tveganji.

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. se pri svojem poslovanju izpostavlja tržnim tveganjem, med katera se vključujejo pozicijsko tveganje, valutno tveganje in obrestno tveganje in ki jih glede na obseg tveganosti obvladuje s periodičnim poročanjem o izkoriščenosti limitov in doseženih rezultatih poslovanja.

Limiti za tržna tveganja se postavijo skladno z letnim načrtom in apetitom po prevzemanju tržnih tveganj ter jih vsaj enkrat letno v tesnem sodelovanju določijo pristojni oddelki matične banke in Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Proces potrjevanja limitov se formalno zaključi s sprejetjem predlaganih limitov s strani uprave matične banke in uprave Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.

Pozicijsko tveganje se deli na posebno in splošno tveganje. Posebno tveganje je tveganje spremembe cene finančnega instrumenta zaradi dejavnikov v zvezi z njegovim izdajateljem, ali v primeru izvedenega finančnega instrumenta, z izdajateljem osnovnega instrumenta. Splošno tveganje je tveganje spremembe cene finančnega instrumenta zaradi spremembe ravni obrestnih mer ali zaradi cenovnih gibanj na kapitalskem trgu, ki niso povezana s posebnimi lastnostmi posameznih finančnih instrumentov.

Hypo Bank za merjenje pozicijskega tveganja v trgovalni in bančni knjigi uporablja metodo tvegane vrednosti (VaR). Kot sistemsko podporo za kalkulacijo tvegane vrednosti banka uporablja sistem PMS (Portfolio and Management System), za razvoj in izpopolnjevanje katerega skrbi oddelek Informacijske tehnologije matične banke. Za določitev parametrov tveganja banka uporablja lastno, 250-dnevno časovno vrsto in eskponentno tehtane dnevne donose. Uporabljena metodologija za izračun tvegane vrednosti je metoda Monte Carlo z 10.000 simulacijami in 99-odstotnim intervalom zaupanja.

Enodnevna tvegana vrednost za trgovalno knjigo v letu 2008

EUR

Vsebina	Najvišja	Najnižja	Povprečna
– Lastniški vrednostni papirji	310.327	9.751	74.906
– Izvedeni finančni instrumenti	305	6	70

Enodnevna tvegana vrednost za bančno knjigo v letu 2008

EUR

Vsebina	Najvišja	Najnižja	Povprečna
– Lastniški vrednostni papirji	823.186	93.505	398.499
– Dolžniški vrednostni papirji	1.149.374	229.036	564.222

Poleg limitov tvegane vrednosti pa celoten sistem limitov za pozicijsko tveganje dopolnjujejo še volumenski limiti, limiti največje dovoljene izgube ter limiti občutljivosti, med katere se na primer uvrščajo minimalni rating izdajatelja vrednostnega papirja, dovoljene oblike produktov in dovoljeni trgi trgovanja, ter skrbijo, da so pozicije skladne z začrtano strategijo poslovanja. Analize občutljivosti za pozicijsko tveganje banka nadomešča z dinamičnim pristopom k tvegani vrednosti, kar v praksi pomeni dnevno spremljanje tvegane vrednosti v odnosu do trenutno doseženega rezultata in limita največje dovoljene izgube, ki odraža pripravljenost in sposobnost prevzemanja pozicijskega tveganja.

Obrestno tveganje predstavlja tveganje izgube, ki izhaja iz obrestno občutljivih sredstev, ki imajo različne zapadlosti oziroma drugačno dinamiko spreminjanja variabilne 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 pa 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 sedanja neto vrednost razlik med sredstvi in obveznostmi, ki so v danem obdobju podvrženi spremembi tržnih obrestnih mer. Glede na smernice Basel II banka redno preverja vpliv obrestnega šoka v višini 200 bazičnih točk in interno zastruje 20-odstotni učinek absorpcije neto kapitala banke ob predpisanem obrestnem šoku. Poleg predpisanega obrestnega šoka z linearnim premikom krivulje donosnosti pa banka mesečno meri tudi učinek drugih obrestnih šokov.

Obrestni šok v višini 200 bazičnih točk bi konec leta 2008 absorbiral približno 4,5 odstotka kapitala banke.

Učinek premika krivulje donosnosti za 200 bazičnih točk brez obrestno neobčutljivih postavk na dan 31. 12. 2008

	EUR '000
Absolutno	31.12.2008
Tehtano obrestno tveganje / EUR	11.291,38
Tehtano obrestno tveganje / USD	2,64
Tehtano obrestno tveganje / CHF	0,01
Tehtano obrestno tveganje / JPY	0
Tehtano obrestno tveganje / GBP	0,11
Tehtano obrestno tveganje / CAD	0,05
Tehtano obrestno tveganje / HRK	0,12
Tehtano obrestno tveganje / BAM	0,04
Tehtano obrestno tveganje / RSD	0
Tehtano obrestno tveganje / ostalo	0,15
Skupno obrestno tveganje	11.294,51

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

Izpostavljenost valutnemu tveganju na dan 31. 12. 2008

EUR '000

Vsebina	USD	USD – VK	CHF	CHF – VK	GBP	Druge valute	Domača valuta	Skupaj
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	168		169		46	202	70.374	70.959
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	0	0	0	0	0	0	89.422	89.422
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	0	0	0	7.863	0	0	51.170	59.033
Kredit	1.287	5.946	28.454	482.796	481	1.685	1.474.122	1.994.771
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	0	0	0	0	0	0	41.940	41.940
Opredmetena osnovna sredstva	0	0	0	0	0	0	6.640	6.640
Neopredmetena osnovna sredstva	0	0	0	0	0	0	3.020	3.020
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	0	0	0	0	0	0	827	827
Druge sredstva	0	0	0	0	0	0	1.701	1.701
Skupaj sredstva	1.455	5.946	28.623	490.659	527	1.887	1.739.216	2.268.313
Finančne obveznosti do centralne banke	0	0	0	0	0	0	30.269	30.269
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	0	0	0	0	0	10.456	10.456
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	7.332	0	322.764	190.470	383	607	1.482.647	2.004.203
Rezervacije	0	0	0	0	0	0	659	659
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	0	0	0	0	0	0	1.786	1.786
Druge obveznosti	0	0	0	2	0	0	16.516	16.518
Osnovni kapital	0	0	0	0	0	0	174.037	174.037
Kapitalske rezerve	0	0	0	0	0	0	2.696	2.696
Presežek iz prevrednotenja	0	0	0	0	0	0	(99)	(99)
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	0	0	0	0	0	0	17.346	17.346
Čisti dobiček poslovnega leta	0	0	0	0	0	0	10.442	10.442
Skupaj obveznosti in kapital	7.332	0	322.764	190.472	383	607	1.746.755	2.268.313

S 1. 1. 2007 je začel veljati nov Sklep o izračunu kapitalske zahteve za tržna tveganja za banke in hranilnice, kjer se pri izračunu odprte pozicije v posamezni valuti ne ločuje več terjatev oziroma obveznost v tuji valuti in v valutni klavzuli, temveč se vse postavke štejejo kot postavke v tuji valuti. Tako se seštejejo vse dolge pozicije v posameznih valutah in ločeno vse kratke pozicije v posameznih valutah. Večja izmed absolutnih vrednosti dobljenih vsot predstavlja odprto pozicijo banke.

S 1. 1. 2007 je bil uveden evro in od tega dne so odprte pozicije v banki predvsem pozicije nominirane v CHF, USD, GBP in ostalih valutah.

Vsota dolgih pozicij = 1.493.000 EUR
Vsota kratkih pozicij = 1.817.000 EUR
Odprta pozicija banke = – 1.817.000 EUR

Banka vodi politiko zaprtih deviznih pozicij oziroma skladno z limiti odprtosti za posamezno valuto.

Izpostavljenost valutnemu tveganju na dan 31. 12. 2007

EUR '000

Vsebina	USD	USD – VK	CHF	CHF – VK	GBP	Druge valute	Domača valuta	Skupaj
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	478		237		249	231	10.193	11.388
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	0	0	0	0	0	0	62.333	62.333
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	0	0	0	0	0	0	66.881	66.881
Kredit	530	5.707	9.606	427.364	681		1.271.153	1.715.041
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	0	0	0	0	0	0	42.570	42.570
Opredmetena osnovna sredstva	0	0	0	0	0	0	4.736	4.736
Neopredmetena osnovna sredstva	0	0	0	0	0	0	2.262	2.262
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	0	0	0	0	0	0	243	243
Druga sredstva	0	0	0	0	0	0	750	750
Skupaj sredstva	1.008	5.707	9.843	427.364	930	231	1.461.121	1.906.204
Finančne obveznosti do centralne banke	0	0	0	0	0	0	26.108	26.108
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	0	0	0	0	0	4.749	4.749
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	6.499		241.979	171.645	787	27	1.294.701	1.715.638
Rezervacije	0	0	0	0	0	0	501	501
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	0	0	0	0	0	0	3.431	3.431
Druge obveznosti	0	0	0	0	0	0	9.157	9.157
Osnovni kapital	0	0	0	0	0	0	114.037	114.037
Kapitalske rezerve	0	0	0	0	0	0	2.696	2.696
Presežek iz prevrednotenja	0	0	0	0	0	0	2.321	2.321
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	0	0	0	0	0	0	16.834	16.834
čisti dobiček poslovnega leta	0	0	0	0	0	0	10.732	10.732
Skupaj obveznosti in kapital	6.499	0	241.979	171.645	787	27	1.485.267	1.906.204

Poštene vrednosti sredstev in obveznosti

EUR '000

Vsebina	Knjigovodska vrednost	2008 Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	2007 Poštena vrednost
Aktiva				
1. denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	70.959	70.959	11.388	11.388
2. krediti bankam	102.326	102.326	200.748	200.748
3. krediti strankam, ki niso banke	1.892.445	1.895.087	1.514.293	1.514.293
4. finančna sredstva, namenjena trgovanju	89.422	89.422	62.333	62.333
5. finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	59.033	59.033	66.881	66.881
6. finančna sredstva v posesti do zapadlosti	41.940	41.971	42.570	41.314
7. opredmetena osnovna sredstva	6.640	6.640	4.736	4.736
8. neopredmetena osnovna sredstva	3.020	3.020	2.262	2.262
9. terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	827	827	243	243
10. druga sredstva	1.701	1.701	750	750
Pasiva				
1. finančne obveznosti do centralne banke	30.269	30.269	26.108	26.108
2. obveznosti do bank, merjene po odplačni vrednosti	1.569.252	1.569.252	1.356.360	1.356.360
3. obveznosti do strank, ki niso banke, merjene po odpla. vr.	434.951	443.199	359.278	308.704
4. finančne obveznosti, namenjene trgovanju	10.456	10.456	4.749	4.749
5. rezervacije	659	659	501	501
6. obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.786	1.786	3.431	3.431
7. druge obveznosti	16.518	16.518	9.157	9.157

Izračun poštene vrednosti:

- finančna sredstva in obveznosti, namenjene trgovanju, ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo: poštena vrednost je izračunana na podlagi borznega tečaja na dan bilance stanja brez zmanjšanja za morebitne stroške nakupa, poštena vrednost za vrednostne papirje, ki ne kotirajo na borzi, ni izračunana;
- finančna sredstva v posesti do zapadlosti: poštena vrednost temelji na objavljeni tržni ceni;
- 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.

Operativno tveganje

Banka v definicijo operativnega tveganja vključuje tudi zakonodajno tveganje in modelsko tveganje, prav tako pa je banka vključila tveganje ugleda v področje operativnega tveganja.

Poslovno in strateško tveganje nista vključena v operativno tveganje in se obravnavata posebej.

Za izračun kapitalne zahteve za operativno tveganje banka še vedno uporablja enostavni pristop, pri čemer je v letošnjem letu sprejela strategijo upravljanja operativnega tveganja, pri katerem planira, da bo v prihodnje zahtevo izračunavala na standardiziran 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 sloni na zbiranju škodnih dogodkov, ki se beležijo v centralno 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 letošnjem letu je banka zaznala 54 škodnih dogodkov. Banka je opredelila kot škodni dogodek vsak dogodek, katerega bruto izguba presega 50 EUR. Stanje bruto izgub, ki niso povezane s slabitvami in rezervacijami iz naslova kreditnega tveganja, iz naslova škodnih dogodkov konec leta znaša 86 tisoč EUR.

Preventivno ugotavljanje potencialnega operativnega tveganja se izvaja s postopkom zaznavanja scenarijev tveganj in z metodami samoocenjevanja kritičnih operativnih dejavnikov tveganja, katerih profil tveganja se letno preveri s prenovljeno oceno poslovnih vplivov v okviru rednega procesa načrtovanja neprekinjenega poslovanja. V letošnjem letu je banka zaznala 56 pomembnejših scenarijev operativnih tveganj.

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

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

V okviru razvoja aplikativne podpore je banka nadgradila aplikacijo za upravljanje operativnih tveganj v skladu s prenovljeno politiko upravljanja.

Banka redno četrtletno poroča na odboru ICCO o vseh bistvenih zaznanih tveganjih, indikatorjih tveganj in škodnih dogodkih ter stanju uvajanja ukrepov obvladovanja. V primeru pomembnih izgub in izpostavljenosti pa sta uprava in višje vodstvo banke obveščena nemudoma.

Banka je v letošnjem letu nadaljevala redno nadgradnjo politike varovanja informacij skupine, hkrati pa je nadaljevala operativne procese posodabljanja varovanja informacij ter procese neprekinjenega poslovanja za najkritičnejše poslovne funkcije banke. V letošnjem letu je banka izvedla funkcionalne teste kritično poslovnih funkcij in preverila ažurnost obstoječih načrtov neprekinjenega poslovanja.

Banka je v okviru procesa ICAAP ocenila, da z vidika profila tveganja predstavlja največje tveganje nepravilno in neprimerno ravnanje zaposlenih, ki ga upravlja s postopki, opisanimi v poglavju Odgovornost do zaposlenih.

Tveganje kapitala

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 kvalitete kapitala, glede na prevzeta tveganja, ki ga ima banka opredeljenega v politiki upravljanja s kapitalom.

Spodnja tabela prikazuje izračun regulatornega kapitala in količnika kapitalske ustreznosti za 31. 12. 2008.

EUR '000		
Postavka	31. 12. 2008	31. 12. 2007
Vplačani osnovni kapital	174.037	114.037
Kapitalske rezerve	2.696	2.696
Rezerve in zadržani dobiček ali izguba	11.805	16.834
Neopredmetena osnovna sredstva	(3.021)	(2.262)
Neizkazane oslabitve in rezervacije zaradi zamika v knjiženju	(91)	(84)
Razlika med izkazanimi oslabitvami in rezervacijami po MSRP in Sklepom o ocenjevanju izgub	–	(21.971)
Drugi presežki iz prevrednotenja	–	(887)
KAPITAL I	185.426	108.363
Podrejeni dolg	58.000	53.000
Popravek presežkov iz prevrednotenja v zvezi s fin.sredstvi RZP – delnice in deleži	–	2.528
KAPITAL II	58.000	55.528
SKUPAJ KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)	243.426	163.891
Kapitalska zahteva za kreditno tveganje, tveganje nasprotne stranke in tveganje poravnave	163.488	133.279
Kapitalska zahteva za pozicijsko in valutno tveganje	586	829
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	4.216	–
Kapitalska zahteva za preseganje izpostavljenosti iz trgovalnega dela	416	–
SKUPAJ KAPITALSKE ZAHTEVE	168.706	134.108
KOLIČNIK KAPITALSKE USTREZNOSTI (%)	11,54	9,78

Kapital banke se izračunava kot vsota temeljnega in dodatnega kapitala, pri čemer temeljni kapital sestavljajo: vplačani osnovni kapital, kapitalske rezerve, rezerve in zadržani dobiček, dodatni kapital pa podrejeni dolg.

Banka je v letu 2008 v celoti izpolnjevala zakonske zahteve glede kapitala; ta je v povprečju znašal 210. 531 tisoč EUR, temeljni kapital 155.592 tisoč EUR, presežek kapitala 50.110 tisoč EUR in količnik kapitalske ustreznosti 10,51 odstotka.

Banka je v letu 2008 na podlagi uspešne implementacije Basla II izračunavala kapitalske zahteve za:

- kreditno tveganje, skladno s Sklepom o izračunu kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu za banke in hranilnice,
- tržno tveganje, skladno s Sklepom o izračunu kapitalske zahteve za tržna tveganja za banke in hranilnice, pri čemer ne uporablja notranjih modelov,
- operativno tveganje, skladno s Sklepom o izračunu kapitalske zahteve za operativno tveganje za banke in hranilnice, pri čemer uporablja enostavni pristop.

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

Za leto 2008 je kapitalska zahteva za kreditno tveganje, tveganje nasprotne stranke in tveganje poravnave izračunana na podlagi zakonskih določb Basla I, medtem ko se kapitalska zahteva za operativno tveganje skladno z zakonodajo ni izračunavala.

Skladno s procesom ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala banke, na podlagi katerega so banke prvič dolžne poročati od 1. 1. 2008, znaša količnik kapitalske ustreznosti na dan 31. 12. 2008, izhajajoč iz procesa ocenjevanja notranjega kapitala banke, 11,68 odstotka.