



HYPÖ ALPE ADRIA
VAŠI. Z VAMI. ZA VAS.

LETNO POROČILO 2013

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.
Slovenija

Vsebina

1 Uvod	4
1.2 Poslovanje Banke na kratko	4
1.3 Pomembnejši dogodki v letu 2013	5
1.4 Nagovor uprave	8
1.5 Poročilo predsednika nadzornega sveta	10
2 Predstavitev Banke v Sloveniji	11
2.1 Vizija Banke	11
Poslanstvo Banke	11
Vrednote Banke	11
Odnos do strank	11
2.2 Mejniki v zgodovini Banke	12
2.3 Organi in delovna telesa Banke	12
2.4 Organizacijska struktura Banke	14
2.5 Poslovna mreža	15
3 Poslovno poročilo	16
3.1 Špoljno gospodarsko okolje v letu 2013	16
Mednarodno okolje	16
Slovenija	16
Bančno okolje v Sloveniji	17
3.2 Poslovanje Banke v letu 2013	18
Kazalniki	18
Finančni položaj	19
Finančni rezultat	21
3.3 Poslovanje Banke na različnih segmentih	23
Poslovanje s podjetji	23
Poslovanje z občani	25
Finančni trgi	27
Operacije	28
3.4 Notranja organizacija	30
Upravljanje nepremičnin	30
Informatika	30
Sistem notranjih kontrol	30
Notranje revidiranje	31
3.5 Pogled v prihodnost	31
3.6 Družbena odgovornost Banke	32
Odgovornost do zaposlenih	32
Odgovornost do lastnikov	35
Odgovornost do strank	35
Odgovornost do širše skupnosti	36
Odgovornost do nadzornikov	37

4 Računovodska poročilo	38
4.1 Izjava odgovornosti uprave	38
4.2 Poročilo neodvisnega revizorja	39
4.3 Računovodski izkazi	40
Izkaz poslovnega izida	40
Izkaz vseobsegajočega donosa	40
Izkaz finančnega položaja	41
Izkaz sprememb lastniškega kapitala	43
4.4 Izkaz denarnih tokov	44
4.5 Pojasnila k računovodskim izkazom	46
Osnovni podatki	46
Pomembnejše računovodske smernice	47
Pojasnila postavki izkaza poslovnega izida	67
Pojasnila postavki izkaza finančnega položaja	73
Druga pojasnila	91
4.6 Upravljanje s finančnimi tveganji	96
Kreditno tveganje	98
Likvidnostno tveganje	109
Tržno tveganje	111
Poštene vrednosti sredstev in obveznosti	115
Tveganje kapitala	118
Operativno tveganje	119
5 Koristne informacije	120

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.

Banka je v 100-odstotni lasti družbe Hypo Alpe-Adria-Bank International AG s sedežem v Celovcu, Alpen-Adria-Platz 1, Avstrija. Dne 30. marca 2014 je bil izveden prenos delnic iz Hypo Alpe-Adria-Bank International AG na SEE Holding AG, zaradi prestrukturiranja na ravni skupine.

Lastništvo Hypo Alpe-Adria-Bank International AG:

- Republika Avstria (100 odstotkov).

Dne 30. marca 2014 je bil izveden prenos delnic s Hypo Alpe-Adria-Bank International AG na SEE Holding AG, zaradi prestrukturiranja na ravni Skupine.

1.2 Poslovanje Banke na kratko

Ključni poudarki	V tisoč evrih	
	2013	2012
Število strank	64.353	65.748
Število poslovalnic	19	19
Število zaposlenih	487	473
Bilančna vsota	1.441.502	1.900.801
Tržni delež	3,55 %	4,12 %
Temeljni kapital banke	174.037	174.037
Celotni kapital banke	126.297	153.062
Poslovni neto prihodki	34.582	45.001
Izguba pred davki	(89.727)	(9.663)
Obrestna marža	1,28 %	1,71 %
Donos na kapital pred obdavčitvijo (ROAE)	(65,8) %	(6,1) %
Donos na aktivo pred obdavčitvijo (ROAA)	(5,1) %	(0,5) %
Stroški/prihodki (CIR)	80,3 %	69,6 %
Število (navadnih) delnic v celih številah	41.706.318	41.706.318

1.3 Pomembnejši dogodki v letu 2013

Januar

Banka je skupaj s Hypo Leasingom podprla hokejski spektakel "Ice Fest 2013", ki je potekal na bežigrajskem stadionu v Ljubljani.

Februar

Banka je v okviru sponzorstva EuroBasket na trgu ponudila dva privlačna depozita, Trojka in Finale.

Banka je skupaj s Hypo Leasingom odprla slikarsko razstavo "Spomini" avtorja prof. dr. Matjaža Duha v Hypo galeriji.

Marec

Banka je v nakupovalnih centrih Qlandia v Novem mestu in Kranju postavila Hypo točki, na katerih so lahko obiskovalci sklenili transakcijski račun iQ račun, brezplačen za vedno.

April

Banka je skupaj s Hypo Leasingom kot finančni partner s svojo ponudbo sodelovala na promocijah osebnih vozil blagovne znamke KIA, imenovane "KIA Road Show", ki so se zaključile avgusta 2013.

Maj

Banka je v okviru sponzorstva EuroBasket na trgu ponudila stanovanjski kredit Trojka. Skupaj s Hypo Leasingom je Banka v okviru tega sponzorstva začela z nagradno igro "Hypo Modra Žoga" s privlačnimi in bogatimi nagradami.

Banka je skupaj s Hypo Leasingom sponzorsko podprla veslaško regato BMW EKO.

Junij

V okviru sponzorstva dogodka EuroBasket sta na posebnem dogodku v Tednu odprtih vrat v Hypo galeriji ambasador EuroBasketa, Peter Vilfan, in predsednik uprave Banke, dr. Heribert Fernau, odkrila in predstavila pokal EuroBasket, ki ga je po finalni tekmi v septembru prejela zmagovalna ekipa. Pokal je bil na ogled v Hypo galeriji en mesec.

Banka je skupaj s Hypo Leasingom v okviru sponzorstva EuroBasket na trgu ponudila Avto financiranje – kredit ali lizing.

Banka je v vseh poslovnih pripravila "Hypo tened odprtih vrat", v okviru katerega je vsem obiskovalcem podrobno predstavila t. i. "Koš Eurobasket storitev".

V okviru tradicionalnih bančnih iger so zaposleni Banke dosegli skupno 6. mesto med 21 slovenskimi bankami. Banka je zasedla 2. mesto v košarki moški, 3. mesto pa je zasedla v naslednjih disciplinah: kros ženske in moški, odbojka ženske in streljanje moški.

Banka je skupaj s Hypo Leasingom sponzorsko podprla Oskarjev tek v okviru 8. dm teka v Ljubljani.

Julij

Več kot 20 zaposlenih Banke in Hypo Leasinga se je v okviru internega dobrodelnega projekta "HypoDAN za dober namen" odpravilo v Zambratijo in urejalo okolico počitniškega doma za otroke Zvezne prijateljev mladine.

Banka je v okviru sponzorstva EuroBasket na trgu ponudila predplačniško kartico Hypo EuroBasket MasterCard, uradno plačilno kartico evropskega košarkarskega prvenstva.

Avgust

Banka je v okviru sponzorstva EuroBasket na trgu ponudila osebni bančni paket Trojka z vključeno predplačniško kartico MasterCard.

V okviru 62. Festivala Ljubljana je Banka skupaj s Hypo Leasingom podprla muzikal Briljantina.

September

Banka je skupaj s Hypo Leasingom kot generalni sponzor največjega športnega dogodka v letu 2013, EuroBasket, intenzivno aktivirala sponzorstvo in bila prisotna v vseh krajih prvenstva s svojimi bančnimi svetovalci in različnimi aktivnostmi.

Banka je skupaj s Hypo Leasingom kot razstavljalcem svojo finančno ponudbo predstavila tudi na 46. Mednarodnem sejmu obrti in podjetnosti v Celju.

Uvod

Oktober

Banka je za stranke Finančnih trgov pripravila Poslovni zajtrk na temo "Obvladovanje finančnih tveganj s poudarkom na obvladovanju valutnega in blagovnega tveganja s primeri iz prakse".

November

Banka je skupaj s Hypo Leasingom odprla slikarsko razstavo "Drobtinice" avtorice Maje Sajncar v Hypo galeriji.

December

Banka je za obstoječe in potencialne stranke pripravila Praznične storitve (iQ transakcijski račun brez stroškov vodenja, PRVI paket osebnih bančnih storitev in predplačniško kartico Hypo MasterCard s številnimi ugodnostmi) ter povečala njihovo dostopnost s Hypo bančnimi točkami v nakupovalnih centrih: Qlandia Krško, Qlandia Kranj, Europark Maribor in Planet Tuš Koper.

Banka je za vse imetnike predplačniških kartic MasterCard pripravila privlačno nagradno igro.

V okviru projekta »HypoDAN za dober namen« so zaposleni v Banki in Hypo Leasingu zbrali 51 škatel oblek, obutve, hrane, pripomočkov za osebno higieno in ostale opreme za družine v stiski.

Banka je na Miklavžev dan v okviru "Dneva odprtih vrat" vsem, ki so pridobili predplačniško kartico MasterCard, nanjo naložila dobroimetje v vrednosti 10 EUR.

Banka je skupaj s Hypo Leasingom sredstva, sicer namenjena novoletnim darilom, donirala socialno šibkim družinam prek Zveze prijateljev mladine in jim tako polepšala praznične dneve. Drugi del donacije je Banka skupaj s Hypo Leasingom donirala društvu Sonček za izvedbo socialno-humanitarnega programa 17. Sončkov dan.

Banka in Hypo Leasing sta podelila interne nagrade za odličnost v Hypu, t. i. HippOSCAR-je v sedmih kategorijah.

Banka in Hypo Leasing sta za otroke zaposlenih organizirala prednovouletno otroško zabavo.

Banka je skupaj s Hypo Leasingom za najboljše stranke pripravila prednovouletno druženje z ogledom predstave "Udar po moško 2!".

Uprava Banke



Od leve proti desni: mag. Marko Bošnjak, član uprave, dr. Heribert Fernau, predsednik uprave, mag. Matej Falatov, podpredsednik uprave

**dr. Heribert Fernau, predsednik uprave
(CEO, CFO, COO)**

Notranja revizija
Pravna služba
Skladnost poslovanja
Kadrovska služba
Ekonomski raziskave
Računovodstvo in poročanje
Finančni kontroling
Zakladništvo in upravljanje z bilanco banke
Projektno vodenje
Nabava
Operacije
ORG/IT
Izterjava
Upravljanje nepremičnin
Upravljanje nepremičninskega portfelja

**mag. Matej Falatov, član – podpredsednik uprave
(CMO)**

Marketing in komuniciranje
Prodajni kontroling
Segmentno in produktno vodenje za občane
Poslovanje s podjetji
Poslovanje z občani

**mag. Marko Bošnjak, član uprave
(CRO)**

Upravljanje tveganj občanov
Upravljanje kreditnih tveganj
Kontroling tveganj
Upravljanje problematičnih naložb
Upravljanje posebnih naložb
Podpora poslovanju

1.4 Nagovor uprave

Spoštovani poslovni partnerji, spoštovane sodelavke in spoštovani sodelavci,

časi, ki so za nami in pred nami, so nekaj posebnega. Prav zato v Hypu ohranjamo pozitiven pogled na razvoj dogodkov in verjamemo, da nas bo pozitivna miselnost pripeljala do želenih ciljev. Makroekonomsko stanje v Sloveniji tudi v letu 2013 ni bilo zavidljivo. Brezposelnost je bila še vedno na visoki ravni, bruto domači proizvod se je še vedno zmanjševal, enak trend je beležila domača potrošnja, kar pa je ključno za nadaljnji razvoj gospodarstva. Zaradi vsega tega ima Slovenija nizko bonitetno oceno, kar investitorje ustavlja pri potencialnem vlaganju v slovenske družbe in dobre slovenske projekte. Ti kazalniki otežujejo poslovanje tudi na finančnih trgih. Slabša se kakovost naložb in banke posledično zmanjšujejo obseg kreditiranja. Podjetja zaradi tega ne morejo optimalno opravljati svoje dejavnosti, realizacija je nižja, kot bi lahko bila, znižajo se dajatve državi in krog se zaključi.

A vse to zagotovo ni razlog, da bi v Hypu ustavili naš razvoj in dobre projekte, ki jih izvajamo. Že samo število strank nam pove, da Hypo Alpe-Adria na trgu ni izgubila zaupanja. Več kot 60 tisoč strank nam kaže, da se to zaupanje še veča, da ustvarjamo prave storitve, ki temeljijo na kakovosti, učinkovitosti in individualni prilagodljivosti. Znižanje bilančne vsote je posledica prestrukturiranja in prenosa nestrateških naložb na drugo družbo. Tako je konec leta znašala 1.442 milijonov EUR, kar je za 24 odstotkov manj kot v letu 2012. Da je stanje enako za vse finančne institucije, nam dokazuje dejstvo, da smo kljub negativnemu končnemu rezultatu obdržali mesto med najboljšimi desetimi bankami v državi. Vrednost slabitev in rezervacij je znašala dobreih 95 milijonov EUR, kar je pripeljalo v negativen poslovni izid v vrednosti 89 milijonov EUR. V letu poročanja smo ponovno pozornost namenili obvladovanju tveganj, ki omogočajo pravočasne, odgovorne in pravilno usmerjene aktivnosti, ki predvsem strankam prinašajo večjo varnost poslovanja.

Številke pa v negotovih časih niso vse. Kriza je obdobje za

učinkovito pripravo na boljše čase. Le dobro pripravljeni bomo lahko na trgu v času, ko se bodo kazalniki začeli dvigovati, nastopili suvereno, prepričljivo in zaupanja vredno. Z visoko stopnjo samozavesti bomo lahko stopili korak pred konkurenco in na trgu nastopili agresivno in odločno. Zato smo ponosni na poslovne rezultate po poslovnih področjih in na projekte, ki so namenjeni optimizirjanju poslovnih procesov in pospeševanju prodaje.

V letu 2013 smo uspešno pripravili našo Banko v Sloveniji na prestrukturiranje in s tem izpolnili zahtevo Evropski komisije ter stabilizirali naše poslovanje. Kot prva banka v Sloveniji smo prenesli 234 milijonov EUR slabih, visoko tveganih in nestrateških terjatev na za to posebej ustanovljeno družbo zunaj bančnega sistema Republike Slovenije. S tem smo občutno zmanjšali tveganja, ki jim je izpostavljena Banka. Z dodatnim kapitalom iz naslova dokapitalizacije s strani lastnika v skupni višini 68 milijonov EUR dosegamo zahteve regulatorja po kapitalski ustreznosti. Tako še vedno gojimo polno zaupanje vseh naših deležnikov: strank, zaposlenih in našega lastnika, ki išče novega investitorja za Hypo Skupino na JV trgih. Verjamemo, da bo tudi bodoči lastnik videl v Hypu finančno institucijo, vredno zaupanja in naložbe. Seveda gre zahvala za uspešno prehodeni poti tudi našim usposobljenim sodelavcem, ki sledijo zastavljeni strategiji in s strankami ustvarjajo dolgoročne in konstruktivne odnose.

Aktivni smo tudi na družbeno odgovornem področju. Povečevanje profitabilnosti ni naš edini cilj, temveč želimo okolju, v katerem delujemo, tudi враčati. Tako se vsa ta leta redno vključujemo v družbeno odgovorne aktivnosti. Že nekaj let sredstva, ki bi bila sicer namenjena novoletnim poslovnim darilom, namenjamo družinam v socialni stiski. Vedno priskočimo na pomoč otrokom, ki zaradi posledic vremenskih nevšečnosti težko preživljajo doma tiste prve dni po nastali škodi in jim z veseljem omogočimo nekajdnevno bivanje v varnem in toplem okolju.

Leto 2013 je bila rdeča nit našega poslovanja vezana na sponzorsko aktivnost, podporo največjega športnega dogodka v Sloveniji, Evropskega prvenstva v košarki EuroBasket 2013.

Finančna skupina Hypo Alpe-Adria se je v prireditev vključila kot uradni finančni partner in glavni sponzor. Za nas je to pomenilo celoletni angažma in je predstavljal enotni nastop vseh Hypo držav. Hypo EuroBasket je bil uspešen projekt v smislu dobrega delovnega duha in povezovanja med zaposlenimi v celotni Skupini, z dobro prepoznavnostjo, promocijo blagovne znamke in dobrimi prodajnimi rezultati. Pokazal je, da je dobro načrtovano in organizirano sponzorstvo najboljši komunikacijski kanal za aktivacijo kakršne koli dejavnosti, kar sta potrdili tudi posebni nagradi. Projekt "Koš EuroBasket storitev" je osvojila glavno nagrado v kategoriji "Najboljšega športnega sponzorstva" na konferenci Sporta 2013 ter mednarodno srebrno nagrado ESA v kategoriji Najboljši v Evropi. V Hypu smo s tem projektom dokazali, da je mogoče združiti različne države z različnimi kulturami in mišljenjem ter vse vpletene motivirati, da živijo za isti projekt ne le mesec dni, temveč skoraj vse leto, ob pripravah in izmenjavi misli in idej.

V aktivacijo tovrstnih sponzorstev vedno vključujemo tudi naše stranke. Zanje ves čas pripravljamo različne ugodnosti in dogodkov in se vanje aktivno vključujejo. Za poslovne parterje to nedvomno pomeni dodano vrednost, za zaposlene pa dodatno spodbudo in motivacijo. Tudi v letu 2013 smo nadgrajevali svoje aktivnosti v okviru projekta "Družini prijazno podjetje" in uvedli dodatne ukrepe, ki zaposlenim lajšajo usklajevanje družinskega življenja s službo.

Pred seboj vidimo svetlo prihodnost. Verjamemo, da smo v preteklem letu naredili veliko, da lahko z optimizmom zremo naprej in smo se pripravljeni soočati z novimi izzivi. Naša strategija nedvomno prispeva k zagotavljanju zdrave konkurence na trgu in spodbuja razvoj realnega gospodarstva. S takšnim pristopom bomo z našo sestrsko družbo, Hypo Leasingom, nadaljevali tudi v prihodnosti.

S tem ko na slovenskem trgu pomagamo ustvarjati ekonomski razvoj in nova delovna mesta, najbolje služimo našim strankam, lokalni skupnosti, zaposlenim in lastnikom. Prepričani smo, da bomo z nadaljnji aktivnostmi in zadanimi cilji še naprej dokazovali, da je Hypo ena najboljših finančnih organizacij v Sloveniji. Želimo biti VAŠI partnerji, delovati skupaj Z VAMI in predvsem ZA VAS. In s tem v mislih se bomo trudili tudi v prihodnje.

Uprava Banke

mag. Marko Bošnjak
član uprave

mag. Matej Falatov
podpredsednik uprave

dr. Heribert Fernau
predsednik uprave

1.5 Poročilo predsednika nadzornega sveta

V poslovnem letu 2013 se je nadzorni svet Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d., sestal na štirih rednih sejah. Delo je opravljalo skladno s statutom Banke in poslovnikom o delu nadzornega sveta. Vnaprej pripravljena gradiva in pojasnila na sejah so mu omogočala, da je lahko odgovorno ter skladno s slovensko in avstrijsko zakonodajo nadziral poslovanje Banke. Prav tako je Banka Slovenije nadzornemu svetu posredovala tudi vso dokumentacijo na podlagi opravljenih pregledov poslovanja Banke.

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

Nadzorni svet je v skladu z 282. členom Zakona o gospodarskih družbah in na podlagi tekoče spremljave poslovanja Banke, periodičnih poročil službe Notranje revizije ter pozitivnega mnenja revizijske družbe Ernst & Young, d. o. o., preučil Poročilo o poslovanju Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d., v letu 2013, ki bo predstavljeno tudi skupščini Banke. V skladu z 230. členom Zakona o gospodarskih družbah je potrdil predlog uprave glede uporabe bilančnega dobička in ga predlagal v sprejem skupščini delničarjev Banke.

Nemiri na finančnih trgih so se nadaljevali tudi letu 2013. Banka je zaradi slabega stanja na finančnem in gospodarskem trgu ter slabih poslovnih odločitev v preteklosti morala ponovno, a v manjšem obsegu kot leto prej, oblikovati slabitve in rezervacije, kar je vodilo v negativen rezultat ob koncu leta. Posebno pozornost je Banka namenjala upravljanju s tveganji, kar je omogočalo pravočasne, odgovorne in pravilno usmerjene aktivnosti, ki predvsem strankam prinašajo večjo varnost poslovanja.

Matična banka je Banko v letu 2013 dokapitalizirala v skupnem znesku 68 milijonov EUR. Banka je tako v celoti ustreza zahtevam regulatorja po kapitalski ustreznosti.

Verjamemo, da bo vodstvo obeh družb Hypo Slovenije, Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d., in Hypo Leasing, d. o. o., družbi skupaj z angažiranimi sodelavci popeljalo v dobro in uspešno prihodnost, ju s tem na slovenskem trgu trajno krepilo ter podprlo celotno Skupino.



Johannes Leopold Proksch

Predsednik nadzornega sveta

2 Predstavitev Banke v Sloveniji

2.1 Vizija Banke

Hypo Alpe Adria je vodilni ponudnik bančnih in lizing storitev v regiji Alpe-Jadran. Naše storitve temeljijo na zanesljivih odnosih s strankami, kar nas dela drugačne.

Smo mednarodna Skupina, ki deluje lokalno, saj izhajamo iz regijskih korenin in njihovih tradicij. Naše storitve prilagajamo lokalnim strankam ter prevzemamo gospodarsko in družbeno odgovornost v posameznih regijah. Lokalna navezanost in naša zelo visoka zanesljivost nam pomagata graditi posebno trdne odnose s strankami, ki presegajo zgolj finančne transakcije. To je ključna značilnost, zaradi katere smo vodilni ponudnik bančnih in lizing storitev v regiji.

Poslanstvo Banke

Naše stranke vedo, da smo zanesljiv partner, saj jim zagotavljamo trajnostne in visoko kakovostne storitve ter jim pomagamo pri doseganju njihovih poslovnih in osebnih ciljev.

Smo zanesljiv partner, ki deluje na zaupanju, varnosti in dolgoročnosti. Naši zaposleni delujejo v skladu s temi vrednotami ter etičnimi načeli in ustvarjajo Skupino tako, kot je. Zahtevamo najvišje standarde v smislu trajnosti in izjemne kakovosti, ne le od nas samih, temveč tudi od naših storitev. Tako vlagamo v prihodnost regije Alpe-Jadran ter prispevamo k temu, da tudi naše stranke dosegajo svoje individualne poslovne in osebne cilje.

Vrednote Banke

Vsaka velika ljubezen se začne s spogledovanjem (angleško: flirt) in prav ta občutek, ki napoveduje začetek razmerja in partnerstva, je bil kot navdih za naše vrednote:

- F – Fair (poštostenost)
- L – Local (lokalno delovanje)
- I – Integrity (celovitost)
- R – Respectful and Responsible (spoštljivost in odgovornost)
- T – Transparent (transparentnost)

Poštostenost

Pošteno delamo drug z drugim in si pomagamo. Delimo si vse informacije, ki so nam na razpolago, in prilagajamo naše pogoje potrebam naših strank. Ne dajemo obljud, ki jih ne moremo izpolniti. Smo zanesljivi in dostopni, tudi v težkih časih.

Lokalno delovanje

Ponosni smo, da smo del lokalne skupnosti. Povezujejo nas običaji, tradicije in zgodovina. Govorimo isti jezik in skupaj oblikujemo prihodnost.

Celovitost

Celovita oseba pri svojem delu ceni vljudnost, brez izjeme. Naše sogovornike obravnavamo enakovredno in z njimi komuniciramo na zgleden način: odkrito, pošteno in vljudno. O težavah, s katerimi se srečujemo, razpravljamo objektivno in jih rešujemo po mirni poti.

Spoštljivost in odgovornost

S spoštovanjem, strpnostjo in odgovornostjo prisluhnemo potrebam drugih. Sprejemamo njihova mnenja in jih aktivno poslušamo, da se lahko z njimi poiščemo. Držimo se dogоворov, ki smo jih sklenili in si pomagamo.

Transparentnost

Vse, kar storimo, je nedvoumno in jasno, tako v naših internih delovnih odnosih, kot tudi v odnosih z našimi strankami. Razkrivamo procese in dejstva, ki vodijo do naših odločitev.

Odnos do strank

Vaši. Z vami. Za vas.

Te besede predstavljajo naš odnos do strank. Izražajo tisto, kar pričakujemo od nas samih in od naših storitev.

Naši nasveti so strokovni in usmerjeni k rešitvam. S strankami poslujemo z občutkom, vzamemo si čas za poslušanje in zagotovimo učinkovito pomoč. Delamo kot partnerji, da lahko izpolnimo zastavljene cilje. Prevzemamo pobudo in smo vedno na razpolago za pomoč, kjer je potrebna.

Naš nastop k tistim, s katerimi poslujemo, je prijateljski. Poslujemo premišljeno, zanesljivo in z razumevanjem. Odzivamo se hitro in natančno, posla se vedno lotimo z navdušenjem. Naša beseda je vez, ko si stisnemo roko, saj vse, kar počnemo, in vsak naš dogovor temelji na našem etičnem kodeksu. Vztrajamo na enakih možnostih za vse in poštenosti ter objektivnosti.

2.2 Mejniki v zgodovini Banke

1994 – vstop družbe Hypo Leasing, d. o. o., na slovenski trg
1999 – Ustanovitev družbe Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d., s sedežem v Ljubljani
2000 – Odprtje poslovne enote v Celju
2001 – Odprtje poslovne enote v Mariboru
2002 – Odprtje poslovnih enot v Kopru in Kranju
2003 – Odprtje poslovalnice v Mariboru (Poslovalnica Tyrševa)
2004 – Izgradnja nove poslovne stavbe Stekleni dvor v Ljubljani in selitev sedeža družbe v nove poslovne prostore
2004 – Odprtje poslovalnice v Ljubljani (Poslovalnica Trg Osvobodilne fronte) in poslovne enote v Murski Soboti
2005 – Odprtje poslovalnice v Domžalah in poslovne enote v Novem mestu
2006 – Odprtje poslovne enote v Novi Gorici
2007 – Odprtje poslovalnic v Ljubljani (Poslovalnica Center) in Trbovljah
2008 – Odprtje poslovalnic v Ljubljani (Poslovalnica Šiška), Brežicah in Velenju
2008 – Sprememba v sestavi uprave družbe
2009 – Odprtje poslovalnice na Jesenicah
2009 – Sprememba v lastniški strukturi skupine Hypo Alpe-Adria (100-odstotno lastništvo matične banke prevzame Republika Avstrija)
2010 – Nova uprava skupine Hypo Alpe-Adria v Avstriji
2011 – Odprtje poslovalnice v Ljubljani (Poslovalnica Moste)
2011 – Selitev poslovalnice Tyrševa v Mariboru na Trg Leona Štuklja
2011 – Menjava celotne uprave družbe s strani Nadzornega sveta
2012 – Sprememba v sestavi uprave družbe

2.3 Organi in delovna telesa Banke

Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d., 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. Sestava uprave Banke 31. decembra 2012:

- dr. Heribert Fernau – predsednik uprave,
- mag. Matej Falatov – član podpredsednika uprave,
- mag. Marko Bošnjak – član uprave.

Nadzorni svet Banke je sestavljen iz petih članov. Sestava Nadzornega sveta 31. decembra 2013:

- mag. Johannes Leopold Proksch – predsednik nadzornega sveta,
- mag. Wolfgang Edelmüller – namestnik predsednika nadzornega sveta,
- dr. Sebastian Firlinger – član nadzornega sveta,
- Marko Popovič – 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 2013 so bile sklicane štiri skupščine, in sicer v mesecu marcu, juniju, avgustu in decembru.

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 družbe Hypo Alpe-Adria International AG).

Posvetovalna telesa uprave Banke:

- seja uprave Banke
- kolegij uprave Banke

Odbori in komisije Banke:

- likvidnostna komisija,
- kreditni odbor uprave Banke,
- kreditni odbor Banke,
- odbor za upravljanje z bilanco Banke – ALCO (Assets and Liability Committee),
- odbor za upravljanje s tveganji – RECO (Risk Executive Committee),
- odbor za naložbe v lastnem portfelju – INCO (Investment Committee),
- Integrated Operative Cost Management Framework - ICOMO,
- odbor za kapitalsko ustreznost - CS6 (Capital Steering Committee),
- odbor za davke – TCO (Tax Committee),
- odbor za upravljanje portfela projektov – PSC (Project Portfolio Steering Committee),
- odbor za spremljavo naložb (Watch List Committee),
- odbor za preprečevanje prevar,
- seja uprave za potrjevanje individualnih oslabitev (Committee for approval of SRPs and impairments),
- odbor za upravljanje z operativnimi tveganji, sistemom notranjih kontrol ter tveganja ugleda v HAAB, d. d. (OpRisk Committee),
- Steering Committee RBACKO,
- pritožbena komisija.

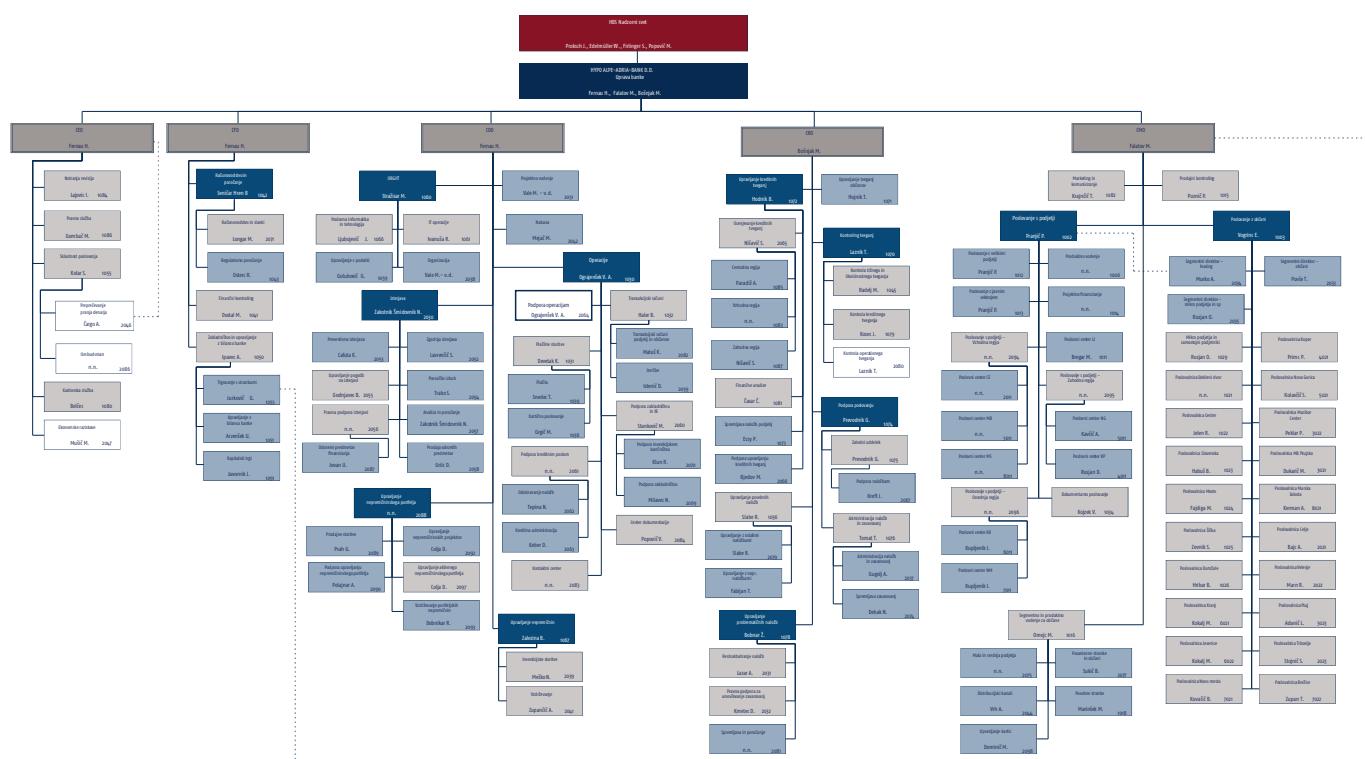
Cilji, naloge, pooblastila ter sestava komisij in odborov so določeni v Pravilniku o organizaciji in sistemizaciji delovnih mest v Banki in v Pravilniku o pooblastilih, ureditvi pristojnosti in podpisovanju v Banki, delovanje organov Banke pa urejajo posamezni poslovni.

Veljavni poslovniki Banke v letu 2013:

- Poslovnik o delu kreditnega odbora uprave Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d.,
- Poslovnik uprave Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d.,
- Poslovnik Nadzornega sveta Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d.,
- Poslovnik o delu in pooblastilih odbora za upravljanje s tveganji v Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d.,
- Poslovnik o delu kreditnega odbora banke Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d.,
- Poslovnik o delu kreditnega odbora uprave banke Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d.,
- Poslovnik o delu odbora za nadzor naložb, ki so uvrščene na listo za spremljavo,
- Poslovnik o delu in pooblastilih odbora za upravljanje portfelja projektov v Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d.,
- Poslovnik odbora za spremljavo problematičnih in posebnih naložb,
- Poslovnik o delu in pooblastilih odbora za upravljanje z bilanco Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d.,
- Poslovnik odbora za spremljavo naložb,
- Poslovnik odbora za spremljavo kapitala,
- Poslovnik Skupine za upravljanje z operativnimi tveganji, sistemom notranjih kontrol ter tveganjem ugleda v Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d., in Hypo Leasing, d. o. o.,
- Poslovnik odbora za upravljanje z operativnimi tveganji, sistemom notranjih kontrol ter tveganjem ugleda v Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d., in Hypo Leasing, d. o. o.,
- Poslovnik odbora za preprečevanje prevar v Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d.,
- Poslovnik odbora za spremljavo Hypo inovacij.

2.4 Organizacijska struktura Banke

Stanje na dan 31. decembra 2013



2.5 Poslovna mreža

Stanje na dan 31. decembra 2013



3 Poslovno poročilo

3.1 Splošno gospodarsko okolje v letu 2013

Mednarodno okolje

Finančni trgi v letu 2013 kažejo izboljšanje razmer. Trge v ZDA so zaznamovali načrtovani ukrepi zmanjševanja ekspanzivne monetarne politike, medtem ko je evropski trg zaznamovalo gospodarsko okrevanje najšibkejših članic, Irski je uspel zapustiti sistem mednarodne pomoči. Napovedi za gospodarstva v razvoju, vključno s Kitajsko, so šibke.

Tržne obrestne mere ostajajo na nizkih ravneh, pričakovani ukrepi Evropske centralne banke vodijo v nadaljnjo politiko vzdrževanja nizkih stopenj, vse dokler bo nevarnost deflacji ter stabilnih znakov okrevanja gospodarstva v Evropi.

Delniški trgi so v letu 2013 zabeležili visoko rast zaradi napovedanega okrevanja svetovnega gospodarstva in zadostne likvidnosti.

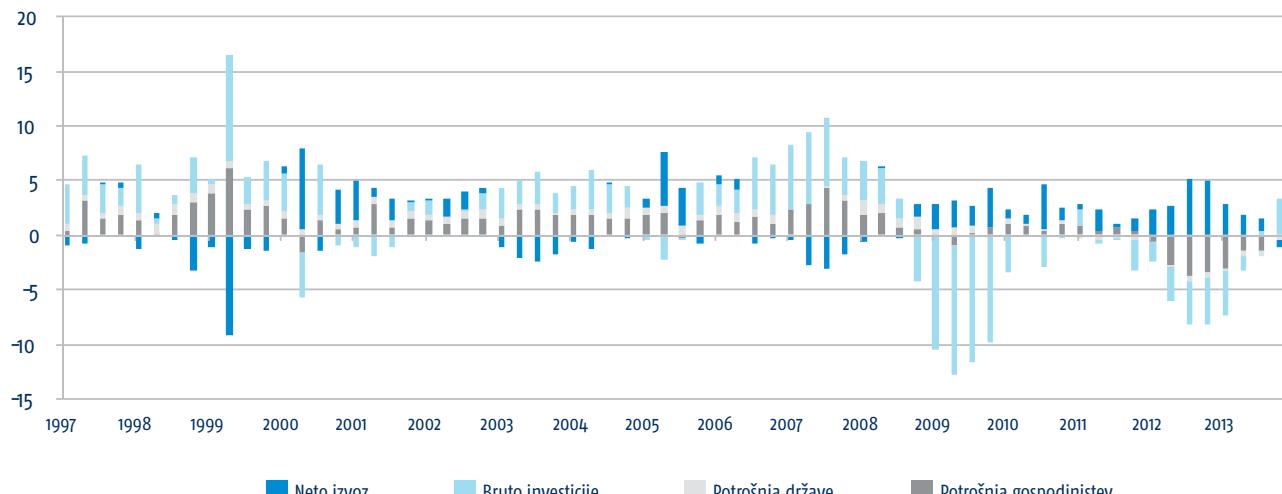
Slovenija

Dolgo pričakovan neodvisni pregled kakovosti bančnih sredstev je potrdil samostojno sposobnost reševanja bančnega sistema in ob zmernejšem političnem tveganju zamaknil

možnost morebitne mednarodne pomoči. Navkljub temu izvivi fiskalne konsolidacije, prestrukturiranja bančnega/podjetniškega poslovanja in privatizacija ostajajo ključne teme, kjer bo zlasti padajoča domača potrošnja tehtnica ekonomskega okrevanja. Državo čakajo ključne strukturne reforme, ki bodo zagotovile, da dokapitalizacija bančnega sistema ne bo zgolj enkraten strošek.

Slovenija bo leto ponovno zaključila v negativnem območju gospodarske aktivnosti in razen enega leta je to že peto leto zapored. Drugo polovico leta 2013 sicer zaznamuje upočasnjevanje recesije na podlagi pozitivnejše bilance zunanjega trgovine ter prvič po petih letih večjih investicij. Investicije so pozitivno prispevale zlasti zaradi manjšega padca gradbeništva, medtem ko je pred investicijami v ostalih sektorjih treba razrešiti visoko stopnjo zadolženosti podjetij ter potrebnega prestrukturiranja poslovanja.

Največji negativni dejavnik ekonomskega razvoja Slovenije ostaja domača potrošnja, ki je posledica naraščajoče brezposelnosti, realno nižjih dohodkov, razdolževanja privatnega sektorja ter varčevalnih ukrepov države. Navkljub izboljšanju gospodarskih kazalnikov na ključnih trgih in večjega izvoza v države osrednje in vzhodne Evrope ostajajo kazalniki zaupanja Slovenije še vedno globoko v negativnem območju, leto 2013 je Slovenija zaključila s padcem -1,1 odstotka gospodarske aktivnosti.



Graf: četrtetletni prispevki razvoja gospodarske aktivnosti

Slabše ekonomske razmere ter varčevalni ukrepi države in privatnega sektorja dodatno poslabšujejo razmere na trgu dela. Število brezposelnih oseb je doseglo številko 130 tisoč. Povprečna bruto plača medtem ne kaže bistvenih sprememb, nižja je zlasti na področju javnega sektorja.

Bančno okolje v Sloveniji

Slovenski bančni sistem je v letu 2013 dosegel zgodovinsko visoko izgubo. Po prvih poročilih Banke Slovenije so banke izkazovale 3,2 milijarde EUR izgube, kar je posledica zaostrenih razmer na finančnih trgih, poslabšanja gospodarskega okolja, zlasti pa zunanjega neodvisnega pregleda kakovosti bančnih sredstev ter prenosa slabih terjatev na družbo za upravljanje terjatev (DUTB). Ob tem so se sredstva bančnega sistema znižale na 41 milijard EUR. Iztekajoče se leto je zaznamovalo začetek postopka konsolidacije bančnega sistema s kontroliranim postopkom likvidacije dveh bank, postopek optimizacije poslovanja in konsolidacije bančnega sistema se bo nadaljeval v letošnjem letu.

Zaostrovanje gospodarskega poslovanja se je negativno odražalo na bilancah bank. Banke so pred prenosom slabih terjatev na DUTB izkazovale rekordno visokih 28 odstotkov nedonosnih terjatev – zamude nad 90 dni, kar se je odražalo v nadaljnjem zaostrovjanju kreditnih standardov, selektivnejšem odobravanju ter visokim pribitkom cenovne politike. Ta se odraža zaradi višjega državnega tveganja ter zaostrenega kriterija tveganosti slovenskega gospodarstva.

Na področju virov financiranja so slovenske banke nadaljevale z odplačevanjem virov tujini, velik vpliv je bančni sistem občutil zaradi ciprske krize, ko so zlasti fizične osebe zaradi reševanja bančnega sistema začele z zmanjševanjem ravni prihrankov v slovenskem bančnem sistemu s prerazporeditvijo sredstev med bankami do višine zajamčene vsote ter s prenosom depozitov v ostale evropske države.

Izgube iz poslovanja ter slabite sredstev so vplivale na kapitalsko neustreznost vrste bank v Sloveniji in šele s posredovanjem Banke Slovenije in države z likvidacijo dveh bank ter državno dokapitalizacijo treh največjih bank je slovenski bančni sistem dosegel ustrezno kapitalsko raven. Kapitalska neustreznost je vodila k dodatnemu krčenju aktivnosti, umiku iz nestreških dejavnosti ter krčenju poslovanja.

Pričakovanja za leto 2014 ostajajo negativna*, bančni sistem se bo zaradi nizkih obrestnih mer usmerjal k dodatnim neobrestnim prihodkom in nadaljeval konsolidacijo in optimizacijo poslovanja. Na dohodkovno tveganje bo negativno vplival proces razdolževanja podjetij, ki bo vplival na nadaljnjo znižanje sredstev bank ter kakovost bančnih sredstev. Nezanemarljiv bo tudi proces razdolževanja države, ki bo prek poplačevanja obveznosti vplival na znižanje likvidnosti bančnega sistema.

* HYPO MACROECONOMIC RESEARCH: SEE QUARTERLY, Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Zagreb

3.2 Poslovanje Banke v letu 2013

Kazalniki

KAZALNIKI	V tisoč evrih	
	31. 12. 2013	31. 12. 2012
1. BILANCA STANJA		
Bilančna vsota	1.441.502	1.900.801
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja:	743.117	727.987
a) pravnih in drugih oseb	494.778	474.921
b) prebivalstva	248.339	253.065
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju:	1.247.134	1.643.995
a) pravnim in drugim osebam	725.916	1.080.884
b) prebivalstvu	521.218	563.567
Celotni kapital	126.297	153.062
Oslabitev finan. sred., merj. po odplačni vred., in rezervacije	54.829	69.146
Obseg zunajbilančnega poslovanja	960.057	896.716
2. IZKAZ POSLOVNega IZIDA		
Čiste obresti	22.706	33.396
Čisti neobrestni prihodki	3.781	10.041
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	25.540	28.983
Amortizacija	2.240	2.319
Oslabitev in rezervacije	(96.528)	(23.363)
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustav. posl.	(89.727)	(9.663)
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega in ustav. posl.	(5.934)	(1.753)
3. KAZALNIKI		
a) Kapital		
kapitalska ustreznost	14,24 %	13,46 %
Tier I kapitalski količnik	10,38 %	9,55 %
Tier I kapital	120.388	147.579
b) Kvaliteta aktive		
oslabitev FS po odp. vred. in rez.za prev. obv./razvrščene postavke	2,88 %	3,31 %
c) Profitabilnost		
obrestna marža	1,28 %	1,71 %
marža finančnega posredništva	1,49 %	2,22 %
donos na aktivo pred obdavčitvijo	(5,07) %	(0,49) %
donos na kapital pred obdavčitvijo	(65,79) %	(6,12) %
donos na kapital po obdavčitvi	(68,85) %	(7,23) %
d) Operativni stroški		
operativni stroški / povprečna aktiva	1,57 %	1,60 %
e) Likvidnost		
pov. likvidna sred./ pov. kratkoročne vloge nebančnega sektorja	7,78 %	7,64 %
povprečna likvidna sredstva / povprečna aktiva	4,90 %	2,05 %
4. ZAPOSLENI		
stanje konec leta	487	473
5. DELNICA KONEC OBDOBJA		
število delničarjev	1	1
število delnic	41.706	41.706
knjigovodska vrednost delnice	3,03	3,67

Kazalniki so izračunani po metodologiji Banke Slovenije.

Finančni položaj

Bilančna vsota banke je 31. decembra 2013 znašala 1.442 milijonov EUR, kar je za 24-odstotkov manj kot v letu 2012 zaradi prenosa dela portfelja na družbo v Skupini.

Struktura aktive je podobna kot v letu 2012: delež kreditov nebančnim strankam predstavlja osnovni delež s 87 odstotki, strukturne spremembe ostalih sredstev pa so bile majhne.

Struktura pasive se je med letom spremenjala predvsem na strani vlog in kreditov; delež primarnih virov se je povečal na 53 odstotkov, s čimer Banka povečuje diverzifikacijo virov financiranja. Bančne vloge in krediti so se znižali z 52 na 36 odstotkov, rezervacije pa z 1 na 2 odstotka, strukturne spremembe ostalih obveznosti pa so bile majhne.

Krediti bankam so se v letu 2013 znižali za 74 odstotkov in konec leta znašali 10 milijonov EUR. Znesek skoraj v celoti predstavlja vloge na vpogled.

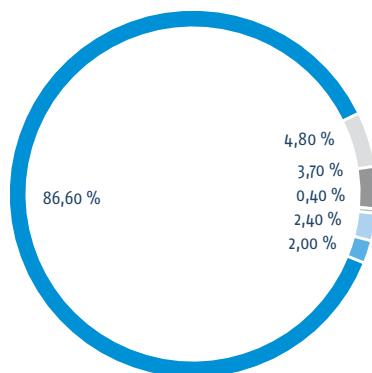
Krediti nebančnim strankam so se v letu 2013 zmanjšali za 24 odstotkov oziroma 396 milijonov EUR zaradi prenosa dela portfelja, predvsem iz naslova kreditov pravnim in drugim osebam ter sledenju strategiji bolj uravnoteženega kreditnega portfelja. Konec leta 2013 so tako znašali 1.250 milijonov EUR.

Finančna sredstva, namenjena trgovanju, so se v letu 2013 zmanjšala za 24 odstotkov, iz naslova prevrednotenja in prodaje naložb. Stanje portfelja konec leta je znašalo 6 milijonov EUR. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so se v letu 2013 zvišala za 9 odstotkov. Stanje portfelja je ob koncu leta 2013 znašalo 50 milijonov EUR in predstavljalo 3,5 odstotka v strukturi celotne aktive.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so se v letu 2013 zvišala za 9 odstotkov. Stanje portfelja je ob koncu leta 2013 znašalo 50 milijonov EUR in predstavljalo 3,5 odstotka v strukturi celotne aktive.

Struktura sredstev

2012



Krediti bankam

Krediti strankam, ki niso banke

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

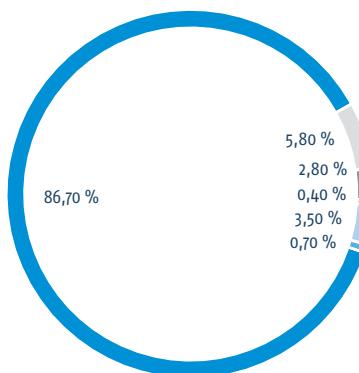
Finančna sredstva, namenjena trgovanju

Denar, osnovna in ostala sredstva

Finančna sredstva v poseti do zapadlosti

Struktura sredstev

2013



Krediti bankam

Krediti strankam, ki niso banke

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Finančna sredstva, namenjena trgovanju

Denar, osnovna in ostala sredstva

Finančna sredstva v poseti do zapadlosti

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti so se v letu 2013 znižala za 7 odstotkov. Stanje portfelja je ob koncu leta 2012 znašalo 84 milijonov EUR in predstavljal 6 odstotkov v strukturi celotne aktive.

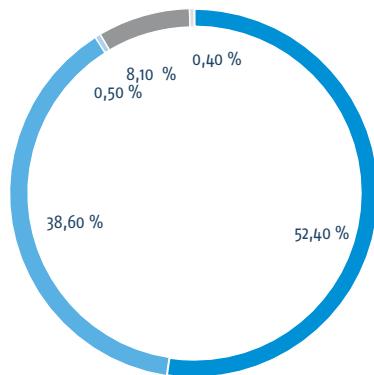
Finančne obveznosti do bank s 36 odstotki predstavljajo drugi največji delež v strukturi celotne pasive. V primerjavi s preteklim letom so se zmanjšale za 477 milijonov EUR. Konec leta 2013 so obveznosti do bank tako znašale 519 milijonov EUR; od tega so podrejene obveznosti znašale 73 milijonov EUR, ostalo pa so predstavljeni prejeti depoziti in krediti bank. V strukturi se povečujejo obveznosti do drugih bank in zmanjšujejo obveznosti do matične banke.

Finančne obveznosti do strank, ki niso banke, so se v letu 2013 povečale za 32 milijonov EUR oziroma 4 odstotke in so ob koncu leta znašale 767 milijonov EUR. Prirast potrjuje aktivna prizadevanja za krepitev primarnih virov in je skladen s sprejeto strategijo banke o prestrukturiranju pasive v korist primarnih virov.

Kapital banke se je v letu 2013 znižal za 17 odstotkov zaradi tekoče izgube iz poslovanja. Kapitalska ustreznost banke zaradi tega ni ogrožena.

Struktura obveznosti

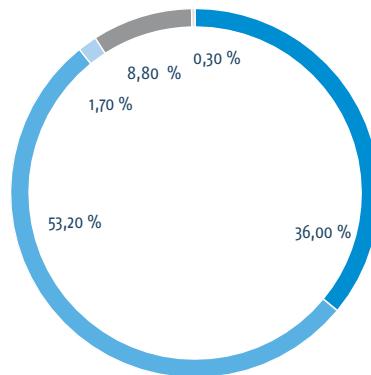
2012



- Rezervacije in ostale obveznosti
- Vloge in krediti strank, ki niso banke
- Vloge in krediti bank
- Finančne obveznosti, namenjene trgovaju
- Kapital

Struktura obveznosti

2013



- Rezervacije in ostale obveznosti
- Vloge in krediti strank, ki niso banke
- Vloge in krediti bank

Finančni rezultat

• Splošno

Rezultat Banke konec leta 2013 je bil negativen, in sicer je izguba znašala 95.662 tisoč EUR. K višini izgube je najbolj prispevala oslabitev kreditov, ki je bila posledica prenosa dela kreditov nabančnemu sektorju na družbo v skupini. Prenos se je realiziral konec oktobra 2013.

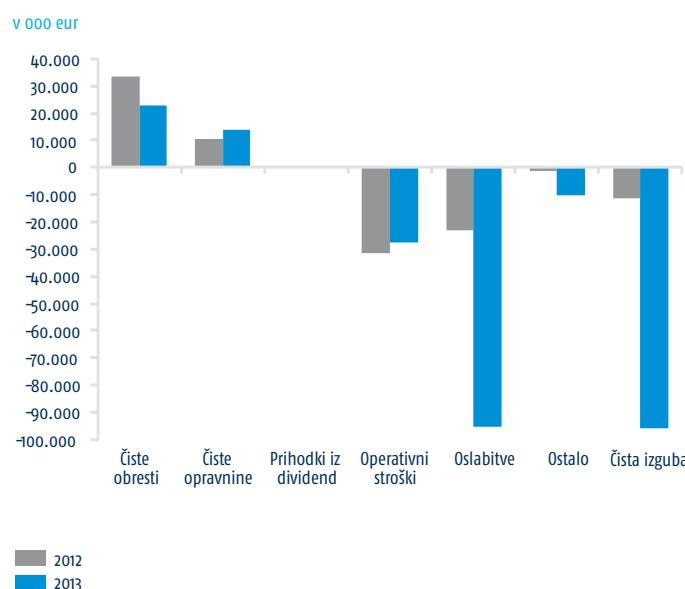
Banka je v letu 2013 dosegla neto finančne in poslovne prihodke v višini 34.582 tisoč EUR, kar je za 23 odstotkov manj kot v letu 2012. Administrativni stroški, stroški dela in stroški amortizacije so znašali 27.781 tisoč EUR, kar je za 12 odstotkov manj kot v letu 2012. Oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti z izkazom poslovnega izida in rezervacije za zunajbilančne postavke, so konec leta 2013 skupaj znašale 96.528 tisoč EUR.

• Obresti in opravnine

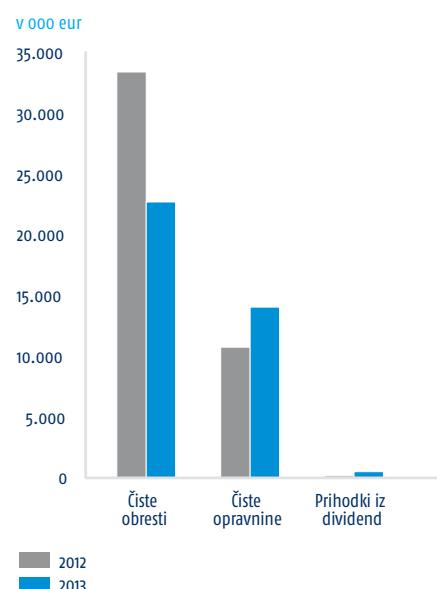
Konec leta 2013 so čiste obresti znašale 22.706 tisoč EUR in so se v primerjavi s preteklim letom zmanjšale za 32 odstotkov. Čiste obresti so s 66 odstotki predstavljale večino vseh neto prihodkov. V strukturi neto prihodkov se je delež čistih obresti zmanjšal za 8 odstotnih točk, medtem ko se je povečal delež neto opravnin, in sicer za 17 odstotnih točk. Delež čistega rezultata iz finančnih sredstev se je izboljšal zaradi konzervativnejše politike Banke na tem področju. Padec rezultata iz drugih poslovnih dobičkov je posledica povečanih bančnih dajatev v letu 2013 (davek na bilančno vsoto ter davek na finančne storitve) ter stroškov reorganizacije poslovanja, ki ga je Banka izvajala v letu 2013.

Padec višine čistih obresti je vplival na zmanjšanje obrestne marže, in sicer se je obrestna marža v primerjavi z letom 2012 zmanjšala z 1,71 odstotka na 1,28 odstotka v letu 2013. Znižanje neto obrestne marže je posledica rekordno nizkih ravnih obrestnih krivulj v letu 2013 in povečanega deleža primarnih virov financiranja s fiksнимi obrestnimi merami.

Splošen finančni rezultat banke v letih 2013 in 2012



Prihodki iz dividend, čistih opravnin in obresti



Banka je v letu 2013 izkazovala 471 tisoč EUR prihodkov iz naslova dividend, ki so se glede na leto 2012 zmanjšale za 44 odstotkov. Ta padec je povzročilo znižanje izplačanih dividend delnic družb Mercatorja in Petrola, ki v bančnih izkazih predstavljajo finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo.

Prejete čiste opravnine so konec leta znašale 14.084 tisoč EUR in so predstavljale 41 odstotkov neto prihodkov banke. V primerjavi z letom 2012 so se povečale za 31 odstotkov. Največje nominalno in relativno povečanje je bilo posledica povečanega obsega opravnin iz naslova kreditnih in garancijskih poslov ter iz naslova ostalih provizij. Kljub znižanju končnega bruto stanja kreditov strankam, ki niso banke, so se opravnine v letu 2013 za to postavko povečale zaradi povečanja opravnine, ki jo je Banka prejela zaradi sodelovanja s Slovenskim podjetniškim skladom. Povečanje ostalih opravnin pa je bil rezultat že prej omenjenega prenosa dela kreditov nebančnemu sektorju na družbo v skupini, kjer je zajeta provizija sodelovanja ozziroma storitev upravljanja s prenesenim portfeljem. Z doseženimi čistimi opravninami je Banka pokrila 55 odstotkov administrativnih stroškov, kar je za 18 odstotnih točk več kot v letu prej. Pokritost stroškov dela je 102-odstotna.

- **Finančna sredstva**

Realizirana izguba iz finančnih sredstev in obveznosti, ki ni merjena po pošteni vrednosti z izkazom poslovnega izida, je ob koncu leta 2013 znašala 473 tisoč EUR in se večinoma nanaša na razmejeno izgubo od obveznic, ki so bile prenesene v letu 2012 v finančna sredstva v posesti do zapadlosti.

Čisti dobiček iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovjanju, je znašal 505 tisoč EUR, kar pomeni

izboljšanje rezultata v primerjavi s preteklim letom, in sicer za 4 odstotke.

Banka je realizirala 121 tisoč EUR čiste izgube iz tečajnih razlik. Stanje pozitivnih in negativnih tečajnih razlik so se v letu 2013 glede na leto 2012 zmanjšale zaradi zvišanja volumna poslov, vezanih na tuje valute, ter zaradi povečanja volatilnosti tečaja.

- **Stroški in rezervacije**

V letu 2013 so bili administrativni stroški realizirani v višini 25.541 tisoč EUR. Gre za približno 13-odstotni padec glede na leto 2012. Največji del administrativnih stroškov je odpadel na stroške dela, ki so predstavljali 54 odstotkov ozziroma 13.778 tisoč EUR. Splošni in administrativni stroški so predstavljali preostalih 46 odstotkov ozziroma 11.752 tisoč EUR.

Strošek amortizacije je v letu 2013 znašal 2.240 tisoč EUR in je za 3 odstotke nižji kot v letu 2012.

Neto novo oblikovane rezervacije so konec leta 2013 znašale 1.460 tisoč EUR in so se v primerjavi s preteklim letom zvišale za skoraj 90 odstotkov.

- **Oslabitve**

Banka je v letu 2013 oblikovala oslabitve kreditov v višini 95.068 tisoč EUR in dodatno oslabila delnice družbe Mercator v višini 2.781 tisoč EUR. Prav tako je obveznice Banke Celje slabila na diskontirano vrednost denarnih tokov, ki jo pričakuje poslovodstvo.

- **Davek**

V letu 2013 je Banka odpravila 17.023 tisoč odloženih davkov iz naslova izgube preteklih let, kar je imelo enkratni negativni vpliv na poslovni rezultat banke v celotni višini.

3.3 Poslovanje Banke na različnih segmentih

Poslovanje s podjetji

Strategija in rezultati poslovanja področja Poslovanje s podjetji
Tudi v letu 2013 se je nadaljevala stagnacija slovenskega gospodarstva. Ravno tako se tudi pričakovanja glede ponovnega okrevanja gospodarstva ponovno niso uresničila. Medtem ko so predvsem izvozno naravnana podjetja in nekatera visoko tehnološka podjetja dosegala rast, je bilo leto ponovno slabo za podjetja iz panog gradbeništva, poslovanja z nepremičninami in finančnega posredništva. Ponovno se je poslabšalo stanje tudi trgovinski dejavnosti – tako veletrgovini kakor tudi maloprodaji. Tudi večkrat najavljeni večji prevzemi slovenskih podjetij, kar bi pomenilo dodatna finančna sredstva v slovenskem gospodarstvu, se ponovno niso uresničili. Po drugi strani pa smo bile banke tudi v letu 2013 ponovno podvržene dražim virom iz financiranja kot v letih pred krizo. Šele v zadnjem četrtletju leta so banke začele s postopkom nižanja obrestnih mer za depozite, kar je imelo za posledico pocenitev virov financiranja. Na aktivni strani in ponudbi kreditov s strani slovenskih bank se to ni takoj poznalo.

Posledica tega je še vedno konservativna in previdna politika odobravanja naložb, kar je spet privedlo do padca kreditne aktivnosti na področju poslovanja s podjetji. K temu je pripomogla tudi še vedno izredno majhna investicijska aktivnost slovenskih podjetij. Banke v Sloveniji so imele konec leta 2013 za 29,2 odstotka manj danih kreditov pravnim in drugim osebam kot konec leta 2012.

Obseg kreditov strankam področja Poslovanje s podjetji se je ob koncu leta 2013 v primerjavi s koncem leta 2012 v Banki zmanjšal, kar podobno velja za vse banke skupaj na področju pravnih oseb. Precejšen delež zmanjšanja kreditov je povezan s prenosom slabih terjatev na podjetja zunaj banke (t. i. Brush). Čeprav je izkazan precejšen padec stanja kreditov, pa lahko ob upoštevanju dejstva, da gre v veliki večini za prenos slabih podjetij, trdimo, da je Banka s tem dejanjem izvedla nujno potrebne aktivnosti za stabilnejše poslovanje v prihodnosti ter aktivnejšo in agresivnejšo prisotnost na trgu kreditiranja podjetij. Ob upoštevanju dejstva, da večino slovenskih bank čakajo enaka in podobna dejanja, menimo, da imamo določene tržne prednosti pred konkurenco. Poleg trženske aktivnosti in povečanju prodajnih rezultatov bo tudi v letu 2014 eden izmed poglavitnih ciljev področja skrb za redno servisiranje obstoječih obveznosti s strani kreditojemalcev. Tako

pridobljena sredstva pa je treba ponovno investirati v slovensko gospodarstvo – predvsem prvovrstnim obstoječim in novim strankam Banke. Pri tem bomo v popolnosti upoštevali postavljene smernice Evropske komisije, kreditno politiko Skupine ter tržne razmere v slovenskem gospodarstvu.

Enako kot leto prej so skrbniki tudi v letu 2013 posebno skrb posvečali obrestnim prihodkom. Tukaj je opazna aktivnost tako na obstoječih kreditih, kjer smo ponovno dosegli rast povprečne marže glede na konec leta 2013, kakor tudi na novih poslih (kreditih). Kljub izredno visokim planskim postavkam glede povprečne marže na novih kreditih smo za malenkost zgrešili ciljne številke.

Ena ključnih usmeritev področja Poslovanje s podjetji je tudi povečanje deleža provizijskih prihodkov v letu 2013 v primerjavi z letom 2012. Podobno kot v letu 2012, ko je znesek provizijskih prihodkov področja Poslovanje s podjetji znašal 5.259 tisoč EUR, kar je predstavljalo 10,8-odstotno rast v primerjavi z letom 2011, so provizijski prihodki na Področju poslovanja s podjetji znašali 5.160 tisoč EUR. Največji učinek na provizijske prihodke so imele izdane bančne garancije, kar je bilo popolnoma usklajeno s strategijo in načrti za leto 2013. Tudi v letu 2014 načrtujemo povečanje, kar bomo dosegli predvsem z navzkrižno prodajo ostalih storitev (plačilni promet, investicijsko bančništvo, izvedeni finančni inštrumenti, dokumentarno poslovanje, lizinške storitve), s čimer nameravamo povečati število prodanih storitev na posamezno stranko ter s poglabljanjem obstoječih in uvajanjem novih storitev. Ob vsaki naložbi področja preverimo poslovanje stranke ter določimo njene potrebe in ji ob tem ponudimo ter prodamo tudi druge, njej primerne bančne storitve.

Depoziti področja Poslovanje s podjetji predstavljajo pomemben dejavnik pri upravljanju likvidnosti Banke. Zbiranje prostih finančnih sredstev bo tudi v prihodnosti ena izmed prioritet področja. S povečanjem števila deponentov bomo še naprej zniževali odvisnost od posameznih velikih deponentov. Poleg povečanja skupnega zneska depozitov v Banki je torej ena izmed poglavitnih nalog tudi znižanje poprečnega zneska posameznega depozita. V letu 2013 smo poleg klasičnih depozitov v bančno ponudbo uvedli še Potrdilo o vlogi (CD) ter tudi tako zbrali del potrebnih finančnih sredstev.

Strategija upravljanja odnosov s strankami je eden od ključnih dejavnikov uspeha in nadaljnega uspešnega poslovanja Banke na področju poslovanja s podjetji. Ključni dejavnik strategije upravljanja odnosov s strankami je natančno definiranje nalog skrbnikov posameznih strank in skupin

povezanih podjetij (t. i. globalni skrbnik stranke). Cilj, ki ga pri tem zasledujemo, pa je poglobljanje odnosov s strankami in razvijanje dolgoročnega partnerskega sodelovanja z njimi. Vsak posamezni skrbnik mora poznati svojo stranko ter pravočasno določiti vrste in okvire njenih potreb. Prepričani smo, da se bo negotovo stanje na trgih nadaljevalo tudi v letu 2014, zato vsaj v prvi polovici tega leta ne pričakujemo izboljšanja gospodarskih razmer v Republiki Sloveniji. Izrednega pomena bo "partnerski" odnos med Banko in posamezno stranko. Posebno bomo usmerili na prvovrstne obstoječe stranke, katerim bomo morali še vedno nudititi kakovostne storitve po konkurenčni ceni, kakor tudi novim strankam, ki jih bomo tržili v naslednjem letu.

Prodajne poti

Ena od pomembnih konkurenčnih prednosti naše Banke še naprej ostaja navzkrižna prodaja različnih bančnih storitev znotraj Banke in znotraj bančne skupine Hypo v Sloveniji, ki jo podjetja Hypo Leasing, d. o. o.

Dodano vrednost, ki jo lahko ponudimo svojim strankam, predstavlja tudi poslovno sodelovanje z našimi sestrskimi družbami v Skupini in poteka prek t. i. Hypo Network. Hypo Network je bil vzpostavljen kot skupni projekt bank in lizinških družb v Skupini z namenom, da bi strankam pomagali pri vzpostavljanju poslovnih vezi na geografskem območju Alpe-Jadran.

Poleg omenjenih konkurenčnih prednosti naše Banke bomo v sodelovanju s CRM pripravili tudi kakovostne sezname s ciljnimi strankami za vsako regijo Banke posebej, na podlagi katere bomo opredelili potencialne stranke, ki s svojo dejavnostjo in finančnimi kazalniki zadoščajo kreditni politiki Banke. Tako bomo skrbnikom postavili jasne cilje in merila za pridobivanje novih strank, ki bodo Banki prinesli višje dodane vrednosti in povečanje obsega poslovanja – predvsem iz naslova neobrestnih prihodkov.

Določen potencial je tudi pri naših obstoječih strankah, ki zadoščajo smernicam Evropske komisije in Kreditni politiki Skupine. Predvsem pri strankah, ki določen del svojih finančnih potreb opravljajo pri drugih bankah v Republiki Sloveniji. Takim strankam bomo ponudili dodatno financiranje v smislu delnega poplačila njihovih obveznosti do drugih bank.

Izjemnen potencial vidimo pri zaposlenih v podjetjih, ki so naše stranke. Koncept Partnership, kjer skrbniki Corporate skupaj s skrbniki Retail v podjetjih predstavljajo prednosti Banke, bo tudi v naslednjem letu ena izmed pomembnejših nalog. Tako pričakujemo veliko povečanje števila računov fizičnih oseb v Banki, kar sicer ne bo imelo neposrednega vpliva na rezultat področja Poslovanja s podjetji, ampak na rezultat Banke kot celote.

Cilji za leto 2014

Uspešno poslovanje področja Poslovanje s podjetji v preteklih letih bomo nadaljevali tudi v letu 2014. Naše konkurenčne prednosti gradimo na trdnih temeljih, ki smo si jih postavili z jasno strategijo, ki bo tudi v letu 2014 usmerjena k:

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

Poslovanje z občani

V letu 2013 smo bili priča nadaljevanju negativnega trenda v gospodarskem okolju, kar je pustilo pečat tudi na investicijah in potrošnji ter posledično na povpraševanju po finančnih storitvah. V okviru poslovanja z občani smo v Banki organizirani v dve področji, in sicer Sales force, ki zajema celotno poslovno mrežo 19 poslovalnic za prebivalstvo, mala podjetja in samostojne podjetnike ter Produktno in segmentno vodenje, ki zajema podporo poslovanju, upravljanje s storitvami ter upravljanje s prodajnimi kanali. Vezano na razmere v gospodarstvu, smo pri obeh področjih svoje delovanje ustrezno prilagodili. Dodatno smo se osredotočili na inovativnost in kakovost naših storitev ter na produktivnost in profitabilnost našega dela. V letu 2013 se je nadaljevalo izvajanje skupinskih in lokalnih projektov, hkrati so bili nekateri med njimi tudi uspešno zaključeni, slednjemu pa smo morali do določene mere prilagoditi tudi organizacijo dela.

Poslovna strategija

V letu 2013 je Banka pri poslovanju s prebivalstvom, samostojnimi podjetniki in družbami z omejeno odgovornostjo nadaljevala spremenjeno strategijo poglabljanja odnosov s posameznimi segmenti strank in z zagotavljanjem večje pozornosti osebni obravnavi, ki jo je začela že v letu 2010 z osnovnim namenom povečati število strank in povečati število prodanih storitev na stranko.

V celotni prodajni mreži smo nadaljevali s projektom SFE II – Sales Force Effectiveness, katerega namen je bil povečati število storitev na stranko, predvsem z drugačno organizacijo dela in povečanjem produktivnosti z glavno osredotočenostjo na področje fizičnih oseb. Projekt, ki se je začel v letu 2011 in se vsako leto nadgrajuje, smo v letu 2013 nadgradili s spremljavo prodajnih aktivnosti. Projekt je bil uveden na ravni Skupine in predstavlja popolnoma nove vloge ter način dela z osnovnim namenom:

- Organizacija prodaje: komercialisti imajo več časa za prodajo.
- Prodajna orodja: dodatno smo opremili prodajno osebje s prodajnimi orodji, ki so povečala učinkovitost prodaje.
- Spremljava prodaje: z motivacijskimi orodji smo motivirali prodajno osebje za večjo uspešnost prodaje in povečanje preglednosti delovanja.

Rezultati prodaje bančnih storitev ter pridobivanje novih strank kažejo na to, da je projekt SFE pozitivno vplival na povečanje učinkovitosti prodajne mreže.

Sočasno smo se soočili z novo kreditno politiko ter seveda z zaostrenimi razmerami na trgu in usklajevanjem likvidnosti.

Nadaljevali smo s projektom svetovalnega bančništva, ki pomeni širitev posebne obravnave zahtevnejših strank. S podporo posebej prilagojenih storitev in storitev za posamezne segmente in skrbjo za celovito obravnavo želja in potreb strank smo sledili tudi ciljem pozitivnega poslovanja Banke, kjer smo zasledovali zlasti:

- tesnejšo navezavo stranke na Banco,
- ohranjanje in stabiliziranje obstoječega portfelja premoženja strank na Banki,
- povečanje kazalnika navzkrižne prodaje s posebnim pristopom do stranek,
- pridobivanje novih strank s trga.

V marcu 2013 smo uspešno implementirali projekt Complaint management, katerega glavni cilj je bil vzpostaviti sistem upravljanja z reklamacijami in pritožbami. V okviru projekta so bila pripravljena vsa potrebna navodila, vzpostavljena je bila informacijska aplikacija. Opravljena so bila izobraževanja vseh pristojnih področij/oddelkov v Banki ter nominiran Complaint manager.

Pomemben del resursov je bil v tretjem četrletju 2013 s prodajnega in produktnega vidika usmerjen v izvajanje projekta EuroBasket, pri katerem je Hypo Alpe-Adria sodelovala kot glavni sponzor. Banka je bila na vseh prizoriščih prisotna s svojimi bančnimi točkami, v Celju in Ljubljani pa smo kot prva banka v Sloveniji postavili bančno točko z gotovinskim poslovanjem zunaj bančnih poslovalnic, o čemer je bil pred izvedbo posebej obveščen tudi pristojni regulator.

V letu 2013 so se nadaljevale tudi aktivnosti, vezane na integracijo lizing področja v dve enoviti mreži – poslovanje s podjetji in občani. Na področju poslovanja z občani posebej spremljamo tri prodajne segmente, ki jih pokrivajo trije segmentni vodje, in sicer ločeno za prebivalstvo, mikro in lizing del.

Poslovanje v letu 2013

Rezultati spremenjene strategije so vidni v številu prodanih storitev, tako na stranko kot tudi na zaposlenega in na poslovalnico. V letu 2013 je se število strank na segmentu Poslovanje z občani povečalo za 3 odstotke.

Občani – provizijski prihodki iz naslova večjega števila produktov na stranko ter bolj pogoste uporabe posameznih storitev so v letu 2013 porasli za več kot 11 odstotkov v primerjavi s predhodnim letom. Najbolj so porasli provizijski prihodki iz naslova vodenja transakcijskih računov (za 18 odstotkov), bankomatov (za 17 odstotkov), elektronskega bančništva (za 27 odstotkov) ter kartičnega poslovanja (za 12 odstotkov).

Mikro – provizijski prihodki iz naslova večjega števila storitev na stranko ter bolj pogoste uporabe posameznih storitev so v letu 2013 porasli za več kot 10 odstotkov v primerjavi s predhodnim letom. Najbolj so porasli provizijski prihodki iz naslova odobritve kreditov (za 17 odstotkov), vodenja transakcijskih računov (za 8 odstotkov), kartičnega poslovanja (za 26 odstotkov), elektronskega bančništva (za 28 odstotkov).

Podpora poslovanju, produktno vodenje in prodajne poti
Dodatno smo osvežili strukturo obstoječih paketov bančnih storitev ter strankam ponudili nekatere nove. Paket Študent je namenjen študentom, Prvi paket pa strankam, ki želijo pri banki uporabljati gotovinski račun, a hkrati tudi nekatere ostale bančne storitve.

Pri uvedbi novih produktov je bil najpomembnejši korak narejen z uvedbo predplačniške kartice MasterCard, ki smo jo ponudili tako obstoječim kot tudi novim strankam. V okviru EuroBasket ponudbe smo pripravili nov paket bančnih storitev – Paket Trojka, ki je poleg gotovinskega transakcijskega računa, HYPOneta ter drugih storitev vključeval tudi predplačniško kartico MasterCard.

Na področju Svetovalnega bančništva smo se v letu 2013 osredotočali na utrditev svetovalnega procesa, spremljanje aktivnosti in usmerjanje osebnih bančnikov ter na prodajne rezultate tega segmenta. Strategija Svetovalnega bančništva je

bila v letu 2013 dodatno implementirana v dveh poslovalnicah, v Poslovalnici Murska Sobota in Poslovalnici Maribor center. Ta segment ohranja pomemben del poslovanja s prebivalstvom. Delež vseh teh strank je 13,91 odstotka, pri čemer znaša delež vseh financiranj 40,69 odstotka, delež vseh varčevanj pa kar 74,76 odstotka. Uspeh na tem področju smo beležili tudi pri trženju TOP osebnega bančnega paketa, ki je bil posebej oblikovan prav za ta segment strank, pri katerem smo postavljene letne načrte presegli za 28 odstotkov.

Na področju podpore poslovanju smo v letu 2013 nadaljevali z aktivnim pristopom k obvladovanju procesov ter s tem učinkovitejšo podporo prodaji. Popisano je bilo izvajanje nekaterih procesov, hkrati smo pri procesih dodatno opredelili ključna tveganja. Dodatno je bilo nadgrajeno programsko orodje za obdelavo naložb Neoarc. Ta proces se bo nadaljeval tudi v letu 2014.

Poslovna strategija novih prodajnih poti je temeljila na iskanju novih možnosti za povečanje prodaje in večji razprtivti kreditnega portfelja prek intenzivne prodaje potrošniških kreditov z vključitvijo novih kreditnih posrednikov in posebnimi ponudbami za promocijske dejavnosti ob posebnih priložnostih ali dogovorjenih terminih.

Cilji za leto 2014

Nadaljevali bomo s segmentnim načinom obravnave strank po načelu in v skladu z začetimi projekti. Nadaljujemo s prenovo nove kreditne politike za področje poslovanja z občani, ki bo omogočala elektronski način odobravanja kreditov, združitev različnih aplikacij, ki so sestavni del kreditnega procesa ter skrajšala postopek odobritve, kar se bo odražalo v nižjih stroških poslovanja z bistvenim poudarkom na bolj transparentnem obvladovanju tveganj. Obvladovanje tveganja ter kakovost našega portfelja bo ena od ključnih usmeritev Banke tudi v letu 2014.

Izvedene ankete govorijo, da so stranke zadovoljne z našimi storitvami. Slednje pomeni, da imamo izkušen kader, ki zna strankam kljub zaostrenim razmeram primerno svetovati in zanje poiskati najprimernejšo rešitev.

Na področju Svetovalnega bančništva smo v zadnjem četrletju 2013 začeli izvajati projekt Affluent 2.0, ki se vodi na ravni

Skupine, glavnina aktivnosti bo usmerjena v leto 2014. Projekt zajema celoten pregled stanja v sklopu z Affluent strategijo. Cilji projekta za 2014 so osredotočenost na storitev s proviziskimi prihodki (Affluent paketi, zavarovanja, kartice itd.), osredotočenost na pridobivanje novih Affluent strank, navzkrižna prodaja ter prodaja dodatnih storitev obstoječim strankam.

Na področju kartičnega poslovanja bomo nadaljevali z izvajanjem projekta Kartične strategije, katerega cilj je dvigniti raven storitev ter povečati prihodke v tem delu. V okviru slednjega bo ključni izziv uvedba predplačniške kartice z brezkontaktno tehnologijo, ki je predvidena v prvem polletju.

Dodatne napore bomo usmerili v povečanje profitabilnosti Hypo mreže poslovalnic ter nadaljevali z doslednim izvajanjem projekta "Kakovost storitev" ter merjenjem ravni kakovosti storitev. Na prodajnem področju v sodelovanju s kreditnimi posredniki pričakujemo večji obseg dela pri trženju (hitrih) potrošniških kreditov, ki jih uvajamo v prvem četrtletju 2014. leter ločeno za prebivalstvo, mikro in lizing del.

Finančni trgi

Trgovanje s strankami

Po uspešnem letu 2012 smo v Oddelku trgovanja s strankami (Treasury Sales) zaradi razširitev nabora rešitev, osredotočenja na ciljne stranke in prestavitev poudarka z obrestnih na valutna tveganja, tudi v letu 2013 uspešno poslovali. Svoje aktivnosti smo poglobili z obstoječimi strankami in nadaljevali že dolgoročno sodelovanje na vseh ravneh – tako s strankami kot znotraj skupine. Ob tem nadaljujemo nadgradnjo osnovne ponudbe (Cross Selling). Pričakovano slabo stanje na finančnih trgih se je v letu 2013 tudi zgodilo in zahtevalo še dodatno pozornost pri spremljanju finančnih tveganj v podjetjih, s katerimi sodelujemo. Zaradi tega smo s temu prilagojenimi strategijami leta 2013 pri trgovaju s strankami zaključili zelo uspešno, z izpolnjenimi načrti. Glede na to, da potekajo tudi projekti, ki smo jih zastavili na področju poslovanja z občani, svojo ponudbo tudi širimo na področja, kjer doslej nismo bili prisotni.

V letu 2014 pričakujemo preobrat v dogajanju na svetovnem in tudi domačem trgu. Prvi znaki že kažejo na gospodarsko rast, ki pa ostaja šibka. Temu primerno se bomo odzvali v Trgovaju s strankami (Treasury Sales). Izvive predstavljajo predvsem razkoraki med svetovnimi trgi in domačim, slovenskim trgom, kjer je še vedno prisotna nizka likvidnost. Z nedavno vpeljanimi novimi storitvami lahko strankam v letu 2014 ponudimo konkretnje, njihovim potrebam prilagojene rešitve, ki bodo v kombinaciji z že obstoječimi nabor še dodatno povečale. Poleg izobraževanja in usposabljanja zaposlenih v Banki, ki ga nenehno izvajamo, bomo v letu 2014 ponovno pripravili več poslovnih dogodkov (na primer tradicionalni Poslovni zajtrk), kamor bomo povabili stranke, s katerimi poslujemo znotraj Trgovanja s strankami. Želimo pa si tudi, da bi v prihajajočem letu končno stopili na trg s storitvami z blagovnih trgov.

Upravljanje z bilanco banke (ALM)

Glavna naloga oddelka upravljanja z bilanco banke v letu 2013 je bilo uravnavanje likvidnosti Banke v skladu s sprejeto politiko oziroma smernicami Skupine Hypo in v okviru določenih limitov. Banka je redno poravnavaла svoje obveznosti, tudi zaradi zagotavljanja ustrezne višine likvidnostnih rezerv. Poleg upravljanja likvidnosti oddelek upravlja z bančno in trgovalno knjigo, kjer pa v letu 2013 ni prišlo do bistvenih sprememb. Še vedno veliko večino portfelja predstavljajo obveznice Republike Slovenije. Omenjene vrednostne papirje Banka uporablja za dostop do operacij Evrosistema prek t. i. sklada primerenega premoženja pri Banki Slovenije. Naloga oddelka je upravljanje z

bilanco banke z vidika valutnega in obrestnega tveganja. Omenjena tveganja so bila skrbno spremljana in znotraj dogovorjenih limitov. Slabe makroekonomske razmere v Sloveniji so v sredini leta povzročile znižanje bonitetnih ocen in s tem zaustavitev procesa sekuritizacije.

Kapitalski trgi

V letu 2013 je Banka na področju Kapitalskih trgov poslovala solidno glede na razmere na trgu. Predvsem zaradi slabe likvidnosti na domačem trgu, pomanjkanju povpraševanja domačih vlagateljev na finančnih trgih, nenaklonjenosti k tveganju, razlastitve imetnikov delnic in obveznic NLB, NKBM, ABanke, Probanke in Factor banke ter še vedno previsokih pasivnih obrestnih mer je področje Kapitalskih trgov nekoliko zaostalo za načrti glede provizijskih prihodkov. V sredini leta smo strankam ponudili novega izpolnitvenega pomočnika za tuje trge, prav tako smo celoten tuj portfelj prenesli k novemu skrbniku, kar se je izrazilo v nižjih stroških trgovanja za stranke in višji kakovosti storitve. Največji poudarek v oddelku je bil v segmentu Upravljanje premoženja ter aktivnega obdelovanja strank na Borznem posredovanju, kjer so bile v ospredju trženske aktivnosti ter premik obeh storitev na visoko profesionalno raven. V zadnjem četrletju smo za skupino prevzemnikov speljali celoten postopek prevzema družbe s sivega trga.

V letu 2014 bo tako največji poudarek na povečanju prihodkov z borznega posredovanja na domačem ter tujem trgu (optimizacija portfeljev), pridobivanju aktivnih strank na domačem trgu prek aplikacije HypoBroker, pospeševanju prodaje z direktnim marketingom, poskusu prevzema preostalih BPH ter predvsem povečanju števila strank in sredstev na Oddelku upravljanja premoženja.

Operacije

Področje Operacije je bilo ustanovljeno konec leta 2011. V letu 2012 smo izvedli proces centralizacije na področju odobravanja naložb za fizične osebe in lizing premičnine. Dodana vrednost centralizacije je jasna razmejitev podpornih funkcij od komercialnih, tako da se komerciala lahko usmeri zgolj na prodajo, optimizacija procesov, precejšnje znižanje kreditnih in operativnih tveganj in povečanje učinkovitosti. Proces centralizacije smo uspešno zaključili v letu 2013. V letu 2013 smo se posvetili nadgradnji aplikativne podpore, ki nam je omogočila na področju odobravanja bistveno večjo učinkovitost. V letu 2013 smo s centralizacijo na področju arhiviranja celotne dokumentacije nadaljevali aktivnosti.

Plačilne storitve

Vključenost Slovenije v evropske plačilne sisteme je v poslovanje Banke na področju plačilnih storitev prinesla spremembe in dejavnosti tudi v letu 2013.

V letu 2013 smo nadaljevali aktivnosti iz predhodnega leta na področju migracije iz nacionalnih plačilnih schem v plačilne sisteme SEPA v skladu z Nacionalnim programom SEPA v Sloveniji.

Po uspešni migraciji direktnih obremenitev po shemi NPI na shemi SEPA za prejemnike plačil po shemi B2B (medpodjetniški) in CORE (osnovni) ter migraciji soglasij smo aktivnosti usmerili v pridobivanje novih uporabnikov direktnih obremenitev SEPA, tako na strani prejemnikov kot plačnikov.

Na domačem plačilnem prometu beležimo v letu 2013 na odlivnem delu 14,3-odstotno povečanje števila transakcij v primerjavi s predhodnim letom ter 7,9-odstotno povečanje na prilivnem delu. Volumen plačil pa se je zmanjšal za 8,6 odstotka. Povečanje števila transakcij je bilo pričakovano zaradi ukinitve delovanja Zbirnega Centra Bankart za posredovanje direktnih bremenitev.

Obseg čezmejnih in mednarodnih plačil se je po številu povečal za 13,1 odstotka in po volumnu za 5,5 odstotka glede na prejšnje leto.

Še vedno je opazen porast plačil SEPA po številu transakcij, in sicer za 16,5 odstotka, kar je predvsem posledica pristopa novih udeleženk k shemi SEPA za kreditna plačila.

Kartično poslovanje

Sodelovali smo pri uvedbi Hypove predplačniške kartice MasterCard.

Transakcijski računi

V letu 2013 smo posvetili pozornost optimizaciji na področju depozitnega poslovanja in transakcijskih računov, kjer smo uvedli določene aplikativne spremembe, ki vodijo k večji avtomatizaciji poslovanja in zmanjševanju operativnih tveganj.

Podpora zakladništvu in IB

V letu 2013 smo aktivno sodelovali pri implementaciji nove storitve, potrdila o vlogi (CD) in najem obveznic.

Center dokumentacije

Ker smo pri centralizaciji arhiviranja ugotovili, da postopek skeniranja dokumentacije na koncu delovnega procesa ni najbolj ustrezna rešitev, smo se v letu 2013 z aktivnostmi prehoda zajema dokumentacije vrnili na začetek delovnega procesa. Postopni prehod zajema dokumentacije na začetku predstavlja velik izziv, aktivnosti bomo intenzivno nadaljevali v letu 2014.

Z željo, da bi dnevno prejeto pošto uporabniki v reševanje prejeli čim prej, jo skeniramo že na začetku delovnega procesa. Tako vzpostavljamo digitalni tok in interno poslovanje brez oziroma s čim manj papirja. Ta cilj, poslovanje brez papirja, nas je vodil k izdelavi notranjih pravil, s pripravo katerih smo začeli v letu 2013.

Podpora kreditnim poslom

Aktivnosti v tem oddelku so bile tudi v letu 2013 tesno povezane s projektom RBACKO. Cilji projekta so centralizacija zalednih služb Banke in Hypo Leasinga, integracija zaledne službe Banke in Hypo Leasinga ter optimizacija procesov, ki jih nadaljujemo v letu 2014.

V letu 2013 smo uspešno zaključili centralizacijo odobravanja in administracije vseh aktivnih naložb za fizične osebe. Uvedli smo novosti v aplikativni podpori procesom in jih še dodatno standardizirali in poenotili. Periodično smo poenostavljali pravila za odločanje in analizo poslov ter interno

organizacijo dela med skupinami s ciljem krašanja pretočnega in procesnega časa na posamezno naložbo. Učinek izboljšav se je odrazil v krajšem čakalnem času na aktivacijo storitev z vidika stranke in izboljšano učinkovitostjo zaposlenih. Povprečen čas odobravanja kreditov fizičnim osebam smo skrajšali za 1,5 dneva, čas za izplačilo kredita pa za povprečno 3 dni. Od zaključka centralizacije limitov, paketov in kreditnih kartic v marcu smo v 9 mesecih skrajšali čas za odobritev za povprečno 2 dni. Učinkovitost posameznega zaposlenega smo z izboljšavami v procesu dela, ustreznim izobraževanjem in poenostavitevijo ter ustrezno razdelitvijo nalog izboljšali za 25 odstotkov.

V prvem četrletju leta 2014 načrtujemo uvedbo nove aplikativne podpore za posredniške posle, ki bo prinesla dodatne prihranke v učinkovitosti procesov. Intenzivno bomo nadaljevali proces optimizacije, da bosta Banka in Leasing časovno in stroškovno učinkovito servisirala stranke.

3.4 Notranja organizacija

Upravljanje nepremičnin

Poslovna mreža Banke se v preteklem letu ni povečala. Banka ima odprtih 19 poslovalnic v 14 krajih. Med letom so se izvajale aktivnosti na področju širitev poslovne mreže Banke (priprava projektne dokumentacije, pridobitev gradbenih dovoljenj ...).

Banka je zaključila projekt delne prenove poslovne mreže skladno z novimi Hypo standardi. V okviru projekta je bila osvežena vizualna podoba poslovalnic.

Ostale aktivnosti na področju upravljanja nepremičnin so bile usmerjene v optimalno upravljanje nepremičnin in zniževanje stroškov, tako na področju vzdrževanja kot tudi ostalih stroškov, povezanih z upravljanjem nepremičnin.

Informatika

Področje Informatike, katerega osnovna dolžnost je vzdrževanje, razvoj in razpoložljivost informacijskega sistema, je v letu 2013 svoje delo usmerilo v stroškovno učinkovitost procesov, nadgradnjo poročanja in podporo novih oziroma izboljšanih storitev.

Zagotavljali smo podporo vsem poslovnim, zakonodajnim in ostalim regulatorskim zahtevam. Razvoj je temeljil na odpravi ozkih gril v procesiranju in njihovo avtomatizacijo s ciljem zmanjšanja procesnih stroškov in večjih tehničnih kontrolah.

Nadgradili smo kapacitete centralnega diskovnega sistema, zamenjali strežnike, mrežno opremo in s tem bistveno posodobili celotno infrastrukturo, znižali operativne stroške vzdrževanja, zmanjšali operativna tveganja in izboljšali varnost računalniške infrastrukture.

Izvedenih je bilo tudi več vaj s področja kriznega delovanja, ki smo jih uspešno opravili.

Sistem notranjih kontrol

Sistem notranjih kontrol v Banki vključuje funkcijo upravljanja s tveganji, funkcijo skladnosti poslovanja in funkcijo notranje revizije. Banka si prizadeva za usklajeno poslovanje z veljavnimi zakoni, predpisi, navodili, kodeksi, standardi, dobrimi praksami in morebitnimi drugimi pravili z rednim in učinkovitim delovanjem zagotavljanja skladnosti poslovanja. S preventivnim delovanjem preprečuje potencialne kršitve, ki bi utegnile nastati pri upravljanju storitev in imeti za posledico

izgubo ugleda, izrek različnih ukrepov s strani nadzornih organov in morebitne druge posledice. Pri tem je pomembno:

- svetovanje pri razvoju novih produktov in storitev ter pri obstoječih produktih in storitvah, ki jih Banka zaradi potreb okolja in sprememb na trgu nenehno dopolnjuje in izboljšuje;
- izobraževanje v smislu zagotavljanja ustreznega razumevanja smisla in namena posameznega predpisa;
- nadzorovanje v smislu rednega pregledovanja izvajanja mehanizmov notranjih kontrol in poslovanja, ki se nanaša na opravljanje investicijskih storitev;
- nadzorovanje v smislu rednega pregledovanja izvajanja varnostnih politik in varovanja informacij;
- zagotavljanje skladnosti internih aktov in postopkov z veljavnimi predpisi.

Funkcijo zagotavljanja skladnosti poslovanja izvaja organizacijska enota Skladnost poslovanja ob podpori vseh organizacijskih enot Banke in vseh zaposlenih. Skladnost poslovanja je samostojna, neodvisna in tudi prostorsko ločena organizacijska enota, odgovorna neposredno upravi Banke. Med njenimi najpomembnejšimi nalogami so:

- zagotavljanje varnosti z rednim spremljanjem fizične in tehnične varnosti;
- zagotavljanje varovanja informacij in osebnih podatkov;
- usklajenost poslovanja z zakonodajo, standardi in dobrimi praksami (na primer Zakon o bančništvu, Zakon o plačilnih storitvah in sistemih, Zakon o trgu finančnih inštrumentov, Zakon o varstvu potrošnikov, Zakon o potrošniških kreditih z vsemi podrejenimi predpisi in vsi ostali zakoni, ki vplivajo na poslovanje banke, standardi družine ISO 2700x);
- usklajenost poslovanja z Zakonom o trgu finančnih inštrumentov ter ostalimi predpisi, ki urejajo ali se nanašajo na investicijske storitve ter preprečevanje tržnih zlorab in trgovanja na podlagi notranjih informacij;
- usklajenost poslovanja z Zakonom o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma, vključno s pravili "Poznaj svojo stranko" oziroma KYC (Know Your Client);
- vzpostavitev in nadgradnja sistema preprečevanja prevar, vključno s pravili "Poznaj svoje zaposlene" oziroma KYE (Know Your Employee);
- boj proti korupciji in zagotavljanje visoke stopnje integritete;
- sodelovanje z državnimi organi;
- seznanjanje zaposlenih z zakonodajnimi spremembami in
- sodelovanje pri upravljanju pritožb strank.

V letu 2013 je Skladnost poslovanja namenila veliko časa izobraževanju in ozaveščanju zaposlenih. V ta namen je bilo organiziranih 12 celodnevnih terminov izobraževanja za zaposlene in individualna izobraževanja za člane uprave. Prav tako nadaljujemo s preiskavami nepravilnosti, o čemer smo pripravili več poročil za upravo, o sistemsko sprejetih ukrepih pa se sprejemajo odločitve na Odboru za preprečevanje prevar.

Notranje revidiranje

V skladu z Zakonom o bančništvu služba Notranje revizije nadzornemu svetu poroča o uresničitvi letnega načrta, o primernosti in učinkovitosti upravljanja s tveganji, primernosti in učinkovitosti delovanja sistemov notranjih kontrol ter o pomembnih ugotovitvah in njihovi realizaciji. Letno poročilo službe Notranje revizije je predloženo skupščini Banke.

Banka je v letu 2009 v skladu z Zakonom o bančništvu ustanovila revizijsko komisijo, ki se je v letu 2013 sestala štirikrat. Revizijska komisija v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah spremila tudi učinkovitost Notranje revizije.

Služba Notranje revizije Banke redno sodeluje s službo Notranje revizije matične banke, ki na rednih srečanjih postavlja smernice za usklajeno delovanje in poročanje. V službi Notranje revizije je zaposlenih 5 notranjih revizorjev, od katerih imata 2 pridobljeno licenco preizkušeni notranji revizor, 1 zaposleni pa je v postopku dokončanja izobraževanja za pridobitev licence.

Služba Notranje revizije matične banke je v letu 2013 nadaljevala s pregledi vseh notranjerevizijskih služb v bančni skupini. Tokratni poudarek je bil na revizijskih ugotovitvah in vnosu ter popolnosti podatkov v revizijsko aplikacijo. Iz ocene za službo Notranje revizije Banke je v vseh pomembnejših vidikih razvidna splošna skladnost s standardi Notranje revizije matične banke. Na podlagi ugotovitev bo služba še naprej izvajala aktivnosti za nadgraditev kakovosti delovanja.

3.5 Pogled v prihodnost

V letu 2013 smo v Hypo Skupini izvedli ključne strateške projekte, ki bodo zagotovili postopek prodaje Hypo finančne skupine do leta 2015. Nestratreške dejavnosti smo izločili, tako da smo leto zaključili kapitalsko trdnejši, s stabilnimi viri financiranja ter predvsem z jasno usmeritvijo poslovne politike na segment poslovanja s prebivalstvom in podjetji. Optimizirali smo ključne poslovne procese, postali smo še konkurenčnejši in pripravljeni na novega strateškega partnerja, zlasti pa želimo strankam zagotoviti celovito podporo poslovanja.

Usmeritev poslovanja v letu 2014 temelji na počasnem ekonomskem okrevanju gospodarstva, ki bo v prihajajočem letu še vedno v recesiji, in nizkih temeljnih obrestnih merah.

Stopnja okrevanja makroekonomskega okolja bo počasna, razdolževanje bo še vedno presegalo investicijsko dejavnost, povpraševanje po zadolževanju bo ostalo majhno in pričakujemo, da se bo obseg kreditnega poslovanja tudi v prihodnjem letu zniževal. Naše vodilo ostaja pri začrtani strategiji univerzalnega finančnega posredništva, ki zagotavlja celovito finančno izkušnjo našim komitentom na varnem in zanesljivem partnerstvu, ne glede na področje poslovanja: bančne, lizing ali bančno-zavarovalne storitve.

Najpomembnejši vidik poslovanja v prihajajočem letu bo izboljšanje profitabilnosti. V Banki smo že konec leta 2013 začeli z izvajanjem aktivnosti, s katerimi bomo pokrivali izpad obrestnih prihodkov – nižanje stroškov financiranja ter dodatnimi neobrestnimi prihodki, s čimer bomo obseg poslovanja obdržali na ravni tekočega leta.

Naš splošni univerzalni poslovni model, kakor tudi kapitalska trdnost, likvidnostni in finančni položaj, zagotavlja uravnoteženost poslovanja ter fleksibilnost soočanja s prihodnjimi izzivi. Prepričani smo, da z usmeritvijo komitenta v središče pozornosti podpiramo širši ekonomski razvoj v državi in da bomo pri tem uresničili zadani cilj ugleda in donosnosti. Cilj je, da smo v Sloveniji ena izmed prvih petih bank tako z vidika kazalnikov poslovanja kot tudi izbire komitentov.

Ko delamo, stremimo k profesionalnosti našega poslovanja, saj verjamemo, da s tem uresničujemo pričakovanja vseh deležnikov: strank, lokalne skupnosti, zaposlenih ter delničarjev. Uresničevanje zadane strategije je ključna za uresničitev prizadavanj, da strateškemu investorju dokažemo, da smo še vedno najbolje organizirana in najproduktivnejša finančna institucija v Sloveniji.

3.6 Družbena odgovornost Banke

V Banki se zavedamo, da je odgovornost za vse dejavnosti, s katerimi vplivamo na interno in širše okolje, izjemnega pomena. Zato pri svojem poslovanju čutimo skrb in odgovornost do zaposlenih, lastnikov, strank, širše skupnosti in nadzornikov.

Odgovornost do zaposlenih

Skrb za naše zaposlene je zagotovo ena naših najpomembnejših vrednot, zato smo tudi v letu 2013 posvečali veliko pozornost projektom in aktivnostim, ki so povezane z našimi zaposlenimi. Močno se namreč zavedamo, da so sodelavci temelj našega razvoja in uspeha.

Eno naših glavnih usmeritev na tem področju so v letu 2013 še naprej predstavljale aktivnosti v okviru projekta Družini prijazno podjetje. Skladno s terminskim načrtom smo sprejeli nekatere ukrepe, s katerimi smo na primer staršem prvošolčkov omogočili prost prvi šolski dan ter jim omogočili, da vzamejo neplačan dopust v primeru družinske stiske oziroma izrednih razmer. Prav tako smo formalizirali nekaj dobrih praks iz preteklosti, s katerimi želimo nadaljevati tudi v prihodnje.

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

Vpeljali smo tudi možnost obiska uprave v okviru govorilnih ur – tako imajo zaposleni priložnost pogovora z vodilnimi na poljubno temo in hkrati zagotovilo, da jo bodo skrbno obravnavali in bo dobila ustrezni epilog.

Konec leta 2013 je bilo na Banki zaposlenih 487 ljudi.

Gibanje zaposlenih med leti prikazuje spodnja preglednica:

Leto	Število zaposlenih na dan 31. 12.	Število zaposlenih, preraču- nano iz delovnih ur*
2012	473	438,0
2013	487	422,5

*Število zaposlenih, preračunano iz ur, prikazuje dejansko stanje zaposlenih v družbi. Po izvedenem procesu reorganizacije in integracije lizinške dejavnosti imamo določeno število zaposlenih, ki imajo zaradi narave dela in odgovornosti sklenjeno delovno razmerje z Banko in Hypo Leasingom po odstotkovnem načelu 50 : 50, kar pomeni, da jih vodimo v evidencah obeh družb.

Izobrazbena struktura

Izobrazbena struktura zaposlenih v Banki je na zelo visoki ravni, saj ima, kot je prikazano v spodnji preglednici, slabih 66 odstotkov sodelavcev višjo ali visoko izobrazbo.

Stopnja izobrazbe	Št. zaposlenih glede na izobrazbo v letu 2013	2012
IV.	2	3
V.	163	159
VI.	43	42
VII./1	121	106
VII./2	138	143
VIII.	20	20
Stanje 31. 12.	487	473

Sistemizacija delovnih mest

V letu 2013 smo zaključili obsežne aktivnosti v smeri prenove in poenotenja sistematizacije delovnih mest. V sklopu integracije lizinške in bančne dejavnosti smo uskladili oziroma poenotili vsa delovna mesta ter jih enotno umestili v strukturo Banke.

Kadrovanje

Iskanje in izbor novih sodelavcev podpirajo jasno opredeljeni cilji posamezne organizacijske enote. Prednost dajemo internemu kadrovjanju, pri katerem upoštevamo želje in ambicije zaposlenih ter posledično omogočamo karierni razvoj zaposlenih s prehodi z enega delovnega mesta na drugega. Izbiranje zaposlenih poteka v več krogih strukturiranih intervjujev s kandidati. Pri nekaterih, predvsem odgovornejših delovnih mestih, kandidati predhodno opravijo tudi testiranje pri usposobljenem zunanjem partnerju. Končna odločitev je sestavljena iz analize strokovnega znanja in osebnostnih lastnosti, potrebnih za uspešno opravljanje dela na posameznem delovnem mestu.

Izobraževanje in usposabljanje

Verjamemo v dejstvo, da lahko samo usposobljeni sodelavci sledijo potrebam, ki se kažejo na slovenskem finančnem trgu, zato v Banki skrbimo za nenehno in celovito strokovno izobraževanje svojih zaposlenih. Z omenjenimi potrebami po pridobivanju novih strokovnih znanj, kot tudi z razvojem kompetenc s področja osebnostnega razvoja, se v Banki srečujemo vse leto, iz leta v leto pa vključimo v izobraževanje večje število sodelavcev. Za dosega poslovnih ciljev smo si zastavili ključna izobraževalna področja za razvoj bančnega posovanja, ki izhajajo iz strateških zahtev.

Glede na potrebe vsako leto organiziramo tudi interna usposabljanja. V letu 2013 smo se osredotočali na naslednja izobraževanja:

- prodajna izobraževanja,
- izobraževanja za pridobitev licenc za zavarovalniško posredovanje,
- mednarodno izobraževanje na področju upravljanja s tveganji,
- izobraževanja v okviru Hypo poslovne akademije, kjer smo omogočili zaposlenim sodelovanje v vrsti koristnih delavnic, kot na primer Obvladovanje stresa, Timsko delo, Interno in javno nastopanje, Komunikacija in podobno.

Izobraževanja so bila tematsko zelo pestra in so udeležencem dala vrsto koristnih znanj in večin, potrebnih za uspešno delo. Hypo poslovna akademija, ki je naletela na izjemen odziv pri zaposlenih, je konkreten odgovor na izsledke raziskave, ki smo jo na temo zadovoljstva izvedli med zaposlenimi.

Nekatera usposabljanja se izvajajo tudi na ravni skupine, predvsem na področju usposabljanja vodstvenih kadrov in za posamezna področja dela, kjer ugotavljamo potrebo po specifičnih znanjih. Še naprej izvajamo tudi tečaje tujih jezikov, pri katerih prevladuje angleščina.

Poleg internih usposabljanj se zaposleni pogosto udeležujejo seminarjev, konferenc oziroma posvetov, ki jih organizira Združenje bank Slovenije ali katera druga relevantna ustanova. Vsako leto izbrani sodelavci opravijo izpit

ali pridobijo licenco za zavarovalniško posredovanje in prodajo investicijskih kuponov oziroma delnic investicijskih skladov.

Poleg tega Banka zaposlenim sofinancira študij ob delu oziroma pridobivanje različnih potrebnih licenc s finančnega področja.

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

Ne glede na to, da smo se zavezali k optimizaciji stroškov, ohranjamо skrb za izobraževanje svojih sodelavcev kot eno glavnih nalog in zagotavljamo koristna ter tematsko raznovrstna izobraževanja.

Kadrovske projekte za zaposlene

Znotraj kadrovskega projektov je Banka v letu 2013 nadaljevala z izvedbo odmevnih in s strani zaposlenih dobro sprejetih aktivnosti. Poleti smo izvedli že drugi dan korporativnega prostovoljstva, t. i. HypoDAN – za dober namen, v okviru katerega so zaposleni en delovni dan namenili tistim, ki pomoč resnično potrebujejo. Tokrat smo se odpravili na hrvaško obalo, kjer smo v Zambratiji pri Umagu uredili odbojkarsko igrišče ob domu Zveze prijateljev mladine in postavili igralo ter poslikali plažo.

Omenjeni projekt je doživel tretjo ponovitev v jeseni, ko smo izvedli akcijo zbiranja oblačil, opreme in hrane, ki smo jo pred novoletnimi prazniki namenili Zvezi prijateljev mladine Ljubljana Moste, skupaj z novoletno donacijo Banke v skupni višini 14.000 EUR.

Drugi odmevni projekt se je zaključil v decembru s slavnostno podelitvijo HippOSCAR-jev, ki predstavljajo nagrado za odličnost v Hypu in se podeljuje na ravni cele Skupine. V Sloveniji smo v letu 2013 nagrade najboljšim zaposlenim v sedmih kategorijah podelili drugič, tokrat pred več kot 450 zbranimi sodelavci iz celotne skupine Hypo v Sloveniji.

V letu 2013 smo prav tako nadaljevali z izdajanjem skupnega elektronskega glasila HyperAKTIVC, ki je med zaposlenimi dobro sprejet in bo tudi v prihodnje vir poglobljenih informacij, posredovanih na lahkoten način.

Merjenje organizacijske klime in zadovoljstva zaposlenih
V poletnih mesecih so bili zaposleni vključeni v obsežno raziskavo zadovoljstva zaposlenih, ki smo jo izvedli s pomočjo zunanjega partnerja. Z dobro zastavljenim akcijskim načrtom in različnimi promocijskimi aktivnostmi, povezanimi z dobrodelnostjo, smo dosegli odličen odziv zaposlenih – v anketi jih je sodelovalo več kot 80 odstotkov. Anketa je pokazala, da je splošni indeks zadovoljstva zaposlenih v Banki v skladu s pričakovanji, upoštevajoč stanje v branži in okolju, v katerem delujemo. Na podlagi rezultatov ankete smo po predstavitev rezultatov zaposlenim pripravili tudi akcijski načrt za izboljšanje rezultatov na najslabše ocenjenih področjih. Veliko aktivnosti smo začeli že v jesenskem času. V Banki se močno zavedamo, da zaposlenih ni mogoče motivirati le z zunanjimi dejavniki, temveč je v različnimi prijemi mogoče poskrbeti za izboljšanje delovne klime in pogojev za njihovo dobro počutje.

Omenjeno merjenje organizacijske klime in zadovoljstva zaposlenih bomo izvajali tudi v prihodnje, saj nam izsledki pokažejo jasno sliko stanja, naše konkurenčne prednosti ter razvojne možnosti kadrov.

K dobremu počutju zaposlenih prispevajo tudi neformalna druženja, zato Banka z donacijami aktivno podpira in prispeva k razvoju Športno-kulturnega društva Hypo, ki članom omogoča aktivno preživljvanje prostega časa v smislu zagotavljanja finančno zelo ugodnih športnih in kulturnih aktivnosti po izbiri članov. S tem krepimo povezanost in druženje zaposlenih tudi zunaj službenega časa in okolja. Aktivnosti v okviru društva ostajajo zelo raznovrstna in vključujejo veliko zaposlenih.

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 najprej opravi vodja s

svojim nadrejenim oziroma upravo. Temu sledi še pogovor vodje s podrejenimi sodelavci, ki so skupaj odgovorni za uresničevanje dogovorjenih ciljev, kadrovska služba pa poskrbi za organiziranje dogovorjenih usposabljanj in uresničitev razvojnih načrtov, usklajenih s strategijo Banke. Ciljne pogovore izvajamo praviloma dvakrat letno, razvojni pogovor pa enkrat letno.

Sistem nagrajevanja

Nagrajevanje v Banki je v variabilnem delu ločeno na skupinsko, posamično in projektno. Posamično nagrajevanje je tesno vezano na ciljno vodenje. S posamičnim in projektnim nagrajevanjem želimo spodbujati posameznikov razvoj, s skupinskim nagrajevanjem pa želimo vplivati na večjo motiviranost za skupinsko delo in doseganje ciljev kot tim. Višino nagrad in kriterije smo prilagodili razmeram in poslovnemu izidu, a sistem nagrajevanja, ki pozitivno vpliva na zaposlene in prispeva velik delež k uspešnem delovanju Banke in njenemu razvoju, v večji meri ohranjamo kljub izrazito neugodnim razmeram pri nas.

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

Politika prejemkov

V Banki politiko prejemkov urejamo skladno z veljavno zakonodajo, smernicami CEBS, sklepi Banke Slovenije in direktivami EU o kapitalskih zahtevah. Na podlagi politike, ki jo predhodno sprejme matična banka v Avstriji, je pripravljena in sprejeta tudi lokalna politika, ki ureja izplačila prejemkov za zaposlene v Sloveniji. Ta jasno opredeljuje kriterije in pogoje za izplačila različnih nagrad vodstvenemu kadru in zaposlenim. V primeru izpolnjenih pogojev za izplačilo nagrade je potrebna dodatna potrditev izplačil s strani nadzornega sveta banke. Med "zaposlene s posebno naravo dela", ki lahko v okviru svojih delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, v Hypo banki štejemo upravo in direktorje področij, vključno s področjem upravljanja s tveganji in področjem notranje revizije.

Znesek in kriteriji za izplačilo nagrad so odvisni od ekonomskih razmer. V skladu s Politiko skupine glede izplačila nagrad v letu 2013 nagrade zaposlenim niso bile izplačane.

Načrti za prihodnost

V letu 2014 se bomo še naprej trdili, da bodo vse naše aktivnosti na kadrovskem področju v dolgoročno korist naših zaposlenih, ki predstavljajo trden temelj našega obstoja in razvoja v prihodnosti. Skladno s potrjenim terminskim načrtom bomo izvajali ukrepe za pridobitev Polnega certifikata Družini prijazno podjetje. Največji poudarek bo ostal na odprtih in predvsem rednih komunikacijih z zaposlenimi ter različnih projektih, v katere se bodo lahko vključevali.

Odgovornost do lastnikov

Odgovornost do lastnika Banke se izraža v dnevni komunikaciji z njim, rednih mesečnih poročilih, objavi letnega poročila in sodelovanju z nadzornim svetom. Banka ima le enega lastnika, kateremu je vse do leta 2009 izplačala celotni dobiček po obdavčitvi, zmanjšan za zakonske rezerve v višini 5 odstotkov dobička, v letu 2009 pa je celotni realizirani dobiček prenesla v rezerve in ni izplačala dividend. V letih 2012 in 2013 Banka ni realizirala dobička.

	2013	2012
Izplačilo dividend v tisoč evrih	0	0
Izplačilo dividend na delnico v EUR	0	0

Odgovornost do strank

Banka s celotno paletto svojih produktov in storitev izkazuje nenehno odgovornost do strank. Odnosi med Banko in njenimi strankami temeljijo na medsebojnem zaupanju in razumevanju strankinjih potreb. Banka se željam strank prilagaja z izboljšavami obstoječih in razvojem novih bančnih storitev ter z vpeljavo in nadgradnjo modernih poslovnih poti in pristopov. Pri poslovanju predstavlja zaščita osebnih podatkov in pravic stranke eno izmed najpomembnejših načel Banke. Seveda pa so pri tem ključnega pomena tudi mehki dejavniki sodelovanja, katerih namen je obdržati stranke oziroma še izboljšati profesionalni odnos z njimi. Eden takih pristopov je organiziranje različnih dogodkov za stranke (s področja kulture, športa, poslovne narave), s katerimi jim izkazujemo zahvalo za njihovo zaupanje in zvestobo.

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

	V tisoč evrih	
	2013	2012
Izdatki za oglaševanje	757	688

Odgovornost do širše skupnosti

Sredstva, ki jih je Banka v letih 2012 in 2013 namenila sponzorskim in donatorskim aktivnostim, so prikazana v spodnji preglednici.

	V tisoč evrih	
	2013	2012
Sponsorstvo	130	219
Donacije	50	60

Banka je s svojimi poslovalnicami prisotna na celotnem območju Slovenije, zato negujemo povezave tako z lokalnim kot tudi s širšim družbenim okoljem. Svojo vpetost v družbeno skupnost vzdržujemo tudi s sponzorsko in donatorsko dejavnostjo na humanitarnem, športnem in kulturnem področju.

V okviru koncernskega projekta "Hypo Pro Futuro" v svoje humanitarne aktivnosti vključujemo otroke, ki takšno pomč najbolj potrebujejo. Zavedamo se, da je vse preveč otrok, ki nikdar ne doživijo sončne strani življenja, zato si želimo na njihove obraze privabiti nasmeh. Tako je Banka skupaj s Hypo Leasingom v decembru z dvema donacijama uresničila svojo družbeno odgovorno vlogo. Sredstva, namenjena za novoletno obdarovanje poslovnih partnerjev, smo prek Zveze prijateljev mladine Moste - Polje namenili socialno šibkim družinam in jim tako polepšali novoletne praznike. Svoj prispevek pa so k tej donaciji prispevali tudi zaposleni, ki so zbrali t. i. novoletno smrečico oblek, obutve, hrane, higienskih pripomočkov za tiste družine, ki to najbolj potrebujejo.

Zaposleni pa so svoje veliko in toplo srce nadaljevali z aktivacijo internega projekta "HypoDAN – za dober namen", katerega namen je stopiti skupaj in narediti nekaj dobrega za sočloveka, ki potrebuje pomoč. Hypovi prostovoljci so tako sobotni dan preživelki v počitniškem domu Zveze prijateljev mladine Moste - Polje v Zambratiji in uredili okolico ter plažo.

Podpiranje športa in športnih dejavnosti razumemo kot svoj prispevek k bolj zdravemu in kakovostnemu načinu 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. S sponzorskimi prispevki smo med drugimi podpirali slovensko nogometno reprezentanco Slovenije, lokalne športne prireditve in druge športnice ter športnike. Največjo sponzorsko aktivnost pa je v letu 2013 vsekakor predstavljalo Evropsko košarkarsko prvenstvo EuroBasket 2013. V ta projekt smo se skupaj vključile Hypo države (Avstrija, Slovenija, Hrvaška, Bosna in Hercegovina, Srbija in Črna Gora), ki smo pod eno blagovno znamko nastopale kot glavni sponzor in uradni finančni partner dogodka. Za Hypo Skupino je to pomenilo celoletni angažma in predstavljalo enotni nastop vseh Hypo držav. Tovrstno sponsorstvo prinaša dodano vrednost obstoječim in potencialnim strankam. Skozi vse leto smo zanje pripravljali različne ugodnosti in dogodku primerne aktivnosti, s katerimi so tudi one postale del tega prvenstva in se vanj lahko aktivno vključevale. Vrhunec celoletnih aktivnosti je bil seveda v času prireditve same, med 4. in 22. septembrom 2013. Da je bil projekt uspešno izveden, pa sta potrdili nagradi SPORTO za najboljše sponsorstvo v letu 2013 in mednarodna srebrna nagrada ESA v kategoriji Najboljši v Evropi.

Banka se z donatorskimi in sponzorskimi prispevki intenzivno vključuje tudi v kulturno dogajanje v slovenskem prostoru. Pomoč in podpora kulturnim prireditvam, festivalom in predstavam postajata del našega rednega delovanja. Z donacijami izkazujemo podporo kulturni dejavnosti kot eni izmed najpomembnejših vej družbenega življenja. V kulturna dogajanja vedno bolj vključujemo tudi svoje stranke, kar v medsebojne odnose prinaša veliko dodano vrednost.

Prav tako podpiramo vse aktivnosti, ki pospešujejo razvoj gospodarstva. Že več let redno sodelujemo s Celjskim sejmom in podpiramo Mednarodni obrtni sejem.

Sredstva, ki jih je Banka v letih 2012 in 2013 namenila plačilu davkov, prikazuje spodnja preglednica.

	V tisoč evrih	
	2013	2012
Davščine	14.371	6.276

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 pošilja mesečno. S tem je zagotovljen stalen nadzor nad bankami in hranilnicami, kar zagotavlja varnost in stabilnost finančnega sistema v Sloveniji.

Banka v okviru sodelovanja z nadzornimi institucijami finančnega sistema in zunanjimi revizorji pridobiva primerena zagotovila, da je poslovanje Banke v okviru pravnega reda Republike Slovenije in v okviru splošnih norm, ki veljajo za urejene in stabilne člane finančnega sistema. Sodelovanje s temi ustanovami Banka gradi na poštenem in odkritem odnosu, ki vodi k 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. Tako poskrbimo, da so predvidene rešitve skladne z zakonodajo in da ne predstavljajo pomembnejše grožnje za razvoj Banke. V okviru sodelovanja si Banka prizadeva pridobiti neodvisna mnenja za vsa ključna tveganja od vsaj enega neodvisnega organa. Spodnja preglednica prikazuje obseg stroškov za revizijske in svetovalne storitve, ki jih je Banka najela v letih 2013 in 2012.

V tisoč evrih

	2013	2012
Stroški revizije in svetovanja	1.970	2.814

Od skupnega zneska stroškov revizije in svetovanja je znesek revizorja EY za leto 2013 129 tisoč EUR (2012: 76 tisoč EUR) (glejte razkritje postavk izkaza poslovnega izida, točka 8. A).

Največji delež predstavljenih stroškov so stroški odvetniških in notarskih storitev (600 tisoč EUR), cenitev in izvedeniških mnenj (432 tisoč EUR) ter svetovalnih storitev (280 tisoč EUR).

Dogodki po datumu bilance

Od dneva izkaza finančnega položaja niso nastale pomembnejše okoliščine in niso nastopili dogodki, ki bi zahtevali popravke računovodskih izkazov, dodatna pojasnila k računovodskim izkazom in pojasnila delničarjem. Dne 30. marca 2014 je bil izveden prenos delnic s Hypo Alpe-Adria-Bank International AG na SEE Holding AG, zaradi prestrukturiranja na ravni skupine. Dne 28. marca 2014 je bila na kreditu poslovnega partnerja Tridana, d. o. o., ki je bil ekonomsko prenesen na družbo TCK, d. o. o., in v okviru Pass Through Agreement izvedena konverzija v kapital.

4 Računovodska poročilo

4.1 Izjava odgovornosti uprave

Uprava potrjuje računovodske izkaze za leto, končano 31. decembra 2013, ter uporabljeni računovodske usmeritve in ocene ter pojasnila k računovodskim izkazom.

Uprava je odgovorna za pripravo računovodskih izkazov, tako da ti predstavljajo resnično in pošteno sliko premoženskega stanja Banke in izidov njenega poslovanja za leto, končano 31. decembra 2013. 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 uporabljeni ustrezeni računovodske usmeritve ter da so bile računovodske ocene izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja. Uprava tudi potrjuje, da so računovodski izkazi skupaj s pojasnili izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju Banke ter v skladu z veljavno zakonodajo in Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, veljavnimi v EU.

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

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

Uprava Banke

mag. Marko Bošnjak
član uprave

mag. Matej Falatov
podpredsednik uprave

dr. Heribert Fernau
predsednik uprave

Ljubljana, 23. aprila 2014

4.2 Poročilo neodvisnega revizorja



Building a better
working world

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Lastniku banke Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Ljubljana

Poročilo o računovodskeih izkazih

Revidirali smo priložene računovodske izkaze banke Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2013, izkaz poslovnega izida, izkaz vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskeih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Odgovornost poslovodstva za računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskeih izkazov v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, in zahtevami Zakona o gospodarskih družbah, ki se nanašajo na pripravo računovodskeih izkazov ter za takšne notranje kontrole, ki jih poslovodstvo določi kot ustrezne in ki omogočajo pripravo računovodskeih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh računovodskeih 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 računovodske izkazi ne vsebujejo pomembno napačne navedbe.

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

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

Mnenje

Po našem mnenju so računovodske izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev bilance stanja banke Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., na dan 31. decembra 2013 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, in zahtevami Zakona o gospodarskih družbah, ki se nanašajo na pripravo računovodskeih izkazov.

Poročilo o zahtehah druge zakonodaje

Poslovodstvo je odgovorno tudi za pripravo poslovnega poročila v skladu z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah. Naša odgovornost je ocenitev skladnosti poslovnega poročila z revidiranimi računovodskeimi izkazi. Naši postopki in povezavi s poslovnim poročilom so opravljeni v skladu z mednarodnim standardom revidiranja 720 in omejeni na ocenitev skladnosti poslovnega poročila z revidiranimi računovodskeimi izkazi in ne vključujejo pregleda ostalih informacij, ki izhajajo iz nerevidiranih finančnih poročil.

Po našem mnenju je poslovno poročilo skladno z revidiranimi računovodskeimi izkazi.

Ljubljana, 24. april 2014

Janez Uranič
 Direktor
 Ernst & Young d.o.o.
 Dunajska 111, Ljubljana

Primož Kovačič
 Pooblaščeni revizor
 Revizija, poslovno
 svetovalnje d.o.o., Ljubljana

4.3 Računovodski izkazi

Izkaz poslovnega izida

V tisoč evrih

	Pojasnilo	2013	2012
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	1	62.398	75.706
Odhodki za obresti in podobni odhodki	1	(39.692)	(42.310)
Čiste obresti		22.706	33.396
Prihodki iz dividend	2	471	840
Prihodki iz opravnin (provizij)		17.159	13.558
Odhodki za opravnine (provizije)		(3.075)	(2.808)
Čiste opravnine (provizije)	3	14.084	10.750
Realizirani dobički / (izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti, skozi izkaz poslovnega izida	4	(473)	(1.155)
Čisti dobički / (izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovjanju	5	506	484
Čisti dobički / (izgube) iz tečajnih razlik	6	(121)	(110)
Čisti dobički / (izgube) iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	7	-	-
Drugi čisti poslovni dobički / (izgube)	7	(2.599)	796
Administrativni stroški	8	(25.540)	(28.982)
Amortizacija	9	(2.240)	(2.318)
Rezervacije	10	(1.460)	(160)
Oslabitve	11	(95.068)	(23.204)
IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		(89.727)	(9.663)
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	12	(5.934)	(1.753)
IZGUBA POSLOVNEGA LETA		(95.661)	(11.416)

Spremna pojasnila na straneh od 46 do 91 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

Izkaz vseobsegajočega donosa

V tisoč evrih

Pojasnilo	2013	2012
ČISTA IZGUBA POSLOVNega LETA PO OBDAVČITVI	(95.661)	(11.416)
DRUGI VSEOBSEGajoči DONOS PO OBDAVČITVI	857	4.367
POSTAVKE, KI BODO LAHKO POZNEJE PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID	1.072	5.356
Čiste izgube, pripoznane v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivi-vimi za prodajo	1.072	5.356
Dobički / (izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja	4.324	8.628
Prenos dobičkov / (izgub) iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	(3.252)	(3.272)
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	31	(215)
VSEOBSEGajoči DONOS POSLOVNega LETA PO OBDAVČITVI	(94.804)	(7.049)

V izkazu vseobsegajočega donosa Banka nima postavk, katere pozneje ne bodo preraszvrščene v poslovni izid.

Spremna pojasnila na straneh od 46 do 91 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

Izkaz finančnega položaja

V tisoč evrih

	Pojasnilo	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Denar v blagajni in stanje na računi pri centralni banki	13	25.027	47.638
Finančna sredstva, namenjena trgovaju	14	6.474	8.494
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	15	50.331	46.155
Krediti		1.260.532	1.684.973
- krediti bankam	16	10.076	38.843
- krediti strankam, ki niso banke	17	1.247.134	1.643.995
- druga finančna sredstva	18	3.322	2.135
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	20	83.748	90.501
Opredmetena osnovna sredstva	21	4.067	5.131
Neopredmetena sredstva	22	3.615	4.060
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	23	7	-
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		5.727	11.772
- odložene terjatve za davek	31	5.727	11.772
Druga sredstva	24	1.974	2.077
SKUPAJ SREDSTVA		1.441.502	1.900.801
Finančne obveznosti do centralne banke	25	161.877	131.299
Finančne obveznosti, namenjene trgovaju	26	4.474	7.846
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	27	1.138.701	1.599.870
- vloge bank	27a	219.348	674.852
- vloge strank, ki niso banke	27a	743.117	727.987
- krediti bank	27b	64.986	117.711
- dolžniški vrednostni papirji	27c	14.800	-
- podrejene obveznosti	28	73.003	73.003
- druge finančne obveznosti	29	23.447	6.317
Rezervacije	30	7.636	6.829
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		670	566
- odložene obveznosti za davek	31	670	566
Druge obveznosti	32	1.847	1.328
SKUPAJ OBVEZNOSTI		1.315.205	1.747.738
Osnovni kapital	33a	174.037	174.037
Kapitalske rezerve	33b	68.000	2.696
Presežek iz prevrednotenja	33c	2.243	1.386
Rezerve iz dobička	33d	(22.322)	(13.640)
Zadržani dobiček / (izguba) (vključno s čistim dobičkom / (izgubo)) poslovnega leta	33e	(95.661)	(11.416)
SKUPAJ KAPITAL		126.297	153.063
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		1.441.502	1.900.801

Spremna pojasnila na straneh od 46 do 91 so sestavni del računovodskega izkazovalca in jih je treba brati skupaj z njimi.

Izkaz sprememb lastniškega kapitala

V tisoč evrih

	Pojasnilo	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Skupaj kapital
Stanje 1. 1. 2012		33 174.037	27.696	(2.981)	1.862	(40.502)	160.112
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		-	-	4.367	-	(11.416)	(7.049)
Poravnava izgube prejšnjih let		-	(25.000)	-	-	25.000	-
Stanje 31. 12. 2012		33 174.037	2.696	1.386	1.862	(26.918)	153.063
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		-	-	857	-	(95.661)	(94.804)
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala		-	68.000	-	-	-	68.000
Poravnava izgube prejšnjih let		-	(2.696)	-	(1.862)	4.558	-
Drugo (aktuarski izračun)		-	-	-	-	38	38
Stanje 31. 12. 2013		33 174.037	68.000	2.243	-	(111.983)	126.297

Sprema pojasnila na straneh od 46 do 91 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

4.4 Izkaz denarnih tokov

V tisoč evrih

	2013	2012
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	(89.728)	(9.663)
Amortizacija	2.240	2.319
Oslabitve (odprava oslabitve) finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	2.256	-
Oslabitev opredmetenih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	928	-
Čisti (dobički) / izgube iz tečajnih razlik	121	110
Čisti (dobički) / izgube iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	344	30
Čisti (dobički) / izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(7)	-
Drugi (dobički) / izgube iz naložbenja	840	(55.612)
Drugi (dobički) / izgube iz financiranja	(1.472)	1.784
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	3.674	(1.418)
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	(80.803)	(62.451)
(Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	413.261	134.146
Čisto (povečanje) / zmanjšanje sredstev pri centralni banki	22.815	(27.086)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovaju	2.526	(2.112)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(8.356)	49.577
Čisto (povečanje) / zmanjšanje kreditov	390.284	113.022
Čisto (povečanje) / zmanjšanje drugih sredstev	5.993	745
Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti	(436.363)	(68.300)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke	30.578	11.152
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovaju	(3.372)	3.125
Čisto povečanje / (zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(464.998)	(82.383)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) drugih obveznosti	1.429	(194)
Neto denarni tokovi pri poslovanju	(103.905)	3.354
(Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	-	(41)
Neto denarni tokovi pri poslovanju	(103.905)	3.354
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
Prejemki pri naložbenju	9.046	1.863
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	8	290
Prejemki pri prodajo finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	5.383	-
Drugi prejemki iz naložbenja	3.656	1.573
Izdatki pri naložbenju	(1.651)	(2.073)
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(811)	(935)
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	(833)	(1.138)
(Izdatki pri nakupu naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb)	(8)	-
Neto denarni tokovi pri naložbenju	7.395	(210)
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
Prejemki pri financiranju	68.000	-
Drugi prejemki, povezani s financiranjem	68.000	-
Izdatki pri financiranju	(1.223)	(1.793)
(Odplačila podrejenih obveznosti)	(1.223)	(1.793)
Neto denarni tokovi pri financiranju	66.777	(1.793)
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	1.170	2.184
Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	(29.733)	1.351
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	46.247	42.712
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	17.684	46.247

Spremljena pojasnila na straneh od 46 do 91 so sestavni del računovodskega izkazovalca in jih je treba brati skupaj z njimi.

	Pojasnilo	2013	2012	V tisoč evrih
Denar in denarni ustrezni obsegajo:				
- denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	13	7.608	7.404	
- kreditibankam z zapadlostjo do treh mesecev	16	10.076	38.843	
SKUPAJ		17.684	46.247	

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.

Denarni tokovi iz obresti in dividend

	Pojasnilo	2013	2012	V tisoč evrih
Plačane obresti		26.800	29.228	
Prejete obresti		32.708	43.936	
Prejete dividende		471	840	

4.4 Pojasnila k računovodskim izkazom

Osnovni podatki

Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d., je slovenska delniška družba, ki je registrirana za opravljanje univerzalnih bančnih storitev na slovenskem trgu.

Polni naslov banke je: Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d., Dunajska cesta 117, Ljubljana, Slovenija.

Banka je v 100-odstotnem lastništvu Hypo Alpe-Adria-Bank International AG, Celovec, Avstrija, član skupine Hypo Alpe-Adria. Do 29. decembra 2009 je bilo krovno podjetje banke Bayern LB, Nemčija. Dne 30. decembra 2009 je Republika Avstrija postala 100-odstotni lastnik Hypo Alpe-Adria-Bank International AG. Dne 30. marca 2014 je bil izveden prenos delnic s Hypo Alpe-Adria-Bank International AG na SEE Holding AG, zaradi prestrukturiranja na ravni Skupine. Dne 28. marca 2014 je bila na kreditu poslovnega partnerja Tridana, d. o. o., ki je bil ekonomsko prenesen na družbo TCK, d. o. o., in v okviru Pass Through Agreement, izvedena konverzija v kapital.

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

Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d.

Dunajska cesta 117
1000 Ljubljana
Slovenija
www.hypo-alpe-adria.si

Hypo Alpe-Adria-Bank International AG

Alpen-Adria-Platz 1
9020 Klagenfurt
Avstrija
www.hypo-alpe-adria.com

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

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

Pomembnejše računovodske smernice

V nadaljevanju so predstavljene pomembnejše računovodske smernice, ki so uporabljene pri pripravi računovodskih izkazov.

1. Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov

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

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

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

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

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

Pomembnejše računovodske ocene in predpostavke so prikazane v točki 21 pojasnili k računovodskim izkazom.

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

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

1.a) Predpostavka časovne neomejenosti poslovanja

Računovodski izkazi so pripravljeni po načelu časovne neomejenosti poslovanja, ki predvideva kontinuiteto normalne poslovne dejavnosti ter unovčenje sredstev in poravnava obveznosti v teku običajnega poslovanja.

Sposobnost Banke, da nadaljuje s poslovanjem, je odvisna od nadaljnega financiranja in podpore njenega lastnika Hypo Alpe-Adria-Bank International AG, Celovec, Avstrija (matična banka) pod obstoječimi finančnimi pogoji. V tem obsegu je matična banka zagotavljala financiranje poslovanja Banke. Pri tem se matična banka strinja, da vsaj v 12 mesecih od datuma teh računovodskih izkazov ne bo zahtevala poplačila (razen izvirne pogodbene vrednosti) posojil, ki jih je odobrila Banki.

Avstrijska vlada je na dan 30. decembra 2009 pridobila 100-odstotni delež v Hypo Alpe-Adria-Bank International AG. Posledično je na dan bilance stanja Hypo Alpe-Adria-Bank International AG vključno z odvisnimi družbami (skupaj Hypo Alpe-Adria ali HAA) v postopku prestrukturiranja.

Prejšnji lastnik HGAA je kot del dezinvestiranja prispeval delež k prestrukturiranju Skupine. Poleg tega je avstrijska vlada v juniju 2010 prispevala dodaten vložek kapitala iz izdajo delniških certifikatov v višini 450 milijonov EUR.

Evropska komisija je začasno potrdila ukrepe, ki jih je predlagala avstrijska vlada 23. decembra 2009 za obdobje do največ 6 mesecev in avstrijski vladi naložila, da v prvem polletju l. 2010 predloži podroben načrt prestrukturiranja Skupine HAA, da bi tako laže odločila o tem, ali so ukrepi skladni z Evropsko zakonodajo o državnih pomočih.

mesecev in avstrijski vladi naložila, da v prvem polletju l. 2010 predloži podroben načrt prestrukturiranja Skupine HAA, da bi tako laže odločila o tem, ali so ukrepi skladni z Evropsko zakonodajo o državnih pomočih.

Evropska komisija bo preverila:

- ali so načrtovani ukrepi zadostni za povrnitev Skupine HAA v dolgoročno dobičkonosnost,
- ali je državna podpora v mejah zahtevanega minimuma,
- ali bo prispevek same Skupine ustrezan in
- ali so bili sprejeti zadostni ukrepi za omejevanje izkrivljanja konkurence zaradi odobrene finančne pomoči.

Evropska komisija je tudi oznanila, da bo preverila, ali je prispevek prejšnjega lastnika pri kritju stroškov prestrukturiranja Skupine zadosten.

S tem v zvezi so v obstoječem poslovnem načrtu za obdobje do leta 2015 predvideni tudi stroški, ki jih bo imela Skupina zaradi prestrukturiranja in zapiranja družb. Ti stroški lahko, odvisno od časovne razporeditve zapiranja družb in tedanjega tržnega okolja, negativno vplivajo na bodoče poslovanje Skupine. Te stroške lahko obravnavamo v skladu z MSRP samo v primeru, da so izpolnjeni določeni pogoji iz MSRP 5 in še posebno najverjetnejša odsvojitev v roku enega leta.

Dne 22. junija 2010 je Evropska komisija začasno potrditev ukrepov v zvezi s kapitalom podaljšala "do dokončne odločitve glede načrta prestrukturiranja Skupine Hypo Alpe-Adria". Pri tem pa si komisija pridržuje pravico, da objavi svojo končno odločitev po pregledu načrta prestrukturiranja, ki ga je prejela od avstrijske vlade sredi aprila 2010.

Na osnovi odločbe z dne 4. avgusta 2010 je Evropska unija dala svojo potrditev k nakupu Skupine Hypo Alpe-Adria s strani avstrijske vlade skladno z zahtevami Zakona o prevzemih.

Novembra 2012 so na sestanku v Bruslju obravnavali dopolnitve načrta prestrukturiranja. Na sestanku je bilo odločeno, da se dopolnjeni načrt predloži matični banki, ta pa naj ga v začetku leta 2013 posreduje Evropski skupnosti.

Srednjeročno je predvidena ponovna privatizacija Hypo Alpe-Adria-Bank International AG s prodajo posameznih poslovnih enot, ki so del poslovne mreže banke v jugovzhodni Evropi. Že leta 2011 je bil izveden prenos portfeljev slabih posojil iz Slovenije, Bosne in Hercegovine in Črne gore na osebe posebnega namena s ciljem očistiti portfelj slabih dolgov ter tako izboljšati tržni položaj poslovnih enot za namen odprodaje in privatizacije (na Hrvaškem, Avstriji in Italiji je bil prenos slabih dolgov izveden v poslovнем letu 2012).

Glede na krizo javnega dolga v območju evra in njenega vpliva na evropski finančni sektor ter mračne napovedi za razvoj evropskega gospodarstva in še posebno na jugovzhodu Evrope, ki predstavlja osrednjo regijo, kjer posluje Skupina, je Hypo Alpe-Adria-Bank International AG odgovorila z bolj zaostreno strategijo. Načrt je prilagodila poslabšanju pričakovanj glede zboljšanja stanja nacionalnih gospodarstev in med drugim odločila, da bodo od leta 2012 odvisne družbe odvisne od lastnega financiranja z depoziti strank v posamezni državi. Poleg tega je kot ukrep zagotovitve dodatnega kapitala v decembru 2012 izdala podrejene obveznice z garancijo vlade Republike Avstrije v višini milijarde EUR in izvedla povečanje kapitala v višini 500 milijonov EUR.

Po predhodnem posvetu z Evropsko komisijo in kot dodaten ukrep v poslovnem letu 2012 je HAA odkupila različne hibridne instrumente in instrumente dodatnega kapitala Hypo Alpe-Adria-Bank International AG in avstrijske odvisne banke Hypo Bank Austria. Odkup je bil izveden pod njihovo nominalno vrednostjo, in sicer je te instrumente ukinila brez plačila in tako sprejela pomembne ukrepe za povečanje lastnih virov kapitala in preložila del bremena na izdajatelje hibridnega in dodatnega kapitala. Po navedenih ukrepih v zvezi s povečanjem kapitala je Evropska komisija 5. decembra 2012 izdala začasno privolitev pod nazivom "Vedenjski ukrepi" (Behavioural Measures) z učinkom od 1. januarja 2013. Ti ukrepi so namenjeni predvsem poslovodstvu novih poslovnih enot in predstavlja skupen sodil, ki naj bi zagotovila vrednost novo odobrenih posojil. Med drugim navedeni pogoji določajo:

- bonitetno oceno,

- količnike zavarovanja in zapadlosti,
- način odobravanja posojil z valutno klavzulo in
- povečanje samofinanciranja z izboljšanjem količnika razmerja med posojili in depoziti v določenem obdobju.

Pogajanja z Evropsko komisijo o vladni pomoči so v postopku zaključevanja. Trenutno je poudarek na možnosti prilagoditve datumov in iztržkov privatizacije treh bančnih segmentov v Avstriji, Italiji in jugovzhodni evropski mreži. Evropska komisija meni, da bodo pogajanja o državnih pomočih zaključena v letu 2013. Splošno gledano so organi v Bruslu zadovoljni s strateško usmeritvijo HAA po izvedenem prestrukturiraju. Pregled možnih scenarijev in njihov vpliv je bil predložen Evropski komisiji, ki ga trenutno pregleduje.

V poslovнем letu 2012 je Hypo Alpe-Adria-Bank International AG z matično banko sklenila dogovor o dodatnem povečanju kapitala v višini 1,5 milijarde EUR, pri čemer je Republika Avstria prispevala 500 milijonov EUR, preostalo milijardo EUR pa je Banka zagotovila z izdajo podrejenega dolga Euroby, ki ga je potrdila tudi Evropska komisija. S tem je organ oblasti, odgovoren za finančne trge (Financial Market Authority – FMA), odstranil svoj prejšnji ukrep zagotavljanja količnika kapitalske ustreznosti v višini 12,04 odstotka ter razmika med pričakovanimi izgubami iz slabih posojil in celotnim zneskom rezervacij. Aprila 2012 je FMA ugotovil primanjkljaj v višini 622 milijonov EUR pri doseganju celotne kapitalske ustreznosti (12,4 odstotka) do 31. decembra 2013. HAA skladno z navodili nadzornega organa načrtuje uporabo lastnih ukrepov za doseganje določene višine kapitala.

V letu 2013 so bile izvedene tri dokapitalizacije v skupni vrednosti 1,75 milijarde EUR, ki pa kljub temu niso preprečile padca temeljnega kapitala na približno 0,18 milijarde EUR. Minimalni kapital, potreben na ravni matične družbe, ni bil dosežen (meja 8 odstotkov), saj je bila kapitalska ustreznost na koncu leta 2013 enaka 1,87 odstotka. Absolutni primanjkljaj kapitala znaša 0,5 milijarde EUR – o tem je matična banka obvestila predstavnike nadzora. Na ravni konsolidiranega kapitala skupine je bila kapitalska ustreznost enaka 14,87 odstotka in izpolnjuje zakonske zahteve.

Na skupščini Hypo Alpe-Adria-Bank AG 9. aprila 2014 se je država Avstria kot lastnik banke odločila o dokapitalizaciji banke v vrednosti 750 milijonov EUR, ki je bila vpisana 11. aprila 2014.

Glede na zgoraj napisano uprava Banke razume, da aktivnosti matične banke in njenega lastnika, vezane na restrukturiranje, ne bodo imele negativnih posledic na poslovanje banke v Republiki Sloveniji. Uprava utemelji svoj zaključek o nadalnjem poslovanju (časovne neomejenosti) banke v Sloveniji na osnovi plana prestrukturiranja skupine, odobrenega s strani evropske komisije, ki predvideva zagotavljanje kapitalske ustreznosti in pokrivanje predvidenih izgub med postopka postopne likvidacije. Na skupni novinarski konferenci, ki je potekala 14. marca 2014 z guvernerjem Narodne banke Avstrije dr. Ewaldom Nowotnym, je podkancler Michael Spindelegger napovedal, da se je Republika Avstria kot edina delničarka banke po obsežni analizi odločila za ohranitev in podporo družbe Hypo Alpe-Adria.

Scenarij likvidacije kot alternativne možnosti, ki je bila predmet razprave, je minister za finance zavrnil. Natančneje, napoved delničarja določa prodajo mreže podjetij v južno-vzhodni Evropi, ki obsega Slovenijo, Hrvaško, Bosno in Hercegovino, Srbijo in Črno goro. Prodaja vključuje tudi nadaljnje pospešene prodaje portfelja in dodatne slabitve ter izgube, ki so v razdobju 2013–2017 ocenjene na 3,58 milijarde EUR in 6,33 milijarde EUR. Temu odgovarja tudi zahteva za dodatno dokapitalizacijo od 2,65 milijarde EUR in 5,4 milijarde EUR, odobrena s strani Evropske komisije. Po načrtih naj bi bila prodaja zaključena do leta 2015, pri čemer obstaja možnost, da bi do prodaje prišlo še pred zaključkom tekočega leta. Po načrtih naj bi se preostali deli družbe Hypo Alpe-Adria prenesli na deregulirano družbo, organizirano v okviru zasebnega prava.

Dne 20. decembra 2013 je Nadzorni svet matične banke, Hypo Alpe-Adria International AG, imenoval dr. Alexandra Pickerja na

mesto predsednika uprave Hypo Alpe-Adria International AG, ki je prevzel vodenje Hypo Skupine 1. januarja 2014. Nadzorni svet je ob imenovanju izjavil, da je dr. Picker z veliko leti izkušen v bančništvu (med drugim je vodil tudi slovensko Hypo banko) najprimernejša oseba za soočanje z zahtevnimi izvivi, s katerimi se sooča Hypo Skupina.

Dne 12. decembra 2013 je Banka Slovenije objavila obremenitvene teste, ki jih je izdelalo podjetje Oliver Wyman v sodelovanju z Banko Slovenije in v katerih je bila vključena tudi Banka. Rezultati so pokazali, da bi Banka v primeru uresničitve stresnega okolja v testnem obdobju, ki zajema triletno obdobje od konca leta 2012 do konca leta 2015, potencialno potrebovala 189 milijonov EUR v osnovnem ter 221 milijonov EUR kapitala v neugodnem scenariju.

V obdobju od konca leta 2012, ki pomeni presečni datum za izdelavo izračuna obremenitvenih testov, do dneva objave rezultatov testov je Banka že izvedla nekaj ključnih ukrepov, ki blažilno vplivajo na izračun potencialnega primanjkljaja:

- dne 31. avgusta 2013 je Banka povečala kapital za 30 milijonov EUR iz naslova dokapitalizacije s strani lastnika;
- dne 31. oktobra 2013 je Banka kot prva banka v Sloveniji prenesla 320 milijonov EUR slabih, visoko tveganih in nestrateških terjatev na interno slabo banko zunaj bančnega sistema Republike Slovenije. S tem je Banka občutno zmanjšala tveganja, ki jim je izpostavljena;

do 31. decembra 2013 je Banka še dodatno povečala kapital v znesku do 38 milijonov EUR.

Omenjeni ukrepi v obremenitvenih testih niso bili upoštevani, zato je Uprava Banke na podlagi teh ukrepov utemeljeno presodila, da je 221 milijonov EUR primanjkljaja, navedenega v rezultatih obremenitvenih testov, tako rekoč že odpravljenega. S temi ukrepi je Banka zagotovila stabilno in varno poslovanje na slovenskem trgu, hkrati pa so ti ukrepi sestavni del načrta prestrukturiranja, ki ga skrbno nadzira Evropska komisija.

Posledično je Banka Slovenije 19. marca 2014 potrdila, da je Banka z ukrepi v okviru prestrukturiranja in na podlagi zavez ob izvedbi obremenilnih testov v letu 2013 dosegla zastavljene cilje v smeri krepitve in stabilnega poslovanja na slovenskem trgu. Tako Banka ne potrebuje več dodatne dokapitalizacije ob upoštevanju že izvršenih aktivnosti in stanju kapitalske ustreznosti konec leta 2013.

Na skupni novinarski konferenci, ki je potekala 14. marca 2014 z guvernerjem Narodne banke Avstrije dr. Ewaldom Nowotnym, je podkancler Michael Spindelegger napovedal, da se je Republika Avstrija kot edina delničarka banke po obsežni analizi odločila za likvidacijo družbe Hypo Alpe-Adria.

Scenarij plačilne nesposobnosti kot alternativne možnosti, ki je bila predmet razprave v zadnjih tednih, je minister za finance zavrnil zaradi s tem povezanih tveganj.

Natančneje, današnja napoved delničarja določa prodajo mreže podjetij v južno-vzhodni Evropi, ki obsega Slovenijo, Hrvaško, Bosno in Hercegovino, Srbijo in Črno goro. Po načrtih naj bi bila prodaja zaključena do leta 2015, pri čemer obstaja možnost, da bi do prodaje prišlo še pred zaključkom tega leta. Po načrtih naj bi se preostali deli družbe Hypo Alpe-Adria prenesli na deregulirano družbo, organizirano v okviru zasebnega prava.

Natančna struktura likvidacije družbe bo jasna v prihodnjih tednih. O vseh nadaljnjih spremembah vas bomo tekoče obveščali.

2. Poročanje po poslovnih odsekih

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

3. Prevedba tujih valut

Funkcijska in predstavitvena valuta

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

Prevedba poslovnih dogodkov v tuji valuti

Transakcije v tuji valuti se na dan posla preračunajo v funkcijsko valuto po referenčnem tečaju Evropske centralne banke (ECB), ki ga objavlja Banka Slovenije na svoji spletni strani. Tečaj, objavljen po 14. uri, se uporablja od polnoči naslednjega dne.

Tečajne razlike, ki nastanejo pri poravnati teh transakcij in pri prevedbi denarnih postavk, izraženih v tuji valuti, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

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

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

Na dan 31. decembra 2013 je tečaj za preračun v funkcijsko valuto znašal: 1 EUR = 1,3783 USD (2012: 1 EUR = 1,3183 USD); 1,2259 CHF (2012: 1 EUR = 1,2080 CHF); 0,83640 GBP (2012: 1 EUR = 0,81695 GBP).

4. Prihodki in odhodki za obresti

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

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

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

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

Med prihodki iz obresti so izkazane redne, zamudne in razmejene obresti iz naslova obrestovanih finančnih inštrumentov ter vnaprej plačana nadomestila za odobrene kredite, ki se prenašajo med prihodke na klasičen linearen način razmejevanja, kar predstavlja odmik od zahtev MSRP, vendar poslovodstvo meni, da razlika ne predstavlja pomembnega odmika za pošten prikaz računovodskeh izkazov.

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

5. Prihodki in odhodki za opravnine

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

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

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

6. Prihodki iz dividend

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

7. Finančna sredstva

a) Razvrščanje

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

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

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

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

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

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

Banka za vrednotenje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, v letu 2013 ni uporabila modela vrednotenja.

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

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

Finančna sredstva, namenjena trgovanju

Finančna sredstva se razvrstijo v to skupino, če so bila pridobljena ali prevzeta predvsem za prodajo ali ponovni nakup v bližnji prihodnosti, ali če so del portfelja določenih finančnih inštrumentov, s katerimi se skupaj upravlja in pri katerih obstaja namen ustvarjanja dobičkov na kratki rok. V skupino, namenjeno trgovanju, so uvrščeni tudi izvedeni inštrumenti, razen če niso opredeljeni kot inštrumenti za varovanje pred tveganjem.

Izvedeni finančni inštrumenti so v izkazu finančnega položaja začetno pripoznani po nabavni vrednosti, ki je enaka pošteni vrednosti prejetega ali danega nadomestila. Vrednotijo se po pošteni vrednosti, ki se dnevno izračunava na podlagi splošno sprejetih finančnih metodologij, pri čemer se kotajce/cene vhodnih parametrov (na primer brezkuponske krivulje donosnosti, FRA-ji, obrestni diferencialni valut itd.) pobirajo iz informacijskih sistemov (Reuters, Bloomberg).

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

Finančna sredstva se označijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida le, kadar to povzroči koristnejše informacije, ker bodisi odpravlja ali precej zmanjša nedoslednost pri merjenju ali pripoznavanju, ki bi sicer izhajala iz merjenja sredstev ali obveznosti ali pripoznavanja dobičkov in izgub na različnih podlagah. Po pošteni vrednosti, prek poslovnega izida, se merijo nekateri inštrumenti, kot so na primer lastniški inštrumenti, s katerimi se upravlja na osnovi poštene vrednosti, v skladu z dokumentiranim upravljanjem tveganj ali naložbeno strategijo, in o katerih se na tej osnovi poroča ključnemu vodilnemu osebju. Po pošteni vrednosti, skozi izkaz poslovnega izida, se merijo tudi finančni inštrumenti, ki vsebujejo enega ali več vgrajenih izvedenih finančnih inštrumentov, ki lahko pomembno vplivajo na denarne tokove osnovnega gostiteljskega inštrumenta.

Banka ni razvrščala finančnih inštrumentov v podskupino finančnih sredstev, za katero se ob začetnem pripoznanju določi, da bodo merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida.

Posojila in terjatve

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

b) Začetno pripoznavanje in merjenje

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

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

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

finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, pa so pripoznane neposredno v izkazu poslovnega izida.

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

“Dobiček prvega dne”

Ko je cena transakcije na neaktivnem trgu za isti inštrument bistveno drugačna od poštene vrednosti na drugem pomembnem primerljivem trgu, ali če je cena transakcije bistveno drugačna od cene, ki temelji na modelu vrednotenja, ki upošteva predpostavke iz aktivnega trga, Banka takoj pripozna razliko med ceno transakcije in pošteno vrednostjo v izkazu poslovnega izida v postavki neto dobički in izgube iz trgovanja kot “dobiček prvega dne”. Če cena na trgu ni relevantna, se razlika med ceno transakcije in modelom vrednotenja pripozna v izkazu poslovnega izida šele tedaj, ko trg postane pomemben, ali takrat, ko se inštrument odtui.

c) Prerazvrščanje finančnih inštrumentov med skupinami

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

d) Odprava pripoznanja

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

e) Načela, uporabljena pri vrednotenju po pošteni vrednosti

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

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

8. Oslabitev finančnih sredstev

a) Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Splošni del:

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

ter po lastni metodologiji:

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

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

Kot posamično pomembna izpostavljenost je v Banki skladno z metodologijo skupine HAA obravnavan vsak komitent, do katerega celotna izpostavljenost presega znesek 150.000 EUR.

Ločevanje med različnimi načini oblikovanja oslabitev finančnih sredstev po odplačni vrednosti

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

1. Posamično pomembne izpostavljenosti, kjer je zaznana kršitev vsaj enega od objektivnih dejavnikov, ki nakazujejo na oslabljenost finančnega sredstva po odplačni vrednosti.
2. Posamično nepomembne izpostavljenosti, kjer je zaznana kršitev vsaj enega od objektivnih dejavnikov, ki nakazujejo na oslabljenost finančnega sredstva po odplačni vrednosti.
3. Vse izpostavljenosti, kjer ni zaznane kršitve nobenega od objektivnih dejavnikov, ki nakazujejo na oslabljenost finančnega sredstva po odplačni vrednosti ter izpostavljenosti, ki so bile individualno obravnavane, vendar individualna oslabitev ni potrebna.

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

- materialno pomembna zamuda pri poravnovanju pogodbenih obveznosti, ki traja več kot 90 dni;
- stečaj ali prisilna poravnava komitenta;
- obstajajo dokazi o resnih finančnih težavah komitenta, kar vključuje tudi:
 - reprogram zaradi ekonomskeh, pravnih ali drugih težav komitenta,
 - neredno poravnavanje obveznosti v skupini povezanih oseb,
 - slab interni rating komitenta ali
 - pomembne ekonomske težave v sami panogi, v kateri komitent posluje.

Podrobnejša opredelitev posameznih načinov oblikovanja oslabitev finančnih sredstev po odplačni vrednosti

Individualni popravki vrednosti

Posamično pomembne izpostavljenosti so individualno obravnavane in v primeru kršenja vsaj enega izmed vnaprej določenih dejavnikov, ki objektivno nakazujejo na oslabljenost posameznega finančnega sredstva, tudi oslabljene na individualni osnovi. Banka individualno ovrednoti pričakovane denarne tokove za poplačilo (ovrednoti tako pričakovane denarne tokove iz naslova rednega odplačevanja kredita kot tudi pričakovane denarne tokove iz naslova unovčevanja zavarovanj) in v primeru negativne razlike med diskontirano vrednostjo vseh pričakovanih denarnih tokov in knjigovodska vrednostjo terjatve oblikuje individualne oslabitve.

Unovčitev zavarovanj se kot morebitni prihodnji denarni tok smiselno upošteva v primerih, ko zavarovanja izpolnjujejo zahtevane formalne kriterije glede njihove pravne gotovosti in iztržljivosti. Oblikovane oslabitve za tovrstne izpostavljenosti imenujemo individualni popravki vrednosti (Specific Risk Provisions – SRP).

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

Kolektivne oslabitve

Posamično nepomembne izpostavljenosti, ki prav tako izpolnjujejo vsaj enega izmed vnaprej določenih kriterijev, so združene v skupine s podobnimi lastnostmi in potem kolektivno oslabljene z uporabo formule, ki odraža dejstvo, da je kršen vsaj eden od dejavnikov, ki objektivno nakazujejo na oslabljenost finančnega sredstva. Višina tovrstno oblikovanih oslabitev je odvisna predvsem od obsega upoštevnih zavarovanj (predmet oblikovanja kolektivnih slabitev je nekritični del naložb) ter od segmenta, v katerega se izpostavljenost uvršča. Kot skupine kreditov s podobnimi lastnostmi Banka opredeljuje kredite in druga finančna sredstva po odplačni vrednosti, odobrena predvsem naslednjim skupinam kreditojemalcev:

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

Oblikovane oslabitve za tovrstne izpostavljenosti imenujemo kolektivne oslabitve (Collective Impairments – CI). Banka je v letu 2013 sledila spremembam skupine HAA pri metodologiji izračuna kolektivnih oslabitev, pri čemer je dosegla višjo pokritost z oslabitvami.

Skupinske oslabitve (latentne izgube)

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

Upoštevna vrednost zavarovanja:

Kot upoštevno vrednost zavarovanj Banka uporablja tržne vrednosti zavarovanj, zmanjšane za:

- pričakovane stroške unovčenja teh zavarovanj,
- pričakovani upad vrednosti zavarovanj zaradi samega postopka izvršitve,
- časovno komponento unovčevanja zavarovanj (postopek diskontiranja).

Kumulativni učinek vseh treh naštetih dejavnikov, ki vplivajo na to, da je sedanja vrednost pričakovanih denarnih tokov iz naslova unovčevanja zavarovanja praviloma nižja od trenutne tržne vrednosti zavarovanja, Banka skladno s politiko skupine HAA v svojih izračunih izkazuje prek posebnih koeficientov.

Da je neko zavarovanje priznano kot upoštevno, mora izpolnjevati vsaj minimalne kriterije glede pravne gotovosti in iztržljivosti, Banka pa mora prav tako razpolagati z verodostojno oceno tržne vrednosti zavarovanja.

Verjetnost nastanka dogodka neplačila

Verjetnost nastanka dogodka neplačila (Probability Of Default) Banka ocenjuje z uporabo internih bonitetnih orodij. Skladno z usmeritvijo Hypo Skupine se za posamezne segmente komitentov uporablajo različna rating orodja, ne glede na uporabljeno orodje pa so končni rezultati preslikani na enotno 25-stopenjsko lestvico, ki opredeljuje verjetnost nastanka dogodka neplačila za vsako stranko posebej.

Pričakovani obseg izgube v primeru nastanka dogodka neplačila

Pričakovani obseg izgube v primeru nastanka dogodka neplačila (Loss Given Default) se kaže prek t. i. LGD-koeficiente, ki nam pove, kolikšen delež nezavarovane izpostavljenosti lahko Banka dejansko pri tem izgubi. Koeficienti so skladni s politiko skupine HAA in sledijo konzervativnim ocenam pričakovanih izgub v IRB-pristopu kapitalske ureditve CAD III.

Naziv segmenta	LGD (standard Basel II)
Banke	0,50
Regionalna ali lokalna raven države	0,45
Centralna raven države ter centralne banke	0,45
Fizične osebe	0,90
Pravne osebe	0,70
Osebe javnega sektorja	0,50
Projektna financiranja	0,75

Obdobje, v katerem Banka identificira nastanek izgube v portfelju

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

b) Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

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

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

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

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

c) Restrukturirana posojila

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

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

Pobot

Finančna sredstva in obveznosti so v izkazu finančnega položaja pobotani, ko za to obstaja pravna pravica in namen neto poravnave ali sočasna realizacija sredstev ter poravnava obveznosti. Prenovljeni standard MSRP 7 ne vpliva na finančni položaj ali poslovanje banke.

10. Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva

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

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

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

Uporabljene amortizacijske stopnje so naslednje:

	2013	2012
Zgradbe	2,5 %	2,5 %
Računalniška oprema	od 20 do 33,3 %	od 20 do 33,3 %
Pohištvo in ostala oprema	od 5 do 50 %	od 5 do 50 %
Osebna vozila	20 %	20 %
Vlaganja v tuja osnovna sredstva	od 5 do 50 %	od 5 do 50 %
Neopredmetena sredstva	od 10 do 20 %	od 10 do 20 %

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

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

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

Sredstvo se začne amortizirati prvi dan naslednjega meseca, po tem ko je pripravljeno za uporabo.

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

V letu 2013 so nastopili razlogi za oslabitev bančnih poslovalnic v znesku 928 tisoč EUR.

11. Najemi

Najem je pogodbeno razmerje, v katerem najemodajalec v zameno za plačilo ali niz plačil na najemnika prenese pravico do uporabe sredstva za dogovorjeni čas. Ključni dejavnik pri klasifikaciji najemov je obseg, v okviru katerega se tveganja in koristi, povezane z lastništvom predmeta najema, prenesejo iz najemodajalca na najemojemalca.

Banka v vlogi najemnika

V Banki se sklepajo najemi, pri katerih večino tveganj in koristi, povezanih z lastništvom sredstva, nosi najemodajalec. Gre za tako imenovani poslovni najem. V primeru poslovnih najemov so dana plačila vključena v izkaz poslovnega izida sorazmerno s časom trajanja pogodbe. Če je poslovni najem predčasno prekinjen, se vsa plačila, ki jih zahteva najemodajalec, pripoznajo kot strošek v obdobju prekinitve pogodbe.

12. Denar in denarni ustrezniki

V izkazu denarnega toka se kot denar in denarni ustrezniki upoštevajo: denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki brez obvezne rezerve ter krediti bankam, katerih začetna zapadlost ne presega 90 dni.

Denar in denarni ustrezniki se merijo po odplačni vrednosti.

13. Usmeritev za denarni tok

Glede na prenovljeno shemo izkaza denarnih tokov (Ur. l. RS 104 z dne 13. decembra 2013) se je postavka Čisti nerealizirani dobički v kapitalu oziroma prešežku iz prevrednotenja iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (brez učinka odloženega davka), ukinila. Primerjalni podatki so se zato prestavili pod postavko Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo.

14. Rezervacije

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

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

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

15. Davki

Davek iz dohodka pravnih oseb se obračuna po stopnji, veljavni na dan izkaza finančnega položaja, in sicer od ugotovljene davčne osnove, v skladu z Zakonom o davku od dohodka pravnih oseb. Davčna stopnja za leto 2013 je 17-odstotna.

Odloženi davek se oblikuje za vse začasne razlike med davčno vrednostjo sredstev in obveznosti ter knjigovodska vrednostjo sredstev in obveznosti z uporabo metode obveznosti po izkazu finančnega položaja (Balance Sheet Liability Method), in sicer po davčnih stopnjah, ki bodo veljavne na datum, ko se pričakuje, da bodo začasne razlike odpravljene. Terjatve za odložene davke se pripoznajo v obsegu, za katerega je verjetno, da bo lahko pokrit s prihodnjim obdavčljivim dobičkom, ki ga bodo bremenile.

Zaradi nepredvidljivih prihodnjih razmer in obstoja negotovosti glede porabe davčne izgube Banka ni pripoznala odloženih dakov za celotno izgubo.

Stanje terjatev iz naslova odloženih dakov na dan 31. decembra 2013 znaša 5,8 milijona EUR (2012: 11,8 milijona EUR).

Banka je oblikovala odložene davke na razlike, ki izhajajo iz naslova različnih amortizacijskih stopenj osnovnih sredstev za poslovne in davčne namene, prevrednotenja in oslabitev vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, oblikovanih rezervacij za zaslužke zaposlencev ter na vrednost davčne izgube in olajšav, ki jih zaradi izgube ni mogla izkoristiti v tekočem davčnem obračunu. Odloženi davek, povezan z vrednotenjem finančnih inštrumentov, razpoložljivih za prodajo, se izkaže neposredno v kapitalu.

16. Ugodnosti zaposlenih

Banka v skladu z zakonodajo zaposlenim zagotavlja naslednje ugodnosti: jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi. Rezervacije izračuna neodvisni aktuar na datum izkaza finančnega položaja. Pomembnejše predpostavke, uporabljenе pri izračunu, so:

- diskontni faktor: 3,2 odstotka letno,
- število zaposlenih, upravičenih do izplačila: 461,
- rast povprečne plače v Republiki Slovenije: 2,5 odstotka letno,
- ocena fluktuacije zaposlenih.

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

Do jubilejne nagrade pa so zaposleni upravičeni vsakih deset let.

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

17. Finančne obveznosti

Finančne obveznosti se pripoznajo na dan sklenitve posla, in sicer po pošteni vrednosti (običajno nabavni), transakcijski stroški pa so pripoznani v izkazu poslovnega izida. Po začetnem merjenju se izkazujejo po odplačni vrednosti. Pripoznanje finančne obveznosti se odpravi zgolj, kadar je obveza, določena v pogodbi, izpolnjena, razveljavljena ali zastarana.

18. Osnovni kapital in rezerve

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

19. Finančne garancije

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

20. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun

Banka nudi svojim strankam tudi storitve posredovanja vrednostnih papirjev in storitve upravljanja premoženja. Poslovanje vodimo prek posebnega računa. Tveganje za poslovanje nosi stranka. Za te storitve je strankam zaračunana provizija, ki je izkazana v pojasnilu št. 3a. Premoženje ni vključeno v izkaz bilančnega položaja, ampak se izkazuje v zabilančnih postavkah – poslovanje po pooblastilu.

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

21. Poštена vrednost v skladu z IFRS 13

Skupina meri finančne inštrumente, kot so izvedeni finančni inštrumenti, in nefinančna sredstva, kot so naložbene nepremičnine, po pošteni vrednosti na datum bilance stanja. Prav tako so poštene vrednosti finančnih inštrumentov, merjenih po odplačni vrednosti. Poštena vrednost je cena, ki bi bila prejeta za prodajo sredstva ali plačana za prenos obveznosti pri nadzorovani transakciji med udeleženci na trgu na datum merjenja.

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

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

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

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

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

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

1. raven – Navedene (neprilagojene) tržne cene na aktivnih trgih za enaka sredstva ali obveznosti
2. raven – Metode vrednotenja, za katere je vhodni podatek na najnižji ravni, ki je pomemben za merjenje poštene vrednosti, neposredno ali posredno mogoče pridobiti na trgu
3. raven – Metode vrednotenja, za katere vhodni podatek najnižje ravni, ki je pomemben za merjenje poštene vrednosti, ni mogoče pridobiti na trgu

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

22. Spremembe standardov in pojasnil

Računovodske usmeritve, uporabljene pri pripravi računovodskega izkaza, so enake kot pri pripravi računovodskega izkaza za poslovno leto, končano na dan 31. december 2012, razen novo sprejetih ali spremenjenih standardov in pojasnil, ki so stopili v veljavo 1. januarja 2013 in so navedeni v nadaljevanju.

Novi sprejeti standardi in pojasnila

MRS 1 Predstavljanje računovodskega izkaza – Predstavitev postavk v drugem vseobsegajočem donosu

Sprememba se začne uporabljati za letna obdobja z začetkom 1. julija 2012 ali kasneje. Sprememba standarda spreminja združevanje postavk, predstavljenih v drugem vseobsegajočem donosu. Postavke drugega vseobsegajočega donosa, ki bi jih lahko podjetje v prihodnjih obdobjih "preneslo" v izkaz poslovnega izida (na primer ob prenehanju pripoznanja ali poravnavi), mora prikazati ločeno od tistih, ki nikoli ne bodo pripoznane v izkazu poslovnega izida. Sprememba ne spreminja naravo postavk, ki so pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu, niti ne vpliva na odločitev, ali bodo postavke drugega vseobsegajočega donosa v prihodnosti "prenesene" v izkaz poslovnega izida ali ne. Sprememba vpliva le na predstavitev postavk, nima pa nikakršnega vpliva na finančni položaj ali poslovanje banke.

MRS 19 Zasluzki zaposlencev (prenoova)

Prenovljeni standard prinaša številna dopolnila, ki zajemajo temeljne spremembe, pojasnila, ki poenostavljajo uporabo standarda, in spremembe besedila. Pomembnejše spremembe so naslednje: ukinitve mehanizma koridorja (Corridor Mechanism) pri odloženem pripoznjanju aktuarskih dobičkov in izgub iz programa z določenimi zasluzki. Obenem prenovljeni standard uvaja nove ali prenovljene zahteve v zvezi z razkritji, vključno z razkritjem kvantitativnih informacij občutljivosti obveznosti programa določenih zasluzkov na razumno možne spremembe v posamezni aktuarski predpostavki; odpravnine podjetje pripozna na dan, ko ponudbe za prekinitev ni več mogoče umakniti, ali na dan pripoznanja s tem povezanih stroškov prestrukturiranja po MRS 37, in sicer na tisti datum, ki nastopi prej; razlikovanje med kratkoročnimi in drugimi dolgoročnimi zasluzki zaposlenec je odvisno od pričakovanega datuma poravnave in ne od upravičenosti zaposlenca do zasluzka. Standard se začne uporabljati za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2013 ali kasneje.

Prenovljeni standard je vplival na finančni položaj Banke, in sicer v višini 38 tisoč EUR na zadržani dobiček iz naslova aktuarskih rezervacij za odpravnine ob upokojitvi.

MSRP 7 Finančni inštrumenti: Razkritja (pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti)

Sprememba velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali kasneje. Sprememba zahteva razkritje informacij v zvezi s pravicami do pobotanja in s tem povezanimi dogovori (na primer dogovori o zavarovanju). Razkritja naj bi uporabnikom nudila informacije, ki so koristne za oceno neto učinka ali morebitnega učinka pobotanj na finančni položaj podjetja. Zahteva po novih razkritijih velja za vse pripoznane finančne inštrumente, ki jih podjetje pobota po MRS 32 Finančni inštrumenti: Predstavljanje. Razkritja veljajo tudi za pripoznane finančne inštrumente, ki so predmet splošnega izvršljivega dogovora o pobotanju ali podobnega dogovora ne glede na to, ali so finančni inštrumenti pobotani v skladu z MRS 32 ali ne. Prenovljeni standard ne vpliva na finančni položaj ali poslovanje banke.

MSRP 13 Merjenje poštene vrednosti

MSRP 13 uvaja enoten vir navodil za merjenje poštene vrednosti vseh postavk. Novi standard ne spreminja zahteve, kdaj mora podjetje svoje postavke izmeriti po pošteni vrednosti, temveč pojasnjuje, kako naj podjetje izmeri pošteno vrednost v skladu z dokumenti MSRP, kadar standardi to zahtevajo ali dovoljujejo.

MSRP 13 opredeljuje pošteno vrednost kot "ceno, ki bi jo prodajalec prejel pri prodaji sredstva ali kupec plačal za prenos obveznosti v nadzorovanem poslu med udeleženci na trgu na datum merjenja" (na primer "izhodna cena"). "Poštена cena", kot jo uporablja MSRP 2 Plačilo na podlagi delnic in MRS 17 Najemi, ne spada v okvir tega standarda.

Standard pojasnjuje številna področja, med drugim:

- da se koncepta "najviše in najboljše uporabe" in "osnove vrednotenja" uporablja le pri nefinančnih sredstvih,
- da je popravek za količinske dejavnike (paketne popuste) prepovedan pri vseh merjenjih poštene vrednosti in opisuje način, kako izmeriti pošteno vrednost, ko trg postane manj aktiven.

Standard uvaja nova razkritja v zvezi z merjenjem poštene vrednosti tudi zaradi lažjega razumevanja metod vrednotenja in vhodnih podatkov pri merjenju postavk po pošteni vrednosti, kakor tudi vpliva postavk, izmerjenih po pošteni vrednosti na izkaz poslovnega izida.

Ob zaključku leta 2013 smo v skladu z MSRP 13 pri vrednotenju izvedenih finančnih inštrumentov upoštevali tudi izračun parametrov CVA in DVA. Parameter CVA (Credit Valuation Adjustment) ustreza pričakovani izgubi zaradi kreditnega tveganja nasprotne strani, s katero finančna institucija (banka) sklene OTC-posel. Pošteno vrednost ob upoštevanju navedenega kreditnega tveganja izračunamo kot tržno vrednost izvedenega finančnega inštrumenta, zmanjšano za CVA. Koncept DVA (Debt Valuation Adjustment) pa predstavlja samooceno (lastno oceno) kreditne tveganosti, ki se prišteje tržni vrednosti izvedenega finančnega inštrumenta.

Učinek upoštevanja kreditnega tveganja v izračunu poštene vrednosti izvedenega finančnega inštrumenta je po stanju na dan 31. decembra 2013 znašal 500 tisoč EUR.

Novi Standardi in pojasnila, ki še niso veljavna ali jih EU še ni potrdila

Skladno z zahtevami MSRP in EU bo morala Banka za prihodnja obdobja upoštevati naslednje nove, prenovljene ali dopolnjene standarde in pojasnila. Banka pregleduje vpliv še neobveznih standardov in pojasnil, ki stopijo v veljavo ali ki jih bo EU potrdila 1. januarja 2014 ali kasneje.

MRS 28 Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige (prenova)

Standard je bil dopolnjen kot posledica uvedbe novih standardov MSRP 11, MSRP 12 in MRS 28 in pojasnjuje uporabo kapitalske metode pri pripoznaju finančnih naložb v pridružena podjetja in skupne podvige. Prenovljeni standard nima vpliva na finančni položaj ali poslovanje banke.

MRS 32 Finančni inštrumenti: Predstavljanje (pobotanje finančnih sredstev s finančnimi obveznostmi)

Decembra 2011 je Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS) objavil spremembe MRS 32, ki pojasnjujejo obstoječa vprašanja v zvezi z uporabo pravil standarda pri pobotanju, da bi zagotovil bolj enotno uporabo v praksi. Standard velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali kasneje. Dopolnilo pojasnjuje, da pravnomočna pravica do pobotanja pri rednem poslovanju ne zadostuje in da mora imeti podjetje pravnomočno pravico do pobotanja tudi v primeru neizpolnjevanja obveznosti, stečaja ali plačilne nesposobnosti vseh nasprotnih pogodbenih strank, vključno s podjetjem, ki poroča. Skladno s sodili MRS 32 za pobotanje mora imeti podjetje, ki poroča, namen ali sredstvo poravnati na neto osnovi ali ga unovčiti s sočasno poravnavo obveznosti. Dopolnilo pojasnjuje, da je le bruto mehanizem poravnave, ki ali izloči ali ima za posledico nepomembno kreditno in likvidnostno tveganje in ki z enim samim postopkom ali ciklom omogoča poravnavo terjatev in obveznosti, enak neto poravnavi in tako izpolnjuje sodila za neto poravnavo. Banka ne pričakuje, da bo sprememba vplivala na računovodske izkaze Banke.

MRS 36 Oslabitev sredstev (Razkritje nadomestljive vrednosti nefinančnih sredstev)

Sprememba standarda podrobnejše pojasnjuje zahteve po razkritju poštene vrednosti, zmanjšane za stroške odtujitve. S prvotno spremembo standarda MRS 36 Oslabitev sredstev, ki je bila posledica objave standarda MSRP 13, je Odbor nameraval uvesti zahtevo po razkritju informacij o nadomestljivi vrednosti oslabljenih sredstev v primeru, da je podjetje nadomestljivo vrednost izračunalo na

podlagi poštene vrednosti, ki je zmanjšana za stroške prodaje. Zaradi nepričakovane posledice spremembe standarda bi moral podjetje razkriti nadomestljivo vrednost vsake denar ustvarjajoče enote, katere neodpisana vrednost dobrega imena ali nedolgoročnega sredstva z nedoločeno življenjsko dobo je pomembna glede na celotno neodpisano vrednost dobrega imena ali nedolgoročnega sredstva z nedoločeno dobo uporabnosti. Posledično je Odbor to zahtevo umaknil iz standarda.

Poleg tega je Odbor objavil tudi dve drugi zahtevi po razkriteriju, in sicer:

- razkritje dodatnih informacij o izmeri poštene vrednosti oslabljenih sredstev, kadar je osnova nadomestljive vrednosti poštena vrednost, zmanjšana za stroške odtujitve;
- razkritje diskontne stopnje, ki jo je podjetje uporabilo pri določitvi poštene vrednosti ob upoštevanju poštene vrednosti, zmanjšane za stroške odtujitve, z uporabo metode sedanje vrednosti. Sprememba usklajuje zahteve po razkriteriju vrednosti pri uporabi in poštene vrednosti, ki je znižana za stroške odtujitve.

Sprememba standarda velja za obdobja z začetkom 1. januarja 2014 ali kasneje. Banka meni, da sprememba ne bo imela vpliva na skupinske računovodske izkaze Banke.

MRS 39 Finančni inštrumenti: Priporoznanje in merjenje (Prenova izvedenih finančnih inštrumentov in nadaljevanje obračunavanja varovanja pred tveganjem)

Sprememba standarda uvaja izjemo od zahteve po prekiniti obračunavanja varovanja pred tveganjem v določenih okoliščinah, v katerih pride ob obračunu tega inštrumenta do spremembe pri nasprotni stranki tega inštrumenta.

Izjema velja v primerih, ko so spremembe:

- posledica zakonov, predpisov, ali uvedbe zakonov in predpisov;
- kadar se stranki inštrumenta varovanja pred tveganjem dogovorita o nadomestitvi druga druge stranke z eno ali več kliring strankami, pri čemer postane vsaka posamezna nova kliring stranka nasprotna stranka originalne stranke; in
- ko spremembe niso posledica sprememb pogojev izvirnega izvedenega inštrumenta razen tistih, ki jih lahko neposredno pripisemo spremembami nasprotne stranke zaradi zagotovitve poravnave.

Po tej izjemi morajo biti za nadaljevanje obračunavanja varovanja pred tveganjem izpolnjena vsa zgoraj navedena sodila. Novi standard se nanaša na spremembe glavnih nasprotnih strank ter posrednikov, kot so na primer klirinške stranke, ali njihove stranke, ki so sami po sebi posredniki. Za spremembe, ki ne izpolnjujejo sodil, ki veljajo za izjemo, morajo podjetja oceniti spremembe inštrumenta varovanja pred tveganjem z upoštevanjem sodil za odpravo priporoznanja finančnih inštrumentov in splošnih pogojev za nadaljevanje obračunavanja varovanja pred tveganjem.

Sprememba standarda velja za poslovna obdobja z začetkom 1. januarja 2014 ali kasneje. Banka meni, da sprememba ne bo imela vpliva na skupinske računovodske izkaze Banke.

MSRP 9 Finančni inštrumenti – Razvrstitev in merjenje

MSRP 9 je bil prvotno objavljen novembra 2009. Objavljeni standard nadomešča MRS 39 Finančni inštrumenti: Priporoznanje in Merjenje. Novi standard uvaja nove zahteve glede razvrščanja in merjenja finančnih sredstev in obveznosti. Oktobra 2010 je Odbor objavil dodatek k MRSP 9 – in sicer zahteve pri razvrščanju in merjenju finančnih obveznosti ter odpravi priporoznanja finančnih sredstev in obveznosti, pri čemer ostajajo zahteve pri razvrščanju in merjenju finančnih obveznosti ter odpravi priporoznanja finančnih sredstev in obveznosti iz MRS 39, nespremenjene. Standard odpravlja dve skupini finančnih inštrumentov, ki sta trenutno v okviru MRS 39, in sicer: finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, in finančna sredstva v posesti do dospelosti. Po MSRP 9 se vsa finančna sredstva in obveznosti prvotno priporoznajo po poštenu vrednosti, povečani za stroške nakupa.

Finančna sredstva

Če podjetje ne uveljavlja opcije za uporabo poštene vrednosti, lahko po prvotnem priporoznanju dolžniške inštrumente izmeri po odplačni vrednosti pod pogojem, da so izpolnjene naslednje zahteve:

- podjetje ima sredstvo v posesti z namenom iztrženja pogodbenega denarnega toka;
- na določeni datum pogodbni pogoji v zvezi s finančnim sredstvom zagotavljajo pritok denarnega toka, ki predstavlja izključno plačila glavnice in obresti na zapadlo glavnico.

Vse ostale dolžniške inštrumente, ki ne izpolnjujejo navedenih pogojev, podjetje po prvotnem priporoznanju izmeri po poštenu vrednosti.

Vse naložbe v lastniške inštrumente se izmerijo po pošteni vrednosti ali v izkazu drugega vseobsegajočega donosa ali v izkazu uspeha. Lastniški inštrumenti, ki jih ima podjetje v posesti za namene trgovanja mora pripoznati po pošteni vrednosti v izkazu uspeha. Za vse druge naložbe v lastniške inštrumente imajo podjetja nepreklicno izbiro, da spremembe poštene vrednosti posameznega lastniškega inštrumenta pripoznajo ali v izkazu vseobsegajočega donosa ali v izkazu uspeha.

Finančne obveznosti

Pri finančnih obveznostih po pošteni vrednosti mora podjetje spremembo poštene vrednosti obveznosti, ki jo lahko pripisemo spremembam v kreditnem tveganju, pripoznati v izkazu vseobsegajočega donosa. Preostale spremembe poštene vrednosti podjetje pripozna v izkazu poslovnega izida, razen če bi pripoznanje spremembe poštene vrednosti z obveznostjo povezanega kreditnega tveganja v izkazu vseobsegajočega donosa ali povzročilo ali povečalo računovodska neusklenjenost v izkazu poslovnega izida.

Obračunavanje varovanja pred tveganjem

Odbor je v okviru MSRP 9 objavil novo poglavje, ki obravnava obračunavanje varovanja pred tveganjem in pomeni njegovo pomembno prenovo. S tem je uveden nov model, ki prinaša pomembne izboljšave predvsem z vidika tesnejše usklajenosti med obračunavanjem pred tveganjem varovanih postavk in upravljanjem s tveganji ter dodatne izboljšave pri razkrivanju informacij o obračunavanju varovanja pred tveganjem in upravljanja s tveganji.

Odbor za zdaj še ni določil datuma začetka uporabe novega standarda oziroma je svojo odločitev določitev odložil do objave končne različice MSRP 9. Navedenega standarda EU še ni potrdila.

Sprejem MSRP 9 bo vplival na razvrstitev in merjenje finančnih sredstev ter obveznosti Banke. Banka bo ta vpliv ovrednotila skupaj z vplivom drugih sprememb standarda, ko bodo objavljene, kar bo zagotovilo bolj izčrpno sliko vpliva teh sprememb na skupinske računovodske izkaze Banke.

MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi

Ta standard nadomešča standard MRS 27 Konsolidirani in ločeni računovodski izkazi v delu, ki se nanaša na skupinske računovodske izkaze. Obenem obravnava vprašanja, ki so povzeta v SOP 12 Konsolidacija – podjetja za posebne namene in posledičnega umika SOP 12. Prenovljeni MRS 27 je tako omejen na računovodsko obravnavo naložb v ovisne družbe, skupne podvige in pridružene družbe v ločenih računovodskih izkazih.

MSRP 10 uvaja enoten model obvladovanja za vsa podjetja, tudi za podjetja za posebne namene. Spremembe, ki jih uvaja MSRP 10, bodo od poslovodstva zahtevala pomembne presoje pri določitvi obvladovanih podjetij, ki jih mora obvladujoče podjetje vključiti v konsolidacijo. Standard tudi spreminja opredelitev obvladovanja, pri čemer eno podjetje obvladuje drugo, če :

- ima naložbenik vpliv nad podjetjem, v katerega investira (po MSRP 10 je to takrat, ko ima investitor obstoječe pravice, po katerih lahko usmerja tekoče poslovanje podjetja);
- je investitor izpostavljen ali ima pravico do različnih donosov zaradi svojega vložka v podjetju, v katerega investira;
- in
- lahko naložbenik uveljavlja premoč nad podjetjem, v katerega investira, in s tem vpliva na višino donosa od investiranega vložka.

Navedeni standard začne veljati za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2013 ali kasneje. EU je v postopku presoje standard potrdila in določila kot najkasnejši datum začetka uveljavljivite standarda letna obdobja z začetkom 1. januarja 2014 ali kasneje. Banka ne pričakuje, da bi imel standard pomemben vpliv na njene računovodske izkaze.

MSRP 11 Skupni dogovori

Novi standard nadomesti MRS 31: Deleži v skupnih vlaganjih in SOP 13 Skupaj obvladovana podjetja – Nedenarni prispevki podvižnikov.

Novi standard opredeljuje skupno obvladovanje kot pogodbeni dogovor o delitvi obvladovanja skupnega dogovora, ki obstaja le, kadar je za sprejem odločitev o določenih dejanjih potreбno soglasje vseh strank. Pri tem upošteva opredelitev "obvladovanje" v izrazu "skupno obvladovanje" iz MSRP 10. Obenem MSRP 11 spreminja obračunavanje skupnih dogovorov in za razliko od MSRP 31, ki obravnava tri skupine naložb, opredeljuje samo še dve skupini vlaganj, pri katerih je mogoče obvladovanje, in sicer:

- novi standard opredeljuje skupno delovanje kot dogovor, pri katerem imajo stranke pravico do sredstev in so odgovorne za obveznosti, ki se nanašajo na ta dogovor. V zvezi z deleži v skupnem delovanju mora stranka pripoznati vsa svoja sredstva, obveznosti, prihodke in odhodke, vključno z njenim relativnim deležem v skupaj obvladovanih sredstvih, obveznostih, prihodkih in odhodkih; in

- novi standard opredeljuje skupaj obvladovano podjetje kot dogovor, pri katerem imajo stranke pravico do čistih sredstev dogovora. Naložbe v skupaj obvladovano podjetje podjetja pripoznajo po kapitalski metodi. Ravno tako standard ukinja možnost proporcionalnega uskupinjevanja za skupaj obvladovana podjetja po MRS 31, s čimer je mogoča samo še kapitalska metoda uskupinjevanja.

Skladno z opredelitvijo novih skupin vlaganj mora podjetje pri razporeditvi skupnega dogovora na skupno delovanje ali skupaj obvladovano podjetje poleg strukture samega skupnega dogovora upoštevati tudi druga dejstva, kar predstavlja spremembo v primerjavi z MRS 31. Po MSRP 11 morajo stranke določiti, ali obstaja ločeno podjetje, in v primeru njegovega obstoja upoštevati pravno obliko ločenega podjetja, pogodbene pogoje in druga dejstva in okoliščine.

Novi standard začne veljati za letna obdobja 1. januarja 2013 ali kasneje. EU je v postopku preseje standard potrdila, pri čemer je kot najkasnejši datum začetka veljavnosti novega standarda določila letna obdobja z začetkom 1. januarja 2014 ali kasneje. Banka ne pričakuje, da bi imel standard pomemben vpliv na njene računovodske izkaze.

MSRP 12 Razkrivanje deležev v drugih družbah

Ta standard vključuje vsa razkritja v zvezi s skupinskimi računovodskimi izkazi, vsebovanimi v MRS 27, kakor tudi razkritja, vsebovana v MRS 28 in MRS 31. Ta razkritja se nanašajo na deleže podjetja v odvisnih družbah, skupnih podvigih, pridruženih družbah in strukturiranih podjetjih. Nekatera bolj obsežna kvalitativna in kvantitativna razkritja po MSRP 12 vključujejo: pripravo povzetka finančnih informacij za posamezno odvisno družbo, v kateri ima podjetje pomemben neobvladujoči delež; opis pomembnih presoj poslovodstva pri določanju, ali gre za obvladovanje, skupno obvladovanje ali pomemben vpliv, in vrsto skupnega dogovora (skupno delovanje ali skupaj obvladovano podjetje); povzetek finančnih informacij za posamezen pomemben skupen podvig in pridruženo družbo; in opis vrste tveganja, ki je povezano z deleži podjetja v nekonsolidiranih strukturiranih podjetjih.

Standard velja za obdobja z začetkom 1. januarja 2013 ali kasneje, z možnim vplivom na razkritja v pojasnilih k računovodskim izkazom. EU je v postopku preseje standard sprejela, pri čemer je kot najkasnejši datum začetka veljavnosti novega standarda določila letna obdobja z začetkom 1. januarja 2014 ali kasneje.

Sprememba vpliva le na predstavitev postavk, nima pa nikakršnega vpliva na finančni položaj ali poslovanje Banke.

Investicijske družbe (Spremembe standardov MSRP 10, MSRP 12, MRS 27 in MRS 28)

Oktobra 2012 je Odbor izdal spremembe standardov, ki veljajo za obdobja z začetkom 1. januarja 2014 ali kasneje. Spremembe se nanašajo na naložbe, ki jih ima podjetje, ki poroča in ki izpolnjuje sodila za investicijsko družbo, v odvisnih družbah, skupnih podvigih in pridruženih podjetjih. Investicijska družba mora svoje naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvine pripoznati po pošteni vrednosti v izkazu uspeha po MSRP 9 (ali MRS 39), razen naložb v odvisne družbe, pridružena podjetja in skupne podvige, ki opravljajo storitve, ki so povezane edinole z investicijsko družbo, ki bi bila uskupinjena ali obračunana po kapitalski metodi. Investicijska družba mora naložbe v drugo obvladovano investicijsko družbo pripoznati po pošteni vrednosti. Matična družba, ki ni investicijska družba, naložb v odvisne investicijske družbe sedaj ne sme obračunati po pošteni vrednosti, po kateri njene odvisne investicijske družbe pripoznajo obvladovane družbe, v katerih imajo svoje naložbe. Neinvesticijske družbe imajo še vedno možnost izmeriti svoje naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige po pošteni vrednosti v izkazu uspeha, kot predvideva MRS 28. Banka ne pričakuje vpliva spremembe standardov na računovodske izkaze.

OPMSRP 21 Dajatve

Pojasnilo se nanaša na vse tiste dajatve, ki jih drugi standardi (na primer MRS 12) ne obravnavajo, kakor tudi denarne kazni ali druge kazni, povezane s krštvijo zakonodaje. Pojasnilo opredeljuje kazni kot zmanjšanje sredstev zaradi dajatev, ki jih država v skladu z zakonodajo naloži podjetjem. Pojasnilo podrobneje določa, da mora podjetje pripoznati obveznosti iz naslova dajatev ob nastanku dejanja, ki ima za posledico plačilo dajatve v skladu z ustrezno zakonodajo. Obenem tudi pojasnjuje, da lahko podjetje obveznosti za dajatev pripozna postopoma le, če dejanje, ki ima za posledico plačilo, nastane v določenem obdobju v skladu z ustrezno zakonodajo. Pojasnilo navaja, da pri dajatvi, katere obveznost za plačilo nastane, ko je dosežen minimalni prag, podjetje ne sme pripoznati nikakršne obveznosti, vse dokler ne doseže tega praga. Pojasnilo ne obravnavata obračunavanja obveznosti, ki so posledica pripoznanja obveznosti za plačilo dajatve. Rešitev morajo podjetja iskati v drugih standardih in se na podlagi ustreznega standarda odločiti, ali je posledica pripoznanja obveznosti za plačilo dajatve sredstvo ali odhodek. Pojasnilo velja za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2014 ali kasneje. Banka pregleduje vpliv tega pojasnila na finančni položaj in njen poslovni del.

23. Pomembnejše računovodske usmeritve in ocene

a) Oslabitve posojil in terjatev

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

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

Ključne predpostavke za oblikovanje dodatnih oslabitev v letu 2014:

1. Verjetnost nastanka dogodka neplačila (PD): v primeru nadaljnega poslabšanja portfelja, kot posledica poslabšanja ekonomskih razmer, lahko Banka pričakuje višje verjetnosti nastanka dogodka neplačila, kar bi zahtevalo dodatne oslabitve. Banka ocenjuje možnost povečanja stopnje neplačil za 20 odstotkov, kar bi po oceni dodatno pomenilo 3,5 milijona EUR oslabitev.

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

Banka ocenjuje tudi možnost 20-odstotnega povečanja zavarovanja portfelja. To bi po oceni pomenilo 6,0 milijona EUR nižje slabitev. Z uporabo občutljivosti zavarovanja portfelja, povečane za 30 ali 40 odstotkov, bi po oceni pomenilo 8,9 milijona EUR ali 11,9 milijona EUR manj oslabitev.

b) Oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

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

Kriteriji za oblikovanje oslabitev so podrobneje opisani pod točko 21, Pomembnejše računovodske usmeritve – finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo.

Ključne predpostavke, ki vplivajo na potrebo po dodatnih oslabitvah v letu 2013:

1. Inštrumenti, vezani na lastniške vrednostne papirje

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

2. Inštrumenti, vezani na dolžniške vrednostne papirje

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

c) Oslabitev finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

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

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

Banka se lahko odloči za slabitev na podlagi poslabšanja katerega kolikrterija.

24. Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

Od dneva izkaza finančnega položaja niso nastale pomembnejše okoliščine in niso nastopili dogodki, ki bi zahtevali popravke računovodskih izkazov, dodatna pojasnila k računovodskim izkazom in pojasnila delničarjem. Dne 30. marca 2014 je bil izveden prenos delnic s Hypo Alpe-Adria-Bank International AG na SEE Holding AG, zaradi prestrukturiranja na ravni skupine. Dne 28. marca 2014 je bila na kreditu poslovnega partnerja Tridana, d. o. o., ki je bil ekonomsko prenesen na družbo TCK, d. o. o., in v okviru Pass Through Agreement izvedena konverzija v kapital.

Letno poročilo bo predloženo v odobritev nadzornemu svetu po potrditvi letnega poročila s strani uprave banke dne 23. aprila 2014.

Pojasnila postavk izkaza poslovnega izida

1. Prihodki in odhodki iz obresti

	V tisoč evrih	
	2013	2012
Prihodki iz obresti in podobni prihodki		
Vloge pri centralni banki	50	80
Finančna sredstva, namenjena trgovaju	3.199	2.542
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.273	2.324
Krediti in vloge bank	34	77
Krediti in vloge strank, ki niso banke	53.169	67.769
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	4.568	2.841
Druga finančna sredstva	105	73
Skupaj prihodki iz obresti in podobni prihodki	62.398	75.706
Odhodki za obresti in podobni odhodki		
Vloge na vpogled strank, ki niso banke	146	144
Depoziti bank	10.768	11.580
Depoziti strank, ki niso banke	19.536	19.725
Potrdila o vlogah	522	-
Kratkoročne vloge centralni banki	578	1.295
Krediti bank	3.921	5.434
Obresti za finančne obveznosti, namenjene trgovaju	2.997	2.346
Podrejeni dolg	1.224	1.784
Obresti za druge finančne obveznosti	-	2
Skupaj odhodki za obresti in podobni odhodki	39.692	42.310
ČISTE OBRESTI	22.706	33.396

Znesek prihodkov iz pripoznanega oslabljenega dela finančnih sredstev banke je v letu 2013 znašal 3.409 tisoč EUR (v letu 2012: 3.426 tisoč EUR).

2. Prihodki iz dividend

	V tisoč evrih	
	2013	2012
Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	471	840
Skupaj prihodki iz dividend	471	840

3. Prihodki in odhodki od opravnin

	V tisoč evrih	
	2013	2012
Skupaj prihodki iz opravnin (provizij)	17.159	13.558
Skupaj odhodki za opravnine (provizije)	3.075	2.808
Čiste opravnine (a-b)	14.084	10.750

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

	V tisoč evrih	
	2013	2012
Prihodki iz opravnin		
Plaćilni promet	5.828	5.594
Posojilni posli	2.318	2.548
Dana jamstva	1.600	1.250
Ostali posli	7.118	3.820
Skupaj prihodki iz opravnin	16.864	13.212
Odhodki za opravnine		
Plaćilni promet	989	1.119
Posojilni posli	3	3
Opravnine iz danih garancij	19	-
Ostali posli	1.979	1.598
Skupaj odhodki za opravnine	2.990	2.720
ČISTE OPRAVNINE IZ POSLOV ZA BANKO	13.874	10.492

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

	V tisoč evrih	
	2013	2012
Prihodki iz opravnin v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke		
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	108	176
Gospodarjenje s finančnimi instrumenti	62	31
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	125	130
Svetovanje podjetjem glede kapitalske sestave, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z družtvitvijo in nakupi podjetij	-	9
Skupaj prihodki v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	295	346
Odhodki iz opravnin v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke		
Opravnine v zvezi z družbo KDD in njej podobnimi organizacijami	50	50
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	35	38
Skupaj odhodki iz opravnin v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami ter posli za stranke	85	88
ČISTE OPRAVNINE IZ INVESTICIJSKIH STORITEV IN POSLOV ZA STRANKE	210	258

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

	V tisoč evrih	
	2013	2012
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	(55)	(949)
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	(344)	(137)
Krediti	(3)	(3)
Druga finančna sredstva in obveznosti	(71)	(66)
SKUPAJ	(473)	(1.155)

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

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

	V tisoč evrih	
	2013	2012
Lastniški vrednostni papirji	1	(12)
Nakup in prodaja tujih valut	118	312
Izvedeni finančni instrumenti	387	184
SKUPAJ	506	484

6. Čisti dobički (izgube) iz tečajnih razlik

	V tisoč evrih	
	2013	2012
Bilančne postavke v tudi valuti	3.738	(2.138)
Bilančne postavke v valutni klavzuli	(3.859)	2.028
SKUPAJ	(121)	(110)

Tečajne razlike, prikazane v zgornji preglednici, se nanašajo na finančna sredstva in obveznosti, merjene po odplačni vrednosti. Tečajne razlike, ki izhajajo iz finančnih inštrumentov, izmerjenih po pošteni vrednosti, so prikazane znotraj čistih dobičkov / izgub iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovaju.

7. Drugi čisti poslovni dobički / (izgube)

V tisoč evrih

	2013	2012
Drugi poslovni prihodki		
Nebančne storitve	1.730	1.506
Drugo	551	181
Skupaj drugi poslovni prihodki	2.281	1.687
Drugi poslovni odhodki		
Članarine	(72)	(65)
Davki in drugi dajatve	(1.967)	(601)
Drugo	(2.841)	(225)
Skupaj drugi poslovni odhodki	(4.880)	(891)
ČISTI DRUGI POSLOVNI DOBIČKI (IZGUBE)	(2.599)	796

Postavka "Drugo" v drugih poslovnih prihodkih vključuje prihodke iz sodnih postopkov, prejetih odškodnin in drugih poslovnih dogodkov. Najpomembnejšo postavko v drugih poslovnih odhodkih predstavljajo sredstva, namenjena donacijam.

Najpomembnejšo postavko v drugih poslovnih prihodkih in odhodkih predstavljajo stroški integracije, ki so bili zaračunani s strani povezanih oseb (Hypo leasing, d. o. o.), nastalih zaradi opravljanja storitev pri integraciji posameznih področij.

V postavki Davki in druge dajatve najpomembnejšo postavko predstavlja plačani davek na finančne storitve v višini 822 tisoč EUR in plačani davek na bilančno vsoto bank v višini 869 tisoč EUR (leto 2012: 219 tisoč EUR).

Banke davek na bilančno vsoto plačujejo na osnovi Zakona o davku na bilančno vsoto bank, ki je stopil v veljavo 26. julija 2011 (Ur. l. RS, 59/2011). Davek znaša 0,1 odstotka od letnega povprečja celotne aktive izkaza finančnega položaja in se ga lahko zniža za 0,167 letnega povprečja stanja kreditov, danih nefinančnim organizacijam in samostojnim podjetnikom.

Davek na finančne storitve se plačuje na osnovi Zakona o davku na finančne storitve, ki je bil objavljen 29. decembra 2012 (Ur. l. RS 94/2012) in stopi v veljavo petnajsti dan po objavi. Stopnja davka je 6,5 odstotka od davčne osnove.

8. Administrativni stroški

	V tisoč evrih	
	2013	2012
Stroški dela	13.788	15.224
Bruto plače	10.493	11.937
Dajatve za socialno zavarovanje	689	789
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	929	1.064
Druge dajatve odvisne od bruto plač	73	83
Drugi stroški dela	1.604	1.351
Splošni in administrativni stroški	11.752	13.758
Stroški materiala	791	896
Stroški najemnin	1.531	1.631
Stroški storitev drugih	2.658	4.278
Stroški za službena potovanja	84	114
Stroški vzdrževanj	2.028	1.974
Stroški reklame	1.181	823
Stroški reprezentance	120	107
Stroški svetovalnih, revizijskih in odvetniških storitev	2.198	2.853
Stroški šolnin	277	297
Stroški zavarovanja	652	593
Drugi upravni stroški	232	192
Skupaj administrativni stroški	25.540	28.982

Na dan 31. decembra 2013 je bilo v Banki 487 zaposlenih (31. decembra 2012: 473)

Stroški najemnin se nanašajo na nepremičnine (leto 2013: 1.531 tisoč EUR; leto 2012: 1.631 tisoč EUR). Banka nima nepreklicnih najemnih pogodb. Pogodbe so sklenjene za nedoločen čas. Najemnine se prilagajajo 3-mesečnemu Euriboru.

a) Stroški revizijskih storitev

	V tisoč evrih			
	Ernst & Young		Ostale revizijske hiše	
	2013	2012	2013	2012
Revidiranje letnega poročila	64	76	-	-
Druge storitve revidiranja	-	-	-	4
Druge nerevizijske storitve	59	-	6	-
Skupaj	123	76	6	4

9. Amortizacija

	V tisoč evrih	
	2013	2012
Opredmetena osnovna sredstva	962	1.118
Neopredmetena osnovna sredstva	1.278	1.200
Skupaj stroški amortizacije	2.240	2.318

10. Rezervacije

	V tisoč evrih	
	2013	2012
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	(914)	737
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	(78)	(15)
Druge rezervacije	(468)	(882)
Skupaj rezervacije	(1.460)	(160)

11. Oslabitve

	V tisoč evrih	
	2013	2012
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	(5.037)	(3.272)
- bankam	(1.785)	-
- strankam, ki niso banke	(3.252)	-
Finančnih sredstev v posesti do zapadlosti, merjenih po odplačni vrednosti bankam	(2.256)	-
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	(86.847)	(19.932)
- država	(78)	(208)
- prebivalstvo	(7.710)	(1.651)
- druge stranke	(79.059)	(18.073)
Opredmetenih osnovnih sredstev	(928)	-
Skupaj oslabitve	(95.068)	(23.204)

12. Davek od dohodkov pravnih oseb

	Pojasnilo	2013	2012	V tisoč evrih
Davek iz dohodka		-	-	
Odloženi davek	31	5.934	1.753	
Skupaj davek od dohodka		5.934	1.753	
Davek iz dohodka se od davka, ugotovljenega z uporabo osnovne davčne stopnje, razlikuje kot sledi:				
Dobiček/lizguba pred obdavčitvijo		(89.728)	(9.663)	
Davek, izračunan po predpisani davčni stopnji (2012: 15 %, 2011: 20 %)		(15.254)	(1.449)	
Davek iz davčno nepriznanih prihodkov		(77)	(127)	
Davek iz davčno nepriznanih odhodkov		21.261	3.323	
Davek iz prihodkov, ki povečujejo davčno osnovo		4	6	
Skupaj davek od dohodka		5.934	1.753	

Večina davčno nepriznanih prihodkov se nanaša na izvzem prejetih dividend.

Večina davčno nepriznanih odhodkov pa se nanaša na izvzem odhodkov iz prevrednotenja finančnih naložb, odhodkov za obresti na prejeta posojila od povezanih oseb, odhodkov za zagotavljanje bonitet in drugih izplačil v zvezi z zaposlitvijo, ter odhodkov za oblikovanje rezervacij v deležu, ki ni davčno priznan.

V letu 2013 se je na osnovi Zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o davku od dohodkov pravnih oseb (Ur. l. RS, št. 81/2013) spremenila davčna stopnja s 15 na 17 odstotkov za leto 2013 in vsa nadaljnja leta. Zaradi tega je Banka preračunala v preteklosti oblikovane odložene davke z uporabo nove veljavne davčne stopnje v letu, za katerega ocenjuje njihovo porabo. Iz naslova spremembe davčne stopnje je Banka izkazala 1,5 milijona EUR prihodkov.

Efektivna davčna stopnja za leto 2013 znaša 6,61 odstotka.

Pojasnila postavk izkaza finančnega položaja

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

	31. 12. 2013	31. 12. 2012	V tisoč evrih
Blagajna	7.608	7.263	
Stanje na računih pri centralni banki brez obvezne rezerve	-	141	
Denar, vključen med denarne ustreznike	7.608	7.404	
Druge kratkoročne vloge pri Centralni banki (jamstvena shema)	1.401	1.701	
Obvezne vloge pri centralni banki	16.018	38.533	
Skupaj denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	25.027	47.638	

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

Poštene vrednosti denarja v blagajni in stanj na računih pri centralni banki so dodatno razkrite v pojASNILU Poštene vrednosti sredstev in obveznosti na strani 115.

14. Finančna sredstva, namenjena trgovанию

	V tisoč evrih	
	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Izvedeni finančni instrumenti		
Forward pogodbe (valutne)	303	22
Opcijske pogodbe (obrestne)	534	575
Opcijske pogodbe na vrednostne papirje	1.953	-
Swap pogodbe (obrestne)	3.665	7.879
Skupaj izvedeni finančni instrumenti	6.455	8.476
Vrednostni papirji		
Drugi vrednostni papirji	19	18
Skupaj vrednostni papirji	19	18
Od tega vključeni v borzno kotacijo	-	-
Skupaj finančna sredstva, namenjena trgovanju	6.474	8.494

Banka na dan 31. december 2013 in 2012 ni imela zastavljenih vrednostnih papirjev, namenjenih trgovanju.

a) Pogodbene in poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov

	Pogodbena vrednost			Poštena vrednost 31. 12. 2013		Poštena vrednost 31. 12. 2012	
	31. 12. 2013		31. 12. 2012	Terjatve	Obveznosti	Terjatve	Obveznosti
	43.749	1.591	303	289	22	25	25
Forward pogodbe	43.749	1.591	303	289	22	25	25
- valutne	43.749	1.591	303	289	22	25	25
- na vrednostne papirje	-	-	-	-	-	-	-
Opcijske pogodbe (obrestne)	17.102	14.306	534	593	575	636	
Opcijske pogodbe na vrednostne papirje	7.913	-	1.953	-	-	-	-
Swap pogodbe (obrestne)	329.548	352.735	3.665	3.592	7.879	7.185	
SKUPAJ	398.312	368.632	6.455	4.474	8.476	7.846	

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

Poštena vrednost predstavlja knjigovodska vrednost inštrumenta, izkazanega v bilanci Banke, in sicer se sredstva vključujejo v postavko finančna sredstva, namenjena trgovanju, in predstavljajo pozitivno vrednotenje izvedenih finančnih inštrumentov.

Obveznosti pa se vključujejo v postavko finančne obveznosti, namenjene trgovanju, in predstavljajo negativno vrednotenje izvedenih finančnih inštrumentov.

15. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

	V tisoč evrih	
	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Obveznice (bruto znesek brez slabitev)	25.087	25.269
- Republike Slovenije	23.301	19.550
- bank	1.786	1.026
- drugih izdajateljev	-	4.693
Delnice (bruto znesek brez slabitev)	20.466	24.158
- bank	-	235
- drugih izdajateljev	20.466	23.923
Zakladne menice	9.815	-
- Republike Slovenije	9.815	-
Oslabitev skozi izkaz poslovnega izida	(5.037)	(3.272)
- obveznice	(1.786)	-
- delnice	(3.251)	(3.272)
SKUPAJ NETO	50.331	46.155

Od skupne vrednosti portfelja vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, so na dan 31. decembra 2013, v borzne kotacije vključeni vrednostni papirji v višini 49.230 tisoč EUR (31. decembra 2012: 44.618 tisoč EUR).

Poštene vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, so razkrite v pojasnili Poštene vrednosti sredstev in obveznosti na strani 115.

a) Gibanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

	Pojasnilo	2013	2012
Stanje 1. 1.		46.155	94.638
povečanje (nakup)		9.409	18.840
zmanjšanje (prodaja)		-	(4.362)
zmanjšanje (izbris)		(41)	-
zmanjšanje (zapadlost)		(1.190)	(14.590)
Prerazvrstitev v skupino v posesti do zapadlosti	20a	-	(49.220)
amortizacija + obresti		265	(1.097)
Spremembe poštene vrednosti		770	5.218
Oslabitve		(5.037)	(3.272)
- obveznice		(1.786)	-
- delnice		(3.251)	(3.272)
Stanje 31. 12.		50.331	46.155

16. Krediti bankam

	V tisoč evrih	
	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Vloge na vpogled	10.075	38.843
Vezane vloge	1	-
SKUPAJ NETO KREDITI	10.076	38.843
Krediti bankam, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	10.076	38.843
Krediti bankam, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja	-	-

17. Krediti strankam, ki niso banke

	Pojasnilo	V tisoč evrih	
		31. 12. 2013	31. 12. 2012
Krediti			
Okvirni krediti		1.263.949	1.675.208
Terjatve iz kartičnega poslovanja		20.221	22.228
Terjatve iz danih jamstev		4.226	4.096
Drugo		821	2.076
		2.853	2.703
Popravki vrednosti	19	(44.936)	(62.316)
SKUPAJ NETO KREDITI		1.247.134	1.643.995
Krediti strankam, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja		297.086	550.634
Krediti strankam, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja		950.048	1.093.361

Terjatve za obresti so pripoznane pri osnovnem finančnem instrumentu.

Vsi krediti so bili oslabljeni na njihovo nadomestitveno vrednost.

Na dan, 31. decembra 2013, je imela Banka zastavljene kredite za operacije dolgoročnega refinanciranja ter plačilne poravnave v okviru STEP2. Skupna vrednost zastavljenih kreditov je znašala 81.726 tisoč EUR (31. decembra 2012: 74.507 tisoč EUR).

Banka je z dnem 31. oktobra 2013 na podlagi Pass Through Agreement, z zapadlostjo 31. oktobra 2052, prenesla del kreditov na povezano družbo znotraj skupine Hypo. Banka je na dan prenosa odtujila sredstva in prenesla na drugo družbo vsa tveganja in koristi v vrednosti 216 milijonov EUR, za kar je prejela plačilo 234 milijonov EUR. Družba, na katero so bila sredstva prenesena ni v neposrednem lastništvu Banke.

Podpisani je bil sporazum service agreement, na podlagi katerega Banka v imenu in za račun izdajatelja upravlja s prenesenim portfeljem.

Banka predvideva, da bo celotni portfelj do zapadlosti (2052) poplačan ter da iz tega naslova sredstev na novi družbi ne bo. Če pa bi na družbi ostala nepoplačana sredstva, iz tega naslova Banka ne bi imela nobenih obveznosti. Banka bi preostala sredstva pridobila nazaj brez plačila.

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

18. Druga finančna sredstva

	V tisoč evrih	
	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Terjatve za opravnine	778	980
Terjatve do kupcev	2.039	692
Druge terjatve	505	464
SKUPAJ NETO DRUGA FINANČNA SREDSTVA	3.322	2.135
Druga finančna sredstva, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	3.322	2.135
Druga finančna sredstva, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja	-	-

19. Gibanje popravkov vrednosti kreditov strankam, ki niso banke

V tisoč evrih	2013					V tisoč evrih		
	Država	Prebivalci	Ostalo	Skupaj	Država	Prebivalci	Ostalo	Skupaj
Stanje 1. 1.	225	4.863	57.228	62.316	17	3.431	46.102	49.550
Oblikovanje	127	11.506	103.824	115.457	245	2.696	45.120	47.953
Sprostitev	51	2.654	25.905	28.610	37	937	27.047	28.021
Neto	76	8.852	77.919	86.847	208	1.651	18.073	19.932
Poraba in unwinding	-	293	3.594	3.887	-	219	6.947	7.166
Odprava pripoznanja kreditov	-	1.467	98.873	100.340	-	-	-	-
Stanje 31. 12.	301	11.955	32.680	44.936	225	4.863	57.228	62.316

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

Odprava pripoznanja kreditov je vezana na Pass Through Agreement z dne 31. oktobra 2013.

Na osnovi 25.a člena Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic (Ur. l. RS, št. 29.12) je Banka odpisala kredite v skupnem znesku 693 tisoč EUR (leto 2012: 700 tisoč EUR). Odpisani krediti se do pridobitve pravne podlage za zaključek postopka izterjave vodijo v zunajbilančni evidenci.

20. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

	V tisoč evrih	
	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Obveznice (bruto znesek brez slabitev)	86.004	85.541
- Republike Slovenije	76.806	76.601
- drugih izdajateljev	6.942	6.683
- bank	2.256	2.257
Zakladne menice	-	4.960
SKUPAJ	86.004	90.501
Oslabitev skozi izkaz poslovnega izida	(2.256)	-
SKUPAJ	83.748	90.501
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti, ki so bile vključene v borzno kotacijo	83.748	88.244
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	2.671	8.028
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja	81.077	82.473

a) Gibanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

	V tisoč evrih	
	2013	2012
Stanje 1. 1.	90.501	36.462
Povečanje (nakup)	-	2.641
Zmanjšanje (prodaja)	-	-
Zmanjšanje (zpadlost)	(5.409)	-
Prerazvrstitev iz skupine, razpoložljivo za prodajo	-	49.220
Amortizacija + obresti	912	2.178
Slabitev	(2.256)	-
Stanje 31. 12.	83.746	90.501

Na dan 31. decembra 2013 je imela Banka zastavljene vrednostne papirje v posesti do zapadlosti za operacije dolgoročnega refinanciranja ter plačilne poravnave v okviru STEP2. Skupna vrednost zastavljenih finančnih sredstev v posesti do zapadlosti je znašala 69.232 tisoč EUR (31. decembra 2012: 74.032 tisoč EUR).

Poštene vrednosti finančnih sredstev v posesti do zapadlosti so razkrite v pojasnilu Poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti na strani 115.

b) Prerazvrstitev finančnih instrumentov

	V tisoč evrih	
	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Iz kategorije razpoložljivo za prodajo v kategorijo v posesti do zapadlosti		
Knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2012	42.603	49.563
Poštena vrednost na dan 31. 12. 2012	44.895	50.313
Poštena vrednost dobičkov, ki bi bili dodatno pripoznani, če ne bi bilo prerazvrstitev	2.292	1.093
Izgube, pripoznane v izkazu poslovnega izida po prerazvrstitvi (sproščanje prevrednotvalnega popravka)	(301)	(137)

Zaradi uravnavanja zapadlosti finančnih sredstev in obveznosti ter upravljanja s tveganji je Banka v letu 2012 prerazvrstila finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, med finančna sredstva v posesti do zapadlosti. Zgornja preglednica prikazuje učinke za primer, da prerazvrstitev ne bi prišlo.

21. Opredmetena osnovna sredstva

2013

V tisoč evrih

	Pojasnilo	Zemljišča	Nepremičnine	Računalniška oprema	Pohištvo in druga oprema	Motorna vozila	Vlaganja v tuje zgradbe	Osnovna sred.v pripravi	Skupaj	2013
Nabavna vrednost										
Stanje 1. 1. 2013		367	2.244	4.051	6.458	246	468	104	13.938	
Povečanja sredstev v pripravi		-	-	-	-	-	-	827	827	
Prenos na sredstva		-	-	707	119	-	4	(830)	-	
Odtujitve		-	-	(1.505)	(56)	(27)	-	-	(1.588)	
Stanje 31. 12. 2013		367	2.244	3.252	6.521	219	472	101	13.176	
Popravek vrednosti										
Stanje 1. 1. 2013		-	(350)	(3.090)	(5.023)	(227)	(117)	-	(8.807)	
Amortizacija	9	-	(56)	(462)	(370)	(18)	(55)	-	(961)	
Zmanjšanja		-	-	1.505	56	27	-	-	1.588	
Stanje 31. 12. 2013		-	(406)	(2.047)	(5.337)	(219)	(172)	-	(8.181)	
Oslabitev opredmetenih OS										
Stanje 1. 1. 2013		-	-	-	-	-	-	-	-	
Slabitev			(928)	-	-	-	-	-	(928)	
Stanje 31. 12. 2013		-	(928)	-	-	-	-	-	(928)	
Neodpisana vrednost										
Stanje 1. 1. 2013		367	1.894	961	1.435	19	351	104	5.131	
Stanje 31. 12. 2013		367	910	1.205	1.184	-	300	101	4.067	

2012

V tisoč evrih

2012

Pojasnilo	Zemljišča	Nepremičnine	Računalniška oprema	Pohištvo in druga oprema	Motorna vozila	Vlaganja v tujje zgradbe	Osnovna sred. v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost								
Stanje 1. 1. 2012	367	2.242	3.664	6.511	246	451	101	13.582
Povečanja sredstev v pripravi	-	-	-	-	-	-	645	645
Prenos na sredstva	-	2	568	55	-	17	(642)	-
Odtujitve	-	-	(181)	(108)	-	-	-	(289)
Stanje 31. 12. 2012	367	2.244	4.051	6.458	246	468	104	13.938
Popravek vrednosti								
Stanje 1. 1. 2012	-	(294)	(2.831)	(4.608)	(184)	(60)	-	(7.977)
Amortizacija	9	-	(56)	(440)	(522)	(43)	(57)	- (1.371)
Zmanjšanja		-	181	107	-	-	-	767
Stanje 31. 12. 2012	-	(350)	(3.090)	(5.023)	(227)	(117)	-	(8.807)
Neodpisana vrednost								
Stanje 1. 1. 2012	367	1.948	833	1.903	62	391	101	5.605
Stanje 31. 12. 2012	367	1.894	961	1.435	19	351	104	5.131

V letu 2013 je Banka odpisala opredmetena osnovna sredstva brez sedanje vrednosti v višini 1.555 tisoč EUR. Nabavna vrednost opredmetenih osnovnih sredstev, ki so že v celoti zamortizirana, vendar jih Banka še vedno uporablja, znaša 5.333 tisoč EUR (leto 2012: 5.949 tisoč EUR).

Banka v preteklem letu ni imela zastavljenih osnovnih sredstev.

22. Neopredmetena osnovna sredstva

2013

V tisoč evrih

	Pojasnilo	Programi	Dolgoročni odloženi stroški razvijanja	Druga neopredmetena sredstva	V pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2013		9.322	32	42	-	9.396
Povečanje sredstev		832	-	-	833	1.665
Zmanjšanja		-	-	-	(833)	(833)
Stanje 31. 12. 2013		10.154	32	42	-	10.228
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2013		(5.262)	(32)	(42)	-	(5.336)
Amortizacija	9	(1.278)	-	-	-	(1.278)
Zmanjšanja		-	-	-	-	-
Stanje 31. 12. 2013		(6.540)	(32)	(42)	-	(6.614)
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2013		4.060	-	-	-	4.060
Stanje 31. 12. 2013		3.615	-	-	-	3.615

2012

V tisoč evrih

	Pojasnilo	Programi	Dolgoročni odloženi stroški razvijanja	Druga neopredmetena sredstva	V pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2012		8.181	32	42	2	8.257
Povečanje sredstev		1.141	-	-	-	1.141
Zmanjšanja		-	-	-	(2)	(2)
Stanje 31. 12. 2012		9.322	32	42	-	9.396
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2012		(4.061)	(32)	(42)	-	(4.135)
Amortizacija	9	(1.201)	-	-	-	(1.201)
Zmanjšanja		-	-	-	-	-
Stanje 31. 12. 2012		(5.262)	(32)	(42)	-	(5.336)
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2012		4.120	-	-	2	4.122
Stanje 31. 12. 2012		4.060	-	-	-	4.060

Nabavna vrednost neopredmetenih osnovnih sredstev, ki so že v celoti zamortizirana, vendar jih Banka še vedno uporablja, znaša 2.239 tisoč EUR (leto 2012: 856 tisoč EUR).

Banka v preteklem letu ni imela zastavljenih neopredmetenih osnovnih sredstev.

23. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih in skupaj obvladovanih družb

V tisoč evrih

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Kapitalske naložbe v odvisne družbe	7	-
SKUPAJ	7	-

Banka je v letu 2013 kupila naložbo v družbo Hypo rešitve, d. o. o. Ker je naložba neaktivna, Banka omenjene družbe ne konsolidira.

Družba Hypo rešitve, d. o. o., glede na 31. člen ZBan-1 opredeljuje bančno skupino, ki ni ključna za namen izračuna kapitala in kapitalskih zahtev na konsolidirani ravni.

24. Druga sredstva

V tisoč evrih

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Zaloge	20	-
Dani predujmi	21	11
Terjatve za davke	74	11
Odloženi stroški	1.859	2.055
SKUPAJ	1.974	2.077

25. Finančne obveznosti do centralne banke

V tisoč evrih

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Kratkoročni krediti	161.877	131.299
Skupaj	161.877	131.299
Finančne obveznosti do centralne banke, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	161.877	-
Finančne obveznosti do centralne banke, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja	-	131.299

a) ECB zastavljena sredstva

V tisoč evrih

	2013	2012
ECB ustrezna sredstva za zastavo	170.516	159.743
Zastavljena sredstva v ECB Pool	162.000	132.000
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	32.495	24.243
Finančna sredstva do zapadlosti	70.423	74.032
Krediti	67.598	61.468
Nezastavljena (prosta sredstva)	8.516	27.743
Vrednost ECB Pool	170.516	159.743

Pri posameznem razkritju naložb / kreditov v pojasnilih 15, 17, 20 navajamo zastavljene zneske pri ECB, ki vključujejo obresti.

26. Finančne obveznosti, namenjene trgovaju

	V tisoč evrih	
	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Forward pogodbe (valutne)	289	25
Opcijske pogodbe (obrestne)	593	636
Swap pogodbe (obrestne)	3.592	7.185
Skupaj izvedeni finančni instrumenti	4.474	7.846

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov so predstavljene v pojasnilu 14a.

27. Vloge, krediti

a) Vloge bank in strank, ki niso banke

	V tisoč evrih	
	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Vloge na vpogled	139.502	128.240
- bank	318	631
- strank, ki niso banke	139.184	127.609
Vezane vloge	822.963	1.274.599
- bank	219.030	674.221
- strank, ki niso banke	603.933	600.378
SKUPAJ	962.465	1.402.839
Vloge bank in strank, ki niso banke, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	773.242	936.077
Vloge bank in strank, ki niso banke, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja	189.223	466.762

b) Krediti bank in strank, ki niso banke

	V tisoč evrih	
	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Krediti bank	64.986	117.711
Krediti strank, ki niso banke	-	-
SKUPAJ	64.986	117.711
Krediti bank, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	3.177	22.370
Krediti bank, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja	61.809	95.341

c) Dolžniški vrednostni papirji

	V tisoč evrih	
	31.12.2013	31.12.2012
Potrdila o vlogah strankam, ki niso banke	14.800	-
SKUPAJ	14.800	-
Obveznosti, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	14.750	-
Obveznosti, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja	50	-

28. Podrejene obveznosti

	Valuta	Datum zapadlosti	V tisoč evrih			
			31. 12. 2013		31. 12. 2012	
			Glavnica	Obresti	Glavnica	Obresti
Podrejeni krediti	EUR	25. 6. 2016	20.000	-	20.000	-
	EUR	21. 2. 2017	38.000	1	38.000	1
	EUR	30. 10. 2018	15.000	2	15.000	2
SKUPAJ			73.000	3	73.000	12
SKUPAJ ODPLAČNA VREDNOST					73.003	73.003
Podrejeni krediti, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja					3	3
Podrejeni krediti, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja					73.000	73.000

Banka je v letih 2006, 2007 in 2008 podpisala 3 pogodbe o najetju podrejenega posojila, ki izpolnjujejo pogoje za inovativni instrument, kot jih opredeljuje 25. člen Sklepa o izračunu kapitala bank in hranilnic (Ur. l. RS, št. 100/2012). Na osnovi omenjenega sklepa se podrejeni dolgoročni krediti vključujejo v dodatni kapital banke.

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

Poštena vrednost je razkrita v pojasnilu Poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti na strani 115.

29. Druge finančne obveznosti

		V tisoč evrih	
		31. 12. 2013	31. 12. 2012
Obveznosti za provizije		8	62
Obveznosti do dobaviteljev		1.782	1.706
Obveznosti za plače		616	681
Obveznosti za prispevke		363	404
Razmejeni stroški		861	1.130
Odloženi prihodki		20	15
Druge obveznosti iz poslovnih razmerij		19.797	2.319
SKUPAJ		23.447	6.317

30. Rezervacije

							V tisoč evrih	
	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti			Rezervacije za ugodnosti zaposlenih				
	Rezervacije za garancije	Rezervacije za nekorisčene kredite	Odpravnine pred upokojitvijo	Jubilejne nagrade	Odpravnine upravi	Rezervacije za pravno nerešene tožbe	Rezervacije za reorganizacijo	Skupaj
Stanje 1. 1. 2012	3.957	2.365	261	93	-	-	-	6.829
Oblikovane med letom	-	352	-	19	-	342	540	14.082
Ukinjene med letom	787	302	4	-	-	-	-	13.929
Poraba rezervacij med letom	-	-	0	7	-	-	-	-
Stanje 31. 12. 2012	3.170	2.415	257	105	-	342	540	6.829
Oblikovane med letom	4.189	8.339	43	36	-	65	403	13.075
Ukinjene med letom	3.658	7.957	39	-	-	-	-	11.615
Poraba rezervacij med letom	-	-	-	9	-	65	540	653
Stanje 31. 12. 2013	3.701	2.797	261	132	-	342	403	7.636

a) Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade

	V tisoč evrih	
	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	Rezervacije za jubilejne nagrade
Stanje rezervacij na dan 31. 12. 2012	257	105
Stroški sprotnega službovanja	33	21
Stroški obresti	9	4
Aktuarski dobički / izgube zaradi	(38)	11
- izkustvenih prilagoditev	(34)	11
- sprememb finančnih predpostavk	(4)	-
Izplačila med letom	-	(9)
Stanje rezervacij na dan 31. 12. 2013	261	132

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

b) Analiza občutljivosti rezervacij za odpravnine ob upokojitvi in jubilejnih nagrad na spremembe parametrov

V tisoč evrih

Parametri	Sprememba parametrov	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	Rezervacije za jubilejne nagrade
Diskontna obrestna mera	Premik diskontne krivulje za - 0,5 %	24	6
Rast plač	Premik diskontne krivulje za + 0,5 %	(22)	(5)
Umrljivost	Sprememba letne rasti plač za - 0,5 %	(20)	-
	Sprememba letne rasti plač za + 0,5 %	24	-
	Stalno zmanjšanje umrljivosti za 1 leto	(2)	-
	Stalno povečanje umrljivosti za 1 leto	2	-

c) Pričakovana izplačila odpravnin ob upokojitvi

V tisoč evrih

	V tekocem letu	V preteklem letu
V naslednjem letu	-	-
V naslednjih 2 do 5 letih	3.239	2.794
V naslednjih 5 do 10 letih	33.503	29.365
V naslednjih več kot 10 letih	224.573	183.222
Povprečno trajanje odpravnin ob upokojitvi	27	26,3

31. Odloženi davek

V tisoč evrih

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Davčna stopnja za izračun	17 %	15 %
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	210	321
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (oslabitev)	3.403	2.283
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti (oslabitev)	384	-
Različne amortizacijske stopnje za poslovne in davčne namene	145	108
Rezervacije za ugodnosti do zaposlencev	67	65
Davčna izguba	1.149	8.789
Neizkorisčene davčne olajšave	369	206
Skupaj odložena terjatev za davke	5.727	11.772
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (prek posebnega prevrednotovalnega presežka iz kapitala)	669	565
Različne amortizacijske stopnje za poslovne in davčne namene	1	1
Skupaj odložena obveznost za davke	670	566
Neto odložena terjatev / obveznost za davke	5.057	11.206
Vključeno v izkaz poslovnega izida (učinek leta)	(5.934)	(1.753)
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (oslabitev)	1.120	(107)
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti (oslabitev)	384	-
Različne amortizacijske stopnje za poslovne in davčne namene	37	14
Rezervacije za ugodnosti do zaposlencev	2	26
Davčna izguba	(7.640)	(1.767)
Neizkorisčene davčne olajšave in drugo	163	81
Vključeno v kapital (učinek leta)	(214)	(989)
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (prevrednotenje prek izkaza vseobsegajočega donosa)	(214)	(989)

Odloženi davki so izračunani iz začasnih razlik z metodo obveznosti po izkazu finančnega položaja z uporabo davčne stopnje, ki je predvidena v letu odprave začasnih razlik, to je 17-odstotna (2012: 15-odstotna).

Banka ni pripoznala odloženih dakov za celotno izgubo zaradi nepredvidljivih prihodnjih razmer in obstoja negotovosti glede porabe davčne izgue. Zaradi navedenih dejavnikov Banka v bilanci stanja ni pripoznala odloženih terjatev za davek v višini 22,8 milijona EUR.

32. Druge obveznosti

	V tisoč evrih	
	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Obveznosti za davke in prispevke	986	603
Odloženi prihodki	861	725
SKUPAJ	1.847	1.328

V letu 2012 je Banka Slovenije spremenila Sklep o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (Ur. l. RS 17/2012), pri čemer smiselno upošteva vsebinsko opredelitev postavk, šifrantov in vrednostnih podatkov poročila o knjigovodskih postavkah iz Navodila za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij. Na osnovi sprememb so se druge finančne obveznosti, ki so bile v izkazu finančnega položaja, vključene v okviru drugih obveznosti ter vlog, merjenih po odplačni vrednosti, prestavile v postavko Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti.

33. Kapital

	V tisoč evrih	
	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Osnovni kapital	174.037	174.037
Kapitalske rezerve	68.000	2.696
Presežek iz prevrednotenja	2.243	1.386
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	(22.321)	(13.640)
– zakonske rezerve	–	1.862
– zadržana izguba	(22.322)	(15.502)
Čista izguba poslovnega leta	(95.661)	(11.416)
Skupaj	126.297	153.063

Banka je v 100-odstotni lasti Hypo Alpe-Adria-Bank International AG s sedežem v Celovcu, Avstrija.

S 30. marcem 2014 je bil izveden prenos delnic iz Hypo Alpe-Adria-Bank International AG na SEE Holding AG, zaradi prestrukturiranja na nivoju Skupine.

a) Osnovni kapital

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

V letu 2013 se osnovni kapital glede na leto 2012 ni spremenil.

Zadnja dokapitalizacija je bila izvedena v letu 2008, in sicer je Banka povečala osnovni kapital za 60.000 tisoč EUR z izdajo 14.378.489 kosovnih delnic, kar je predstavljal 52,61-odstotno povečanje vpisanega kapitala.

Po opravljenih vpisih se v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev vodi 41.706.318 kosovnih delnic z oznako HYPG. Po vsebini, glede na pravice iz delnic, so vse delnice navadne imenske kosovne delnice.

b) Kapitalske rezerve

Med kapitalskimi rezervami banka ne izkazuje več vplačanega presežeka kapitala iz naslova vplačil, ki presegajo najmanjše emisijske zneske delnic, v višini 93 tisoč ter zneske, na podlagi odprave splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala, v višini 2.603 tisoč evrov, ker so bili na podlagi sklepa skupščine uporabljeni za kritje prenesene izgube družbe.

V letu 2013 so se kapitalske rezerve povečale za 68.000 tisoč evrov iz naslova naknadnih vplačil lastnika.

c) Presežek iz prevrednotenja

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

Dne 31. decembra 2013 je bil presežek iz prevrednotenja pozitiven v višini 2.243 tisoč EUR (31. decembra 2012: -1.385 tisoč EUR).

d) Rezerve iz dobička

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

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

Rezerve iz dobička v višini 1.862 tisoč EUR (31. decembra 2010: 1.862 tisoč EUR) predstavljajo zakonske rezerve v višini 1.862 tisoč EUR (31. decembra 2010: 1.862 tisoč EUR). Banka na dan 31. decembra 2011 nima oblikovanih drugih rezerv iz dobička (31. decembra 2010: ni imela oblikovanih).

Banka je v letu 2013 na osnovi sklepa skupščine rezerve iz dobička v višini 1.862 tisoč EUR uporabila za kritje prenesene izgube družbe.

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

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

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

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

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

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

e) Čisti dobiček / izguba poslovnega leta

Čisti dobiček poslovnega leta se lahko uporabi za:

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

Prikaz uporabe bilančnega dobička je prikazan v spodnji preglednici:

	V tisoč evrih	
	2013	2012
Izguba poslovnega leta	(95.661)	(11.416)
Prenesena čista izguba	(37.030)	(50.614)
Zmanjšanje kapitalskih rezerv	2.696	25.000
Zmanjšanje rezerv iz dobička	11.974	-
zmanjšanje zakonskih rezerv	1.862	-
zmanjšanje drugih rezerv	10.112	-
Zmanjšanje rezerv iz dobička	38	-
povečanje drugih rezerv	38	-
Skupaj bilančna (izguba)	(117.983)	(37.030)

Banka je v letu 2013 izkazala izgubo v višini 95.661 tisoč EUR (2012: izguba v višini 11.416 tisoč EUR).

Nadzorni svet Banke je potrdil predlog Uprave, da se izguba preteklih let v višini 22.322 tisoč EUR in izguba poslovnega leta v višini 45.679 tisoč EUR, pokriva s kapitalskimi rezervami v višini 68.000 milijonov EUR in ga predlagal v sprejem skupščini banke.

34. Pogojne in prevzete finančne obveznosti

	V tisoč evrih	
	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Garancije	89.054	82.230
Storitvene garancije	61.527	55.844
Kratkoročne	12.685	14.183
Dolgoročne	48.842	41.661
Finančne garancije	27.527	26.386
Kratkoročne	10.223	12.787
Dolgoročne	17.303	13.599
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	81.849	76.621
Odobreni krediti	17.853	26.036
kratkoročni	17.437	23.754
dolgoročni	416	2.282
Odobreni okvirni krediti	63.996	50.585
Izvedeni finančni instrumenti	398.312	368.632
SKUPAJ	569.214	527.483

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

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

Druga pojasnila

35. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun

V skladu z lokalno zakonodajo Sklepa o razkritjih bank in hranilnic (Ur. l. RS 100/2011) so v tem pojasnilu prikazana sredstva in obveznosti strank iz naslova posredniškega poslovanja. Dne 31. decembra 2013 je Banka v tujem imenu in za tuj račun upravljala 1.563 tisoč EUR (31. december 2012: 1.022 tisoč EUR) iz naslova posredniškega poslovanja. Banka ta sredstva vodi ločeno od svojih sredstev v zabilančnih postavkah – poslovanje po pooblastilu.

	V tisoč evrih	
	31. 12. 2013	31. 12. 2012
SREDSTVA	1.022	1.022
Terjatve poravnalnega računa oz. transakcijskih računov za sredstva strank	268	199
s finančnih instrumentov (35.a.)	88	33
do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente	43	118
do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne instrumente (kupcev)	137	48
Denarna sredstva strank	1.295	823
na poravnalnem računu za sredstva strank	1.295	823
OBVEZNOSTI	1.563	1.022
Obveznosti poravnalnega računa oz. transakcijskih računov za sredstva strank	1.563	1.022
do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	1.474	989
do KDD oz. obračunskega računa banke za kupljene finančne instrumente	65	12
do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente (dobaviteljev)	5	11
do banke oz. poravnalnega računa banke za provizijo, stroške ipd.	19	10

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

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

	V tisoč evrih	
	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Zabilančna evidenca		
1. Finančni instrumenti strank, ločeno po storitvah	88	33
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	88	33

36. Posli s povezanimi osebami**Izpostavljenost Banke do oseb v posebnem razmerju z Banko**

V tisoč evrih

	Uprava in njihovi ožji družinski člani, zaposleni na podlagi individualne pogodbe ter poslovodstvo povezanih družb	
	2013	2012
Dani krediti		
Stanje 1. 1.	2.955	2.296
Novi krediti	389	1.479
Odplačila	476	820
Stanje 31. 12.	2.868	2.955
Prihodki od obresti in opravnin	36	66
Prejeti depoziti		
Stanje 1. 1.	786	599
Stanje 31. 12.	736	786
Odhodki za obresti	20	3
Odobreni limiti in krediti		
Stanje 1. 1.	195	110
Stanje 31. 12.	295	195
Prejemki		
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	1.732	1.557
Nagrade	-	4
Sejnine in letno nadomestilo	-	-
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	36	41

V skladu s Poslovnikom nadzornega sveta Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d., članom nadzornega sveta, ki so zaposleni v Hypo Alpe-Adria, nagrade in sejnine ne pripadajo.

Člani nadzornega sveta banke v letu 2013 in 2012 niso bili stranka banke.

Prejemki uprave v letu 2013

	V tisoč evrih	
	Matej Falatov (član uprave)	Marko Bošnjak (član uprave)
Fiksni prejemki	180	160
Variabilni prejemki	-	-
Povračila stroškov	1	1
Druga izplačila (dodatekno pokojninsko zavarovanje)	3	3

Predsednik uprave Heribert Fernau je zaposlen v matični banki Hypo Alpe-Adria-Bank International AG ter je v Banko napoten na delo.

Izpostavljenost banke do povezanih oseb

V tisoč evrih

	Obvladujoča družba	Povezane družbe	
	2013	2012	2013
SREDSTVA			2012
Finančna sredstva, namenjena trgovaju			
Stanje 1. 1.	-	239	579
Stanje 31. 12.	2.520	-	-
Vloge na vpogled			
Stanje 1. 1.	37.284	7.801	249
Stanje 31. 12.	8.547	37.284	317
Krediti			
Stanje 1. 1.	-	6.581	-
Novi krediti	41.058	75.623	-
Odplačila	41.058	82.204	-
Stanje 31. 12.	-	-	-
Druga finančna sredstva			
Stanje 1. 1.	-	-	2
Stanje 31. 12.	-	-	8.108
Druga sredstva			
Stanje 1. 1.	3	-	667
Stanje 31. 12.	-	3	1.986
OBVEZNOSTI			
Finančne obveznosti, namenjene trgovaju			
Stanje 1. 1.	7.177	4.221	20
Stanje 31. 12.	3.870	7.177	-
Vloge na vpogled			
Stanje 1. 1.	13	11	24.244
Stanje 31. 12.	14	13	33.294
Kratkoročne vloge			
Stanje 1. 1.	255.337	70.414	28.084
Povečanja	492.730	257.298	-
Zmanjšanja	737.000	72.375	-
Stanje 31. 12.	11.067	255.337	16.478
Dolgoročne vloge			
Stanje 1. 1.	412.155	650.161	-
Povečanja	91.640	23.155	-
Zmanjšanja	304.061	261.161	-
Stanje 31. 12.	199.734	412.155	-
Podrejeni dolg			
Stanje 1. 1.	73.003	73.012	-
Povečanja	-	1.341	-
Zmanjšanja	-	1.350	-
Stanje 31. 12.	73.003	73.003	-

V tisoč evrih

	Obvladujoča družba		Povezane družbe	
	2013	2012	2013	2012
Druge obveznosti				
Stanje 1. 1.	334	1.242	664	11.042
Stanje 31. 12.	184	334	614	664
ZUNAJBILANCA				
Izdane garancije				
Stanje 1. 1.	2.094	158	492	1.448
Stanje 31. 12.	-	2.094	25	492
IZKAZ USPEHA				
Prihodki iz obresti	32	42	234	1
Odhodki za obresti	11.958	13.312	217	1.401
Prihodki od opravnin	-	-	3.399	723
Odhodki za opravnine	1.584	1.736	12	26
Ostali prihodki	1	-	436	-
Ostali odhodki	781	700	1.508	1.660
Rezultat trgovanja	870	(5.132)	171	551

Banka je v 100-odstotnem lastništvu Hypo Alpe-Adria International AG s sedežem v Celovcu, Avstrija, 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, povezanimi bankami in podjetji Banka posluje na področju kreditov, depozitov, dajanja akreditivov in garancij, kar je razvidno tudi iz zgornje preglednice.

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

Banka je v letu 2013 v vseh poslih, ki so potekali z matično banko in ostalimi povezanimi družbami v skupini, dobila ustrezna plačila in vračila ter na osnovi poslov ni bila prikrajšana.

4.6 Upravljanje s finančnimi tveganji

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

Proces upravljanja s tveganji v Banki sestavlja tri komponente:

- komponenta kontroliranja, sestavljena iz identifikacije, merjenja (analiziranje, ovrednotenje), spremeljanja 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.

Banka je v letu nadaljevala z izvajanjem smernic skupine HAA pri oblikovanju enotne organizacijske strukture, kjer je odgovornost različnih področij upravljanja s tveganji razdeljeno, pri čemer je odgovornost izvrševanja neposredno pod CRO (član uprave Banke odgovoren za tveganja). Banka je v vzpostavljivo ločnice upravljanja kreditnih tveganj med pravnimi in fizičnimi osebami z vzpostavljivo novega samostojnega področja Upravljanja tveganj občanov nadaljevala začrtane smernice HAA, katerega glavna naloga je proces identifikacije, merjenja ter vključitev v proces odobravanja naložb fizičnim osebam.

Upravljanje tveganj občanov je v letu 2013 v celoti prilagodilo kreditno politiko na področju prebivalstva in malih ter srednjih podjetij. Posamezni produkti se prek portfeljskih analiz redno spremljajo, kar je osnova za prilaganje kreditne politike v smer ciljnega portfelja banke. Na podlagi gibanja portfelja prebivalstva in mikro ter srednjih podjetij se prav tako oblikujejo različne strategije izterjave za zniževanje izpostavljenosti do neplačnikov.

Organizacijska struktura segmenta tveganj:

- Upravljanje s kreditnimi tveganji
- Upravljanje problematičnih naložb
- Upravljanje posebnih naložb
- Kontroling tveganj
- Upravljanje tveganj občanov
- Podpora poslovanju

Omenjena področja so nenehno vključena v aktivno presojo ustreznosti procesa upravljanja s tveganji, s tem da:

- identificira posamezna tveganja, ki jim je Banka izpostavljena,
- opredeljuje metode merjenja materialno pomembnih tveganj,
- oblikuje usmeritve za obvladovanje posameznih tveganj,
- predlaga limite za izpostavljenost posameznim tveganjem in
- izvaja druge aktivnosti z namenom obvladovanja tveganj, ki jim je Banka izpostavljena.

Uprava Banke opredeljuje strategijo in cilje Banke ter nosi odgovornost za prevzeta tveganja (znotraj strategije in ciljev skupine). Strategija je podrobnejše opredeljena na odboru ALCO (Asset and Liabilities Committee). Poslovna področja so zadolžena za vpeljavo poslovnih ciljev in nosijo odgovornost za upravljanje tveganj, povezanih z njimi. Na vseh ravneh in znotraj veljavnih limitov tveganosti (ki jih postavijo področja/službe, neodvisne od poslovnih področij) se aktivno upravlja s tveganji z izvajanjem aktivnosti za

prevzemanje tveganj, izogibanje tveganjem ter zmanjševanje, prenos in diverzifikacijo tveganj.

Banka je v letu 2013 nadaljevala z vodenjem ustreznega procesa upravljanja z notranjim kapitalom, kot je opredeljeno v drugem stebru kapitalske direktive (Basel II). Na odboru za upravljanje s tveganji (RECO), ki celovito in na enem mestu obravnava vsa pomembna tveganja, je Banka poleg celotnega pregleda kreditnega portfelja, razdeljenega na posamezne segmente (občani, poslovne osebe, izterjava itn.), spremljala predvsem nekatere ključne kazalnike razvoja gospodarstvu (BDP, indeks končne potrošnje, industrijska naročila itd.), identificirala potencialne izpostavljenosti do najbolj problematičnih dolžnikov, segmentov, tipov zavarovanj, razredov zamud in podobno. Na podlagi teh informacij odbor mesečno podaja smernice za raznovrstne ukrepe oziroma prilaganje poslovne politike Banke.

Banka je v letu 2013 skladno s smernicami in politikami matične banke nadaljevala z izvajanjem in izpopolnjevanjem kreditnega procesa. Največjo pozornost je posvečala upravljanju problematičnih naložb, saj se je plačilna nedisciplina podjetij skozi vse leto 2013 slabšala. Za določene deleže tveganih komitentov ima Banka vzpostavljeno področje Upravljanja posebnih naložb, kjer se obravnavajo večje skupine povezanih oseb, katere predstavljajo veliko tveganje za Banko, poleg tega pa zoper večino od njih tečejo tudi pravni postopki, ki se v omenjenem oddelku pobliže spremljajo. Navkljub omenjenemu ukrepu je v tem letu še vedno sledilo povečevanje števila strank in izpostavljenosti v zamudi, slabšanje kreditnega portfelja Banke in posledično visoko oblikovane oslabitve.

Področje upravljanja kreditnih tveganj ima funkcijo glasovanja / odobravanja kreditnih predlogov skladno z dokumentom Lokalna načela financiranja. Področje sestavljajo oddelki. Odgovorno je za potrjevanje, priporočila in posredovanje kreditnih predlogov ustreznim organom odločanja (kreditnim odborom). V Oddelku finančnih analiz smo zagotovljali ekspertna znanja in konsistentno metodologijo finančnih analiz. V letu 2013 se je celoten sistem zgodnjega opozarjanja (orodje EWS) integriral v okolje IT prek omrežne aplikacije. S tem je bilo doseženo še bolj učinkovito in pravočasno spremjanje opazovanega problematičnega portfelja. V letu 2013 so se posodobile in sprejele politike s področja kreditnih tveganj z namenom izboljšanja procesov ter zniževanja kreditnih tveganj. Banka je implementirala smernice omejitev EU v proces obravnavanj novega financiranja.

Glavni cilj izvedenih aktivnosti je bil oblikovanje zadostne višine oslabitev ter upravljanje s kapitalsko ustreznostjo banke. Banka je v letu 2013 nadaljevala postavljene cilje za učinkovito upravljanje in nadzor tveganju prilagojene aktive ter njene optimizacije, posledično upravljanje s kapitalom. Za ta namen je bil že v letu 2012 formiran odbor za spremljavo kapitala (Capital Steering Group – CSG), kjer se mesečno oziroma po potrebi spremljajo višina in struktura kapitala ter kapitalske potrebe in posledično procesi za zagotavljanje zadostne višini kapitalske ustreznosti, opredeljene s strani Banke Slovenije in interno postavljenih limitov.

V okviru optimizacije in spremljave limitov izpostavljenosti je v Banki vzpostavljen proces CPRM (Counterparty Risk Management), v okviru katerega so postavljeni letni limiti ter mesečna spremjava limitov o maksimalni dopustni izpostavljenosti kreditnega tveganja glede na sektorsko izpostavljenost notranjih bonitetnih ocen ter segmentov z namenom limitiranja kreditnega tveganja ter posledično doseganja zadostnega kapitala za vsa tveganja, obravnavana v okviru kreditnega tveganja.

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 stranke za dodatno zavarovanje ali odplačilo kredita. Upravljanje zavarovanj je ključnega pomena pri upravljanju s kapitalom Banke ter potrebnimi oslabitvami kreditnega portfelja Banke, zaradi česar je bil vzpostavljen tudi nov oddelek, katerega temeljna naloga je spremjava in urejenost zavarovanj.

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

Banka ocenjuje, da v letu 2014 še ni za pričakovati izrazitega izboljšanja na finančnih trgih in v gospodarskem okolju kljub opravljeni dokapitalizaciji bank v letu 2013 in predvideno v letu 2014. Vse to ter aktivno spremljanje in upravljanje tveganj, predvsem kreditnega in likvidnostnega tveganja z vidika strank in sredstev zavarovanj, ostaja primarna naloga Banke tudi vnaprej.

Banka upravlja svojo kapitalsko ustreznost tako z vidika zakonodaje kot z vidika notranjega načrtovanja oziroma mesečnega postopka ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala (International Capital Adequacy Assesment Procedure – ICAAP). V ta namen je bilo vzpostavljeno mesečno spremljanje kreditnega portfelja ter ukrepanja, če bi kreditni portfelj presegel postavljene limite. Banka je za zagotovitev pravih ravni kapitalske ustreznosti določila omejitve RWA (Risk Weighted Assets – tveganju prilagojena sredstva) za nadzor ustreznega količnika kapitalske ustreznosti. Banka v okviru svojih aktivnosti upravljanja s tveganji zasleduje zakonodajne spremembe ter smernice, pri čemer je v sklopu napovedane implementacije nove kapitalske direktive CRD IV/CRR oz Basel III formirala projekt in delovno ekipo za vzpostavitev potrebnih procesov ter aktivnosti za tovrstno implementacijo. Banka sledi spremembam direktiv Basel III, izvaja ocene oziroma simulacije učinkov na trenutno ter bodoče planirano poslovanje banke, skladno s strategijo.

Kreditno tveganje

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

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

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

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

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

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

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

Banka je pristopila tudi k dodatnim ukrepom, namenjenim zagotavljanju ustreznega nadzora nad kreditnimi tveganji. V ta namen so se v proces odločanja o naložbah implementirala nova orodja, namenjena bonitetnemu razvrščanju strank.

Preglednica internih bonitetnih ocen Banke, mapiranih glede na bonitetne ocene zunanjih bonitetnih hiš.

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

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

Celotna izpostavljenost Banke iz naslova kreditnega tveganja na dan 31. decembra 2013 znaša 1.605.689 tisoč EUR. Kapitalska zahteva iz naslova kreditnih tveganj je predstavljena v preglednici izračuna kapitala.

Prikazani so različni pregledi izpostavljenosti kreditnemu tveganju na dan 31. decembra 2013:

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

	V evrih					
	2013			2012		
	Bruto	Popravki	Neto	Bruto	Popravki	Neto
I. Postavke bilance	1.494.868	47.728	1.447.141	1.967.632	64.733	1.902.899
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	25.027	-	25.027	47.638	-	47.638
2. Krediti bankam	575	39	536	1.305	45	1.260
3. Krediti strankam, ki niso banke	1.311.827	47.688	1.264.139	1.747.263	64.688	1.682.575
3.a. Krediti prebivalstvu	532.471	11.549	520.922	578.874	4.055	574.819
- stanovanjski krediti	392.857	6.334	386.523	441.020	1.679	439.340
- potrošniški krediti	81.652	4.292	77.361	122.843	1.871	120.972
- ostalo	57.961	923	57.038	15.011	504	14.507
3.b. Krediti gospodarstvu	779.356	36.139	743.217	1.168.389	60.634	1.107.755
- velika podjetja	292.713	14.160	278.552	354.326	9.669	344.657
- srednja in mala podjetja	211.630	6.272	205.358	306.568	13.897	292.671
- ostalo	275.014	15.707	259.307	507.494	37.067	470.427
4. Finančna sredstva, namenjena trgovjanju	7.986	-	7.986	11.741	-	11.741
5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	134.071	-	134.071	136.647	-	136.647
6. Ostala finančna sredstva	15.383	-	15.383	23.038	-	23.038
II. Postavke zunajbilance	110.821	3.474	107.347	106.316	3.259	103.057
1. Plačilne garancije	18.965	677	18.288	26.176	844	25.332
2. Nečrpani del kreditov	91.856	2.797	89.058	80.140	2.415	77.725
Skupaj največja izpostavljenost kreditnemu tveganju	1.605.689	51.201	1.554.487	2.073.948	67.992	2.005.956

b) Prikaz izpostavljenosti ter delež oslabitev po posameznih bonitetnih segmentih

Bonitetna ocena	2013		2012	
	Bruto vrednost (%)	Delež oslabitev (%)	Bruto vrednost (%)	Delež oslabitev (%)
Višja kreditna sposobnost (investment grade)	5,83	2,17	7,89	0,79
Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)	85,57	27,5	79,50	25,41
Ocena neplačnikov (default)	8,59	70,79	12,61	73,80
	100,00	100,00	100,00	100,00

Banka je z izločitvijo dela portfelja iz bilance banke v letu 2013 spremenila strukturo po posameznih bonitetnih segmentih, pri čemer glavnina zadeva volumen v segmentu bonitetne ocene neplačnikov.

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

c) Koncentracija kreditnega tveganja glede na geografsko lokacijo

2013

V tisoč evrih

31. 12. 2013	Slovenija	Ostale države EU	Države nekdanje Jugoslavije	Ostalo	Skupaj
Vsebina					
I. Postavke bilance	1.468.264	24.009	2.546	48	1.494.868
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	25.027	-	-	-	25.027
2. Krediti bankam	555	20	-	-	575
3. Krediti strankam, ki niso banke	1.287.565	21.668	2.546	48	1.311.827
3.a. Krediti prebivalstvu	532.088	282	53	48	532.471
- stanovanjski krediti	392.702	108	-	48	392.857
- potrošniški krediti	81.608	24	21	-	81.652
- ostalo	57.779	150	32	-	57.961
3.b. Krediti gospodarstvu	755.477	21.386	2.493	-	779.356
- velika podjetja	292.713	-	-	-	292.713
- srednja in mala podjetja	211.630	-	-	-	211.630
- ostalo	251.134	21.386	2.493	-	275.013
4. Finančna sredstva, namenjena trgovjanju	5.664	2.321	-	-	7.986
5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	134.071	-	-	-	134.071
6. Ostala finančna sredstva	15.383	-	-	-	15.383
II. Postavke zunajbilance	101.940	8.870	8	2	110.821
1. Plačilne garancije	18.965	-	-	-	18.965
2. Nečrpani del kreditov	82.975	8.870	8	2	91.856
Skupaj največja izpostavljenost kreditnemu tveganju	1.570.204	32.880	2.554	50	1.605.688

2012

V tisoč evrih

31. 12. 2012	Slovenija	Ostale države EU	Države nekdanje Jugoslavije	Ostalo	Skupaj
Vsebina					
I. Postavke bilance	1.934.047	30.681	2.775	124	1.967.628
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	47.638	-	-	-	47.638
2. Krediti bankam	1.302	3	-	-	1.305
3. Krediti strankam, ki niso banke	1.715.993	28.435	2.775	59	1.747.263
3.a. Krediti prebivalstvu	578.341	383	91	59	578.874
- stanovanjski krediti	440.847	114	-	59	441.020
- potrošniški krediti	122.732	33	77	-	122.843
- ostalo	14.761	236	14	-	15.011
3.b. Krediti gospodarstvu	1.137.653	28.052	2.684	-	1.168.389
- velika podjetja	354.326	-	-	-	354.326
- srednja in mala podjetja	306.568	-	-	-	306.568
- ostalo	476.759	28.052	2.684	-	507.494
4. Finančna sredstva, namenjena trgovанию	9.432	2.244	-	65	11.741
5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	136.647	-	-	-	136.647
6. Ostala finančna sredstva	23.038	-	-	-	23.038
II. Postavke zunajbilance	102.315	3.917	18	67	106.316
1. Plačilne garancije	25.625	551	-	-	26.176
2. Nečrpani del kreditov	76.690	3.367	18	67	80.140
Skupaj največja izpostavljenost kreditnemu tveganju	2.036.366	34.599	2.793	191	2.073.948

d) Koncentracija kreditnega tveganja glede na panogo

2013

V tisoč evrih

31. 12. 2013	Finančne institucije	Proizvodnja	Nepremičnine	Trgovina na debelo in drobno	Javni sektor	Ostale panoge	Posamezniki	Skupaj
I. Postavke bilance	85.386	150.821	101.488	144.413	187.487	292.801	532.471	1.494.868
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	25.027	-	-	-	-	-	-	25.027
2. Krediti bankam	575	-	-	-	-	-	-	575
3. Krediti strankam, ki niso banke	42.371	149.454	101.249	127.716	72.576	285.991	532.471	1.311.827
3.a. Krediti prebivalstvu	-	-	-	-	-	-	532.471	532.471
- stanovanjski krediti	-	-	-	-	-	-	392.857	392.857
- potrošniški krediti	-	-	-	-	-	-	81.652	81.652
- ostalo	-	-	-	-	-	-	57.961	57.961
3.b. Krediti gospodarstvu	42.371	149.454	101.249	127.716	72.576	285.991	-	779.356
- velika podjetja	38.015	62.999	33.801	74.241	-	83.657	-	292.713
- srednja in mala podjetja	3.020	58.572	18.510	41.832	1.809	87.887	-	211.630
- ostalo	1.335	27.883	48.938	11.643	70.767	114.447	-	275.014
4. Finančna sredstva, namenjena trgovaju	2.031	1.368	239	1.035	-	3.313	-	7.986
5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	-	15.663	114.911	3.497	-	134.071
6. Ostala finančna sredstva	15.383	-	-	-	-	-	-	15.383
II. Postavke zunajbilance	6.924	26.843	12.561	14.938	6.202	25.406	17.948	110.821
1. Plačilne garancije	-	4.304	271	8.475	5.915	-	-	18.965
2. Nečrpani del kreditov	6.924	22.539	12.290	6.463	287	25.406	17.948	91.856
Skupaj največja izpostavljenost kreditnemu tveganju	92.310	177.664	114.049	159.351	193.688	318.207	550.419	1.605.689

2012

V tisoč evrih

31. 12. 2012	Finančne institucije	Proizvodnja	Nepremičnine	Trgovina na debelo in drobno	Javni sektor	Ostale panoge	Posamezniki	Skupaj
I. Postavke bilance	153.660	220.613	311.921	157.032	184.637	360.891	578.874	1.967.628
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	47.638	-	-	-	-	-	-	47.638
2. Krediti bankam	1.305	-	-	-	-	-	-	1.305
3. Krediti strankam, ki niso banke	76.083	218.615	311.632	136.473	73.519	352.066	578.874	1.747.263
3.a. Krediti prebivalstvu	-	-	-	-	-	-	578.874	578.874
- stanovanjski krediti	-	-	-	-	-	-	441.020	441.020
- potrošniški krediti	-	-	-	-	-	-	122.843	122.843
- ostalo	-	-	-	-	-	-	15.011	15.011
3.b. Krediti gospodarstvu	76.083	218.615	311.632	136.473	73.519	352.066	-	1.168.389
- velika podjetja	60.894	101.214	45.098	66.341	-	80.780	-	354.326
- srednja in mala podjetja	12.490	75.754	48.049	51.311	2.286	116.679	-	306.568
- ostalo	2.699	41.648	218.485	18.822	71.234	154.607	-	507.494
4. Finančna sredstva, namenjena trgovaju	2.272	1.998	289	1.685	-	5.498	-	11.741
5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	3.324	-	-	18.874	111.118	3.331	-	136.647
6. Ostala finančna sredstva	23.038	-	-	-	-	-	-	23.038
II. Postavke zunajbilance	4.544	23.147	18.155	16.229	9.448	16.340	18.454	106.316
1. Plačilne garancije	551	5.503	534	10.551	9.037	-	-	26.176
2. Nečrpani del kreditov	3.993	17.644	17.621	5.678	411	16.340	18.454	80.140
Skupaj največja izpostavljenost kreditnemu tveganju	158.204	243.760	330.076	173.261	194.085	377.235	597.328	2.073.948

Banka na dan 31. decembra 2013 izkazuje največjo izpostavljenost kreditnemu tveganju v višini 1.605.689 EUR.

Izpostavljenost pri kreditih strankam, ki niso banke, znaša 1.311.827 EUR. Največji delež v segmentu Krediti prebivalstvu pripada stanovanjskim kreditom (73,8 odstotka), v segmentu Krediti gospodarstvu pa največji delež pripada ostalim panogam (30,2 odstotka). Največji delež terjatev iz tega naslova ima sedež v Republiki Sloveniji in obsega 99,8 odstotka celotne izpostavljenosti.

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

e) Prikaz kreditnega tveganja za postavko "Krediti bankam" ter "Krediti strankam, ki niso banke"

V tisoč evrih

Izpostavljenost	2013		2012	
	Krediti bankam	Krediti strankam, ki niso banke	Krediti bankam	Krediti strankam, ki niso banke
Izpostavljenost, ki ni niti v zamudi, niti ni oslabljena	2.579	522.125	127	479.675
Izpostavljenost, ki je v zamudi, pa ni individualno oslabljena	-	26.307	-	36.459
Izpostavljenost, ki ne zamuja in je oslabljena skupinsko	854	802.137	852	1.160.496
Izpostavljenost, ki je individualno oslabljena	-	42.270	22	139.336
Skupaj	3.433	1.392.839	1.001	1.815.966
Vrednost popravkov (oslabitev)	39	47.688	45	64.688
Neto	3.394	1.345.151	955	1.751.278
Individualne oslabitve	-	30.036	-	42.335
Skupinske oslabitve	39	17.6523	45	22.353
Skupaj	-	47.688	-	64.688

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

f) Krediti, ki niso v zamudi in niso oslabljeni

V tisoč evrih

31. 12. 2013	Krediti prebivalstvu					Krediti strankam, ki niso banke		
	Bonitetne ocene	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti	Ostalo	Velika podjetja	Srednja in mala podjetja	Ostalo	Skupaj krediti strankam, ki niso banke
								Krediti bankam
Višja kreditna sposobnost (investment grade)	3.444	20.231	1.601	-	4.412	501	30.188	-
Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)	157.910	43.218	59.498	89.769	46.361	50.938	447.693	2.579
Ocena neplačnikov (default)	1.411	911	198	31.026	10.061	637	44.244	-
Skupaj	1612.765	64.361	61.296	120.795	60.833	52.076	522.125	2.579

V tisoč evrih

31. 12. 2012	Krediti prebivalstvu					Krediti strankam, ki niso banke		
	Bonitetne ocene	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti	Ostalo	Velika podjetja	Srednja in mala podjetja	Ostalo	Skupaj krediti strankam, ki niso banke
								Krediti bankam
Višja kreditna sposobnost (investment grade)	3.173	22.664	135	60.459	1.475	458	88.366	371
Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)	156.968	76.740	21.638	17.257	44.910	62.804	380.318	(244)
Ocena neplačnikov (default)	1.091	699	182	(573)	7.328	2.265	10.991	-
Skupaj	161.232	100.103	21.955	77.144	53.713	65.527	479.675	127

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

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

	V tisoč evrih		
	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti	Ostalo
zamuda do 30 dni	4.007	2.760	2.037
zamuda 31–60 dni	889	896	210
zamuda 61–90 dni	110	4	95
Skupaj	5.006	3.653	2.341
Interna vrednost zavarovanja	5.006	3.653	1.808
Nezavarovani del izpostavljenosti	-	-	533

	Krediti gospodarstvu		
	Velika podjetja	Srednja in mala podjetja	Ostalo
zamuda do 30 dni	6.723	1.421	5.362
zamuda 31–60 dni	632	922	972
zamuda 61–90 dni	196	1.276	4.134
Skupaj	7.552	3.619	10.468
Interna vrednost zavarovanja	7.419	3.481	10.383
Nezavarovani del izpostavljenosti	133	138	85

	V tisoč evrih		
	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti	Ostalo
zamuda do 30 dni	100	214	1.368
zamuda 31–60 dni	6.106	3.186	210
zamuda 61–90 dni	29	-	95
Skupaj	6.235	3.400	1.673
Interna vrednost zavarovanja	6.234	3.400	1.101
Nezavarovani del izpostavljenosti	-	-	572

	Krediti gospodarstvu		
	Velika podjetja	Srednja in mala podjetja	Ostalo
zamuda do 30 dni	17	5.552	4.169
zamuda 31–60 dni	5.833	3.542	4.502
zamuda 61–90 dni	-	1.435	2.718
Skupaj	5.850	10.529	11.389
Interna vrednost zavarovanja	5.402	10.393	10.794
Nezavarovani del izpostavljenosti	448	136	594

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

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

h) Zapadli in oslabljeni krediti strankam, ki niso banke

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

V tisoč evrih

	Krediti prebivalstvu				Krediti gospodarstvu		
	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti	Ostalo	Velika podjetja	Srednja in mala podjetja	Ostalo	Skupaj
31. 12. 2013							
Izpostavljenost, ki je individualno oslabljena	4.815	4.050	199	17.970	4.620	13.428	45.081
Individualne oslabitve	3.997	3.714	195	4.542	2.736	9.555	24.739
Interna vrednost zavarovanja	3.472	1.156	7	6.645	962	4.961	17.201
31. 12. 2012							
Izpostavljenost, ki je individualno oslabljena	2.199	2.400	166	15.965	28.490	91.345	140.566
Individualne oslabitve	518	1.746	166	3.588	10.085	26.242	42.345
Interna vrednost zavarovanja	1.162	395	5	3.360	7.354	38.955	51.231

Preglednica predstavlja:

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

Delež izpostavljenosti, ki ni v zamudi, niti ni oblikovanih oslabitev, predstavlja 37,5 odstotka celotne izpostavljenosti postavki krediti strankam, ki niso banke. Izpostavljenosti, ki so v zamudi in za katere ni oblikovanih individualnih oslabitev, predstavljajo 1,9 odstotka celotne izpostavljenosti do strank, ki niso banke.

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

i) Prestrukturirani krediti

V tisoč evrih

Prestrukturirani krediti strankam, ki niso banke (v tisoč evrih)	2013	2012
Stanje reprogramirani krediti 1. 1.	94.900*	81.828
Neto povečanje/zmanjšanje	4.452	13.072
Neto zmanjšanje zaradi prenosa terjatev iz bilance	(72.117)	-
Stanje reprogramirani krediti 31. 12.	27.235	94.900

* Upošteva tudi pogodbe, ki so bile kasneje izločene iz bilance.

j) Dolžniški vrednostni papirji

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

		V tisoč evrih
31. 12. 2012	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti
Višja kreditna sposobnost (investment grade)	24.243	81.556
Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)	1.026	8.939
Skupaj	25.269	90.501
31. 12. 2013	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti
Višja kreditna sposobnost (investment grade)	29.626	80.702
Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)	3.490	3.047
Skupaj	33.116	83.748

k) Sredstva, zasežena za poplačilo terjatev

Vrsta sredstev	31. 12. 2012	31. 12. 2011
	Knjigovodska vrednost	Knjigovodska vrednost
Kotirajoče delnice (ljubljanska borza)	-	24.557

Banka bo odtujila sredstva, ki jih ni mogoče takoj pretvoriti v denar, ko bo ocenila, da bo za ta sredstva dosegla najvišjo mogočo prodajno ceno, z namenom doseči kar najvišje poplačilo terjatev ali celo dodaten dobiček. Banka teh sredstev praviloma ne uporablja pri svojem poslovanju.

l) Poštene vrednosti zavarovanj

	Fizične osebe	2013		2012	
		Pravne osebe in s. p.	Fizične osebe	Pravne osebe in s. p.	Pravne osebe in s. p.
Zavarovanje za individualno oslabljene izpostavljenosti	5.429	56.710	1.911	153.104	
Posest, nepremičnine	4.587	35.757	1.494	126.540	
Vrednostni papirji (delnice, obveznice, točke vzajemnih skladov)	765	61	391	3.023	
Ostalo (poroštva, zastava, zavarovalnice)	77	20.892	26	23.541	
Zavarovanje za skupinsko oslabljene izpostavljenosti	453.755	412.604	498.767	926.318	
Posest, nepremičnine	281.997	320.503	307.587	676.564	
Vrednostni papirji (delnice, obveznice, točke vzajemnih skladov)	267	9.767	4.411	97.661	
Ostalo (poroštva, zastava, zavarovalnice)	171.491	82.334	186.769	152.093	
Skupaj	459.184	469.314	500.678	1.079.422	

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

Metodologija določanja ponderjev pri uporabi tržnih vrednosti zavarovanj (delež uporabljene vrednosti) temelji na večjih dejavnikih:

- ocenjenem povprečnem času likvidacije posamezne vrste zavarovanja in povprečnem diskontnem faktorju (EOM),
- premiji za tveganja likvidnosti in pomembne volatilnosti posameznega trga zavarovanj,
- primerljivih podatkih na evropskih trgih v razliki med odstopanjem prodajne cene od ocenjene vrednosti.

Likvidnostno tveganje

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

Z namenom spremljave likvidnostnih potreb v prihodnosti banka razpolaga z interno razvitim orodjem Liquidity Ratio Tool (LRT), ki se uporablja za:

- spremljavo kratkoročne likvidnosti,
- spremljavo strukturne likvidnosti.

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

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

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

- višini in izpolnjevanju obvezne rezerve,
- doseženih količnikih likvidnosti,
- stanju refinanciranja s strani matične banke in
- dostopu do primarne likvidnosti centralne banke.

Spodnja preglednica prikazuje denarne tokove finančnih sredstev in obveznosti glede na preostalo zapadlost ob koncu leta. Razkriti so pogodbeni nediskontirani denarni zneski. Zunajbilančne postavke so modelsko razdeljene glede na časovne žepke.

Bilančne postavke glede na rokovno neusklenost na dan 31. decembra 2013

V tisoč evrih

	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
Finančna sredstva							
Krediti finančnim institucijam	28.026	-	-	-	-	-	28.026
Krediti strankam	542	24.075	52.807	224.699	675.201	440.557	1.417.953
Finančne investicije	-	677	6.355	16.798	70.826	45.045	139.701
Ostala aktiva	30	905	1.490	467	9.715	-	12.607
Skupaj finančna sredstva	28.598	25.657	60.725	241.963	755.742	485.602	1.598.287
Finančne obveznosti							
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	30.000	130.000	-	160.000
Finančne obveznosti, namenjene trgovaju	4.585	-	-	-	-	-	4.585
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	17.978	145.966	254.481	230.157	378.322	30.919	1.057.825
Druge finančne obveznosti	-	-	-	-	73.000	-	73.000
Skupaj finančne obveznosti	22.563	145.966	254.481	260.157	581.322	30.919	1.295.410
Skupaj zunajbilančne obveznosti (garancije, potencialne obv. iz kreditnih poslov)	-	10.208	11.518	56.745	41.460	37.011	-

Bilančne postavke glede na rokovno neusklenost na dan 31. decembra 2012

V tisoč evrih

	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
Finančna sredstva							
Krediti finančnim institucijam	96.572	-	-	-	-	-	96.572
Krediti strankam	2.173	38.447	90.667	308.467	763.488	373.054	1.576.296
Finančne investicije	-	833	2.032	13.362	79.034	45.045	140.306
Ostala aktiva	27	766	1.533	-	-	-	2.326
Skupaj finančna sredstva	98.772	40.046	94.232	321.828	842.522	418.099	1.815.499
Finančne obveznosti							
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	130.000	-	130.000
Finančne obveznosti, namenjene trgovaju	7.846	-	-	-	-	-	7.846
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	9.285	130.387	347.551	362.031	636.114	23.714	1.509.082
Druge finančne obveznosti	-	-	-	1.154	73.000	-	74.154
Skupaj finančne obveznosti	17.131	130.387	347.551	363.185	839.114	23.714	1.721.082
Finančne garancije	-	4.719	7.157	29.263	26.396	14.513	82.048
Potencialne obveznosti iz kreditnih poslov	-	1.228	2.375	10.847	57.796	4.626	76.871

Skladno s sklepom Banke Slovenije o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustreznih likvidnostnih pozicij bank in hranilnic Banka dnevno izračunava količnike likvidnosti.

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

Po stanju na dan 31. decembra 2013 sta skupna količnika likvidnosti naslednja:

naložbe/sredstva prvega razreda (0–30 dni)	1,17
naložbe/sredstva drugega razreda (0–180 dni)	0,56

Po stanju na dan 31. decembra 2011 sta skupna količnika likvidnosti naslednja:

naložbe/sredstva prvega razreda (0–30 dni)	1,43
naložbe/sredstva drugega razreda (0–180 dni)	0,48

Tržno tveganje

Tržna tveganja predstavljajo potencialne izgube, ki v povezavi z izpostavljenostjo banke do posameznih tržnih parametrov oziroma dejavnikov tveganja (devizni tečaji, obrestne mere, tečaji delnic, kreditni razponi) nastanejo zaradi neugodnih sprememb tržnih razmer.

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

Banka se pri svojem poslovanju izpostavlja tržnim tveganjem, med katera spadajo pozicijsko tveganje, valutno tveganje in obrestno tveganje, in ki jih glede na obseg tveganosti obvladuje z dnevnim izračunavanjem in poročanjem mer tveganj, izkoriščenosti limitov in doseženih rezultatov poslovanja.

Limiti za tržna tveganja se postavijo skladno z letnim načrtom in želji po prevzemanju tržnih tveganj s strani lastnika ter jih vsaj enkrat letno v tesnem sodelovanju določijo pristojni oddelki matične banke. Proses potrjevanja limitov se formalno zaključi s sprejetjem predlaganih limitov s strani uprave matične banke in uprave hčerinske banke.

a) Trgovalna knjiga

Trgovalna knjiga Banke je namenjena predvsem spremljavi storitev za stranke. Banka strankam ponuja možnost sklenitve različnih izvedenih finančnih inštrumentov, katere skladno s potrjenimi limiti za tržna tveganja nemudoma zapira pri matični banki in s tem minimizira tržna tveganja. Banka se kljub temu izpostavlja kreditnemu tveganju nasprotne stranke, ki ga omejuje z višino limita kreditne izpostavljenosti do vsake posamezne stranke, meri in poroča pa ga skladno s standardiziranim pristopom. Posle kupoprodaje tujih valut Banka opravlja za potrebe servisiranja strank in z namenom uravnavanja lastne devizne pozicije. Lastniški vrednostni papirji se nahajajo v bančni knjigi in so bili pridobljeni iz naslova uveljavljivosti zavarovanj pri slabih kreditnih naložbah. Manjšo neto pozicijo trgovalne knjige predstavlja samo Hypo sklad, ki ga ima Banka drži v trgovalni knjigi za namen prodaje strankam.

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

Gibanje vrednosti VaR za leto 2013 (trgovalna in bančna knjiga)

	V tisoč evrih		
	Najvišja	Najnižja	Povprečna
Lastniški vrednostni papirji	1.019	227	595
Izvedeni finančni instrumenti	1.570	520	888

Gibanje vrednosti VaR za leto 2012 (trgovalna in bančna knjiga)

	V tisoč evrih		
	Najvišja	Najnižja	Povprečna
Lastniški vrednostni papirji	1.678	538	1.027
Izvedeni finančni instrumenti	1.583	711	1.076

VaR pri lastniških VP je v letu 2013 nižji zaradi varovanja pozicije v delnici Mercatorja s put opcijo na MELR.

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

b) Obrestno tveganje v bančni knjigi

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

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

Rezultat mesečnega merjenja izpostavljenosti Banke obrestnemu tveganju je neto sedanja vrednost razlik med sredstvi in obveznostmi, ki so v danem obdobju podvrženi spremembam tržnih obrestnih mer. Glede na smernice Basel II Banka redno preverja vpliv obrestnega šoka v višini 200 bazičnih točk in interno zaostruje 20-odstotni učinek absorpcije neto kapitala banke ob predpisanim 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 2013 absorbiral približno 1,88 odstotka kapitala Banke (konec leta 2012: 3,73 odstotka).

Učinek premika krivulje donosnosti po posameznih scenarijih (brez obrestno neobčutljivih postavk) na dan 31. decembra 2013

	V tisoč evrih
	Učinek premika krivulje donosnosti
vzporedni premik + 10 bazičnih točk	(170)
vzporedni premik - 10 bazičnih točk	170
vzporedni premik + 1 bazična točka	(17)
vzporedni premik - 1 bazična točka	17
Rotacija (ON-3M -> +60BP, 3M-5Y -> -20 BP, 5Y -> -50 BP)	(563)
Rotacija (ON-3M -> -60BP, 3M-5Y -> +20 BP, 5Y -> +50 BP)	86

Učinek premika krivulje donosnosti po posameznih scenarijih (brez obrestno neobčutljivih postavk) na dan 31. decembra 2012

	V tisoč evrih
	Učinek premika krivulje donosnosti
vzporedni premik + 10 bazičnih točk	(459)
vzporedni premik - 10 bazičnih točk	459
vzporedni premik + 1 bazična točka	(46)
vzporedni premik - 1 bazična točka	46
Rotacija (ON-3M -> +60BP, 3M-5Y -> -20 BP, 5Y -> -50 BP)	1.394
Rotacija (ON-3M -> -60BP, 3M-5Y -> +20 BP, 5Y -> +50 BP)	(1.394)

d) Valutno tveganje

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

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

Ozki volumski limiti po posameznih valutah, skupinah valut in celotni odprti poziciji nakazujejo konzervativno upravljanje valutnega tveganja. Skladno z regulatorno kapitalsko zahtevo za valutno tveganje banki ni treba izračunavati zahteve za valutno tveganje, ker njena skupna neto pozicija v tujih valutah ne presega 2 odstotka njenega kapitala

Gibanje VaR-vrednosti za skupno odprto pozicijo v tuji valuti za leto 2013

	V evrih		
	Najvišja	Najnižja	Povprečna
Odvisno od VaR	17.652	300	2.487
	65.562	593	2.867

Gibanje VaR-vrednosti za skupno odprto pozicijo v tuji valuti za leto 2012

	V evrih		
	Najvišja	Najnižja	Povprečna
Odvisno od VaR	65.562	593	2.867
	70.008	655	8.665

Izpostavljenost valutnemu tveganju na dan 31. decembra 2013

V tisoč evrih

	USD	CHF	GBP	Druge valute	Domača valuta	Skupaj
Finančna sredstva						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	191	286	124	125	24.300	25.027
Finančna sredstva, namenjena trgovaju	-	-	-	-	19	19
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	-	-	50.338	50.338
Krediti	179	209.972	-	-	1.057.958	1.268.109
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-	-	-	83.748	83.748
Druga finančna sredstva	-	-	-	-	16.440	16.440
Skupaj finančna sredstva	5.502	214.479	402	447	1.222.851	1.443.681
Finančne obveznosti						
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	160.000	160.000
Finančne obveznosti, namenjene trgovaju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	5.499	214.835	411	272	920.305	1.141.322
Druge finančne obveznosti	-	-	-	-	143.007	143.007
Skupaj finančne obveznosti	5.499	214.835	411	272	1.223.312	1.444.329

Izpostavljenost valutnemu tveganju na dan 31. decembra 2012

V tisoč evrih

	USD	CHF	GBP	Druge valute	Domača valuta	Skupaj
Finančna sredstva						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	158	255	78	139	47.007	47.638
Finančna sredstva, namenjena trgovaju	-	-	-	-	18	18
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	-	-	25.744	25.744
Krediti	4.323	257.636	294	807	1.440.699	1.703.759
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-	-	-	93.387	93.387
Druga finančna sredstva	-	-	-	-	-	29.486
Skupaj finančna sredstva	4.615	289.334	294	807	1.613.184	1.914.022
Finančne obveznosti						
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	130.000	130.000
Finančne obveznosti, namenjene trgovaju	-	-	-	-	7.846	7.846
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.743	272.139	368	834	1.311.792	1.589.876
Druge finančne obveznosti	-	-	-	-	186.368	186.368
Skupaj finančne obveznosti	4.743	272.139	368	834	1.636.006	1.914.090

Poštene vrednosti sredstev in obveznosti

a) Finančni instrumenti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti

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

	V tisoč evrih			
	2013		2012	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Finančna sredstva				
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	25.027	25.027	47.638	47.638
2. Krediti bankam	10.076	10.076	38.843	38.843
3. Krediti strankam, ki niso banke	1.258.033	1.258.833	1.648.249	1.650.631
4. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	83.748	86.906	90.501	91.427
5. Druga finančna sredstva	1.974	1.974	2.582	2.582
Finančne obveznosti				
1. Finančne obveznosti do centralne banke	160.00	160.444	131.299	131.299
2. Finančne obveznosti do bank, merjene po odplačni vrednosti	763.863	763.865	865.567	865.567
3. Finančne obveznosti do strank, ki niso banke, po odplačni vrednosti	734.303	738.954	727.988	736.484
4. Ostale finančne obveznosti	1.851	1.851	1.204	1.204

- Finančna sredstva v posesti do zapadlosti: poštena vrednost temelji na objavljeni tržni ceni.
- Krediti (bankam in strankam, ki niso banke): za kratkoročna sredstva se poštena vrednost ne izračunava, saj se predpostavlja, da je knjigovodska vrednost dovolj natančen približek poštene vrednosti; knjigovodska vrednost sredstev z variabilnimi obrestnimi merami predstavlja tudi razumne približke pošteneh vrednosti, če dan ponovne določitve cene nastopi pred potekom 12 mesecev; za dolgoročna sredstva s fiksнимi obrestnimi merami se izračuna poštena vrednost (za diskontiranje prihodnjih denarnih tokov se uporablja brezkuponska krivulja donosa in diskontni faktorji iz aplikacije PMS).
- Obveznosti, merjene po odplačni vrednosti: ocenjena poštena vrednost temelji na diskontiranih pogodbenih zneskih. Pri tem se upoštevajo tržne obrestne mere, ki bi jih morala Banka trenutno plačati za nadomestitev teh virov z novimi s podobno preostalo zapadlostjo.
- Za kratkoročne terjatve in obveznosti se v skladu s standardom predpostavlja, da je knjigovodska vrednost dovolj natančen približek poštene vrednosti.

b) Hierarhija poštene vrednosti

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

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

Ta hierarhija zahteva uporabo razvidnih tržnih podatkov, ki so na voljo. Banka pri svojih vrednotenjih upošteva pomembne in razvidne tržne cene kadar koli je to mogoče.

c) Finančni inštrumenti, merjeni po pošteni vrednosti

Ocena poštene vrednosti finančnih inštrumentov, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu, temelji na oceni vrednosti zunanjega strokovnjaka. Banka preveri oceno vrednosti zunanjega strokovnjaka in v primeru potrditve tako oceno vrednosti upošteva. Ocene vrednosti naložb, ki so predstavljene v ravni 3, so pripravljene z uporabo standardnih metod vrednotenja, kot je model diskontiranih prihodnjih denarnih tokov, tržni način (metoda primerljivih podjetij, uvrščenih na borzo – neposredna primerjava z družbami, s katerimi se trguje na organiziranem trgu) ter metoda likvidacijske vrednosti. Dokončna ocena vrednosti finančnih inštrumentov upošteva vse pristope, pri čemer pa se uporabijo ocene pomembnosti glede na dejavnost, finančno stabilnost družbe ter druge dejavnike, ki lahko vplivajo na pošteno vrednost finančnih inštrumentov.

Efekt spremenjenih ključnih predpostavk ne bi imel pomembnega učinka na računovodske izkaze.

	Raven 1	Raven 2	Raven 3	V tisoč evrih Skupaj
31. 12. 2013				
Finančna sredstva				
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	–	25.027	–	25.027
2. Krediti bankam	–	10.076	–	10.076
3. Krediti strankam, ki niso banke	–	1.258.833	–	1.258.833
4. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	86.906	–	–	86.906
5. Finančna sredstva, namenjena trgovанию	19	4.477	–	4.496
6. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	49.230	–	1.093	50.323
7. Druga finančna sredstva	–	1.974	–	1.974
Finančne obveznosti				
1. Finančne obveznosti do centralne banke	–	160.444	–	160.444
2. Finančne obveznosti do bank, merjene po odplačni vrednosti	–	763.865	–	763.865
3. Finančne obveznosti do strank, ki niso banke, po odplačni vrednosti	–	738.954	–	738.954
4. Finančne obveznosti, namenjene trgovанию	–	617	–	617
5. Ostale finančne obveznosti	–	1.851	–	1.851

	Raven 1	Raven 2	Raven 3	V tisoč evrih Skupaj
31. 12. 2012				
Finančna sredstva				
1. Finančna sredstva, namenjena trgovaju	18	8.476	-	8.494
2. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	43.591	1.026	1.529	46.146
Finančne obveznosti				
1. Finančne obveznosti, namenjene trgovaju	-	7.846	-	7.846

Spodnja preglednica prikazuje gibanje vrednosti portfelja sredstev, uvrščenih v raven 3 v letu 2013

	Stanje 31. 12. 2012	Nakupi	Prodaje	Učinki prevrednotenj	Stanje 31. 12. 2013
Sredstva					
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.529		(41)	(395)	1.093

Izbris delnice NLB iz registra KDD (v višini 41.000 EUR) je v zgornji preglednici prikazan kot učinek prodaje.

Banka pri vrednotenju netržnih lastniških papirjev uporablja metode v skladu z MSOV 2012.

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 kakovosti kapitala, glede na prevzeta tveganja, ki ga ima Banka opredeljenega v politiki upravljanja s kapitalom. Banka je v ta namen v letu 2012 oblikovala odbor za spremljanje kapitala z namenom vsaj mesečnega upravljanja ter spremljave kapitalske ustreznosti, pri čemer zasleduje strateško 5-letno poslovanje banke.

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

Spodnja preglednica prikazuje izračun regulatornega kapitala in količnika kapitalske ustreznosti.

V tisoč evrih

Postavka	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Vplačani osnovni kapital	174.037	174.037
Kapitalske rezerve	68.000	2.696
Rezerve in zadržani dobiček ali izguba	(117.983)	(25.055)
- Neopredmetena osnova sredstva	(3.615)	(4.060)
Presežki iz prevrednotenja	-	-
- Neizkazane oslabitve in rezervacije zaradi zamika v knjiženju	(51)	(35)
KAPITAL I	120.388	147.582
Podrejeni dolg	42.800	57.400
Popravek presežkov iz prevrednotenja v zvezi s fin. sredstvi RZP – delnice in deleži	2.713	3.015
KAPITAL II	45.513	60.415
SKUPAJ KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)	165.901	207.998
Kapitalska zahteva za kreditno tveganje, tveganje nasprotne stranke in tveganje poravnave	84.653	114.933
Kapitalska zahteva za tveganje poravnave	-	-
Kapitalska zahteva za pozicijsko in valutno tveganje	507	672
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	7.572	8.115
Kapitalska zahteva za preseganje izpostavljenosti iz trgovalnega dela	-	-
SKUPAJ KAPITALSKE ZAHTEVE	92.732	123.721
KOLIČNIK KAPITALSKE USTREZNOSTI (%)	14,31	13,45

Kapital Banke se izračunava kot vsota temeljnega in dodatnega kapitala, pri čemer temeljni kapital sestavlja vplačani osnovni kapital, kapitalske rezerve, rezerve in zadržani dobiček, izguba poslovnega leta ter presežki iz prevrednotenja, dodatni kapital pa podrejeni dolg in popravek presežkov iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo.

Banka je v letu 2013 v celoti izpolnjevala zakonske zahteve glede kapitala, ta je po stanju na konec leta 2013 znašal 165.901 tisoč EUR, temeljni kapital 120.388 tisoč EUR, presežek kapitala 73.139 tisoč EUR, količnik kapitalske ustreznosti pa je bil 14,31-odstoten. Količnik temeljnega kapitala je znašal v letu 2013 10,38 odstotka in v letu 2012 9,55 odstotka.

Banka je v letu 2013 izračunavala kapitalske zahteve:

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

Višina posamezne kapitalske zahteve je razvidna iz izračuna regulatornega kapitala in količnika kapitalske ustreznosti. Banka skladno s procesom ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala banke in interno sprejetimi politikami izvaja redno spremljavo profila tveganosti, ocenjevanje sposobnosti prevzemanja tveganj, izračunava višino ocene kapitala in interne ocene kapitalskih potreb za vse pomembne vrste tveganj, ki so predstavljene na rednem mesečnem odboru za upravljanje z bilanco banke (ALCO).

Operativno tveganje

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

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

Za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje Banka uporablja preprost 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 predstavljeni potencialno izgubo za banko.

V letošnjem letu je Banka zaznala 72 škodnih dogodkov. Kot škodni dogodek je opredelila vsak dogodek, katerega bruto izguba presega 5.000 EUR. Stanje potencialnih bruto izgub, ki niso povezane s slabtvami in rezervacijami iz naslova kreditnega tveganja, iz naslova škodnih dogodkov konec leta znaša 6,294 milijona 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.

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

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

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

Banka redno četrtnjekno poroča na odboru za upravljanje operativnega tveganja (Operational Risk Committee) o vseh bistvenih zaznanih tveganjih, kazalnikih 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 najbolj kritične 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.

5 Koristne informacije

Osnovni podatki Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d.:

Polno ime: Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.
Sedež: Dunajska cesta 117, SI-1000 Ljubljana
Vpis v sodni register: pod št. 1/31020/00, SRG 99/01362
Matična številka: 1319175
Identifikacijska številka za DDV: SI75482894
Transakcijski račun: SI56 0100 0000 3300 023
SWIFTHAABSI22
Osnovni kapital: 174.036.881,54 EUR
Telefon: +386 1 580 40 00
Telefaks: +386 1 580 40 01
Spletni naslov: <http://www.hypo-alpe-adria.si>
Facebook profil: <https://www.facebook.com/hyposlovenija>
Elektronska pošta: hypo-bank@hypo.si

Ljubljana

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., sedež Banke in poslovalnica
Stekleni dvor
Dunajska cesta 117, SI-1000 Ljubljana
T +386 (0)1 580 40 00, F +386 (0)1 580 41 25
hypo-bank@hypo.si

Poslovalnica Center

Slovenska cesta 29, SI-1000 Ljubljana
T +386 (0)1 580 41 40 F +386 (0)1 425 50 38
hypo-bank-ct@hypo.si

Poslovalnica Trg Osvobodilne fronte

Trg Osvobodilne fronte 12, SI-1000 Ljubljana
T +386 (0)1 580 42 50 F +386 (0)1 230 17 56
hypo-bank-of@hypo.si

Poslovalnica Šiška

Trg komandanta Staneta 8, SI-1000 Ljubljana
T +386 (0)1 580 48 00 F +386 (0)1 518 18 80
hypo-bank-tks@hypo.si

Poslovalnica Moste

Zaloška cesta 51, SI-1000 Ljubljana
T +386 (0)1 580 48 50 F +386 (0)1 755 47 90
hypo-bank-mo@hypo.si

Domžale

Poslovalnica Domžale
Ljubljanska cesta 82, SI-1230 Domžale
T +386 (0)1 580 42 48 F +386 (0)1 721 17 32
hypo-bank-do@hypo.si

Maribor

Poslovna enota Maribor
Ptujska cesta 133, SI-2000 Maribor
T +386 (0)2 450 39 30 F +386 (0)2 450 39 31

Poslovalnica Maribor - Center

Trg Leona Štuklja 4, SI-2000 Maribor
T +386 (0)2 450 39 49 F +386 (0)2 234 79 01
hypo-bank-mb@hypo.si

Ptuj

PE Maribor, Poslovalnica Ptuj
Minoritski trg 2, SI-2250 Ptuj
T +386 (0)2 450 38 90 F +386 (0)2 780 90 99
hypo-bank-pt@hypo.si

Murska Sobota

Poslovna enota Murska Sobota
Kocljeva ulica 2, SI-9000 Murska Sobota
T +386 (0)2 530 81 80 F +386 (0)2 530 81 90
hypo-bank-ms@hypo.si

Celje**Poslovna enota Celje**

Ljubljanska cesta 20, SI-3000 Celje
 T +386 (0)3 425 73 30 F +386 (0)3 425 73 31
 hypo-bank-ce@hypo.si

Trbovlje**PE Celje, Poslovalnica Trbovlje**

Obrtniška cesta 30, SI-1420 Trbovlje
 T +386 (0)3 425 73 53 F +386 (0)3 562 84 82
 hypo-bank-tr@hypo.si

Velenje**PE Celje, Poslovalnica Velenje**

Šaleška cesta 19, SI-3320 Velenje
 T +386 (0)3 425 73 58 F +386 (0)3 587 16 81
 hypo-bank-ve@hypo.si

Kranj**Poslovna enota Kranj**

Koroška cesta 1, SI-4000 Kranj
 T +386 (0)4 201 08 80 F +386 (0)4 201 08 81
 hypo-bank-kr@hypo.si

Jesenice**Poslovalnica Jesenice**

Delavska ulica 1, SI-4270 Jesenice
 T +386 (0)4 201 08 70 F +386 (0)4 583 14 16
 hypo-bank-je@hypo.si

Koper**Poslovna enota Koper**

Ferrarska ulica 30, SI-6000 Koper
 T +386 (0)5 663 78 00 F +386 (0)5 663 78 14
 hypo-bank-kp@hypo.si

Nova Gorica**Poslovna enota Nova Gorica**

Kidričeva ulica 20, SI-5000 Nova Gorica
 T +386 (0)5 335 47 00 F +386 (0)5 335 47 01
 hypo-bank-ng@hypo.si

Novo mesto**Poslovna enota Novo mesto**

Rozmanova ulica 34 a, SI-8000 Novo mesto
 T +386 (0)7 371 90 60 F +386 (0)7 371 90 61
 hypo-bank-nm@hypo.si

Brežice**Poslovna enota Novo mesto, Poslovalnica Brežice**

Cesta Prvih borcev 29, SI-8250 Brežice
 T +386 (0)7 371 90 71 F +386 496 66 81
 hypo-bank-br@hypo.si