



HYPOT ALPE ADRIA
VAŠI. Z VAMI. ZA VAS.

LETNO POROČILO 2014

Hypo Alpe Adria in
Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d.
Slovenija

Vsebina

Uvod	4	Finančni trgi	36
		Operacije	37
Pomembnejši dogodki v letu 2014	5	Notranja organizacija	39
Uprava Banke	8	Pogled v prihodnost	41
Nagovor uprave	9	Družbena odgovornost	42
Poročilo predsednika nadzornega sveta	11	Odgovornost do zaposlenih	42
Predstavitev Banke v Sloveniji	12	Odgovornost do lastnika	45
Vizija Banke	12	Odgovornost do strank	45
Poslanstvo Banke	12	Odgovornost do širše skupnosti	45
Vrednote Banke	12	Odgovornost do nadzornikov in države	46
Odnos do strank	13	Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja	47
Mejniki v zgodovini Banke	13		
Organi in delovna telesa Banke	14		
Organizacijska struktura Banke	16	Računovodsko poročilo	48
Poslovna mreža	17		
		Izjava odgovornosti uprave	48
		Poročilo neodvisnega revizorja	49
Poslovno poročilo	18	Računovodski izkazi	51
		Izkaz poslovnega izida	51
Splošno gospodarsko okolje v letu 2014	18	Izkaz vseobsegajočega donosa	52
Poslovanje Banke v letu 2014	20	Izkaz finančnega položaja	53
Kazalniki Banke	20	Izkaz sprememb lastniškega kapitala - Banka	54
Finančni položaj Banke	21	Izkaz sprememb lastniškega kapitala - Skupina	54
Finančni rezultat Banke	24	Izkaz denarnih tokov	55
Poslovanje Skupine v letu 2014	26	Pojasnila k računovodskim izkazom	57
Kazalniki Skupine	26	Osnovni podatki	57
Finančni položaj Skupine	27	Pomembnejše računovodske smernice	58
Finančni rezultat Skupine	28	Pojasnila postavk izkaza poslovnega izida	74
Poslovanje Banke na različnih segmentih	30	Pojasnila postavk izkaza finančnega položaja	82
Poslovanje s podjetji	30	Druga pojasnila	105
Poslovanje z občani	33		

Upravljanje s finančnimi tveganji	112
Kreditno tveganje	114
Likvidnostno tveganje	134
Tržno tveganje	136
Poštene vrednosti sredstev in obveznosti (Banka)	142
Tveganje kapitala	145
Operativno tveganje	147
Koristne informacije	148

Uvod

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

Banka je od 30. marca 2014 v 100-odstotnem lastništvu **Hypo Group Alpe Adria AG** (30. oktobra 2014 se je družba preimenovala iz SEE Holding AG), s sedežem v Celovcu, Avstrija.

Lastništvo Hypo Group Alpe Adria AG:

- ➔ Republika Avstrija (100 %). 22. decembra 2014 sta ameriški sklad Advent International in Evropska banka za obnovo in razvoj (EBRD) podpisali sporazum o nakupu Hypo mreže v JV Evropi.

Pred tem (od 30. septembra 2009) je bila Banka v 100-odstotnem lastništvu družbe Hypo Alpe-Adria-Bank International AG s sedežem v Celovcu, Avstrija, lastnica katere je bila prav tako Republika Avstrija. 30. marca 2014 je bil zaradi prestrukturiranja na ravni Skupine izveden prenos delnic iz Hypo Alpe-Adria-Bank International AG na SEE Holding AG.

V letnem poročilu za ime hčerinske družbe Hypo Alpe-Adria-Leasing d. o. o., glede na ustreznost vsebine, uporabljamo izraz Hypo Leasing ali Hypo Alpe-Adria-Leasing.

Pomembnejši dogodki v letu 2014

Januar

Banka je skupaj s Hypo Leasingom in investitorjem projekta Tridana d.o.o. širši javnosti predstavila zaključen projekt Situla v središču Ljubljane in ga ponudila na trgu za prodajo oziroma najem.

Hypov sponzorski projekt »Koš EuroBasket storitev 2013« je prejel ESA srebrno nagrado v kategoriji »Najboljši v Evropi«. Nagrado smo prevzeli na slovesni podelitvi v Londonu.

Februar

Na valentinov dan je Banka v vseh Hypo poslovalnicah pripravila dan odprtih vrat s posebno ponudbo za vse, ki so v Banko prišli v dvojce.

Marec

Banka je ena izmed dveh bank v Sloveniji, ki jima je Banka Slovenije potrdila, da dokapitalizacija ob upoštevanju že izvršenih aktivnosti in stanju kapitalske ustreznosti konec leta 2013 ni več potrebna.

April

Banka je svojo ponudbo predstavila na Kariernem sejmu Moje delo 2014.

V letu svetovnega nogometnega prvenstva je Banka za obstoječe in nove stranke na trg v okviru velike celoletne prodajno oglaševalske akcije »Zmaguj s Hypo ekipo« ponudila privlačni »nogometni storitvi«, stanovanjski in gotovinski kredit ter pripravila nagradno igro »S Hypo ekipo v Južno Ameriko« z glavnimi nagradami: 3-krat ekskluzivno potovanje s slovensko nogometno reprezentanco na 14-dnevni turneji po Južni Ameriki ter ogledom tekem proti Urugvaju in Argentini za dve osebi in drugimi praktičnimi nagradami.

Maj

Banka je prenovila nekatere osebne pakete bančnih storitev in jim v sodelovanju z ERGO zavarovalnico, podružnico v Sloveniji, dodala bogat nabor zavarovalnih storitev.

Banka je za stranke pripravila novo storitev, zavarovanje in hkrati varčevanje za brezskrbno starost, Hypo pokojnina.

Banka je v okviru sponzorstva 9. dm teka za ženske na dogodku predstavila svojo ponudbo.

Banka je v Poslovalnici Jesenice za svoje stranke pripravila dneve odprtih vrat.

Več kot 40 zaposlenih Banke in Hypo Leasinga je v okviru internega dobrodelnega projekta "HypoDAN za dober namen" urejalo okolico enot Vrtca Otona Župančiča, Živ Žav in Ringaraja, v Ljubljani.

Banka je skupaj s Hypo Leasingom v okviru velike akcije »S Hypo ekipo v Južno Ameriko« odpeljala srečne nagrajence, skupaj z nekaj strankami, na 14-dnevno turnejo po Južni Ameriki in ogledom tekem proti Urugvaju in Argentini.

Junij

Finančna skupina Hypo Alpe Adria v Sloveniji je dosegla velik korak v razvoju in uspešno izvedla prestrukturiranje takratne družbe Hypo Leasing, d. o. o. S tem je izpolnila eno od zahtev Evropske komisije v procesu prestrukturiranja mednarodne skupine Hypo Alpe Adria in intenzivne priprave na privatizacijo.

Upravi Banke se je kot četrti član pridružil Dejan Kaisersberger.

Banka je kot uradni finančni partner in sponzor podprla lokalni dogodek »Brežice, moje mesto«.

Banka je v letu svetovnega nogometnega prvenstva na trgu ponudila že drugo predplačniško MasterCard kartico, z nogometnim motivom, in v času trajanja prvenstva za stranke pripravila posebno ponudbo storitev. Hkrati je za vse stranke izvedla dve nagradni igri s praktičnimi nagradami, Napovej zmagovalca svetovnega nogometnega prvenstva in Prijavi ekipo 3na3 v uličnem nogometu.

V okviru tradicionalnih bančnih iger so zaposleni Banke dosegli skupno 6. mesto med 21 slovenskimi bankami. Banka je zasedla 1. mesto v krosu za ženske in moške in 3. mesta v kategorijah: košarka ženske, odbojka ženske, streljanje moški in streljanje moški posamično.

Julij

V veljavo stopi Zakon o spoštovanju davčnih predpisov v zvezi z računi v tujini (FATCA – The Foreign Account Tax Compliance Act), ki so ga Združene države Amerike sprejele 18. marca 2010. Banka skladno s smernicami skupine Hypo izvaja potrebne postopke za doseganje skladnosti s FATCA in se pripravlja na prvo poročanje, ki bo v letu 2015.

V okviru zaključnega dogodka Ulični nogomet je Banka v poslovalnici Maribor Center pripravila dneve odprtih vrat.

Avgust

Banka je skupaj s Hypo Leasingom z Nogometno zvezo Slovenije podpisala novo sponzorsko pogodbo, za obdobje do julija 2016, do konca evropskega prvenstva EURO 2016.

V okviru sponzorstva slovenske nogometne reprezentance in v luči kvalifikacijskih tekem za EURO 2016 je Banka skupaj s Hypo Leasingom pripravila nagradno igro »S Hypo ekipo v London«, z glavno nagrado VIP doživetje s slovensko nogometno reprezentanco in ogledom tekme Anglija : Slovenija za EURO 2016 v Londonu za dve osebi, 2x aranžma za 2 osebi v Londonu z ogledom kvalifikacijske tekme ter drugimi praktičnimi nagradami.

Banka je skupaj s Hypo Leasingom kot razstavljaivec svojo finančno ponudbo predstavila na sejmu AGRA, mednarodnem kmetijsko-živilskem sejmu.

V okviru 63. Ljubljana Festivala je Banka skupaj s Hypo Leasingom podprla muzikal Evita.

September

Banka je v večji meri preselila mariborsko poslovalnico s Ptujске ceste 133 na novo lokacijo, v novo poslovalnico, znotraj Mercator centra Maribor Tabor II, Ulica Eve Lovše 1, in ob tej priložnosti za stranke pripravila posebno ponudbo.

Banka je skupaj s Hypo Leasingom kot razstavljaivec svojo finančno ponudbo predstavila na 47. Mednarodnem sejmu obrti in podjetnosti v Celju.

Banka je ob novogoriškem občinskem prazniku v Poslovalnici Nova Gorica za stranke pripravila teden odprtih vrat.

Banka se je vključila v humanitarni program Botrstvo, ki ga izvaja Zveza prijateljev mladine Moste Polje.

Oktober

Hypo Alpe-Adria-Bank International AG je dobila načelno odobritev za prodajo vseh delnic Hypo SEE Holding AG (in posredno udeležbo, ki jo ima Hypo SEE Holding v "neavstrijskih" bančnih odvisnih družbah) ter posledično bančno mrežo v JV Evropi družbi Advent International in njenemu soinvestitorju, European Bank for Reconstruction and Development (EBRD).

Banka je s kapitalskim vložkom 6 milijonov EUR v kapital odvisne družbe Hypo Leasing in postala njena 100-odstotna lastnica.

V okviru sponzorstva »Brežice, moje mesto« smo ponudbo predstavili na sejmu Podjetniško-obrtni in kmetijski sejem Brežice.

Banka je za svoje stranke v Poslovalnici Ljubljana Šiška pripravila enodnevni dogodek Kostanjevanje.

November

Banka je skupaj s Hypo Leasingom v okviru velike akcije »S Hypo ekipo v London« odpeljala srečne nagrajence skupaj z nekaj strankami v London na kvalifikacijsko tekmo Anglija: Slovenija.

Banka je skupaj s Hypo Leasingom na SPORTO konferenci 2014 zasedla 2. mesto v kategoriji Najboljše športno sponzorstvo s projektom "Zmaguj s Hypo ekipo".

December

Advent International in Evropska banka za obnovo in razvoj (EBRD) sta podpisala dogovor o prevzemu Hypo Group Alpe Adria AG, jugovzhodne bančne mreže nekdanjega Hypo Alpe-Adria-Bank International AG od družbe HETA Asset Resolution AG. Transakcija bo izvedena po

odobritvi Evropske komisije. Gre za enega izmed večjih mejnikov v zgodovini Hypo Skupine.

Banka je skupaj s Hypo Leasingom odprla umetniško razstavo "Svarok in staroselke", avtorjev Barbare Zupanc in Franja Funkla -Frenka.

Banka je skupaj s Hypo Leasingom podprla hokejski spektakel "Ice Fest 2014", ki je potekal na Trgu republike v Ljubljani. Banka je skupaj s Hypo Leasingom z NK Olimpija podpisala novo sponzorsko pogodbo (za leto 2015).

Banka je za obstoječe in potencialne stranke pripravila Praznične storitve (iQ transakcijski račun, brezplačen za vedno, osebne pakete bančnih storitev (PLUS, E ali TOP) s 6-mesečnim brezplačnim vodenjem) ter povečala njihovo dostopnost s Hypo bančnimi točkami, poleg stalne v Qlandii Krško še v Planetu Tuš Koper, Qlandii Nova Gorica in Citycentru Celje.

V sodelovanju z MasterCad Slovenija je Banka pripravila nagradno igro in številne ugodnosti za vse obstoječe in nove uporabnike Hypo MasterCard kartic.

Banka je na trgu ponudila nov bonus program »Povabite prijatelje in okrepite Hypo ekipo«, s katerim nagraduje obstoječe in nove stranke.

V okviru projekta »HypoDAN za dober namen« so zaposleni v Banki in Hypo Leasingu zbrali več kot 30 škateł hrane z daljšim rokom trajanja za družine v stiski.

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 18. Sončkov dan.

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

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

Banka je skupaj s Hypo Leasingom za najboljše stranke pripravila prednovoletno druženje z ogledom predstave Desert, avtorja Tina Vodopivca.

Uprava Banke



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

Odgovornosti uprave:

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

Notranja revizija
Pravna služba
Skladnost poslovanja
Kadrovska služba
Ekonomske raziskave
Projektno vodenje
Nabava
Operacije
ORG/IT
Izterjava
Upravljanje nepremičnin

mag. Matej Falatov,
podpredsednik uprave (CMO)

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

mag. Marko Bošnjak,
član uprave (CRO)

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

Dejan Kaisersberger,
član uprave (CFO)

Računovodstvo in poročanje
Finančni kontroling
Zakladništvo in upravljanje z bilanco banke

Nagovor uprave

Spoštovani poslovni partnerji, cenjene sodelavke, spoštovani sodelavci.

Leto 2014 je za Hypo Slovenijo in celotno Hypo Skupino pustilo poseben pečat. Naredili smo še zadnji korak v prestrukturiranju in nestrateški del portfelja prenesli na novo družbo, Heta Asset Resolution, d.o.o., katere poslanstvo je prodaja portfelja naložb ob ohranitvi vrednosti premoženja z ustreznimi ukrepi za izterjavo dolgov ali prestrukturiranjem sredstev. S tem smo izpolnili eno od zavez Evropski komisiji ter lastniku, Republiki Avstriji. Potrditev, da so bile vse aktivnosti prestrukturiranja uspešne, smo dobili oktobra 2014, ko je Hypo Alpe-Adria-Bank International AG sprejela odločitev o načelni prodaji vseh delnic v družbi Hypo SEE Holding družbi Advent International in njenemu soinvestitorju, Evropski banki za obnovo in razvoj (EBRD). Pogajanja so bila zaključena decembra 2014, Advent International in EBRD sta podpisala dogovor o prevzemu Hypo Group Alpe Adria AG. Trenutno poteka uradna potrditev posla s strani vseh pristojnih organov. Verjamemo, da se bo posel uspešno zaključil in tako omogočil novo perspektivo rasti naše Skupine.

Sicer pa so tudi na slovenskem trgu potekale aktivnosti in ukrepi za stabilizacijo bančnega sistema. Po rekordni dokapitalizaciji v letu 2013 je Vlada Republike Slovenije po odobritvi Evropske komisije dokapitalizirala Abanko in Banko Celje ter s prenosom slabih terjatev obeh bank na Družbo za upravljanje terjatev bank (DUTB) zaključila načrtovane ukrepe stabilizacije bančnega sistema.

Usposobljenost in strategija uspešnega nadaljevanja poslovanja Hypo mreže v JV Evropi sta bila ključna kriterija pri odločitvi o prodaji. Tej strategiji smo sledili tudi v Sloveniji in z dobrimi storitvami, ki strankam nudijo več, obdržali več kot 70 tisoč strank. Z individualnim pristopom ohranjamo strokovne, stabilne in trajnostne odnose s strankami. Optimizirali smo prodajno mrežo in jo na ta način še bolj približali obstoječim in potencialnim strankam. Z nakupom družbe Hypo Leasing d.o.o. smo lizišne storitve integrirali v bančno poslovanje, s čimer lahko stranki nudimo celovito finančno poslovanje na enem mestu.

Dosegli smo stabilizacijo poslovanja, kar se odraža v stabilni likvidnosti, večjem operativnem dobičku pred slabitvami in ne nazadnje tudi prihodu novega strateškega partnerja.

V letu poročanja smo vnovič pozornost namenili obvladovanju tveganj, ki omogočajo pravočasne, odgovorne in pravilno usmerjene aktivnosti, ki predvsem strankam prinašajo večjo varnost poslovanja. V prid uspešni prodaji skupine Hypo novemu lastniku sta pri zaključevanju poslovnega leta sodelovali dve svetovni revizorski družbi, KPMG in Deloitte. Za banko in njeno novo hči v Sloveniji, Hypo Leasing d.o.o., je banka nominirala KPMG Slovenija, ki je pri svojem delu na željo prihajajočega novega lastnika sodeloval z nemško podružnico Deloitte. Tako je bila zagotovljena največja možna transparentnost in skladnost s standardi, zakonodajo in predpisi, ki veljajo za posamezne države, v katerih Hypo posluje.

Ne glede na uspešno tekoče poslovanje je bil konsolidiran rezultat Banke ob koncu leta negativen, v vrednosti 42 milijonov EUR. To je v veliki meri posledica dodatnih slabitev in rezervacij, ki so znašale 61 milijonov EUR in so predvsem posledica prodaje bančne skupine z namenom, da se podamo na pot z novim lastnikom v boljši kondiciji in večjo zalogo slabitev. Število strank smo v Hypo Sloveniji obdržali na enaki ravni kot leto prej, prek 70 tisoč, kar pomeni zaupanje strank v nas kot finančno ustanovo. Kapital banke se je sicer znižal za 36,6 milijona EUR iz naslova povečane izgube iz poslovanja. Banka se je iz tega razloga v letu 2015 dokapitalizirala v znesku 47 milijonov EUR in s tem zagotovila višjo kapitalsko ustreznost, kot to pričakuje regulator. Dokapitalizacije potekajo skladno z načrtom prestrukturiranja poslovanja in prodaje novemu lastniku. Banka je z navedeno dokapitalizacijo krepila zavezo ohranjanja visoke stopnje kapitalske ustreznosti in bo s tem še dodatno povečala stabilnost poslovanja.

Že od samega začetka delovanja na slovenskem trgu je naša Banka aktivna na družbeno odgovornem področju. Okolju, v katerem poslujemo, želimo tudi vračati. Že nekaj let sredstva, ki bi bila sicer namenjena novoletnim poslovnim darilom, namenjamo družinam v socialni stiski. S tem na obraze otrok vsaj za praznične dni privabimo prijazne in iskrene nasmehe. Svoj del že nekaj let redno prispevajo tudi zaposleni. Že drugo leto smo aktivno vključeni v program Botrstvo.

Podpiranje športa in športnih dejavnosti razumemo kot prispevek k bolj zdravemu in kakovostnemu načinu življenja. S sponzorskimi sredstvi se vključujemo v življenje tistih, ki

predstavljajo našo državo v evropskem in svetovnem prostoru. S tem izkazujemo podporo športnikom, njihovi vztrajnosti in discipliniranosti, tekmovalnosti in želji po doseganju ciljev. Aktivno se vključujemo v kulturno življenje s podporo prirediteljev na državni in lokalni ravni. Kot poslovni subjekt se angažiramo na pomembnih sejnih in poslovnih prireditvah.

Te angažiranosti pa so vedno deležne tudi naše stranke. Zanje ves čas pripravljamo različne ugodnosti in dogodku primerne aktivnosti, s katerimi tudi one postanejo del njih in se vanje lahko aktivno vključujejo. Zanje to nedvomno pomeni dodano vrednost in krepitev profesionalnih odnosov na neformalni ravni.

Aktivno skrbimo tudi za zaposlene. Nadgrajevali smo aktivnosti v okviru projekta »Družini prijazno podjetje« in uvedli dodatne ukrepe, ki zaposlenim lajšajo usklajevanje družinskega življenja s službo. Skupaj z družinskimi člani jih redno

vključujemo v sponzorske in donatorske aktivnosti, s čimer jim vsakdanji delovnik približujemo na malo drugačen način.

Verjamemo, da smo si s trdim delom v preteklosti prislužili svetlo prihodnost, kar nam je potrdil tudi prihod novega lastnika. Prepričani smo, da se bo po formalnem nastopu v naše poslovanje vključil pozitivno, s ciljem, da s svojim znanjem in drugačnim pogledom prispeva k zagotavljanju še večje konkurence na trgu. Prihodnost želimo ustvariti iz jedra in se pri svojem delu osredotočiti na aktivno komunikacijo z zaposlenimi in strankami. Z navzkrižno prodajo se bomo osredotočili na prodajo stanovanjskih kreditov, depozitov, investicijskih ter lizing storitev občanom, mikro ter srednjim podjetjem. Verjamemo, da nam bo z ambiciozno, vztrajno, delovno in pozitivno usmerjeno Hypo ekipo uspelo s ponudbo kakovostnih in inovativnih finančnih storitev dvigniti standarde odličnosti na trgu.

Želimo biti **VAŠI** partnerji, delovati skupaj **Z VAMI** in predvsem **ZA VAS**. To bomo dokazovali vsak dan z izpolnjevanjem naših zadanih ciljev v odnosu do naših zaposlenih in naših strank.

Uprava Banke



Dejan Kaisersberger,
član



Mag. Marko Bošnjak,
član



Mag. Matej Falatov,
član podpredsednik



Dr. Heribert Fernau,
predsednik

Poročilo predsednika nadzornega sveta

V poslovnem letu 2014 se je nadzorni svet Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d., sestel na štirih rednih sejah. Delo je opravljal skladno s statutom Banke in poslovníkom o delu nadzornega sveta. Vnaprej pripravljena gradiva in pojasnila na sejah so mu omogočala, da je lahko odgovorno ter skladno s slovensko in avstrijsko zakonodajo nadziral poslovanje Banke. Prav tako je Banka v Sloveniji nadzornemu svetu posredovala tudi vso dokumentacijo na podlagi opravljenih pregledov poslovanja Banke Slovenije.

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 KPMG, d. o. o., preučil Poročilo o poslovanju Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d., v letu 2014, 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.

V letu 2014 je Banka doživela največje prestrukturiranje družbe do sedaj. Nestrategski del portfelja je prenesla na novoustanovljeno družbo, Heta Asset Resolution d.o.o., katere cilj je prodaja portfelja naložb in hkrati ohranitev vrednost premoženja z ustreznimi ukrepi za izterjavo dolgov ali prestrukturiranjem sredstev. S tem je izpolnila velik del zahtev, postavljenih s strani Evropske komisije, in s tem postavila trdne temelje bodočemu lastniku. Tako je v decembru takratna Hypo Alpe-Adria-Bank International AG (HBInt) sprejela odločitev o načelni prodaji vseh delnic v družbi Hypo SEE Holding družbi Advent International in njenemu soinvestitorju, Evropska banka za obnovo in razvoj. Prodaja Hypo mreže bo uradna, ko bodo posel potrdili vsi pristojni organi.

Tudi v letu 2014 je bila Banka zaradi slabega stanja na finančnem in gospodarskem trgu ter slabih poslovnih odločitev v preteklosti ponovno oblikovati slabitve in rezervacije, kar je vodilo v negativen rezultat ob koncu leta. Banka se je iz tega razloga v letu 2015 dokapitalizirala v znesku 47 milijonov EUR in s tem zagotovila višjo kapitalsko ustreznost, kot to pričakuje regulator. Dokapitalizacije potekajo skladno z načrtom prestrukturiranja poslovanja in prodaje novemu

lastniku. Banka je z navedeno dokapitalizacijo krepila zavezo ohranjanja visoke stopnje kapitalske ustreznosti in bo s tem še dodatno povečala stabilnost poslovanja.

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

Verjamemo, da bo vodstvo obeh družb Hypo Slovenije, Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d., in Hypo Leasing, d. o. o., nadaljevalo z dobrim delom in jima, z novim lastnikom, na slovenskem trgu zagotovilo uspešno poslovanje tudi v prihodnje.



Johannes Leopold Proksch
predsednik nadzornega sveta

Predstavitev Banke v Sloveniji

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. Svoje 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 (poštenost)

L – Local (lokalno delovanje)

I – Integrity (celovitost)

R – Respectful and Responsible (spoštljivost in odgovornost)

T – Transparent (transparentnost)

Poštenost

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 obljub, 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. 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 poistovetimo. Držimo se dogovorov, 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 jim zagotavljamo učinkovito pomoč. Delamo kot partnerji, da lahko skupaj izpolnimo zastavljene cilje. Prevezujemo pobudo in smo vedno na razpolago za pomoč, kjer je potrebna.

Naš odnos do tistih, 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.

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 Stekljeni 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.
- 2014** – Sprememba v sestavi uprave družbe.
- 2014** – Uspešna izvedba prestrukturiranja Hypo Skupine v Sloveniji.
- 2014** – Selitev mariborske poslovalnice s Ptujске ceste na novo lokacijo, v trgovski center Maribor Tabor II, in delno v obstoječo poslovalnico, na Trgu Leona Štuklja.
- 2014** – Podpis prodajne pogodbe o prodaji Hypo Skupine.

Organi in delovna telesa Banke

Banka ima po statutu naslednje organe:

- ➔ upravo Banke,
- ➔ nadzorni svet Banke in
- ➔ skupščino Banke.

Uprava Banke je po določitih statuta dvo- ali veččlanska in jo imenuje nadzorni svet. Sestava uprave Banke 31. decembra 2014:

- ➔ dr. Heribert Fernau – predsednik uprave,
- ➔ mag. Matej Falatov – član podpredsednik uprave,
- ➔ mag. Marko Bošnjak – član uprave,
- ➔ Dejan Kaisersberger – član uprave.

Četrty član, Dejan Kaisersberger, se je upravi pridružil 24. junija 2014.

Nadzorni svet Banke je sestavljen iz štirih članov. Sestava nadzornega sveta 31. decembra 2014:

- ➔ mag. Johannes Leopold Proksch – predsednik nadzornega sveta,
- ➔ mag. Stephan Norbert Holzer – namestnik predsednika nadzornega sveta,
- ➔ mag. Buchacher Gerhard – član nadzornega sveta,
- ➔ Marko Popovič – član nadzornega sveta.

Nadzorni svet Banke se je v letu 2014 sestel štirikrat. Spremembe v sestavi so bile:

- ➔ na drugi seji, 3. 7. 2014, sta se NS pridružila kot namestnik predsednika Stephan Holzer in član Gerhard Buchacher;
- ➔ na tretji seji, 17. 9. 2014, se je NS kot član pridružil Claus Peter Müller;
- ➔ pred četrto sejo, 10. 12. 2014, je kot član odstopil Claus Peter Müller in se kot novi član pridružil Marko Popovič, ki je bil imenovan 28. 11. 2014.

Mag. Wolfgang Edelmüllerju in Sebastianu Firlingerju sta mandata potekla maja 2014.

Skupščina Banke

Uprava Banke skliče skupščino v primerih, določenih z zakonom ali statutom, ali kadar je to v korist Banke. V letu 2014 so bile sklicane štiri skupščine, in sicer v juniju, juliju, oktobru in novembru.

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 Group Alpe Adria AG).

Posvetovalna telesa uprave Banke:

- ➔ kolegij uprave Banke.

Odbori in komisije Banke:

- ➔ likvidnostna komisija,
- ➔ kreditni odbor uprave Banke,
- ➔ kreditni odbor Banke,
- ➔ odbor za upravljanje z bilanco Banke – ALCO (Assets and Liability Committee),
- ➔ odbor za upravljanje s tveganji – RECO (Risk Executive Committee),
- ➔ odbor za upravljanje portfelja projektov – PSC (Project Portfolio Steering Committee),
- ➔ odbor za spremljavo naložb (Watch List Committee),
- ➔ odbor za spremljavo kapitala – CSG (Capital Steering Group),
- ➔ 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 (OpRisk Committee),
- ➔ odbor nadzornega sveta za prejeme,
- ➔ pritožbena komisija,

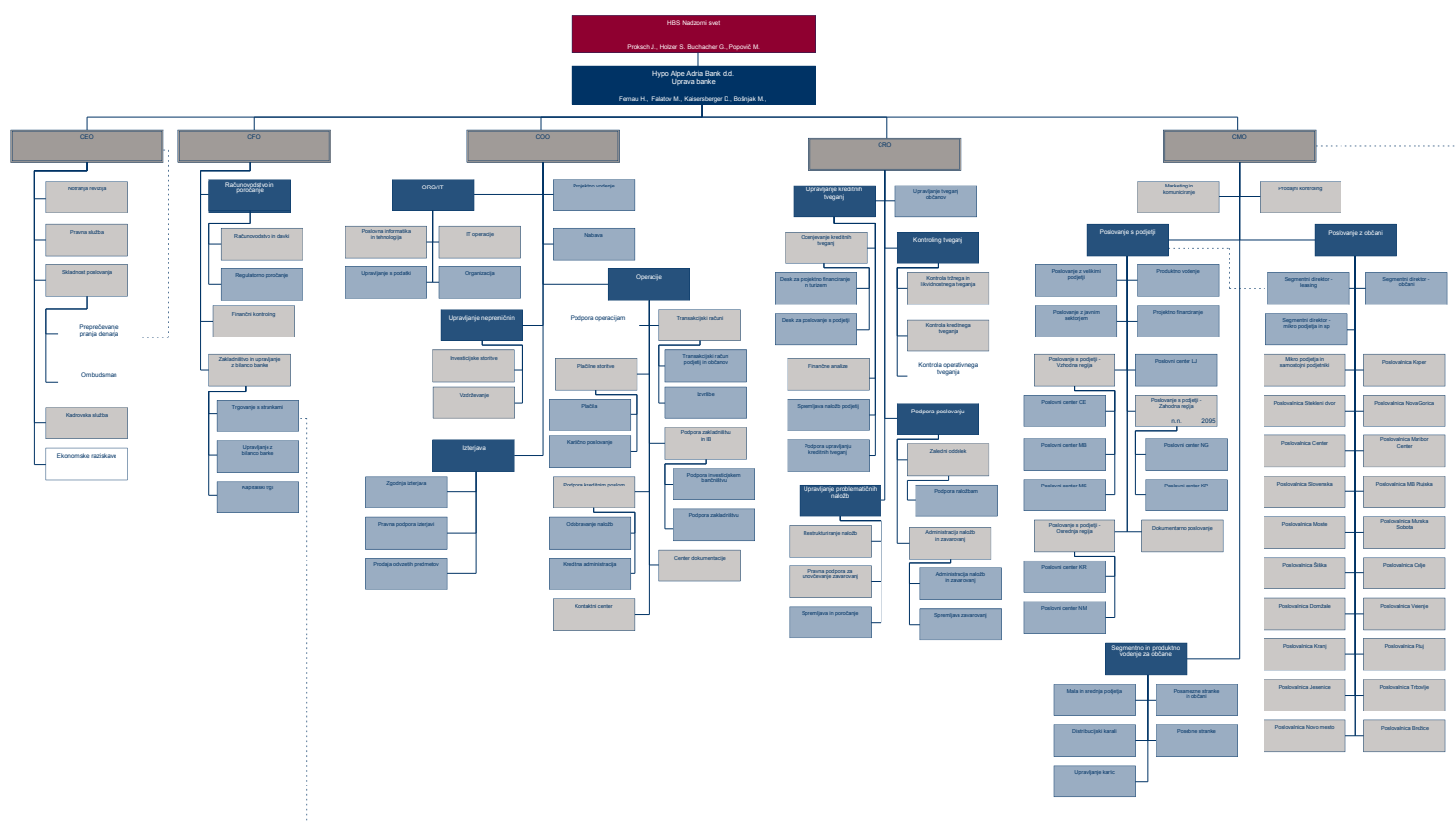
- ➔ odbor za spremljavo stroškov - IOCOMO
- ➔ odbor za prodajo – SACO (Sales Committee),
- ➔ revizijska komisija Nadzornega sveta,
- ➔ odbor za upravljanje varovanja informacij - ISCO (Information Security Committee),

Cilji, naloge, pooblastila ter sestava komisij in odborov so določeni v Pravilniku o organizaciji in sistemizaciji delovnih mest v Banki in v Pravilniku o pooblastilih, ureditvi pristojnosti in podpisovanju v Banki, delovanje organov Banke pa urejajo posamezni poslovniki. Veljavni poslovniki Banke v letu 2014:

- ➔ Poslovnik o delu kreditnega odbora uprave Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d.,
- ➔ Poslovnik o delu kreditnega odbora banke 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 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 o delu in pooblastilih odbora za upravljanje z bilanco Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d.,
- ➔ Poslovnik Odbora za spremljavo naložb,
- ➔ 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 spremljavo kapitala v Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d.,
- ➔ Poslovnik o delu revizijske komisije Nadzornega sveta v Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d.,

- ➔ 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.,
- ➔ Politika o prejemkih (Remuneration Policy) in
- ➔ Politika ocene sposobnosti in primernosti (Fit & Proper Policy),
- ➔ Poslovnik o delu komisije o prejemkih.

Stanje na dan 31. decembra 2014.



Poslovna mreža

Poslovna mreža Banke se v preteklem letu ni povečala, tako ima banka odprtih 19 poslovalnic v 14 krajih, vendar so med letom potekale aktivnosti na področju selitev nekaterih enot na primernejše lokacije in optimizacije poslovnih prostorov.

V Mariboru je bila zaprta poslovalnica na Ptujski cesti. Področje poslovanja z občani se je preselilo v trgovski center Mercator Tabor II, Področje poslovanja s podjetji pa na Trg Leona Štuklja, kjer se že nahaja obstoječa poslovalnica banke.

V Novi Gorici sta bili v novembru 2014 na skupni lokaciji vnovič združeni Področje poslovanja z občani in Področje poslovanja s podjetji, kar bo zanesljivo doprineslo k boljšim rezultatom poslovne enote v Novi Gorici.

V okviru reorganizacije Hypo skupine v Sloveniji v letu 2014 je bila na sedežu družbe in v več poslovnih enotah izvedena optimizacija poslovnih prostorov.



Stanje na dan 31. decembra 2014

Poslovno poročilo

Splošno gospodarsko okolje v letu 2014

Mednarodno okolje

Globalno gospodarstvo je v letu 2014 raslo počasneje od pričakovanj, kar kaže na to, da se razvite države še vedno soočajo s posledicami zadnje finančne krize. Dodatno so na šibkejšo rast vplivali nižja stopnja rasti držav v razvoju, večje politično tveganje ter različni varčevalni ukrepi.

Od večjih gospodarstev se lahko s pozitivnimi razmerami pohvalita ZDA in VB na podlagi izboljšanja razmer na trgu dela in ohlapno monetarno politiko, medtem ko se je področje Evropske unije soočalo z zniževanjem gospodarske aktivnosti, strukturnimi odstopanji in nevarnostjo deflacije. Kitajska je nadzorovano krčila gospodarske aktivnosti tudi zaradi vse večjega problema bančništva v senci (banking shadow), Japonska pa navkljub monetarno ekspanzivni ekonomski politiki ne najde načina iz ničelne gospodarske rasti in deflacije.

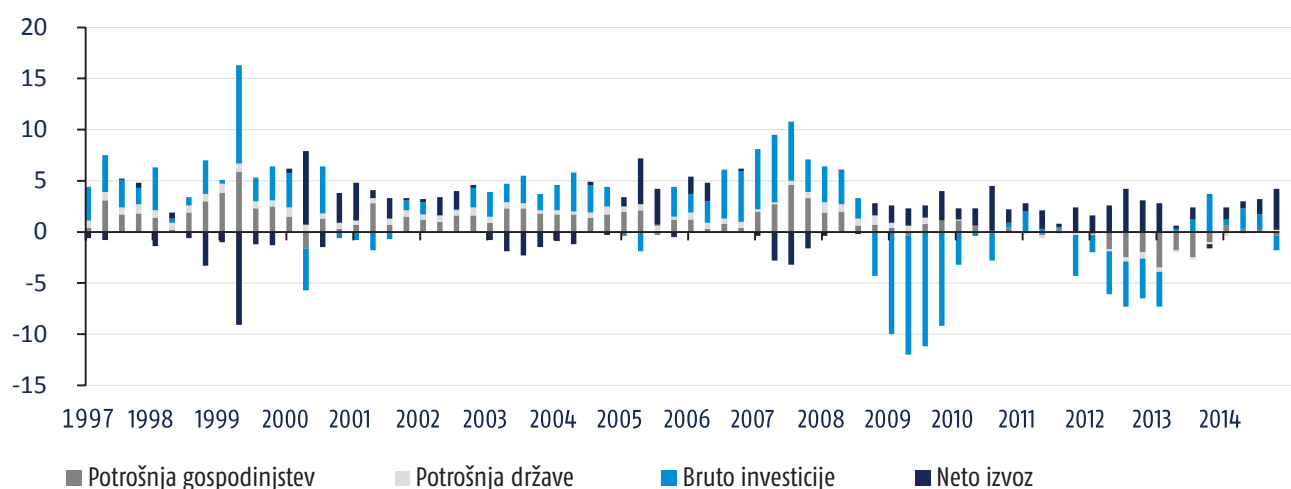
Zaključek leta 2014 kaže na rahlo izboljšanje razmer. Leto 2015 bo tako zaznamovalo vztrajanje ničelnih obrestnih mer, porast monetarnih politik, volatilitnost cen surovin ter zniževanje svetovne trgovine, kjer bo zlasti nižanje cen nafte na svetovno gospodarstvo v povprečju vplivalo pozitivno.

Slovenija

Dokapitalizacija bančnega sistema, manjša politična negotovost, zlasti pa večje tuje povpraševanje in investicije so prispevale k okrevanju gospodarske aktivnosti v Sloveniji. Glavni dejavnik okrevanja ostaja izvoz, saj so infrastrukturne investicije, povezane s pridobljenimi EU sredstvi, dosegle svoj vrh v letu 2014. Največje pozitivno presenečenje je pravzaprav na strani osebne potrošnje, ki zaradi nižje stopnje brezposelnosti, stabilizacije plač ter milejših fiskalnih ukrepov kažejo prve znake okrevanja. Upoštevajoč zgoraj navedene dejavnike ter podatke tretjega kvartala 2014 bo rast v letu 2014 dosegla višino 2,6 %.

Pričakovana nižja stopnja infrastrukturnih investicij, razdolževanje in prestrukturiranje podjetij, postopno okrevanje gospodinjstev ter počasnejše okrevanje EU gospodarstev bo vplivalo na nižjo stopnjo rasti v letu 2015. Z načrtovano 2,3-odstotno rastjo v letu 2015 bo Slovenija vseeno dosegla eno izmed večjih v EU zlasti zaradi večje izvozne konkurenčnosti, postopne interne devalvacije ostalih tržišč ter nižjih cen nafte. Dodatno bodo na razvoj gospodarske aktivnosti pozitivno vplivali ECB monetarni ukrepi (odkupovanje državnih obveznic) skupaj z ekspanzivno fiskalno politiko

Četrletni prispevki razvoja gospodarske aktivnosti



v zdravih članicah EU in s hitrejšim izvajanjem strukturnih reform. Glavne negativne dejavnike predstavlja morebitna dodatna recesija v EU zaradi zaostrenih finančnih pogojev, kar je posledica preobrata FED monetarne politike in/ali zapoznelih ECB ukrepov.

Stopnja inflacije bo v letu 2014 v povprečju dosegla zgolj 0,2 % rasti zlasti zaradi vztrajnega padanja surovin (predvsem nafte) in počasnejše normalizacije cen uvožene hrane. S postopnim okrevanjem domačega povpraševanja, nadaljevanjem fiskalne konsolidacije ter nadzorovano rastjo plač bo inflacija tudi v letu 2015 ostala pod ravno 1 %.

Pozitivno razpoloženje in okrevanje gospodarske aktivnosti vpliva na povečanje zaposlenosti, ki se bo nadaljevala v letu 2015, navkljub previdnosti podjetij pri novem zaposlovanju. Ob tem se bo zmanjševala tudi stopnja brezposlenosti (padec za 0,2 o.t. na 9,8 %), dodatno kot posledica izvajanja ukrepov aktivne politike zaposlovanja. Povprečni bruto in neto plači kažeta na postopno okrevanje, ki temelji na krepitvi poslovanja v zasebnem in javnem sektorju, ki bo prvič po dveh letih deležen dodatnih izplačil iz naslova zadržanih napredovanj. Skupna okrepitev neto plač bo v letu 2015 na letni osnovi za 1 %.

Bančno okolje v Sloveniji

Slovenski bančni sistem je v letu 2014 nadaljeval konsolidacijo in prestrukturiranje poslovanja. Po rekordni dokapitalizaciji v letu 2013 je vlada po odobritvi Evropske komisije dokapitalizirala Abanko in Banko Celje ter s prenosom slabih terjatev obeh bank na Družbo za upravljanje terjatev bank (DUTB) zaključila načrtovane ukrepe stabilizacije bančnega sistema. Skladno z zavezami o državni pomoči bo Vlada Republike Slovenije nacionalizirane banke privatizirala najkasneje do leta 2017 za največji slovenski banki ter do leta 2019 za preostali banki.

Stabilizacija bančnega sistema se odraža tudi s 14,5-odstotno kapitalsko ustreznostjo najkakovostnejšega kapitala, kar slovenski bančni prostor uvršča v evropsko sredino. Navkljub izrazitemu izboljšanju kapitalne ustreznosti lansko leto pa se sistem še vedno sooča s tveganji dobičkonosnosti, potreb po prestrukturiranju poslovanja podjetij in posledično sorazmerno visokim deležem nedonosnih kreditov. Ta navkljub prenosu slabih terjatev s 13 % slabih terjatev odraža nadpovprečno stopnjo v Evropski uniji. Visok delež nedonosnih

terjatev ter ničelne obrestne mere ostajajo poglavitni omejitveni dejavniki profitabilnosti, ki bo v naslednjih letih (skoraj) edini temelj zviševanja kapitalne ustreznosti.

Posledice preoblikovanja sektorja se kažejo z negativnim rezultatom poslovanja, ki po prvih ocenah presega 50 milijonov EUR izgube, ter nadaljnjim padcem bilančne vsote v letu 2014. Prenos slabih terjatev na DUTB ter zniževanje kreditnega portfelja, na strani podjetij zaradi nadaljevanja aktivnega in pasivnega prestrukturiranja in pri gospodinjstvih zaradi negativnega razpoloženja, je botrovalo znižanju skupnih sredstev za 3 milijarde EUR na končno stanje 38 milijard EUR.

V letu 2015 pričakujemo nadaljnje postopke konsolidacije poslovanja in optimizacijo poslovanja ter prestrukturiranje osnovnih poslovnih politik na področju poslovanja s prebivalstvom ter srednjih in majhnih podjetij. Zaradi ničelnih (negativnih) obrestnih mer bo pozornost še dodatno usmerjena v zagotavljanje stroškovne učinkovitosti ter nadgradnjo (novih) neobrestnih prihodkov. Proces razdolževanja podjetij bo prehajal v zaključno fazo, zato bo dohodkovno tveganje sicer še vedno veliko, vendar ne več tako intenzivno kot v zadnjih letih. Nezanemarljiv bo tudi proces razdolževanja države, ki bo prek poplačevanja obveznosti vplivalo na znižanje likvidnosti bančnega sistema.

Poslovanje Banke v letu 2014

Kazalniki Banke

v tisoč evrih

Kazalniki	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
1. BILANCA STANJA			
Bilančna vsota	1.349.442	1.441.502	1.900.801
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	824.977	743.117	727.987
a) pravnih in drugih oseb	543.705	494.778	474.921
b) prebivalstva	281.272	248.339	253.065
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	1.101.189	1.247.134	1.643.995
a) pravnim in drugim osebam	613.970	725.916	1.080.884
b) prebivalstvu	487.219	521.218	563.567
Celotni kapital	89.687	126.297	153.062
Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti in rezervacije	100.353	54.829	69.146
Obseg zunajbilančnega poslovanja	721.434	960.057	896.716
2. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA			
Čiste obresti	27.722	22.706	33.396
Čisti neobrestni prihodki	17.547	11.875	11.605
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	25.698	25.540	28.983
Amortizacija	2.274	2.240	2.319
Oslabitve in rezervacije	(56.133)	(96.528)	(23.363)
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	(38.836)	(89.727)	(9.663)
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega in ustavljenega poslovanja	(1.521)	(5.934)	(1.753)
3. KAZALCI			
a) Kapital			
Kapitalska ustreznost	12,97%	14,31%	13,46%
Tier I kapitalski količnik	9,31%	10,39%	9,55%
Tier I kapital	86.140	120.388	147.579
b) Kvaliteta aktive			
Oslabitev FS po odplačni vrednosti in rez. za prev. obv./razvrščene postavke	5,51%	2,88%	3,31%
c) Profitabilnost			
Obrestna marža	1,93%	1,28%	1,71%
Marža finančnega posredništva	2,95%	1,49%	2,22%
Donos na sredstva po obdavčitvi	(2,81%)	(5,07%)	(0,49%)
Donos na kapital pred obdavčitvijo	(30,39%)	(65,79%)	(6,12%)
Donos na kapital po obdavčitvi	(31,58%)	(68,85%)	(7,23%)
d) Operativni stroški			
Operativni stroški/povprečna aktiva	1,95%	1,57%	1,60%
e) Likvidnost			
Povprečna likvidna sredstva/povprečne kratkoročne vloge nebančnega sektorja	4,85%	7,78%	7,64%
Povprečna likvidna sredstva/povprečna aktiva	4,96%	4,90%	2,05%
4. ZAPOSLENI			
Stanje konec leta	481	487	473
5. DELNICA KONEC OBDOBJA			
Število delničarjev	1	1	1
Število delnic	41.706	41.706	41.706
Knjigovodska vrednost delnice	2,15	3,03	3,67

Kazalniki so izračunani po metodologiji Banke Slovenije.

Finančni položaj Banke

Bilančna vsota Banke je 31. decembra 2014 znašala 1.349 milijonov EUR, kar je za 6 % manj kot v letu 2013.

Struktura aktive

Največji osnovni delež v letu 2014 predstavljajo krediti nebančnim strankam z 82 %. V letu 2014 je znašala nova dolgoročna naložba Banke v kapital odvisne družbe Hypo Alpe Adria Leasing, d. o. o., 3,3 milijona EUR.

Struktura pasive se je med letom spreminjala predvsem na strani vlog in kreditov; delež primarnih virov se je povečal na 62 %, s čimer Banka povečuje diverzifikacijo virov financiranja; v to so vključeni tudi dolžniški vrednostni papirji. Vloge in krediti bank so se znižale s 36 na 30 odstotkov. Rezervacije in ostale obveznosti so ostale na podobni ravni kot leta 2013.

Kreditni bankam so se v letu 2014 zvišali za 18 % in so konec leta znašali 11,9 milijona EUR. Znesek skoraj v celoti predstavljajo vloge na vpogled.

Kreditni nebančnim strankam so se v letu 2014 zmanjšali za 12 % oziroma 146,6 milijona EUR zaradi večjih poplačil, dodatnih slabitev. Konec leta 2014 so tako znašali 1.101 milijonov EUR.

Finančna sredstva, namenjena trgovanju, so se v letu 2014 zmanjšala za 34 %, in sicer iz naslova prevrednotenja in prodaje naložb. Stanje portfelja konec leta je znašalo 4,3 milijona EUR.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so se v letu 2014 zmanjšala za 11 odstotkov. Stanje portfelja je ob koncu leta 2014 znašalo 44,8 milijona EUR in je predstavljalo 3,3 % v strukturi celotne aktive.

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti so bila v letu 2014 na podobni ravni kot leta 2013. Stanje portfelja je ob koncu leta 2014 znašalo 84,6 milijona EUR in tako predstavljalo 6,3 % v strukturi celotne aktive.

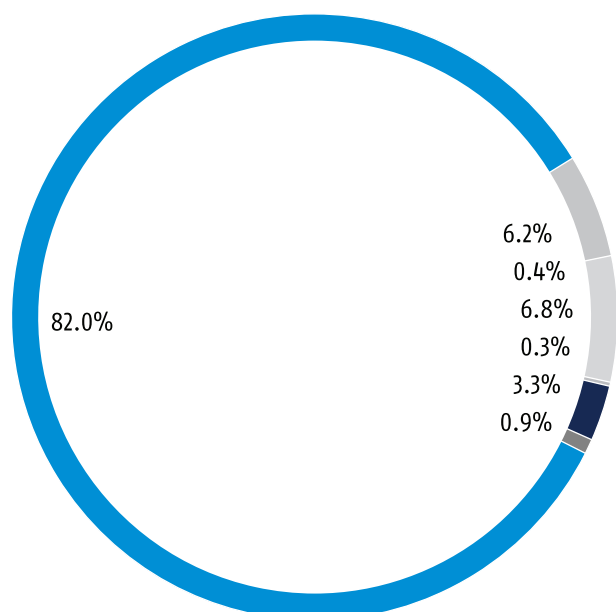
Finančne obveznosti do bank s 30,4 % predstavljajo

drugi največji delež v strukturi celotne pasive. V primerjavi s preteklim letom so se zmanjšale za 109,6 milijona EUR. Konec leta 2014 so obveznosti do bank tako znašale 409,6 milijona EUR; od tega so podrejene obveznosti znašale 73 milijonov EUR, ostalo pa so predstavljali prejeti depoziti in krediti bank.

Finančne obveznosti do strank, ki niso banke, so se v letu 2014 povečale za 54,0 milijonov EUR oziroma 7 % in so ob koncu leta znašale 835,4 milijona EUR. Prirast potrjuje aktivna prizadevanja za krepitev primarnih virov in je skladen s sprejeto strategijo banke o prestrukturiranju pasive v korist primarnih virov.

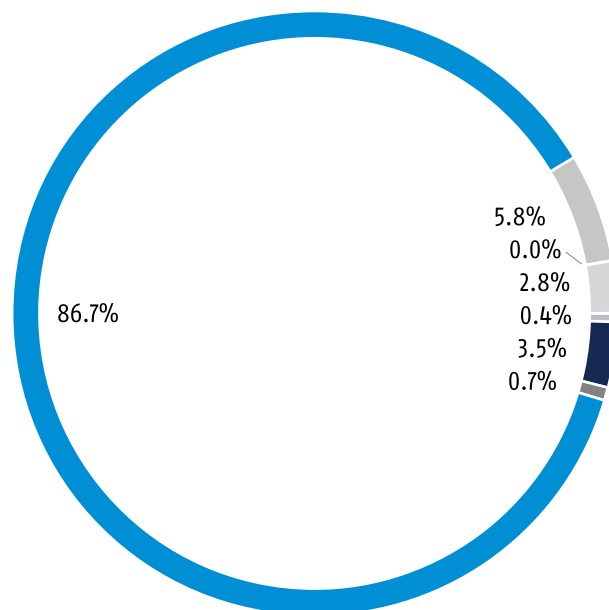
Kapital Banke se je v letu 2014 znižal za 36,6 milijona EUR iz naslova povečane izgube iz poslovanja.

Struktura sredstev 2014



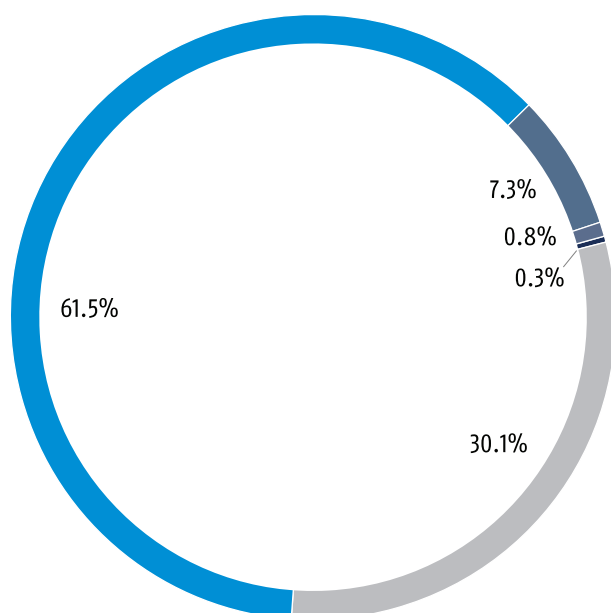
- Finančna sredstva, namenjena trgovanju
- Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo
- Krediti bankam
- Krediti strankam, ki niso banke
- Finančna sredstva v posesti do zapadlosti
- Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb
- Opredmetena osnovna in neopredmetena sredstva

Struktura sredstev 2013



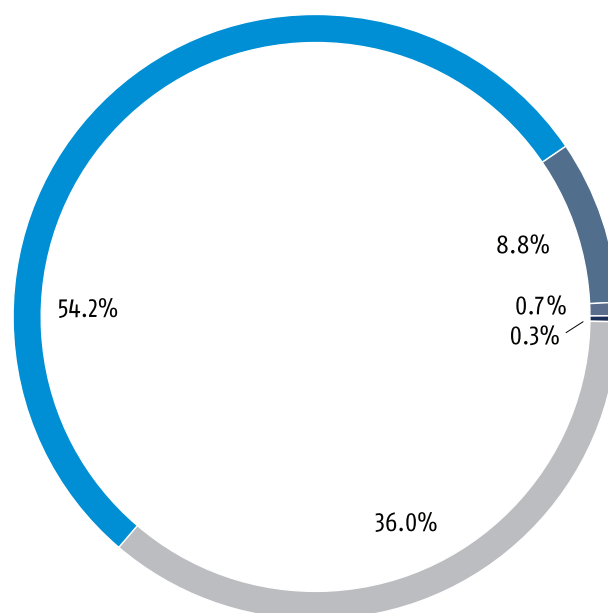
- Finančna sredstva, namenjena trgovanju
- Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo
- Krediti bankam
- Krediti strankam, ki niso banke
- Finančna sredstva v posesti do zapadlosti
- Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb
- Opredmetena osnovna in neopredmetena sredstva

Struktura obveznosti
2014



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

Struktura obveznosti
2013



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

Finančni rezultat Banke

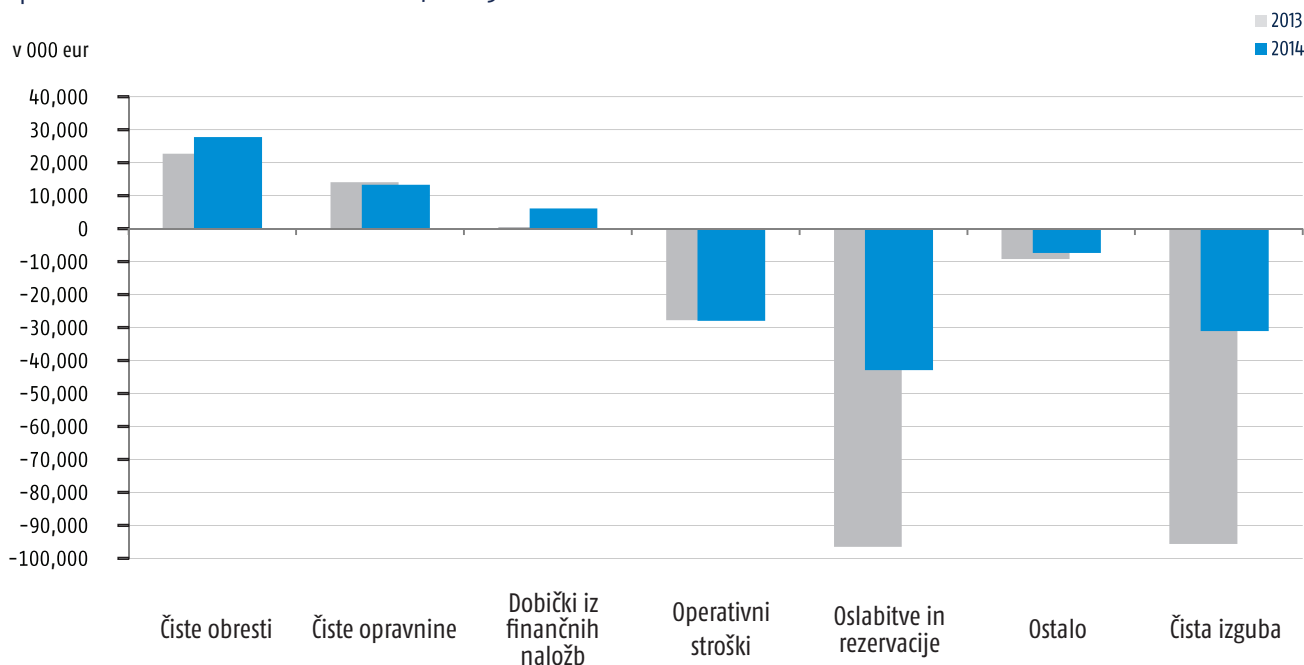
Splošno

Rezultat Banke konec leta 2014 je bil negativen, in sicer je izguba znašala 40.357 tisoč EUR.

Banka je v letu 2014 dosegla neto finančne in poslovne prihodke v višini 47.519 tisoč EUR, kar je za 26 odstotkov več kot v letu 2013. Administrativni stroški, stroški dela in stroški amortizacije so znašali 27.972 tisoč EUR, kar je približno na

isti ravni kot v letu 2013. Oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti z izkazom poslovnega izida in rezervacije za zunajbilančne postavke, so konec leta 2014 skupaj znašale 55.077 tisoč EUR. Ostali rezultat je bil dosežen v višini izgube 4.827 tisoč EUR, glavnina tega rezultata je iz naslova davkov.

Splošen finančni rezultat banke v letih 2014 in 2013



Obresti in opravnine

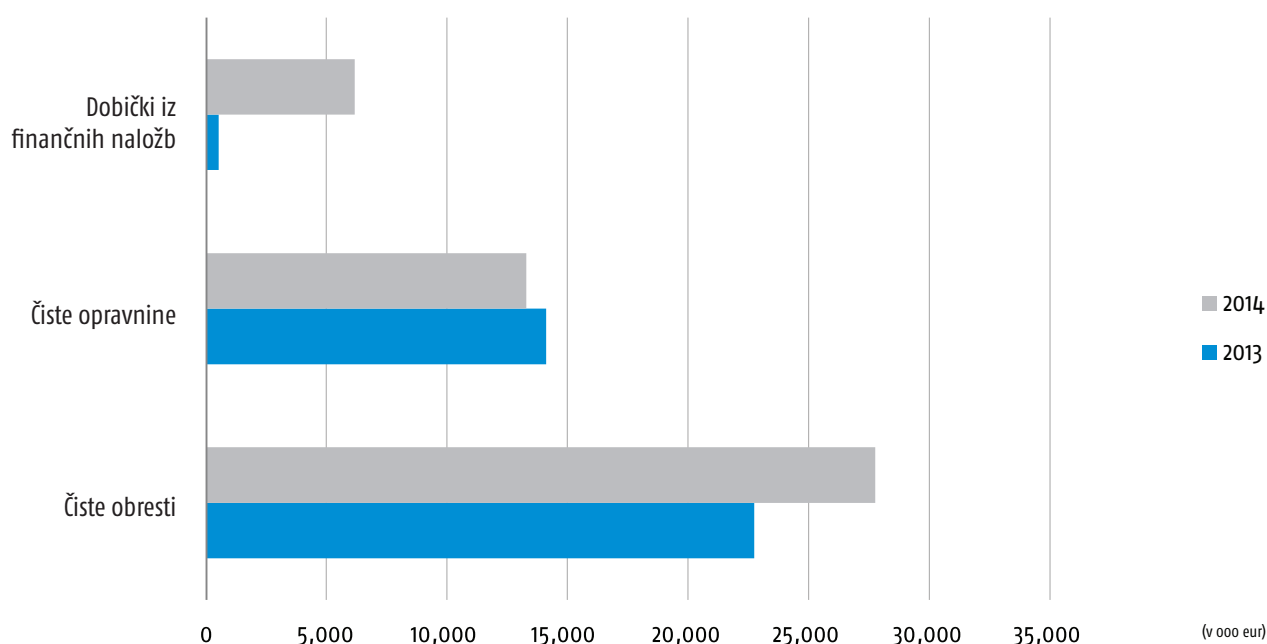
Konec leta 2014 so čiste obresti znašale 27.722 tisoč EUR in so se v primerjavi s preteklim letom povečale za 22 odstotkov. Čiste obresti so z 59 odstotki predstavljale večino vseh neto prihodkov. V strukturi neto prihodkov se je delež čistih obresti zmanjšal za 2 odstotni točki, prav tako se je zmanjšal delež neto opravnin, in sicer za 10 odstotnih točk. Delež čistega rezultata iz finančnih sredstev se je močno povečal in je posledica dobička pri prodaji finančnih naložb. Negativni rezultat iz drugih čistih poslovnih dobičkov je znašal 1.848 tisoč EUR in je večinoma sestavljen iz davka na bilančno vsoto bank in davka na finančne storitve. Povečanje čistih obresti je vplivalo na zvišanje obrestne marže, in sicer se je obrestna marža v primerjavi z letom 2013 povečala iz 1,28 odstotka na 1,93 odstotka v letu 2014. Zvišanje neto obrestne marže je posledica povečanega deleža primarnih virov financiranja z nižjimi obrestnimi merami. Nižje obrestne

mere na primarnih depozitih so bile odraz splošnega trenda v slovenskem gospodarstvu.

Prejete čiste opravnine so konec leta znašale 13.256 tisoč EUR in so predstavljale 28 odstotkov neto prihodkov banke. V primerjavi z letom 2013 so se zmanjšale za 6 odstotkov, skladno z zaključenim prenosom dela kreditov na bančnemu sektorju na družbo v skupini, za kar je Banka prejela provizijo sodelovanja oziroma storitev upravljanja s prenesenim portfeljem. Z doseženimi čistimi opravninami je Banka z neto prihodki pokrila 47 odstotkov administrativnih stroškov.

Čisti neobrestni prihodki so konec leta znašali 17.547 in so se glede na leto 2013 močno povečali (za 48 odstotkov). Glavnina povečanja izhaja iz dobička pri prodaji finančnih naložb, ki se je realizirala v letu 2014.

Prihodki iz finančnih naložb, čistih opravnin in obresti



Finančna sredstva

Banka je v letu 2014 izkazovala 6.081 tisoč EUR prihodkov iz finančnih naložb, ki so se glede na leto 2013 močno povečali. Čisti dobiček iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti z izkazom poslovnega izida, je večinoma ustvarila odprodaja delnic družb Mercatorja, Petrola in Luke Koper, ki so v bančnih izkazih predstavljale finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo.

Čista izguba iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju, je znašala 403 tisoč EUR, realizirana predvsem iz naslova vrednotenja instrumentov zavarovanja tržnih tveganj.

Banka je realizirala 110 tisoč EUR čiste izgube iz tečajnih razlik, kar je 10 odstotnih točk manj kot v letu 2013.

Stroški

V letu 2014 so bili operativni stroški realizirani v višini 27.972 tisoč EUR. Gre za 1 odstotno rast glede na leto 2013. Največji del operativnih stroškov je odpadel na stroške dela, ki so predstavljali 52 odstotkov oziroma 14.432 tisoč EUR. Splošni

in administrativni stroški so predstavljali preostalih 48 odstotkov oziroma 11.266 tisoč EUR.

Strošek amortizacije je v letu 2014 znašal 2.274 tisoč EUR in je za 1 odstotek nižji kot v letu 2013.

Rezervacije

Neto novo oblikovane rezervacije so konec leta 2014 znašale 881 tisoč EUR in so se v primerjavi s preteklim letom znižale za 40 odstotkov.

Oslabitve

Banka je v letu 2014 oblikovala oslabitve kreditov v višini 55.252 tisoč EUR, dodatno oslabilo delnice v višini 1.135 tisoč EUR in oslabilo osnovna sredstva v višini 175 tisoč EUR.

Davek

V letu 2014 je Banka odpravila 1.521 tisoč EUR odloženih davkov iz naslova izgube preteklih let.

Poslovanje Skupine v letu 2014

Kazalniki Skupine

v tisoč evrih

Kazalniki	31.12.2014
1. BILANCA STANJA	
Bilančna vsota	1.500.138
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	816.562
a) pravnih in drugih oseb	535.290
b) prebivalstva	281.272
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	1.251.038
a) pravnim in drugim osebam	670.773
b) prebivalstvu	580.265
Celotni kapital	86.984
Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačani vrednosti in rezervacije	106.577
Obseg zunajbilančnega poslovanja	722.662
2. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	
Čiste obresti	36.141
Čisti neobrestni prihodki	16.415
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	29.442
Amortizacija	2.319
Oslabitve in rezervacije	(60.930)
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	(40.134)
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega in ustavljenega poslovanja	(1.869)
3. KAZALCI	
a) Kapital	
Kapitalska ustreznost	11,31%
Tier I kapitalski količnik	8,04%
Tier I kapital	83.363
b) Kvaliteta aktive	
Oslabitve FS po odplačani vrednosti in rez. za prev. obv./razvrščene postavke	5,14%
c) Profitabilnost	
Obrestna marža	2,45%
Marža finančnega posredništva	3,57%
Donos na sredstva po obdavčitvi	(2,85%)
Donos na kapital pred obdavčitvijo	(31,46%)
Donos na kapital po obdavčitvi	(34,22%)
d) Operativni stroški	
Operativni stroški/povprečna aktiva	2,16%
e) Likvidnost	
Povprečna likvidna sredstva/povprečne kratkoročne vloge nebančnega sektorja	4,85%
Povprečna likvidna sredstva/povprečna aktiva	4,84%
4. ZAPOSLENI	
Stanje konec leta	572

Banka je družbo Hypo Alpe-Adria-Leasing, d. o. o., kupila 31. 10. 2014, zato primerljivi podatki za Skupino 2013 niso na voljo.

Finančni položaj Skupine

Bilančna vsota Skupine je 31. decembra 2014 znašala 1.500 milijonov EUR.

Kreditni bankam so v letu 2014 znašali 11,9 milijona EUR in v celoti predstavljajo kratkoročne vloge.

Kreditni nebančnim strankam so v letu 2014 znašali 1.251 milijonov EUR, od česar 11,9 % prispeva podjetje Hypo Alpe-Adria-Leasing, d. o. o.

Finančna sredstva, namenjena trgovanju, so v letu 2014 znašala 4,3 milijona EUR in bila predmet prevrednotenja ter prodaje naložb.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so v letu 2014 znašala 44,8 milijona EUR ter bila v celoti v lasti Hypo Alpe-Adria Banke, d. d.,

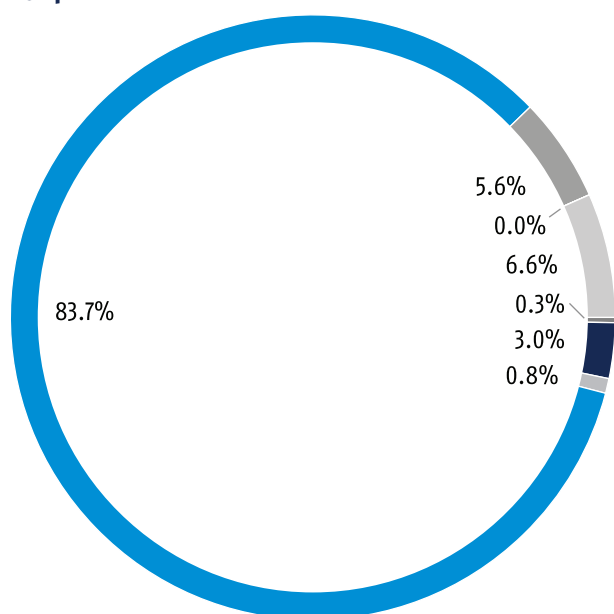
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti so v letu 2014 predstavljala 5,6 % v strukturi celotne aktive.

Finančne obveznosti do bank predstavljajo 37,6 % celotne pasive in so konec leta 2014 znašale 563,4 milijona EUR. Od tega so obveznosti do centralne banke znašale 131,3 milijona EUR, podrejene obveznosti 73 milijonov EUR, ostalo pa so predstavljali prejeti depoziti in krediti bank.

Finančne obveznosti do strank, ki niso banke, so v letu 2014 znašale 827,8 milijona EUR in so predstavljale 55,2 % pasive.

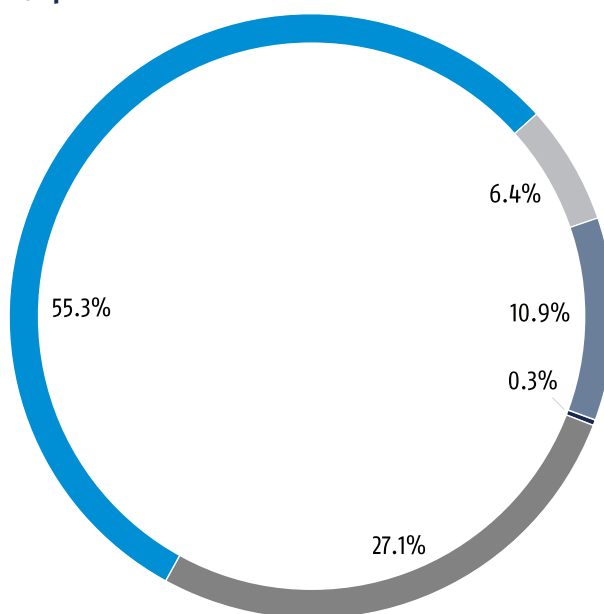
Kapital je v letu 2014 znašal 87,0 milijonov EUR.

Struktura sredstev 2014



- Finančna sredstva, namenjena trgovanju
- Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo
- Kreditni bankam
- Kreditni strankam, ki niso banke
- Finančna sredstva v posesti do zapadlosti
- Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb
- Opredmetena osnovna in neopredmetena sredstva

Struktura obveznosti 2014



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

Finančni rezultat Skupine

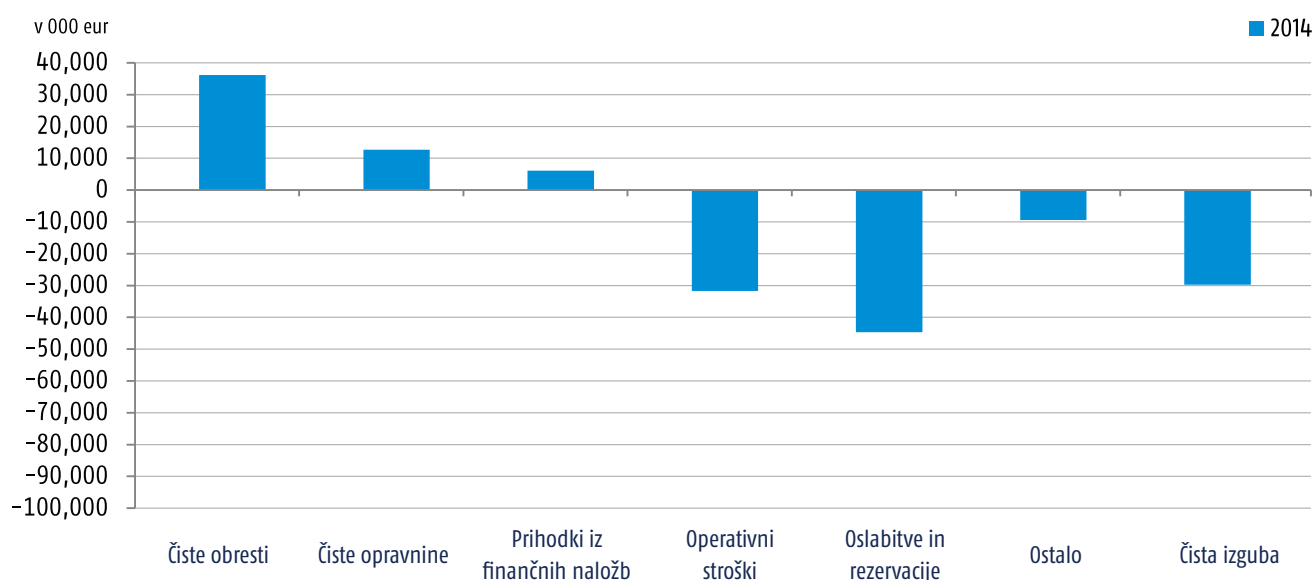
Splošno

Rezultat Skupine konec leta 2014 je bil negativen, in sicer je izguba znašala 42.003 tisoč EUR.

Skupina je v letu 2014 dosegla neto finančne in poslovne prihodke v višini 55.373 tisoč EUR. Administrativni stroški, stroški dela in stroški amortizacije so znašali 31.761 tisoč EUR. Oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni

vrednosti z izkazom poslovnega izida in rezervacije za zunaj-bilančne postavke, so konec leta 2014 skupaj znašale 60.930 tisoč EUR. Ostali rezultat je bil dosežen v višini izgube 4.686 tisoč EUR, glavčina tega rezultata je iz naslova davkov.

Splošen konsolidirani finančni rezultat banke v letu 2014

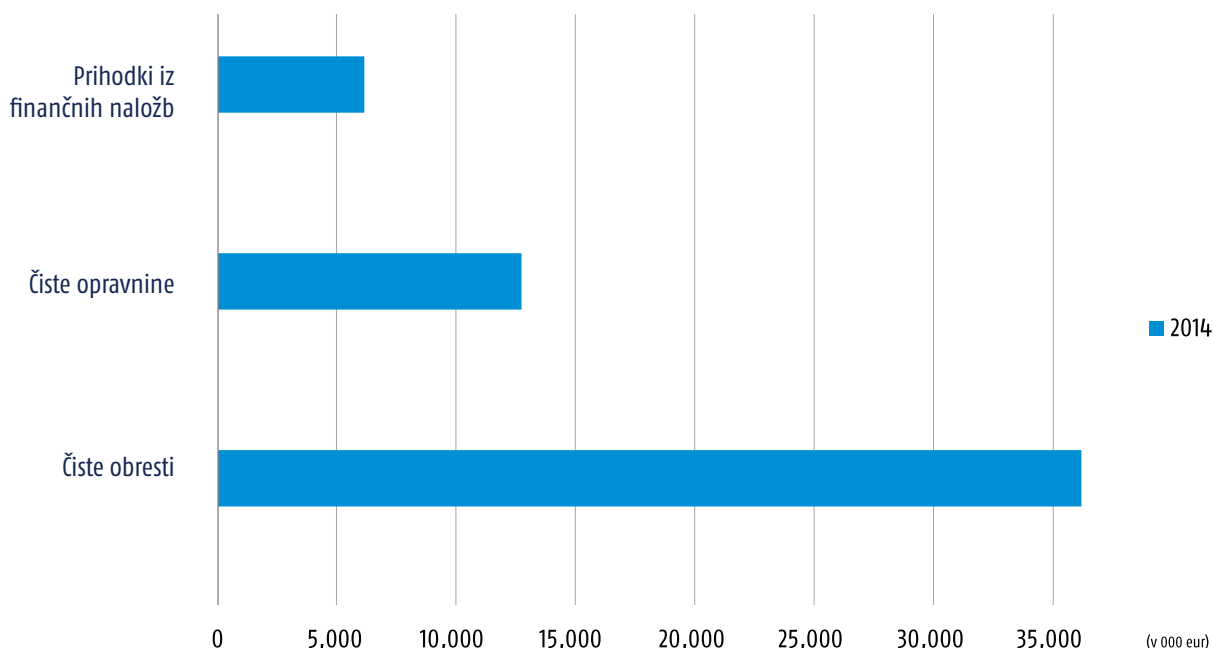


Obresti in opravnine

Konec leta 2014 so čiste obresti znašale 36.141 tisoč EUR. Čiste obresti so z 66 % predstavljale večino vseh neto prihodkov. Delež neto opravnin je z doseženimi 12.701 tisoč EUR znašal 23 %, delež čistega rezultata iz finančnih sredstev pa 6.071 tisoč EUR oziroma 11 % iz naslova realiziranega dobička pri prodaji finančnih naložb. Negativni rezultat iz drugih čistih poslovnih dobičkov je znašal 2.259 tisoč EUR in je sestavljen iz davka na bilančno vsoto bank in davka na finančne storitve ter odprave odloženih davkov.

Z doseženimi čistimi opravninami je Skupina z neto prihodki pokrila 40 % administrativnih stroškov.

Prihodki iz dividend, čistih opravnin in obresti



Finančna sredstva

Skupina je v letu 2014 izkazovala 6.071 tisoč EUR prihodkov iz finančnih naložb. Čisti dobiček iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti z izkazom poslovnega izida, je večinoma ustvarila z odprodajo delnic družb Mercatorja, Petrola in Luke Koper, ki so v izkazih Skupine predstavljale finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo.

Čista izguba iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju, je znašala 403 tisoč EUR, realizirana je bila predvsem iz naslova vrednotenja instrumentov zavarovanja tržnih tveganj.

Skupina je realizirala 140 tisoč EUR čiste izgube iz tečajnih razlik.

Stroški

V letu 2014 so bili operativni stroški realizirani v višini 31.761 tisoč EUR. Največji del operativnih stroškov je odpadel na stroške dela, ki so predstavljali 53 % oziroma 16.686 tisoč

EUR. Splošni in administrativni stroški so predstavljali preostalih 47 % oziroma 12.756 tisoč EUR.

Strošek amortizacije je v letu 2014 znašal 2.319 tisoč EUR.

Rezervacije

Neto novo oblikovane rezervacije so konec leta 2014 znašale 4.115 tisoč EUR.

Oslabitve

Skupina je v letu 2014 oblikovala oslabitve kreditov v višini 56.815 tisoč EUR, dodatno oslabilo delnice v višini 1.135 tisoč EUR ter oslabilo osnovna in druga sredstva v višini 535 tisoč EUR.

Davek

V letu 2014 je Skupina odpravila 1.327 tisoč EUR odloženih davkov iz naslova izgube preteklih letin realizirala 542 tisoč EUR davka od dohodkov za tekoče leto.

Poslovanje Banke na različnih segmentih

Poslovanje s podjetji

Strategija in rezultati poslovanja področja

Tudi v letu 2014 se pričakovanja glede vnovičnega okrevanja gospodarstva spet niso v celoti uresničila. Medtem ko je opazna določena rast gospodarske dejavnosti šele v drugi polovici leta 2014, se je v prvih dveh četrtletjih leta 2014 še vedno nadaljevala stagnacija slovenskega gospodarstva. Medtem ko so predvsem izvozno naravnana podjetja in nekatera visoko tehnološka podjetja dosegala rast (v določenih primerih tudi precej visoko rast), je bilo leto vnovič slabo za podjetja iz panog gradbeništva, poslovanja z nepremičninami in finančnega posredništva. Kljub (končno) zaključenem postopku prevzema skupine Mercator je trgovinska dejavnost spet več ali manj stagnirala, kar dokazuje, da je kupna moč še vedno zelo nizka in da se subjekti še vedno obnašajo zelo previdno ter se ne odločajo za večje nakupe. To velja tako za veletrgovino kakor tudi za maloprodajo. Velja tako za pravne osebe kot tudi za fizične osebe.

Po drugi strani pa se je na slovenskem bančnem trgu dokončno začel postopek zniževanja obrestnih mer za depozite. Pri tem so imele vodilno vlogo predvsem banke v slovenskem lastništvu, ki so ob državni dokapitalizaciji prejele precejšnja zelo poceni finančna sredstva. Enako so se odzvale tudi tuje podružnice ter določene banke v tuji lasti. Tudi v Banki smo tako znižanje popolnoma spremljali in lahko rečemo, da smo bili na področju poslovanja s podjetji konec leta 2014 v celoti primerljivi s finančnim trgom v RS, kar je imelo za posledico pocenitev virov financiranja. Seveda je tako znižanje pasivnih obrestnih mer povzročilo tudi znižanje aktivnih. Predvsem določene banke so precej agresivno nastopile in za prvovrstne stranke precej znižale ponujene obrestne mere za posojila (tako za dolgoročna kakor tudi za kratkoročna), čemur smo se v veliki meri morali približati tudi v naši banki. Kljub temu je vpliv visokega znižanja pasivnih obrestnih mer imel večji učinek na obrestni maržo, ki je dosežena na višji ravni kot v predhodnem letu.

Posledica takih – še vedno dokaj negotovih – gospodarskih razmer v RS, kakor tudi dejstvo, da smo na Področju poslovanja s podjetji tudi celotno leto 2014 poslovali po pravilih nam postavljenih smernic EK, je še vedno konservativna in

previdna politika odobravanja naložb, kar je spet privedlo do padca kreditne aktivnosti na področju poslovanja s podjetji. Ravno tako v preteklem letu vnovič ni bilo opaziti povečanja investicijske aktivnosti slovenskih podjetij. Tudi v celotnem slovenskem bančnem sistemu je opazen precejšen padec kreditov nebančnemu sektorju. Banke v Sloveniji so imele konec leta 2014 za 17,6 odstotka manj danih kreditov pravnim in drugim osebam kot konec leta 2013.

Obseg kreditov strankam področja Poslovanje s podjetji se je ob koncu leta 2014 v primerjavi s koncem leta 2013 v Banki zmanjšal, vendar manj kot velja za vse banke skupaj na področju pravnih oseb. Precejšen delež zmanjšanja kreditov je povezan z izrednimi poplačili, ki so se predvsem v drugi polovici leta 2014 dogajala tako v naši banki kakor tudi na celotnem bančnem prostoru v RS. Predvsem večja slovenska podjetja so v letu 2014 svoje finančne obveznosti refinancirale, bodisi z izdajo in uspešno prodajo obveznic bodisi z najemanjem kreditov v tujini – direktno pri sedežih tujih bank. Seveda je to pomenilo dotok svežih finančnih sredstev v slovenski bančni sistem, saj so ta podjetja s temi sredstvi poplačala obstoječe finančne obveznosti pri bankah v RS. Zaradi opisane še vedno nizke investicijske aktivnosti slovenskega gospodarstva ni bilo možno tako pridobljena dodatna sredstva kakovostno (varno) plasirati nazaj v podjetja v RS.

Poleg trženjske aktivnosti in povečanja prodajnih rezultatov bo tudi v letu 2014 eden izmed pglavitnih ciljev področja skrb za redno servisiranje obstoječih obveznosti s strani kreditjemalcev. Tako pridobljena sredstva pa je treba vnovič investirati v slovensko gospodarstvo – predvsem prvovrstnim obstoječim in novim strankam Banke. Pri tem bomo v popolnosti upoštevali kreditno politiko Skupine ter tržne razmere v slovenskem gospodarstvu. Ravno tako bomo, s prihodom novega lastnika holdinga, v popolnosti upoštevali njegove planske postavke, kreditno politiko in želene cilje, ki nam jih bo, ob pravnem dokončanju spremembe lastništva, postavil.

Enako kot obrestni prihodki in skrb za visoko neto obrestno maržo ostaja ena ključnih usmeritev področja Poslovanje s

podjetji tudi vnovično povečanje deleža provizijskih (neobrestnih) prihodkov v letu 2015 v primerjavi z letom 2014 in predhodnimi leti. Tudi v letu 2014 so imele največji učinek na provizijske prihodke izdane bančne garancije, kar je bilo popolnoma usklajeno s strategijo in načrti za leto 2014. Garancijsko poslovanje (kakor tudi »Trade finance«) je pomembno vplivalo na rezultat Področja poslovanja s podjetji tudi v letu 2014. Eanko v letu 2015 načrtujemo povečanje, kar bomo dosegli predvsem z navzkrižno prodajo ostalih storitev (plačilni promet, investicijsko bančništvo, izvedeni finančni instrumenti, dokumentarno poslovanje, lizinske storitve), s čimer nameravamo povečati število prodanih storitev na posamezno stranko ter s poglobljanjem obstoječih in uvajanjem novih storitev. Če upoštevamo tudi pričakovanja glede gospodarske rasti RS v letu 2015, je posledično pričakovati tudi vnovično povečanje prihodkov naših podjetij (partnerjev), kar bo povzročilo tudi višji obseg plačilnega prometa prek TRR pri naši banki. Na koncu to seveda pomeni višje provizije iz naslova plačilnega prometa. K rasti provizij plačilnega prometa bodo imela velik vpliv tudi nova – target podjetja, ki jih bomo v letu 2015 pridobili in bodo pri naši banki odprli nove TRR. Ob vsaki naložbi področja preverimo poslovanje stranke ter določimo njene potrebe in ji ob tem ponudimo ter prodamo tudi druge, njej primerne bančne storitve. V vsakem primeru pa nova naložba pomeni tudi nov TRR, kar bo imelo pozitiven vpliv na vnovično (planirano) rast provizijskih prihodkov.

Z dokončno povezavo prodaje bančnih in leasing storitev ter skupnega skrbništva za eno stranko (ena stranka = en skrbnik) je že v letu 2014 doseženo željeno stanje, ko en skrbnik prodaja vse storitve hkrati. Na vsakem obisku obstoječe oziroma potencialne nove stranke komercialist prodaja tako bančne kot lizing storitve, kar ima izredno pozitiven odziv pri strankah. Dobro je sprejeto dejstvo, da naša podjetja kontaktirajo le z eno osebo ne glede na vrsto storitve, segment oziroma način poslovanja. Lizing je popolnoma integriran v prodajo Področja poslovanja s podjetji, tako da so rezultati leta 2014 že visoko presegli leto 2013. Tudi v letu 2015 je planirana rast teh storitev. Podobno kot v letu 2014 bomo posebno skrb in pozornost posvetili finančnemu lizingu prevoznih sredstev, prikolic, nadgradnji kamionov

in strojne opreme. Spet nameravamo preučiti možnosti in upravičenost vpeljave tudi operativnega lizinga za naprej.

Depoziti področja Poslovanje s podjetji predstavljajo pomemben dejavnik pri upravljanju likvidnosti Banke. Zbiranje prostih finančnih sredstev bo tudi v prihodnosti ena izmed prioritet področja. Vnovič je bila dosežena rast v zbranih depozitih. Ravno tako je pomembno, da smo kljub rasti uspeli doseči precejšnje znižanje povprečne obrestne mere za vse depozite Področja poslovanja s podjetji. S povečanjem števila deponentov bomo še naprej zniževali odvisnost od posameznih velikih deponentov. Poleg povečanja skupnega zneska depozitov v Banki je torej ena izmed pglavitnih nalog tudi znižanje poprečnega zneska posameznega depozita. Tudi v letu 2014 smo poleg klasičnih depozitov poslovnim partnerjem ponujali 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, 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, kljub nekoliko boljšim pričakovanjem, negotovo stanje na trgih nadaljevalo tudi v letu 2015, zato bo reden kontakt z našimi strankami – partnerji izrednega pomena tudi v prihodnosti. Posebno skrb bomo namenili prvovrstnim obstoječim strankam, katerim bomo morali še vedno nuditi kakovostne storitve po konkurenčni ceni, kakor tudi novim strankam, ki jih bomo tržili v naslednjem letu. Ohranjanje in po možnosti še dodatno izboljšanje komunikacije in zadovoljstva naših obstoječih strank je trden temelj za nadaljnji razvoj Področja poslovanja s podjetji. Seveda si enak, strokoven, posloven in zaupanja vreden odnos naših komercialistov zaslužijo tudi vse nove stranke, ki si jih v banki želimo. Le na tak način bomo ob trdnih temeljih (obstoječi partnerji) sezidali še višjo in kakovostnejšo hišo (novi partnerji).

Prodajne poti

Ena od pomembnih konkurenčnih prednosti naše Banke še naprej ostaja navzkrižna prodaja različnih bančnih storitev znotraj Banke in znotraj finančne skupine Hypo v Sloveniji.

Dodano vrednost, ki jo lahko ponudimo svojim strankam, še vedno predstavlja 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 liziških družb v Skupini z namenom, da bi strankam pomagali pri vzpostavljanju poslovnih vezi na geografskem območju Alpe-Jadran.

Velik potencial tudi v letu 2015 opazujemo pri naših obstoječih strankah, ki zadoščajo pogojem Kreditne politike Skupine. Predvsem pri strankah, ki določen del svojih finančnih potreb opravljajo pri drugih bankah v Republiki Sloveniji. Njim bomo ponudili dodatno financiranje v smislu delnega poplačila njihovih obveznosti do drugih bank. Vsakemu komercialistu je posebej razložena in predstavljena izredno velika vrednost naših obstoječih strank za rezultat banke. Dejstvo je, da je naša obstoječa stranka po drugi strani ciljna stranka vsake druge banke v RS. To je treba imeti vedno v mislih in z našimi partnerji redno negovati stabilne in dolgotrajne odnose.

Vnovič bo pripravljena kakovostna lista ciljnih strank, na kateri bodo podjetja, katerih poslovanje popolnoma zadošča vsem pogojem Kreditne politike naše hiše. V sodelovanju s CRM, ki bo predhodno določil minimalne vrednosti zahtevanih kazalcev ciljnih podjetij, bo tako pripravljen seznam razdeljen na vsakega komercialista, ki bo po dogovorjenih kriterijih obiskal vse stranke s seznama ter jim ponudil komplet storitev naše hiše (bančne, lizing, retail, treasury ...). Tako bomo skrbnikom postavili jasne cilje in merila za pridobivanje novih strank, ki bodo Banki prinesle višje dodane vrednosti in povečanje obsega poslovanja.

Še naprej vidimo velik potencial 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. Seveda bo taka navzkrižna prodaja vodena tudi z drugimi segmenti v banki.

Cilji za leto 2015

Uspešno poslovanje področja Poslovanje s podjetji v preteklih letih bomo nadaljevali tudi v letu 2015. Naše konkurenčne prednosti gradimo na trdnih temeljih, ki smo si jih postavili z jasno strategijo, ki bo tudi v letu 2015 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 provizijske (neobrestne) prihodke;
- ➔ temu, da bodo skrbniki tudi v prihodnje redno spremljali izpolnjevanje pogodbenih zavez s strani Banke in Hypo Leasinga ter dosledno izvajali cenovno politiko Banke;
- ➔ razvoju izkušenih in strokovnih kadrov ter prilagajanju poslovnih procesov in njihovi optimizaciji.

Poslovanje z občani

Leto 2014 so zaznamovale težje ekonomske in gospodarske razmere, ki so se odražale v zmanjšani potrošnji blaga in storitev, previdnosti glede investicij in ne nazadnje pri uporabi bančnih storitev. 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 naobeh področjih svoje delovanje ustrezno prilagodili. Dodatno smo se osredotočili na inovativnost in kakovost naših storitev ter na produktivnost in profitabilnost našega dela. V letu 2014 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 2014 je Banka pri poslovanju s prebivalstvom, samostojnimi podjetniki in družbami z omejeno odgovornostjo nadaljevala spremenjeno strategijo poglobljanja 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 število prodanih storitev na stranko.

V celotni prodajni mreži smo nadaljevali z aktivnostmi v okviru projektov »Sales Force Effectiveness«, katerih namen je bil povečati število storitev na stranko, predvsem z drugačno organizacijo dela in povečanjem produktivnosti z glavno osredotočenostjo na povečanje prodaje na področju fizičnih oseb. Projekt, ki se je začel v letu 2011 in se vsako leto nadgrajuje, smo v letu 2014 dopolnjevali z izboljšavami za povečanje transparentnosti pri spremljavi in večje učinkovitosti. Projekt je bil uveden na ravni Skupine in predstavlja popolnoma nove vloge ter način dela z osnovnim namenom:

- ➔ organizacija prodaje: komercialisti se večino časa posvečajo le prodaji;
- ➔ 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, analize mnenja naših komitentov in obiskovalcev naših poslovalnic kažejo na to, da so projekti pozitivno vplivali na zadovoljstvo strank in na povečanje učinkovitosti prodajne mreže.

Sočasno smo se soočili z novo kreditno politiko ter seveda z zaostrenimi razmerami na trgu in usklajevanjem likvidnosti, zato se trudimo za spremembe politik, ki pomenijo oviro pri prodajnih aktivnostih, ter istočasno skrbimo za kakovost portfelja in pravočasen monitoring.

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

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

V letu 2014 smo uspešno izvajali in spremljali rezultate projektov »Complaint management«, katerega glavni cilj je bil vzpostaviti sistem upravljanja z reklamacijami in pritožbami, in »Service Quality«, ki je pomenil postavitve standardov servisa strank, zaposlenih in poslovalnic. Vse to je povečalo zadovoljstvo zaposlenih in tudi naših cenjenih strank.

Prodajne aktivnosti smo dopolnjevali z vodenimi akcijami s pomočjo Oddelka marketinga ter spremljali rezultate uspešnosti posameznih akcij z oddelkom prodajnega kontrolinga. Ene najbolj uspešnih so bile na področju:

- ➔ mobilnih bančnih točk, ki so bile ciljno določene (npr. MOS, Ljubljanski festival);
- ➔ akcije pridobivanja novih strank iz baze podatkov iz marketinško prodajnih aktivnosti;

- ➔ sodelovanja z društvi – sklepanje pogodb z društvi in trženje storitev njihovim članom;
- ➔ usmerjeni koncepti navzkrižne prodaje med segmenti (B2E koncept);
- ➔ ciljno usmerjene marketinške akcije za pridobitev novih komitentov (akcija Povabi prijatelja, Predodobreni hitri krediti, sodelovanje z Oddelkom investicijskega bančništva).

Poslovanje v letu 2014

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

V letu 2014 se je število strank na segmentu Poslovanje z občani in malimi podjetji povečalo za 2,14 odstotka glede na preteklo leto. Izboljšal se je tudi koeficient prodanih storitev na stranko.

Občani – provizijski prihodki iz naslova večjega števila storitev na stranko ter bolj pogoste uporabe posameznih storitev so v letu 2014 porasli za več kot 1,6 odstotka v primerjavi s predhodnim letom. Najbolj so porasli provizijski prihodki iz naslova zavarovalniških storitev, in sicer za 22 odstotkov ter kartičnega poslovanja za 14 odstotkov.

Mikro – provizijski prihodki v segmentu mikro podjetij so padli za 13,4 odstotka, in sicer z naslova večjega prenosa strank ob oddelitvi na Heta, d. o. o., in nove segmentacije strank ter posledično prenosa strank v segment področja poslovanja s podjetji. Z uvedbo novega paketa za SME stranke pričakujemo dvig provizijskih prihodkov.

Področje finančnega lizinga je bilo v celoti vključeno v prodajno mrežo v letu 2012. Lizing je postal eden izmed prodajnih storitev banke.

V letu 2014 smo se usmerili v segment financiranja kmetijske mehanizacije, ki je v veliki meri nadoknadil izpad financiranja avtomobilskega financiranja, kar je posledica razmer na trgu.

V letu 2015 želimo predvsem z organizacijskimi spremembami in informacijskimi rešitvami narediti korak dlje k večji fleksibilnosti in hitrejši izvedbi posla za končne stranke. Zavedamo se namreč, da so naši dobavitelji eden izmed

najbolj ključnih prodajnih kanalov. Pri tem ostaja naše osnovno vodilo profesionalen odnos do obstoječih in potencialnih strank, ki ga dosegamo z nenehnim izobraževanjem in usposabljanjem zaposlenih.

Podpora poslovanju, produktno vodenje in prodajne poti

V okviru optimizacije varčevalne ponudbe za fizične osebe smo uvedli brezplačni t.i. Depozitni transakcijski račun, s čimer je ponudba depozitov postala bolj dostopna tudi nekomitentom. Izboljšali smo lastnosti Rastočega depozita, pri katerem smo skupno dobo varčevanja skrajšali z 24 na 12 mesecev ter zvišali mesečne dodatke k obrestni meri.

Na področju kartičnega poslovanja smo nadaljevali z izvajanjem projekta Kartične strategije. V okviru slednjega smo uvedli predplačniško MasterCard kartico z brezstično tehnologijo z dvema različnima motivoma: Hypo in Nogomet.

Na področju kreditiranja smo nadaljevali z zastavljeno politiko vpeljave elektronskega načina odobranja kreditov, združitve različnih aplikacij, ki so sestavni del kreditnega procesa, ter skrajšanjem postopka odobritve, kar se odraža v nižjih stroških poslovanja s poudarkom na transparentnem obvladovanju tveganj.

V ta namen smo izboljšali pogoje in kriterije za kredite, zavarovane pri zavarovalnici. Odobritev stanovanjskih kreditov smo optimizirali z uspešno nadgradnjo aplikacije, namenjene določanju tveganj prilagojenih obrestnih mer in uporabo aplikacije za izračun cenitev nepremičnin. Pripravili smo več posebnih ponudb za financiranje nakupa nepremičnin v lasti Hypo skupine (stanovanjski kompleksi Situla, Razgledi ob Paki, TCP Livade). Pri kreditih Express in kreditnih karticah MasterCard smo plačilo zavarovalne premije zamenjali s stroškom ocene rizika, s čimer je postopek odobritve postal še hitrejši.

Za naše kreditne posrednike smo razvili namensko aplikacijo HIP, s katero smo poenostavili in pohitрили postopek odobritve potrošniškega kredita tako na samem prodajnem mestu kot pri procesih, ki potekajo v zaledju Banke. Prek posrednikov smo na trg lansirali Mini HIP kredit z omejenim zneskom (do 4.000 €) in ročnostjo (do 36 mesecev) za nakupe manjših vrednosti.

Na področju Svetovalnega bančništva smo uspešno implementirali cilje v sklopu "Project Affluent Version 2.0" z namenom dodatnega razvoja in optimizacije na področju Svetovalnega bančništva (segmentacija fizičnih oseb, produkti in storitve, kakovost svetovanja ter dodatne ugodnosti za Affluent segment).

Dodatno smo vpeljali Svetovalno bančništvo v Poslovalnici Koper in Poslovalnici Domžale.

Na področju Bančnega zavarovalništva smo v sodelovanju z ERGO zavarovalnico »obogatili« naše temeljne bančne pakete in MasterCard plačilne kartice z naborom zavarovalniških asistenc ter tako postali prva banka v Sloveniji, ki je na tak način združila bančne in zavarovalne storitve v skupen produkt. V sodelovanju z zavarovalnico ARAG SE smo strankam v Affluent segmentu omogočili tudi zavarovanje pravne zaščite.

V okviru optimizacije naše poslovne mreže smo oktobra 2014 izvedli selitev poslovalnice v Mariboru (Ptujška cesta) na bolj atraktivno lokacijo v Trgovski center Mercator (Maribor Tabor). Naše najbolj obiskane bankomate smo nadgradili s kasetami za 50 €. Vpeljali smo avtomatiziran postopek internega obveščanja, ki omogoča hitrejši prenos informacij v poslovno mrežo, boljšo možnost naknadnega pregledovanja in iskanja po ključnih besedah ter preglednejšo revizijsko sled.

Cilji za leto 2015

Nadaljevali bomo s širjenjem in optimizacijo bančne ponudbe. Na področju pridobivanja novih strank bo aktualen bonus program »Pripelji prijatelja«, v katerem stranka, ki banki pripelje novo stranko, prejme nagrado. V načrtu je širitev ponudbe bančnih paketov in depozitov. V drugi polovici leta načrtujemo uvedbo sodobne mobilne banke in celovito prenovo spletne banke HYPOnet.

Na področju kartičnega poslovanja bomo nadaljevali z izvajanjem projekta Kartične strategije. V okviru slednjega bosta ključna izziva uvedba MasterCard kartice za obročno plačilo, ki je predvidena v prvem polletju, in ponudba zavarovanja odobrenih limitov za MasterCard poslovne kartice pri zavarovalnici.

Na področju kreditnega poslovanja načrtujemo nadaljevanje aktivnega trženja s širjenjem tržnih poti na splet in uvajanjem ponudbe predodobrenih kreditov. Nadaljevali bomo s širitvijo mreže kreditnih posrednikov. Posebno pozornost bomo namenili sodelovanju z nepremičninskimi agencijami na področju posredovanja strank za namen pridobitve stanovanjskega kredita. Pripravljamo spletno verzijo HIP aplikacije, ki bo omogočala enostavno pridobitev mini Hip kredita brez obiska poslovalnice, prirejena pa bo tudi za uporabo v spletnih trgovinah, s čimer bomo prvi v Sloveniji omogočili nakup blaga z bančnim kreditom prek tega najhitreje rastočega prodajnega kanala.

Svetovalno bančništvo bo v letu 2015 zaznamovano s tremi glavnimi cilji Affluent projekta, in sicer: 1. uvedba dodatnega bančnega paketa za stranke, ki so uvrščene v Affluent segment na podlagi privarčevanih sredstev; 2. aktivnosti za pridobivanje novih Affluent strank; 3. prenova svetovalnih orodij ter marketinških gradiv za področje Affluent segmenta.

Na področju bančnega zavarovalništva smo in bomo nadaljevali z optimizacijo ter poslovnim odnosom z izbranimi zavarovalnimi družbami in okrepili nabor storitev, ki jih bomo tržili našim strankam.

Na področju poslovne mreže je predvidena selitev Poslovalnice Ptuj in nekaterih manj prometnih bankomatov.

Z organizacijo sledimo spremembam in usmeritvam Banke, zato načrtujemo za leto 2015 uvedbo mobilnih ekip, s katerimi želimo doseči stranke na območjih, kjer nimamo svojih poslovalnic. Na tak način bomo približali Hypo storitve širšim množicam in podjetjem.

Finančni trgi

Trgovanje s strankami

Po uspešnem letu 2013 smo v Oddelku trgovanja s strankami (Treasury Sales) zaradi dodatne razširitve nabora storitev, večjega poudarka na valutnih tveganjih in nadgradnje osnovne ponudbe (Cross Selling) tudi v letu 2014 uspešno poslovali. Svoje aktivnosti smo poglobili z obstoječimi strankami in aktivno iskali nove navkljub nizki likvidnosti in velikem razkoraku med domačim, slovenskim, in svetovnimi trgi. Kljub temu smo v letu 2014 opazili, da so se razmere na slovenskem trgu stabilizirale in umirile. Pojavile so se prve napovedi o gospodarski rasti, poslovanje naših ključnih strank je bilo stabilno. Ker so se na svetovnih trgih, ki so jim slovenska podjetja močno izpostavljena, razmere zelo spreminjale, smo spremljanju finančnih tveganj podjetij, s katerimi sodelujemo, posvetili še dodatno pozornost. Zaradi tega smo preteklo leto pri trgovanju s strankami zaključili zelo uspešno, z izpolnjenimi načrti. Zaključujejo se tudi projekti za razširitev poslovanja na področja, kjer doslej nismo bili prisotni, kamor spada predvsem poslovanje z občani.

V letu 2015 pričakujemo uresničitev optimističnih napovedi o gospodarski rasti tako na domačem kot na tujih trgih. Temu primerno se bomo odzivali v Trgovanju s strankami (Treasury Sales), kjer velik izziv še vedno predstavljajo valutna tveganja, ki se vse bolj povečujejo in dosegajo zgodovinske rekorde. Večjo pozornost bomo vnoveč namenili obrestnim tveganjem, predvsem pri tistih strankah, ki so jim izpostavljena dolgoročna. Prav tako želimo v prvi polovici leta 2015 ponuditi možnost finančnega ščitenja in svetovanja tudi fizičnim osebam. Ob izobraževanju in usposabljanju zaposlenih v Banki, ki ga nenehno izvajamo, bomo tudi v letu 2015 pripravili več poslovnih dogodkov (na primer Poslovna konferenca ali tradicionalni Poslovni zajtrk), na katere bomo povabili stranke, s katerimi poslujemo znotraj Trgovanja s strankami. V prihajajočem letu želimo končno stopiti tudi na trg s storitvami z blagovnih trgov.

Upravljanje z bilanco banke (ALM)

V letu 2014 je bila glavna naloga upravljanja z bilanco Banke, tako kot v vseh letih doslej, zagotavljanje oziroma upravljanje likvidnosti Banke, skladno s sprejeto politiko in smernicami Skupine Hypo z upoštevanjem postavljenih limitov. Banka je redno poravnavala vse svoje obveznosti. Likvidnost Banke je bila celo leto dobra. Poleg likvidnostnega tveganja sta bila skrbno spremljana in upravljana tečajno in obrestno tveganje.

Oddelek upravlja z bančno in s trgovalno knjigo. V letu 2014 ni prišlo do bistvenih sprememb portfelja bančne knjige, kjer še vedno največji del predstavljajo obveznice in zakladne menice, ki jih je izdalo Ministrstvo za finance Republike Slovenije. Omenjene vrednostne papirje kot tudi del primerne kreditnega portfelja je Banka uporabila kot zavarovanje za dostop do operacij evrosistema prek sklada primerne premoženja pri Banki Slovenije. Banka je v letu 2014 sodelovala pri novi dolgoročni operaciji Evropske centralne banke TLTRO in s tem pridobila kakovostna dolgoročna sredstva, namenjena kreditiranju naših strank. V letu 2014 se je spremenila struktura pasive banke, saj je Banka zmanjšala odvisnost od refinanciranja matične banke na račun več zbranih primarnih virov, ki so cenejši. To je ugodno vplivalo na obrestni rezultat Banke.

Kapitalski trgi

V letu 2014 je Banka na področju Kapitalskih trgov poslovala bistveno bolje kot preteklo leto. Napovedana privatizacija določenih državnih podjetij je oživila predvsem domači kapitalski trg. Tako smo bili priča prevzemu Mercatorja, Heliosa, Aerodroma, Letrike in Fotone. Posledično je kar nekaj denarja od prodanih delnic prišlo nazaj na kapitalske trge, kar se je poznalo pri višjih prihodkih iz borznih provizij. Zaradi povečanega števila novih strank so zrasli tudi prihodki iz KDD storitev – odpiranje računa, vodenje računa, ležarina in ostale storitve. Za dodatno zanimanje za storitve investicijskega bančništva so poskrbele tudi pasivne obrestne mere, ki so v letu 2014 zelo upadle – posledično se je vedno več ljudi odločalo za alternativno obliko varčevanja bančnim depozitom, z namenom realizirati nekoliko višje donose kot pri klasičnih depozitih. Največji poudarek v oddelku je bil v segmentu Upravljanje premoženja ter aktivnega obdelovanja strank na Borznem posredovanju, kjer so bile v ospredju trženjske aktivnosti ter premik obeh storitev na visoko profesionalno raven.

V letu 2015 bo tako glavni poudarek na povečanju prihodkov iz Borznega posredovanja na domačem ter tujem trgu (optimizacija portfeljev), pridobivanju aktivnih strank na domačem trgu prek aplikacije HypoBroker, pospeševanju prodaje z direktnim marketingom, vpeljavi novega produkta (mešanica depozita in upravljanja premoženja) ter predvsem povečanju števila strank in sredstev na segmentu Upravljanja premoženja.

Operacije

V letu 2014 smo uvedli več procesnih izboljšav s pomočjo metodologije »Lean Six Sigma« ter avtomatizirali posamezne procese v zaledju s ciljem doseganja višjega STP količnika, višje kakovosti in tudi nižjega odzivnega časa na zahteve komitentov.

To nam je omogočilo večjo učinkovitost in doseganje višjih kazalcev produktivnosti. Ključne kazalce produktivnosti smo uvedli po celotnem področju Operacij, ki jih sledimo na ravni organizacijskih enot kot tudi po posameznih ključnih poslovnih procesih.

Zaključili smo operativno izvedbo oddelitve nestrateškega kreditnega in lizing portfelja ter skladno s tem optimizirali potrebne kadrovske vire.

S ciljem optimiziranja stroškov arhiviranja ter doseganja višjih standardov okoljske ozaveščenosti smo izvedli v Banki projekt prehoda na e-arhiviranje. Arhiv Slovenije nam je izdal odločbo o skladnosti, kar nam omogoča vpeljavo procesov brezpapirnega poslovanja in e-arhiviranja ter zmanjšuje potrebo po fizičnem arhivu in s tem povezanih stroških.

Podpora kreditnim in lizinškim poslom

V letu 2014 smo aktivno nadaljevali optimizacijo naložbenih procesov za fizične osebe v okviru projekta RBacko. V okviru tega smo uvedli novo aplikacijo za podporo procesnemu toku naložbenih produktov, ki služi naši prodajni mreži in zunanjim kreditnim posrednikom. Dodatno smo standardizirali produkte, procese in dokumentacijo vseh naložbenih produktov.

Z avtomatizacijo ročnih aktivnosti in odpravo aktivnosti brez dodane vrednosti smo skrajšali čas obdelave posameznega zahtevka z vidika vloženega dela in časovnega odziva stranki. Pri standardiziranih naložbah smo porabljeni čas za obdelavo zahtevka skrajšali za skoraj 60 %.

Za naložbene produkte fizičnih oseb smo uvedli brezpapirno obdelavo zahtevka v zalednih službah in s tem znižali naše administrativne stroške.

Z uvedbo izmenskega dela v popoldnevih in ob sobotah smo se še bolj približali željam naših kreditnih posrednikov po večji dosegljivosti.

Na področju lizinga smo uspešno izvedli oddelitev nestrateških poslov, dodatno pa učinkovito izvedli odprodajo in predajo dela naložb zunanjemu kupcu. Uvedli smo tehnično in operativno podporo e-računom.

Plačilne storitve

Na področju plačilnih storitev smo v letu 2014 uvedli dodatne kontrole za preprečevanje pranja denarja za SEPA plačila in izboljšave procesa na področju SEPA direktnih bremenitev.

Kartično poslovanje

Izvedli smo izboljšave procesov za podporo strankam pri predplačniških karticah ter optimizirali proces odobravanja in naročanja kreditnih kartic.

Transakcijski računi

V letu 2014 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. Sodelovali smo pri vpeljavi e-računov za proračunske porabnike.

Izvršbe

Z možnostjo prehoda sodnih izvršb na brezpapirno poslovanje (VEP portal) in načrtovanim prehodom davčnih in carinskih izvršb na e-poslovanje konec leta 2014 smo izvedli potrebne aktivnosti za migracijo. To nam bo omogočilo znižanje stroškov skeniranja in arhiviranja ter pohitrilo proces zajema podatkov ter s tem povečalo produktivnost.

Podpora zakladništvu in investicijskemu bančništvu

Skladno z zahtevami EMIR uredbe smo v letu 2014 vzpostavili sistem poročanja in zavarovanja izvedenih finančnih instrumentov. Gre za uredbo, ki opredeljuje obveznosti, ki se nanašajo na trgovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti. Razlog za sprejetje uredbe je vzpostavitev zahtev, katerih cilj je znižanje tveganja nasprotnih strank in povečanje transparentnosti poslov, sklenjenih z izvedenimi finančnimi instrumenti izven organiziranega trga.

Center dokumentacije

Oddelek Center dokumentacije izvaja naloge, povezane z upravljanjem dokumentarnega gradiva, ki vključuje evidentiranje prejete pošte, odpremo izhodne pošte, urejanje zbirke dokumentarnega gradiva v papirni obliki in e-obliki, pripravo dokumentacije za posredovanje na skeniranje ter lasten zajem gradiva.

V letu 2014 smo uspešno zaključili projekt izdelave Notranjih pravil za zajem in hrambo gradiva. V potrditev smo jih posredovali Arhivu Slovenije in prejeli odločbo, da so Notranja pravila skladna z Zakonom o varstvu dokumentarnega gradiva ter arhivih.

Naš razvoj bo v naslednjih letih usmerjen predvsem v brez-papirno poslovanje, ki smo ga uspešno pričeli izvajati leta 2014. Z uvedbo brezpapirnega poslovanja smo učinkovitejši v poslovnih procesih ter hkrati okolju prijazni.

Notranja organizacija

Upravljanje nepremičnin

V sodelovanju s področjem Informatike je bila izvedena tudi prenova obstoječega rezervnega centra Banke z namenom zagotavljanja neprekinjenosti poslovanja plačilnih in poravnalnih sistemov.

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

Osnovna naloga področja Informatika je vzdrževanje, razvoj in razpoložljivost. V preteklem letu se je Informatika iz osnovne vloge vzdrževanja, razvoja ter zagotavljanja visoke ravni razpoložljivosti in odprave ter zmanjšanja tveganja spremenila v aktivnega deležnika slehrega procesa v organizaciji.

Informatika s svojim delovanjem in dodano vrednostjo omogoča boljše odločanje (podatki/informacije), hitrejše, varnejše ter kakovostnejše izvajanje procesov (optimizacija procesov in poslovnih rešitev), izvaja aktivno vlogo pri trženju bančnih storitev/izdelkov (spletne tržne poti, mobilne točke), hkrati pa z uvajanjem izboljšav (tehnoloških in procesnih) pripomore k boljši stroškovni učinkovitosti in varnosti celotne organizacije ter strank.

Sistem notranjih kontrol

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

Glavni cilji sistema notranjih kontrol so zaščita sredstev lastnikov in vlagateljev ter krepitev zaupanja v pravilnost finančnega poročanja. Za doseg te ciljev je treba dosledno uvajati in nadzirati visoke standarde finančnega poročanja na podlagi državnih in mednarodnih standardov. Sistem notranjih kontrol je celota uvedenih metod in meril.

Odgovornost za vzpostavitev dnevnih kontrol je na lastnikih posameznih aktivnosti. Lastniki posameznih aktivnosti so vodje področij in služb.

Glavni namen sistema notranjih kontrol je:

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

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

Dokumente, ki opredeljujejo postopek postavitve sistema notranjih kontrol, opredeljuje področje Kontroling tveganj in se navezujejo na projektno delo, pripravo politik, procesov, poslovnikov in delovnih navodil. Podlaga za postavitev okvirja so strategija in politike skupine na področju operativnega tveganja, sistema notranjih kontrol in tveganja ugleda.

V letu 2014 smo nadaljevali s popisom tveganj in definiranjem kontrol ter testnih definicij na procesih, ki so bili s pomočjo t.i. matrice »Account matrix« opredeljeni kot pomembni z vidika materialnosti za bilanco banke. O aktivnostih na področju sistema notranjih kontrol se je redno poročalo Odboru za upravljanje z operativnimi tveganji, sistemom notranjih kontrol ter tveganjem ugleda (OpRisk Committee) ter Revizijskemu odboru nadzornega sveta.

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 tudi revizijsko komisijo, ki se je v letu 2014 sestala štirikrat. Revizijska komisija v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah spremlja učinkovitost Notranje revizije.

Služba Notranje revizije Banke 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 2014 nadaljevala s pregledi vseh notranjerevizijskih služb v bančni skupini, tokratni poudarek pa je bil na ključnih kazalcih, komunikaciji s tretjimi osebami, spremljavi priporočil ter izvedbi izrednih revizij in drugih nalog. 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 omenjena služba še naprej izvajala aktivnosti za nadgraditev kakovosti delovanja.

Pogled v prihodnost

Leto 2014 je v Skupini najbolj zaznamovala uspešna prodaja Hypo Skupine novemu strateškemu lastniku – Advent International in EBRD. To potrjuje, da smo strateške projekte v preteklih letih pravočasno in pravilno izpeljali. Prodaja Skupine bo zaključena v letu 2015, kar nas še dodatno motivira pri optimizaciji ključnih poslovnih procesov in nadgradnji poslovanja s strankami.

Mednarodno okolje za konec leta 2014 kaže raznoliko sliko. Prvi podatki so sicer vzpodbudni, kar se odraža tudi v pozitivnih kazalnikih položaja Slovenije. Negativen vpliv sicer še vedno pričakujemo na strani podjetij zaradi nadaljevanja procesa razdolževanja in prestrukturiranja poslovanja, medtem ko so pozitivni odzivi zlasti na področju poslovanja s prebivalstvom, ki kažejo na prve znake okrevanja po finančni krizi. Naše vodilo ostaja začrtna strategija univerzalnega finančnega posredništva, ki zagotavlja celovito finančno izkušnjo komitentom na varnem in zanesljivem partnerstvu ne glede na področje poslovanja: bančne, lizing ali bančno-zavarovalne storitve.

Naš splošni univerzalni poslovni model, kakor tudi kapitalna trdnost, likvidnostni in finančni položaj, zagotavlja uravnoteženost poslovanja ter fleksibilnost pri soočanju s prihodnjimi izzivi. Prepričani smo, da z usmeritvijo komitenta v središče pozornosti podpiramo širši gospodarski 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 kazalcev poslovanja kot tudi izbire strank.

Leto 2015 bo zaznamovalo kvantitativno sproščanje ECB, ki bo vplivalo na zniževanje obrestnih marž in podaljšanje ničelnih obrestnih mer za daljše obdobje. Najpomembnejši vidik poslovanja v prihajajočem letu bo tako nadaljevanje usmerjenosti skrbnega in poglobljenega sodelovanja z našimi strankami ter širitev poslovanja na področja, na katerih do sedaj še nismo sodelovali. Banka bo za zagotavljanje profitabilnosti poslovanja nadaljevala z optimiziranjem poslovnega modela, nadgradnjo ključnih poslovnih procesov, zniževanjem stroškov poslovanja in stroškov financiranja ter dodatnimi neobrestnimi prihodki.

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 prizadevanj, da strateškemu investitorju dokažemo, da smo še vedno najboljše organizirana in najproduktivnejša finančna ustanova v Sloveniji.

Družbena odgovornost

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

Odgovornost do zaposlenih

V Hypu je skrb za naše zaposlene ena naših najbolj pomembnih vrednot in zadnja leta kljub neugodnim razmeram ne krčimo sredstev in števila aktivnosti, ki so namenjeni našim sodelavkam in sodelavcem. Zelo se namreč zavedamo, da so sodelavci temelj našega razvoja in uspeha.

Že drugo leto zapored so ena naših glavnih usmeritev aktivnosti v okviru projekta Družini prijazno podjetje. Skladno s časovnim načrtom smo sprejeli nekatere ukrepe, s katerimi smo vnovič staršem prvošolčkov omogočili prost prvi šolski dan ter jim omogočili, da vzamejo neplačan dopust v primeru družinske stiske oziroma izrednih razmer. Začeli smo tudi z izvajanjem delavnic, s katerimi ozaveščamo zaposlene o zdravem načinu življenja.

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

Še naprej vsem zaposlenim ponujamo možnost obiska uprave v okviru govorilnih ur – zaposleni lahko pristopijo do članov uprave in vodstva z različnimi idejami, težavami ali predlogi in o njih spregovorijo s člani uprave.

Konec leta 2014 je bilo na Banki zaposlenih 481 ljudi.

Gibanje zaposlenih med leti prikazuje spodnja preglednica.

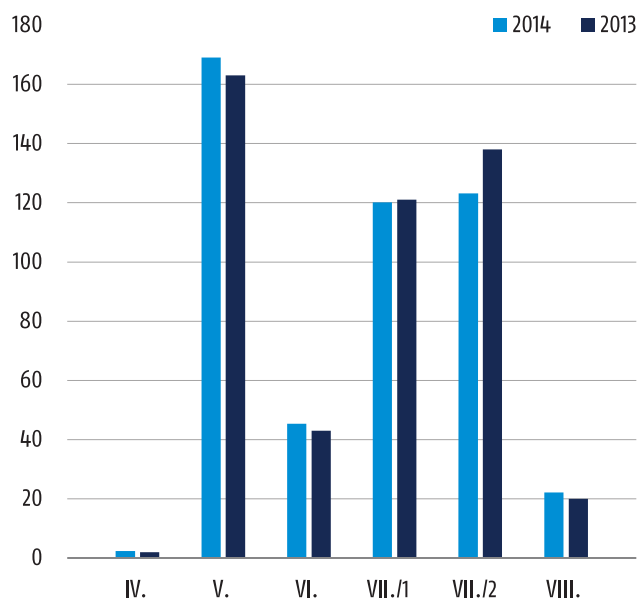
Leto	Število zaposlenih na dan 31. 12.	Število zaposlenih, preračunano iz delovnih ur *
2013	487	422,5
2014	481	405,5

*Število zaposlenih, preračunano iz ur, prikazuje dejansko stanje zaposlenih v družbi. Po izvedenem procesu reorganizacije in integracije liziške dejavnosti je 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, dobrih 64 odstotkov sodelavcev višjo ali visoko izobrazbo.

Stopnja izobrazbe	Št. zaposlenih glede na izobrazbo v letu 2014	Št. zaposlenih glede na izobrazbo v letu 2013
IV.	2	2
V.	169	163
VI.	45	43
VII./1	120	121
VII./2	123	138
VIII.	22	20
Stanje na 31. 12.	481	487



Kadrovanje

Iskanje in izbor novih sodelavcev podpirajo jasno opredeljeni cilji posamezne organizacijske enote. Prednost dajemo internemu kadrovanju, pri katerem upoštevamo želje in ambicije zaposlenih ter posledično omogočamo karierni razvoj zaposlenih s prehodi z enega delovnega mesta na drugega. Izbiranje zaposlenih poteka v več krogih strukturiranih intervjujev s kandidati. Za nekatera, predvsem odgovornejša delovna mesta, kandidati predhodno opravijo tudi 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

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

Glede na potrebe vsako leto organiziramo tudi interna usposabljanja. V letu 2014 smo se osredotočali na naslednja izobraževanja:

- ➔ Temelji bančništva – celovito izobraževanje o bančništvu, ki smo ga namenili vsem zaposlenim, ki so se Hypu pridružili v zadnjem času;
- ➔ Fit&Proper izobraževanje, s katerim smo vodstvene delavce in nosilce ključnih funkcij izobrazili o aktualnih zahtevah, ki jih predpisuje evropska zakonodaja in finančni regulatorji;
- ➔ 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 različnih koristnih delavnicah, kot so 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 veščin, potrebnih za uspešno delo. Hypo poslovna akademija, ki je že drugo leto 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 ali pomanjkanje določenih kompetenc. Še naprej izvajamo tudi tečaje angleščine na različnih zahtevnostnih stopnjah.

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 pridobivanje različnih licenc s finančnega področja, ki so potrebne za strokovno delo.

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

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

Kadrovski projekti za zaposlene

HypoDAN je vsekakor naš največji ponos in eden najodmevnejših projektov, namenjenih zaposlenim. Po uspešnih izvedbah v preteklih letih smo tudi v letu 2014 nadaljevali z izvedbami, ki so pritegnile še več prostovoljcev. Zadnja akcija je bila izvedena v enem od ljubljanskih vrtcev, kjer so prostovoljci urejali okolico in poskrbeli za lepši izgled igral in ostale tamkajšnje opreme. Naslednja izvedba v letu 2014 pa je bila tradicionalno humanitarno obarvana – v predprazničnem času smo sredi decembra zbirali hrano za socialno ogrožene družine.

Drugi odmevni projekt se je prav tako zgodil v decembru, ko smo tretjič podelili nagrade za odličnost v Hypu – HippOSCARje. Pred več kot 400 zaposlenimi smo na srečanju zaposlenih spoznali najboljše zaposlene po posameznih področjih in jim predali simbolične nagrade.

V letu 2014 smo 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.

Zadovoljstvo zaposlenih nam veliko pomeni

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 preživljanje prostega časa v smislu zagotavljanja finančno zelo ugodnih športnih in kulturnih aktivnosti po izbiri članov. S tem krepimo povezanost in druženje zaposlenih tudi zunaj službenega časa in okolja. Aktivnosti v okviru društva so zelo različna in vključujejo veliko zaposlenih. V letu 2014 smo organizirali prvo Hypo Olimpijado, na kateri so se ob bučni podpori navijačev pomerile ekipe iz različnih organizacijskih enot v Banki.

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 osebni 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 izraženo v variabilnem delu plače in je tesno vezano na ciljno vodenje. S posamičnim nagrajevanjem želimo spodbujati posameznikov razvoj, s skupinskim nagrajevanjem pa želimo vplivati na večjo motiviranost za skupinsko delo in doseganje ciljev kot tim. 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.

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 gospodarskih razmer. V skladu s Politiko Hypo Skupine glede izplačila nagrad v letu 2014 te zaposlenim niso bile izplačane.

Načrti

V letu 2015 bomo nadaljevali z zastavljenimi projekti. Hkrati načrtujemo veliko novosti in dodatnih aktivnosti, ki jih bomo pripravili za zaposlene z namenom povezovanja različnih organizacijskih enot. Cilj teh aktivnosti je krepitev medoddelčnega sodelovanja in posledično optimizacija poslovnih procesov v Banki, kar bo med drugim dvignilo tudi raven bančnih storitev za stopnico višje.

Odgovornost do lastnika

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 2014 in 2013 Banka ni realizirala dobička in ni izplačala dividend.

Odgovornost do strank

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

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

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

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

V skladu z bančno zakonodajo je Banka do 11. novembra 2008 jamčila za izplačilo bančnih vlog v višini do 22.000 EUR. Po tem datumu so banke, hranilnice in Republika Slovenija neomejeno jamčile za neto vloge vlagateljev do

31. decembra 2010. Od 1. januarja 2011 naprej to jamstvo velja za izplačilo bančnih vlog v višini do 100.000 EUR.

v tisoč evrih

	2014	2013
Izdatki za oglaševanje	570	757

Odgovornost do širše skupnosti

Sredstva, ki jih je Banka v letih 2013 in 2014 namenila sponzorskim in donatorskim aktivnostim, so prikazana v spodnji preglednici.

v tisoč evrih

	2014	2013
Sponzorstvo	288	130
Donacije	53	50

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 pomoč najbolj potrebujejo. Zavedamo se, da je vse več 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 hrane z daljšim rokom trajanja in nekaj oblek ter igrač za družine, ki to najbolj potrebujejo. Drugi del novoletne donacije smo namenili razvoju talentiranih mladih športnikov v okviru 18. Sončkovega dne. Že nekaj let zapored z donacijo prispevamo h kakovostni

izvedbi poletnega tabora v Rokometni akademiji Zorman. Avgusta 2014 smo se vključili v projekt Botrstvo, s katerim nadaljujemo tudi v prihodnje. Celotna Hypo Skupina je bila vpeta tudi v dostavo pomoči (materialne in finančne) na območja poplav, ki so bile v državah, kjer je prisotna Hypo Skupina (Srbija, BiH in Hrvaška).

Zaposleni so imeli svoje veliko in toplo srce tudi pri internem projektu "HypoDAN – za dober namen", katerega namen je stopiti skupaj in narediti nekaj dobrega za sočloveka, ki potrebuje pomoč. Hypovi prostovoljci so tako en dan preživeli v dveh enotah Vrtca Otona Zupančiča, Vrtca Živ Žav in Vrtca Ringaraja ter uredili tamkajšnjo okolico.

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, NK Olimpijo, lokalne športne in druge prireditve (npr. Kasaške dirke Murska Sobota, Skoki v Krko Novo mesto, Brežice, moje mesto, Ulični nogomet ...).

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. Več let redno sodelujemo z ljubljanskim poletnim festivalom v Križankah.

Prav tako podpiramo vse aktivnosti, ki pospešujejo razvoj gospodarstva. Že več let redno sodelujemo s Celjskim sejmom in podpiramo Mednarodni sejem obrti in podjetništva. Aktivni smo bili tudi na Kariernem sejmu Moje delo 2014 in mednarodnem kmetijsko-živilskem sejmu AGRA.

Odgovornost do nadzornikov in države

Nadzor nad bančnim poslovanjem v skladu z Zakonom o bančništvu izvaja Banka Slovenije v okviru pregledov na sedežu nadzorovane banke in 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 ustanovami finančnega sistema in zunanjimi revizorji pridobiva primerna zagotovila, da je poslovanje Banke v okviru pravnega reda Republike Slovenije in v okviru splošnih norm, ki veljajo za urejene in stabilne člane finančnega sistema. Sodelovanje s temi ustanovami Banka gradi na poštenem in odkritem odnosu, kar vodi h kooperativnemu iskanju rešitev, ki po mnenju neodvisnih nadzornikov in svetovalcev zagotavljajo dolgoročno stabilnost njenega delovanja. V primeru bistvenih sprememb v sistemih delovanja Banka predhodno pridobi pozitivna zagotovila o načrtovanih rešitvah, ki jih namerava vključiti v svoje okolje delovanja. Tako poskrbimo, da so predvidene rešitve skladne z zakonodajo in da ne predstavljajo pomembnejše grožnje za razvoj Banke. V okviru sodelovanja si Banka prizadeva pridobiti neodvisna mnenja za vsa ključna tveganja od vsaj enega neodvisnega organa.

Sredstva, ki jih je Banka v letih 2013 in 2014 namenila plačilu davkov, prikazuje spodnja preglednica.

v tisoč evrih		
	2014	2013
Davščine	3.216	3.133

Obveznost za davke se je v letu 2014 rahlo povečala, največji delež obveznosti predstavljajo davek na dodano vrednost (1.306 tisoč EUR), davek na finančne storitve (903 tisoč EUR) in davek na bilančno vsoto bank (829 tisoč EUR).

Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

Sprememba menjalnega tečaja med CHF in EUR

V preteklosti je Švicarska centralna banka umetno vzdrževala menjalni tečaj med CHF in EUR na ravni 1,20 CHF za 1 EUR, saj je bilo to v interesu švicarskega gospodarstva in njihovih izvoznikov.

15. januarja 2015 je Švicarska centralna banka nenadoma in brez napovedi umaknila podporo franku in tečaj prepustila vplivom tržnih razmer na finančnem trgu. Posledično je menjalni tečaj močno zanihal, kar je imelo pomemben učinek na kredite, vezane na valuto CHF.

Zaključek pogajanj o prodaji Hypo mreže v JV Evropi z Advent International in EBRD

Ameriški sklad Advent International in Evropska banka za obnovo in razvoj (EBRD) sta decembra 2014 podpisala sporazum o nakupu Hypo mreže v JV Evropi.

Hypo mreža je sestavljena iz 6 bančnih skupin v petih državah JV Evrope (Slovenija, Hrvaška, Bosna in Hercegovina, Srbija in Črna gora). Prodaja Hypo mreže, ki je bila v lasti Republike Avstrije, je rezultat izvajanja ukrepov, ki jih je Evropska komisija sprejela 3. septembra 2013.

Bančna skupina pod okriljem novega lastnika nima več tako strogih poslovnih omejitev, kar ji daje možnost za dodatno rast.

Zaključek prodajnega postopka je predviden v sredini leta 2015. Do takrat je treba pridobiti odobritve vseh pristojnih regulatornih organov in Evropske unije.

Dokapitalizacija banke

Nadzorni svet Banke je v letu 2015 potrdil dva predloga dokapitalizacije banke, prvega dne 20. 2. 2015 v višini 30.000 tisoč EUR ter drugega dne 27. 4. 2015 v višini 17.000 tisoč EUR. S tem Banka izpolnjuje vse predpisane kapitalske zahteve, postavljene s strani regulatorja.

Potrditev letnega poročila

Letno poročilo je nadzorni svet sprejel maja 2015.

Računovodsko poročilo

Izjava odgovornosti uprave

Uprava potrjuje računovodske izkaze za leto, končano 31. decembra 2014, ter uporabljene računovodske usmeritve in ocene ter pojasnila k računovodskim izkazom.

Uprava je odgovorna za pripravo računovodskih izkazov tako, da ti predstavljajo resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja Banke in izidov njenega poslovanja za leto, končano 31. decembra 2014. Uprava je odgovorna za vodenje ustreznih evidenc, za izvajanje ustreznih ukrepov za varovanje premoženja Banke ter za preprečevanje in odkrivanje zlorab in drugih nepravilnosti.

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

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

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

Uprava Banke, 30. 4. 2015



Dejan Kaisersberger,
član



Mag. Marko Bošnjak,
član



Mag. Matej Falatov,
član podpredsednik



Dr. Heribert Fernau,
predsednik

Poročilo neodvisnega revizorja



Poročilo neodvisnega revizorja Delničarjem Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.

Poročilo o računovodskih izkazih

Revidirali smo priložene računovodske izkaze Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2014, izkaz poslovnega izida, izkaz vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne opombe.

Odgovornost posloводства za računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo posloводства potrebno, da omogoči pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Revizorjeva odgovornost

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

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

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

Mnenje

Po našem mnenju so računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega položaja Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. na dan 31. decembra 2014 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Poročilo o zahtevah druge zakonodaje

V skladu z zahtevo zakona o gospodarskih družbah potrjujemo, da so informacije v poslovnem poročilu skladne s priloženimi računovodskimi izkazi.

KPMG SLOVENIJA,
podjetje za revidiranje, d.o.o.

Mag. Simona Korošec Lavrič
pooblaščenca revizorka

Boris Drobnič
partner

KPMG Slovenija, d.o.o.
1

Ljubljana, 30. april 2015



Poročilo neodvisnega revizorja Delničarjem HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d.

Poročilo o računovodskih izkazih

Revidirali smo priložene konsolidirane računovodske izkaze skupine Hypo Alpe-Adria, ki vključujejo konsolidiran izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2014, konsolidiran izkaz poslovnega izida, konsolidiran izkaz vseobsegajočega donosa, konsolidiran izkaz sprememb lastniškega kapitala in konsolidiran izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne opombe.

Odgovornost posloводства za računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo posloводства potrebno, da omogoči pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Revizorjeva odgovornost

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

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

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

Mnenje

Po našem mnenju so konsolidirani računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega položaja skupine Hypo Alpe-Adria na dan 31. decembra 2014 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Poročilo o zahtevah druge zakonodaje

V skladu z zahtevo zakona o gospodarskih družbah potrjujemo, da so informacije v poslovnem poročilu skladne s priloženimi računovodskimi izkazi.

KPMG SLOVENIJA,
podjetje za revidiranje, d.o.o.

Mag. Simona Korošec Lavrič
pooblaščen revizorka

Boris Drobnič
partner

KPMG Slovenija, d.o.o.

1

Ljubljana, 30. april 2015

Računovodski izkazi

Izkaz poslovnega izida

v tisoč evrih

	Pojasnilo	2014 Banka	2014 Skupina	2013 Banka
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	1	50.676	62.236	62.398
Odhodki za obresti in podobni odhodki	1	(22.954)	(26.095)	(39.692)
Čiste obresti		27.722	36.141	22.706
Prihodki iz dividend	2	460	460	471
Prihodki iz opravnin (provizij)		16.103	16.383	17.159
Odhodki za opravnine (provizije)		(2.847)	(3.682)	(3.075)
Čiste opravnine (provizije)	3	13.256	12.701	14.084
Realizirani dobički / (izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4	6.081	6.071	(473)
Čisti dobički / (izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	5	(403)	(403)	506
Čiste izgube iz tečajnih razlik	6	(110)	(140)	(121)
Čisti dobički / (izgube) iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		(14)	(14)	7
Druge čiste poslovne izgube	7	(1.723)	(2.259)	(2.599)
Administrativni stroški	8	(25.698)	(29.442)	(25.540)
Amortizacija	9	(2.274)	(2.319)	(2.240)
Rezervacije	10	(881)	(4.115)	(1.460)
Oslabitve	11	(55.252)	(56.815)	(95.068)
IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		(38.836)	(40.134)	(89.727)
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	12	(1.521)	(1.869)	(5.934)
IZGUBA POSLOVNEGA LETA		(40.357)	(42.003)	(95.661)

Sprema pojasnila na straneh od 57 do 104 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

Izkaz vseobsegajočega donosa

v tisoč evrih

	Pojasnilo	2014 Banka	2014 Skupina	2013 Banka
ČISTA IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		(40.357)	(42.003)	(95.661)
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI		(2.553)	(2.553)	857
POSTAVKE, KI BODO LAHKO POZNEJE PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID		(3.050)	(3.050)	1.072
Čiste izgube, pripoznane v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo		(3.050)	(3.050)	1.072
Dobički / (izgube) pripoznani v presežku iz prevrednotenja		(1.915)	(1.915)	4.324
Prenos izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid		(1.135)	(1.135)	(3.252)
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki bodo lahko pozneje prerazvrščene v poslovni izid	30	497	497	(215)
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		(42.910)	(44.556)	(94.804)

V izkazu vseobsegajočega donosa Banka nima postavk, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid.

Sprema pojasnila na straneh od 57 do 104 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

Izkaz finančnega položaja

v tisoč evrih

	Pojasnilo	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina	31. 12. 2013 Banka
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	13	90.542	90.542	35.102
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	14	4.272	4.272	6.474
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	15	44.797	44.799	50.331
Kreditni		1.107.888	1.257.396	1.250.457
– krediti bankam	16	4.033	4.033	1
– krediti strankam, ki niso banke	17	1.101.189	1.251.039	1.247.134
– druga finančna sredstva	18	2.666	2.324	3.322
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	20	84.559	84.559	83.748
Opredmetena osnovna sredstva	21	3.752	3.791	4.067
Neopredmetena sredstva	22	3.280	3.354	3.615
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	23	3.289	7	7
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		4.033	4.405	5.727
– odložene terjatve za davek	30	4.033	4.405	5.727
Druge sredstva	24	3.030	7.013	1.974
Skupaj sredstva		1.349.442	1.500.138	1.441.502
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	25	4.411	4.411	4.474
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		1.245.039	1.391.234	1.300.578
– vloge bank in centralnih bank	26a	160.342	160.342	219.348
– vloge strank, ki niso banke	26a	824.929	816.562	743.117
– krediti bank in centralnih bank	26b	176.267	330.002	226.863
– krediti strank, ki niso banke	26b	48	1	–
– dolžniški vrednostni papirji	26c	4.568	4.568	14.800
– podrejene obveznosti	27	73.003	73.003	73.003
– druge finančne obveznosti	28	5.882	6.756	23.447
Rezervacije	29	8.103	12.083	7.636
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		–	182	670
– obveznosti za davek		–	182	–
– odložene obveznosti za davek	30	–	–	670
Druge obveznosti	31	2.202	5.244	1.847
Skupaj obveznosti		1.259.755	1.413.154	1.315.205
Osnovni kapital	32a	174.037	174.037	174.037
Kapitalske rezerve	32b	6.300	6.300	68.000
Akumulirani in drugi vseobsegajoči donos	32c	(310)	(310)	2.243
Rezerve iz dobička	32d	(49.983)	(49.386)	(22.322)
Zadržana izguba (vključno s čisto izgubo poslovnega leta)	32e	(40.357)	(43.657)	(95.661)
Skupaj kapital		89.687	86.984	126.297
Skupaj obveznosti in kapital		1.349.442	1.500.138	1.441.502

Sprema pojasnila na straneh od 57 do 104 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

Izkaz sprememb lastniškega kapitala – Banka

v tisoč evrih

	Pojasnilo	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržana izguba (vključno s čisto izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
Stanje 1. 1. 2013	32	174.037	2.696	1.386	1.862	(26.918)	153.063
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		-	-	857	-	(95.661)	(94.804)
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	32	174.037	68.000	2.243	-	(117.983)	126.297
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		-	-	(2.553)	-	(40.357)	(42.910)
Vplačilo novega kapitala		-	6.300	-	-	-	6.300
Poravnava izgube prejšnjih let		-	(68.000)	-	-	68.000	-
Stanje 31. 12. 2014	32	174.037	6.300	(310)	-	(90.340)	89.687

Izkaz sprememb lastniškega kapitala – Skupina

v tisoč evrih

	Pojasnilo	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Zadržana izguba (vključno s čisto izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
Stanje 1. 1. 2014	32	174.037	68.000	2.243	(117.983)	126.297
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		-	-	(2.553)	(43.657)	(46.210)
Vplačilo novega kapitala		-	6.300	-	-	6.300
Poravnava izgube prejšnjih let		-	(68.000)	-	68.000	-
Drugo (razlika prve konsolidacije)		-	-	-	597	597
Stanje 31. 12. 2014	32	174.037	6.300	(310)	(93.043)	86.984

Spremna pojasnila na straneh od 57 do 104 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

Izkaz denarnih tokov

v tisoč evrih

	2014 Banka	2014 Skupina	2013 Banka
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU			
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	(38.836)	(40.134)	(89.728)
Amortizacija	2.274	2.319	2.240
Oslabitev finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	-	-	2.256
Oslabitev opredmetenih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	175	175	928
Čiste izgube iz tečajnih razlik	110	141	121
Čiste izgube iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	321	321	344
Čisti (dobički) / izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	14	14	(7)
Drugi (dobički) / izgube iz naložbenja	(4.271)	(4.271)	840
Drugi (dobički) / izgube iz financiranja	1.234	1.234	(1.472)
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	2.004	5.245	3.674
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	(36.975)	(34.956)	(80.803)
Zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	93.588	148.041	413.261
Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	1.799	1.799	2.526
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	1.026	1.025	(8.356)
Čisto zmanjšanje kreditov	91.900	146.340	413.099
Čisto (povečanje) / zmanjšanje drugih sredstev	(1.137)	(1.123)	5.993
Zmanjšanja poslovnih obveznosti	(59.102)	(115.815)	(436.363)
Čisto zmanjšanje finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	(63)	(63)	(3.372)
Čisto zmanjšanje vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(59.393)	(117.070)	(434.420)
Čisto povečanje drugih obveznosti	354	1.318	1.429
Denarni tokovi pri poslovanju	(2.489)	(2.730)	(103.905)
Vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	-	175	-
Neto denarni tokovi pri poslovanju	(2.489)	(2.555)	(103.905)
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU			
Prejemki pri naložbenju	3.460	3.461	9.046
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	-	1	8
Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	-	-	5.383
Drugi prejemki iz naložbenja	3.460	3.460	3.656

v tisoč evrih

	2014 Banka	2014 Skupina	2013 Banka
Izdatki pri naložbenju	(5.093)	(5.169)	(1.651)
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(898)	(922)	(811)
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	(914)	(966)	(833)
(Izdatki pri nakupu naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb)	(3.281)	(3.281)	(8)
Neto denarni tokovi pri naložbenju	(1.633)	(1.708)	7.395
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU			
Prejemki pri financiranju	6.300	6.300	68.000
Drugi prejemki, povezani s financiranjem	6.300	6.300	68.000
Izdatki pri financiranju	(1.234)	(1.234)	(1.223)
(Odplačila podrejenih obveznost)	(1.234)	(1.234)	(1.223)
Neto denarni tokovi pri financiranju	5.066	5.066	66.777
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	728	869	1.170
Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	944	803	(29.733)
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	17.684	17.684	46.247
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	19.356	19.356	17.684

Sprema pojasnila na straneh od 57 do 104 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

v tisoč evrih

	Pojasnilo	2014 Banka	2014 Skupina	2013 Banka
Denar in denarni ustrezniki obsegajo:				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	13	15.323	15.323	17.683
Kredite bankam z zapadlostjo do treh mesecev	16	4.033	4.033	1
Skupaj		19.356	19.356	17.684

Banka kot denarne ustreznike upošteva denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki, brez stanja obvezne rezerve, ter kredite bankam, katerih začetna zapadlost ne

presega 90 dni. Na ravni Skupine velja enaka računovodska usmeritev glede denarnih ustreznikov kot na ravni Banke.

Denarni tokovi iz obresti in dividend

v tisoč evrih

	2014 Banka	2014 Skupina	2013 Banka
Plačane obresti	17.621	20.733	26.800
Prejete obresti	27.393	37.255	32.708
Prejete dividende	460	460	471

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 Group Alpe Adria AG, Celovec, Avstrija. Do 29. decembra 2009 je bilo krovno podjetje banke Bayern LB, Nemčija. 30. decembra 2009 je Republika Avstrija postala 100-odstotni lastnik Hypo Alpe-Adria-Bank International AG. S 30. 3. 2014 je bil izveden prenos delnic iz Hypo Alpe-Adria-Bank International AG na SEE Holding AG zaradi prestrukturiranja na ravni Skupine. 30. 10. 2014 se je družba SEE Holding AG preimenovala v družbo Hypo Group Alpe Adria AG.

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 Group Alpe Adria AG

Alpen-Adria-Platz 1

9020 Klagenfurt

Avstrija

www.hypo-alpe-adria.com

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

Za odvisno družbo se uporablja metoda popolnega uskupinjevanja od dne, ko Skupina obvladuje odvisno družbo. Iz Skupine je odvisna družba izključena v trenutku, ko preneha kontrolni vpliv obvladujoče družbe ali družbe v Skupini. Računovodski izkazi družb v Skupini so pripravljeni za isto poročevalsko obdobje kot računovodski izkazi obvladujoče družbe in z uporabo istih računovodskih usmeritev. Ob pripravi skupinskih računovodskih izkazov so izločeni vsi posli, stanja in nerealizirani dobički ter izgube, ki so posledica notranjih poslov znotraj Skupine, in dividende med povezanimi družbami. Izguba odvisne družbe se pripiše neobvladujočemu deležu, tudi če je posledica tega primanjkljaj. Sprememba v lastniškem deležu odvisne družbe, pri kateri ne pride do izgube vpliva, se obračuna v kapitalu. Ob izgubi vpliva v odvisni družbi mora Skupina:

- ➔ odpraviti pripoznanje sredstev (vključno z dobrim imenom) in obveznosti odvisne družbe;
- ➔ odpraviti pripoznanje knjigovodske vrednosti vseh neobvladujočih deležev;
- ➔ odpraviti celoten znesek tečajnih razlik, ki so bile pripoznane v kapitalu;
- ➔ pripoznati pošteno vrednost prejetega nadomestila;
- ➔ pripoznati pošteno vrednost vseh preostalih naložb;
- ➔ pripoznati vse presežke ali primanjkljaje v izkazu poslovnega izida;
- ➔ ustrezno prerazvrstiti delež matične družbe v postavkah, ki so bile predhodno pripoznane v drugem vseobsegajočem dobičku, v izkaz poslovnega izida ali zadržani dobiček.

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

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

Pomembnejše računovodske smernice

V nadaljevanju so predstavljene pomembnejše računovodske smernice, ki so uporabljene pri pripravi računovodskih izkazov. Te usmeritve so bile, če ni navedeno drugače, uporabljene tudi v predhodnih letih. Predstavljene računovodske usmeritve in ocene se kljub navedbam, da gre za Banko, uporabljajo v celotni Skupini.

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

Priprava računovodskih izkazov v skladu z MSRP zahteva uporabo ocen in temeljnih računovodskih predpostavk, kot je upoštevanje časovne neomejenosti poslovanja ter upoštevanje nastanka poslovnega dogodka, kar pomeni, da se učinkovit 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 24 pojasnil k računovodskim izkazom.

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

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

1. Predpostavka časovne neomejenosti poslovanja

Računovodski izkazi Banke so pripravljeni na osnovi predpostavke o nadaljnjem poslovanju banke, ki predpostavlja, da bo proces prodaje ameriškemu skladu Advent International v sodelovanju z Evropsko banko za obnovo in razvoj (EBRD) končan v letu 2015.

22. 12. 2014 sta Advent International in EBRD podpisala sporazum o nakupu Hypo Group Alpe Adria AG. Odločitev o novem lastniku je bila sprejeta v skladu s sklepom Evropske komisije, sprejetim septembra 2013. Zaključek prodajnega postopka je predmet odobritve Evropske komisije in pristojnih nadzornih organov, pogojen pa je tudi z izpolnjevanjem številnih dodatnih pogojev. Skupina in posamezne hčerinske banke aktivno sodelujejo v samem postopku zaključka prodaje. Predvideno je, da bo prodajni postopek zaključen do konca junija 2015.

Do konca marca 2014 je bil večinski lastnik Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Ljubljana Hypo Alpe-Adria-Bank International AG v Celovcu.

Kot pripravo za postopek prodaje mreže Hypo Alpe Adria bank, ki poslujejo v JV Evropi, so bile 27. 3. 2014 delnice Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Ljubljana v centralni depotni družbi prenesene iz računa družbe Hypo Alpe-Adria-Bank International AG Celovec na račun prevzemnika Hypo SEE Holding AG Celovec, matična št. FN 350921, Alpen-Adria-Platz 1, Celovec. 30. 10. 2014 je Hypo SEE Holding AG spremenil ime v Hypo Group Alpe Adria AG (HGAA).

Konec oktobra 2014 je bila družba HGAA prodana družbi FIMBAG in se je na ta način ločila od prejšnjega delničarja Hypo Alpe-Adria-Bank International AG.

2. Poročanje po poslovnih odsekih

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

3. Prevedba tujih valut

Funkcijska in predstavljena valuta

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

Prevedba poslovnih dogodkov v tuji valuti

Tečajne razlike, ki izhajajo iz spremembe odplačne vrednosti denarnih vrednostnih papirjev v tuji valuti, razvrščenih v skupino finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Tečajne razlike pri nederivativnih 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 poštenu vrednosti.

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

4. Prihodki in odhodki za obresti

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

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

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

Ko je finančno sredstvo ali skupina sorodnih finančnih sredstev individualno oslabiljena, 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 instrumentov ter vnaprej plačana nadomestila za odobrene kredite. Med odhodki za obresti so izkazane obresti za obveznosti iz naslova prejetih vlog in kreditov.

5. Prihodki in odhodki za opravnine

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

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

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

6. Prihodki iz dividend

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

7. Finančna sredstva

a) Razvrščanje

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

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

So neizpeljana finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili in določeno zapadlostjo v plačilo, ki jih podjetje nedvoumno namerava in zmore posedovati do zapadlosti, razen tistih, ki ustrezajo opredelitvi posojil in terjatev, tistih, ki jih Banka po začetnem pripoznanju označi kot po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, in tistih, ki jih Banka označi kot razpoložljiva za prodajo. Finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo se vodijo po odplačni vrednosti. Če bi

Banka prodala več kot zanemarljivo majhen delež sredstev v posesti do zapadlosti ali bi bila prodaja posledica osamljenega poslovnega dogodka, ki ga Banka ne obvladuje ter se ne ponavlja in gani mogla utemeljeno pričakovati, bi Banka preostali del finančnih naložb v posesti do zapadlosti v plačilo prerazvrstila med sredstva, razpoložljiva za prodajo, v tekočem in naslednjih dveh poslovnih letih.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

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

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

Finančna sredstva, namenjena trgovanju

Finančna sredstva se razvrstijo v to skupino, če so bila pridobljena ali prevzeta predvsem za prodajo ali vnovični nakup v bližnji prihodnosti, ali če so del portfelja določenih finančnih instrumentov, s katerimi se skupaj upravlja in pri katerih obstaja namen ustvarjanja dobičkov na kratki rok. V skupino, namenjeno trgovanju, so uvrščeni tudi izvedeni instrumenti. Izvedeni finančni instrumenti so v izkazu finančnega položaja začetno pripoznani po nabavni vrednosti, ki je enaka pošteni vrednosti prejetega ali danega nadomestila. Vrednotijo se po pošteni vrednosti, ki se dnevno izračunava na podlagi splošno sprejetih finančnih metodologij, pri čemur se kotacije/cene vhodnih parametrov (npr. brezkuponske krivulje donosnosti, FRA-ji, obrestni diferenciali valut ...) pobirajo iz informacijskih sistemov (Reuters, Bloomberg).

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

Posojila in terjatve

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

b) Začetno pripoznavanje in merjenje

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

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

Pri finančnih sredstvih, razpoložljivih za prodajo, pa se dobički in izgube iz naslova vrednotenja po pošteni vrednosti prikažejo v vseobsegajočem donosu in se prenesejo v izkaz poslovnega izida, ko se za finančno sredstvo odpravi pripoznanje, ali pa je oslabiljeno. Obresti, obračunane z uporabo metode 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.

c) Prerazvrščanje finančnih instrumentov med skupinami

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

d) Odprava pripoznanja

Pripoznanje finančnega sredstva se odpravi, ko pogodbe ne 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 poštenu vrednosti

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

Ob zaključku leta 2013 smo v skladu z IFRS 13 pri vrednotenju izvedenih finančnih instrumentov prvič upoštevali tudi

izračun parametrov CVA in DVA. Parameter CVA (credit valuation adjustment) ustreza pričakovani izgubi zaradi kreditnega tveganja nasprotne strani, s katero finančna ustanova (banka) sklene OTC posel. Pošteno vrednost ob upoštevanju navedenega kreditnega tveganja izračunamo kot tržno vrednost IFI, zmanjšano za CVA. Koncept DVA (debt valuation adjustment) pa predstavlja samooceno (lastno oceno) kreditne tveganosti, ki se prišteje tržni vrednosti izvedenega finančnega instrumenta.

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 obravnavana vsaka stranka, do katere 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:

- ➔ posamično pomembne izpostavljenosti, kjer je zaznana kršitev vsaj enega od objektivnih dejavnikov, ki nakazujejo na oslABLjenost finančnega sredstva po odplačni vrednosti;
- ➔ posamično nepomembne izpostavljenosti, kjer je zaznana kršitev vsaj enega od objektivnih dejavnikov, ki nakazujejo na oslABLjenost finančnega sredstva po odplačni vrednosti;
- ➔ 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 pomembno zamudo pri poravnavanju pogodbenih obveznosti, ki traja več kot 90 dni;
- ➔ stečaj ali prisilno poravnavo stranke;
- ➔ obstajajo dokazi o resnih finančnih težavah stranke, kar vključuje tudi:
 - ➔ reprogram zaradi ekonomskih, pravnih ali drugih težav stranke;
 - ➔ neredno poravnavanje obveznosti v skupini povezanih oseb;
 - ➔ slab interni rating stranke ali
 - ➔ pomembne ekonomske težave v sami panogi, v kateri stranka posluje.

Podrobnejša opredelitev posameznih načinov oblikovanja oslabitev finančnih sredstev po odplačni vrednosti

Individualni popravki vrednosti

Posamično pomembne izpostavljenosti so individualno obravnavane in v primeru kršenja vsaj enega izmed vnaprej določenih dejavnikov, ki objektivno nakazujejo na 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 knjigovodsko vrednostjo terjatve oblikuje individualne oslabitve. Unovčitev zavarovanj se kot morebitni prihodnji denarni tok smiselno upošteva v primerih, ko zavarovanja izpolnjujejo zahtevane formalne kriterije glede njihove pravne gotovosti in iztržljivosti. Oblikovane oslabitve za tovrstne izpostavljenosti imenujemo individualni popravki vrednosti (angleško Specific Risk Provisions – SRP).

Na podlagi razpoložljivih informacij individualno ocenimo, kdaj in v kolikšni višini lahko pričakujemo poplačilo, sedanja vrednost pričakovanih denarnih tokov pa se izračuna s pomočjo diskontiranja z 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 en od dejavnikov, ki objektivno nakazujejo na oslABLjenost finančnega sredstva. Višina tovrstno oblikovanih oslabitev je odvisna predvsem od obsega upoštevanih zavarovanj (predmet oblikovanja kolektivnih slabitev je nekriti 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 kreditorejmalcev:

- ➔ 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 (angleško Collective Impairments – CI).

Banka je v letu 2014 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 balance 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 (angleško Latent Losses – LL). Tudi pri oblikovanju skupinskih oslabitev se poslužujemo izračuna potrebnega obsega oslabitev prek matematične formule, ki pa v tem primeru odraža dejstvo, da ni kršen nikakršen objektivni dejavnik, ki bi nakazoval na oslabljenost finančnega sredstva. Matematična formula izhaja iz Basel II metodologije, 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.

Upoštevana vrednost zavarovanja

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

- ➔ pričakovane stroške unovčenja teh zavarovanj,
- ➔ pričakovan upad vrednosti zavarovanj zaradi samega postopka izvršitve,
- ➔ upošteva 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.

Zato, da je neko zavarovanje priznано kot upošteveno, 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 uporabljajo različna rating orodja, ne glede na uporabljeno orodje pa so končni rezultati preslikani na enotno 25-stopenjsko lestvico, ki opredeljuje verjetnost nastanka dogodka neplačila za vsako stranko posebej.

Pričakovani obseg izgube v primeru nastanka dogodka neplačila

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

Naziv segmenta	LGD (Basel II Standard)
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 razmeroma kratkem času zaznati negativne dogodke. Banka uporablja LIP faktor 1,0 pri tistih finančnih sredstvih, kjer ne glede na zadostno frekvenco spremljave portfelja ne more z zadosti veliko verjetnostjo oceniti

morebitne izgube, saj rednost poravnavanja obveznosti ne odraža sposobnosti poplačila dolga ob zapadlosti. Takšni posli so predvsem limiti na transakcijskih računih, okvirni krediti, garancije, krediti z enkratnim odplačilom oziroma krediti z moratorijem. Za vse ostale vrste poslov Banka uporablja LIP faktor 0,5.

b) Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

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

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

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

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

c) Restrukturirana posojila

Banka restrukturirana posojila individualno presoja glede morebitne potrebe po oblikovanju oslabilve že v trenutku odobrevanja restrukturiranega posojila.

Kadar Banka posojilo restrukturira zaradi ekonomskih, pravnih ali drugih težav dolžnika, ki pomembno vplivajo na prihodnjo dolžnikovo sposobnost odplačevanja obveznosti, Banka dolžnika temu primerno prerazporedi v

nižje bonitetne razrede in mesečno na individualni osnovi ugotavlja, ali obstaja potreba po oblikovanju individualnih oslabilve. V kolikor Banka ne zazna potrebe po oblikovanju individualnih oslabilve, se komitent obravnava skupinsko po enaki metodologiji kot ostale naložbe Banke.

9. Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva

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

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

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

Uporabljene amortizacijske stopnje so naslednje:

	2014 Skupina	2013
Zgradbe	2,5 %	2,5 %
Računalniška oprema	od 20 do 50 %	od 20 do 33,3 %
Pohištvo in ostala oprema	od 5 do 50 %	od 5 do 50 %
Osebna vozila	od 12,5 do 20 %	20 %
Vlaganja v tuja osnovna sredstva	od 5 do 50 %	od 5 do 50 %
Neopredmetena sredstva	od 10 do 20 %	od 10 do 20 %

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

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

Pripoznanje sredstev se odpravi ob odtujitvi ali če od njegove uporabe ni več mogoče pričakovati prihodnjih gospodarskih koristi. Dobički in izgube, ki nastanejo pri odtujitvi, se

določijo glede na razliko med čistim donosom ob odtujitvi in knjigovodsko vrednostjo sredstev.

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

10. Zaloge

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

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

Skupina zaloge vrednoti po nabavni vrednosti.

11. Najemi

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

Banka ali Skupina v vlogi najemnika

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

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

Banka ali Skupina v vlogi najemodajalca

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

Pri poslovnih najemih so prejeta plačila oziroma najemnine vključene med prihodke sorazmerno s časom trajanja pogodbe. Sredstva, dana v poslovni najem, so v izkazu finančnega položaja prikazana med naložbenimi nepremičninami ali opredmetenimi osnovnimi sredstvi.

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, kratkoročni bančni depoziti in druge kratkoročne, hitro unovčljive naložbe z dospelostjo do 90 dni.

Denar in denarni ustrezniki se merijo po odplačni vrednosti.

13. Usmeritev za denarni tok

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

14. Rezervacije

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

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

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

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 2014 je 17 %.

Odloženi davek se oblikuje za vsečasne razlike med davčno vrednostjo sredstev in obveznosti ter knjigovodsko 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 bodočasne 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.

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

16. Konsolidacija

Banka ima v bilanci na presečni datum dve odvisni družbi:

- ➔ Hypo Rešitve d.o.o.,
- ➔ Hypo Leasing d.o.o.

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

Banka popolno konsolidira računovodske izkaze odvisne družbe Hypo Leasing d.o.o. Popolno konsolidiranje pomeni, da seštevamo računovodske izkaze vseh družb v skupini od postavke do postavke ter izločimo:

- ➔ neposredne in posredne finančne naložbe Banke v kapital odvisnih podjetij (konsolidiranje kapitala);
- ➔ medsebojne terjatve in obveznosti;
- ➔ medsebojne prihodke in odhodke;
- ➔ neiztržene čiste dobičke in izgube, ki so posledica notranjih poslov znotraj Skupine.

Pri konsolidaciji Banka upošteva naslednje predpostavke:

- ➔ posamični računovodski izkazi so sestavljeni na osnovi enotnih računovodskih usmeritev za podobne transakcije;
- ➔ postavke v posamičnih računovodskih izkazih so enako razčlenjene in predstavljene;
- ➔ posamični računovodski izkazi so sestavljeni za enako poslovno leto.

Banka kot prevzemna družba se je odločila, da bo za obračun poslovne združitve uporabila t. i. »pooling of interests« metodo. To odločitev ji namreč omogoča MRS 8, ki zahteva, da v primeru neobstoja posebnih navodil v MSRP posloводство po lastni presoji razvije in uporabi primerno ter verodostojno računovodsko usmeritev.

Značilnosti »pooling of interests« metode:

- ➔ obe podjetji (prevzemnik in prevzeta družba) vodita računovodske izkaze, kot da bi bili že od nekdaj v Skupini. V konsolidiranih računovodskih izkazih se zato vsa pridobljena sredstva in obveznosti do virov sredstev izkažejo po knjigovodskih vrednostih in se ne prevrednotijo na pošteno vrednost kot pri nakupni metodi;
- ➔ poleg tega, da ni prilagoditev na pošteno vrednost, tudi ni pripoznanja novih sredstev ali obveznosti na dan prevzema, kot bi to bilo v primeru nakupne metode. Edina prilagoditev, ki je potrebna, je uskladitev in poenotenje računovodskih usmeritev;
- ➔ investicija v odvisno podjetje se pripozna po nominalni vrednosti;
- ➔ v konsolidiranih izkazih finančnega položaja se dobro ime ne oblikuje. Morebitna razlika med nakupno vrednostjo naložbe in kapitalom prevzete družbe se na ravni konsolidiranih izkazov odrazi v kapitalu (zadržani dobički / izgube);
- ➔ konsolidiran izkaz poslovnega izida vključuje celoletne poslovne izide tako prevzemne kot prevzete družbe ne glede na to, kdaj se je poslovna združitev zgodila.

17. Ugodnosti zaposlenih

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

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

Do jubilejne nagrade pa so zaposleni upravičeni vsakih deset let.

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

18. Finančne obveznosti

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

19. Osnovni kapital

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

20. 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 dolжник ni izvedel plačila v prvotnem ali spremenjenem roku dolžniškega instrumenta. Izdane so bankam, finančnim ustanovam in ostalim kot oblika zavarovanja za kredite, limite in druge bančne storitve. Finančne garancije se na datum izdaje pripoznajo po pošteni vrednosti, ki je enaka znesku prejete provizije. Prejete provizije se prenašajo v izkaz poslovnega izida z metodo linearnega razmejevanja.

21. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun

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

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

22. Poštena vrednost v skladu z IFRS 13

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

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

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

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

Glavni ali najugodnejši trg mora biti dostopen družbi. Poštena vrednost sredstva ali obveznosti se meri z uporabo predpostavk, ki bi jih udeleženci na trgu uporabili pri določanju cene sredstva ali obveznosti ob predpostavki, da udeleženci na trgu ravnaajo 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 so za merjenje poštene vrednosti na voljo zadostni podatki ob čim večji uporabi vhodnih podatkov, ki jih je mogoče pridobiti na trgu, in minimalni uporabi teoretičnih vhodnih podatkov.

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

1. raven – navedene (neprilagojene) tržne cene na aktivnih trgih za enaka sredstva ali obveznosti;
2. raven – metode vrednotenja, za katere je vhodni podatek

najnižje ravni, ki je pomemben za merjenje poštene vrednosti, neposredno ali posredno mogoče pridobiti na trgu;

3. raven – metode vrednotenja, za katere vhodnega podatka najnižje ravni, ki je pomemben za merjenje poštene vrednosti, ni mogoče pridobiti na trgu.

Za sredstva in obveznosti, ki so redno prikazana v računovodskih izkazih, družba ugotovi, ali je prišlo do prenosov med ravnmi v hierarhiji 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.

23. Spremembe standardov in pojasnil

Računovodske usmeritve, uporabljene pri pripravi računovodskih izkazov, so enake kot pri pripravi računovodskih izkazov za poslovno leto, končano na 31.12.2013 z izjemo novih in dopolnjenih standardov ter pojasnil, ki sta jih izdala Odbor za mednarodne računovodske standarde (v nadaljevanju: OMRS) in Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (v nadaljevanju: OPMSRP) ter potrdila Evropska unija in katerih uporaba je obvezna za letno poročevalsko obdobje, ki se začne s 1. 1. 2014.

- ➔ **MSRP 11 Skupne ureditve**, ki ga je EU sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje);
- ➔ **MSRP 12 Razkritje deležev v drugih družbah**, ki ga je EU sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje);
- ➔ **MRS 27 (spremenjen leta 2011) Ločeni računovodski izkazi**, ki ga je EU sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje);
- ➔ **MRS 28 (spremenjen leta 2011) Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige**, ki ga je EU sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje);
- ➔ **Spremembe MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi, MSRP 11 Skupne ureditve in MSRP 12 Razkritje deležev v drugih družbah** – Napotki za prehod, ki jih je EU sprejela 4. aprila 2013 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje);

➔ **Spremembe MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi, MSRP 12 Razkritje deležev v drugih družbah in MRS 27 (spremenjen 2011) Ločeni računovodski izkazi**

– Naložbena podjetja, ki jih je EU sprejela 20. novembra 2013 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje);

➔ **Spremembe MRS 32 Finančni instrumenti: Predstavitev – Pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti,** ki jih je EU sprejela 13. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje);

➔ **Spremembe MRS 36 Oslabitev sredstev** – Razkritja nadomestljive vrednosti za nefinančna sredstva, ki jih je EU sprejela 19. decembra 2013 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje);

➔ **Spremembe MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje** – Prenova izpeljanih finančnih instrumentov in nadaljevanje obračunavanja varovanja pred tveganjem, ki jih je EU sprejela 19. decembra 2013 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje).

Sprejetje teh sprememb obstoječih standardov ni pripeljalo do sprememb v računovodskih usmeritvah Banke in Skupine.

Standardi in pojasnila, ki jih je izdal OMRS in sprejela Evropska unija, a še niso v veljavi

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov so bili izdani naslednji standardi, spremembe obstoječih standardov in pojasnila, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU, vendar še niso začeli veljati:

➔ **Spremembe različnih standardov Izboljšave MSRP (obdobje 2010–2012),** ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 2, MSRP 3, MSRP 8, MSRP 13, MRS 16, MSR 24 in MRS 38), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 17. decembra 2014 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. februarja 2015 ali pozneje);

➔ **Spremembe različnih standardov Izboljšave MSRP (obdobje 2011–2013),** ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 3, MSRP 13 in

MRS 40), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 18. decembra 2014 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2015 ali pozneje);

➔ **Spremembe MRS 19 Zaslужki zaposlencev** – Programi z določenimi zasluži: Prispevki zaposlencev, ki jih je EU sprejela 17. decembra 2014 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. februarja 2015 ali pozneje);

➔ **OPMSRP 21 Dajatve,** ki ga je EU sprejela 13. junija 2014 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 17. junija 2014 ali pozneje).

Banka in Skupina predvidevata, da sprejetje teh standardov, popravkov in pojasnil ne bo bistveno vplivalo na računovodske izkaze v obdobju začetne uporabe.

Standardi in pojasnila, ki jih je izdal OMRS, vendar jih Evropska unija še ni sprejela

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

➔ **MSRP 9 Finančni instrumenti** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje);

➔ **MSRP 14 Zakonsko predpisani odlog plačila računov** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);

➔ **MSRP 15 Prihodki iz pogodb s strankami** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2017 ali pozneje);

➔ **Spremembe MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi in MRS 28 Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige** – Prodaja ali prispevanje sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem oziroma skupnim podvigom (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);

- ➔ **Spremembe MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi, MSRP 12 Razkritje deležev v drugih družbah in MRS 28 Naložbe v podjetja in skupne podvige** – Naložbena podjetja: izjeme pri konsolidaciji (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- ➔ **Spremembe MSRP 11 Skupne ureditve** – Obračunavanje pridobitve deležev pri skupnem delovanju (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- ➔ **Spremembe MRS 1 Predstavljanje računovodskih izkazov** – Pobuda za razkritje (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- ➔ **Spremembe MRS 16 Opredmetena osnovna sredstva in MRS 38 Neopredmetena sredstva** – Pojasnilo sprejemljivih metod amortizacije (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- ➔ **Spremembe MRS 16 Opredmetena osnovna sredstva in MRS 41 Kmetijstvo** – Kmetijstvo: Rodne rastline (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- ➔ **Spremembe MRS 27 Ločeni računovodski izkazi** – Kapitalska metoda pri ločenih računovodskih izkazih (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- ➔ **Spremembe različnih standardov Izboljšave MSRP (obdobje 2012–2014)**, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 5, MSRP 7, MSRP 19 in MRS 34), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje).

Sprejem MSRP 9 bo vplival na razvrstitev, merjenje in oslabitev finančnih sredstev ter obveznosti Banke in Skupine, kar bo posledično vplivalo tudi na poslovni izid Banke in Skupine. Uvedba preostalih standardov, sprememb obstoječih standardov in pojasnil v obdobju začetne uporabe ne bo pomembno vplivala na računovodske izkaze Banke in Skupine.

24. Pomembnejše računovodske usmeritve in ocene

a) Oslabitev posojil in terjatev

Banka na mesečni osnovi ovrednoti portfelj finančnih sredstev, vrednotenih po odplačni vrednosti in zunajbilančnih izpostavljenosti. Na podlagi objektivnih dejavnikov, ki nakazujejo na oslabiljenost finančnega sredstva po odplačni vrednosti, se presoja potreba po njegovi oslabitvi. Objektivni kriteriji so predvsem: neredno poravnavanje obveznosti in materialna zamuda nad 90 dni; poslabšanje gospodarskih razmer v panogi, v kateri podjetje posluje; reprogram zaradi ekonomskih, pravnih ali drugih težav stranke. Banka pri strankah, ki izpolnjujejo katerega izmed objektivnih kriterijev, individualno ovrednoti pričakovane denarne tokove za poplačilo (ovrednoti tako pričakovane denarne tokove, iz naslova rednega odplačevanja kredita kot tudi morebitne denarne tokove, iz naslova unovčevanja zavarovanj) in v primeru negativne razlike med diskontirano vrednostjo vseh pričakovanih denarnih tokov in knjigovodsko vrednostjo terjatve oblikuje individualne oslavitve. 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 oslavitve vrednosti posojil sta pomembno odvisni od makroekonomskih dejavnikov. Nepričakovan razvoj ekonomskih pogojev še posebno tistih, ki se nanašajo na delovanje trga nepremičnin, ne more biti izključen in bi lahko imel pomemben vpliv na tržno vrednost kreditnega portfelja.

Ključne predpostavke za oblikovanje dodatnih oslabitev v letu 2015

1. Verjetnost nastanka dogodka neplačila (PD): v primeru izboljšanja portfelja, kot posledica izboljšanja ekonomskih ter gospodarskih razmer, lahko Banka pričakuje nižje verjetnosti nastanka dogodka neplačila, kar bi povzročilo odpravo oslabitev. Banka na ravni Skupine ocenjuje možnost znižanja stopnje neplačil za 10 %, kar bi po oceni pomenilo odpravo 1,8 mio 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 zato ocenjuje tudi možnost povečanja zavarovanja portfelja za 10 %. To bi po oceni pomenilo 2,5 mio EUR nižje slabitve na Banki in na ravni Skupine 3,0 mio. Z uporabo občutljivosti zavarovanja portfelja, povečane za 20 ali 30 %, bi po oceni pomenilo 5,0 mio evrov ali 7,5 mio EUR manj oslabitev na Banki. Na ravni Skupine pa 6,0 mio evrov ali 9,1 mio evrov manj oslabitev.

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

b) Slabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

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

Kriteriji za oblikovanje oslabitev so podrobneje opisani pod točko 8 Oslabitev finančnih sredstev,

Ključne predpostavke, ki vplivajo na potrebo po dodatnih oslabitvah v letu 2015:

1. Instrumenti, vezani na lastniške vrednostne papirje

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

2. Instrumenti, vezani na dolžniške vrednostne papirje

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

c) Oslabitev finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

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

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

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

d) Odloženi davki

Banka je ohranila terjatve za odložene davke na nekoliko nižjem znesku kot v preteklem letu, saj v naslednjih 5 letih še vedno pričakuje podobno davčno osnovo. To je podkrepljeno z nadaljnjim razvojem in širitvijo mreže na področju poslovanja z občani, ohranitvijo uspešnega sodelovanja s podjetji ter ugodnejšimi makroekonomskimi napovedmi.

e) Naložba v odvisno podjetje

Vrednost naložbe v odvisno podjetje Hypo leasing d.o.o. je Banka ocenila na osnovi cenitvenega poročila. Cenitveno poročilo je bilo pripravljeno na osnovi diskontiranja 5 letnega plana družbe Hypo Leasing d.o.o. Hkrati je Banka na osnovi kupoprodajne pogodbe med Banko in bivšimi lastniki družbe Hypo Leasing d.o.o. ocenila odstopanja od plana, uporabljenega v cenitvenem poročilu in na tej osnovi zmanjšala vrednost naložbe.

V bodoče bo Banka naložbo spremljala kvartalno in ugotavljala ali so izpolnjeni pogoji za testiranje naložbe glede oslabitev.

f) Negotovost v povezavi z izvedenimi finančnimi instrumenti

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

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

25. Primerjalni podatki**a) Primerjalni podatki Skupine za leto 2013**

Banka je družbo Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. kupila 31. 10. 2014, zato primerljivi podatki za Skupino 2013 niso na voljo.

b) Prerazvrstitev postavk Izkaza finančnega položaja v primerjalnih podatkih za leto 2013

V letu 2014 je Banka v skladu s Sklepom o spremembah Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (Ur. l. 89/2014) za namen javne objave prerazvrstila vpogledne vloge pri bankah (del postavke A.5 Krediti) v postavko A.1 Denar v blagajni in stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah ter celotno postavko P.1 Finančne obveznosti do centralne banke v postavko P.IV Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti.

Učinki so prikazani v spodnji tabeli:

v tisoč evrih

	31. 12. 2013 pred prerazvrstitvijo	prerazvrstitev	31. 12. 2013 nov prikaz
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	25.027	10.075	35.102
Kreditni	1.260.532	(10.075)	1.250.457
- krediti bankam	10.076	(10.075)	1
Finančne obveznosti do centralne banke	161.877	(161.877)	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.138.701	161.877	1.300.578
- krediti bank in centralnih bank	64.986	161.877	226.863

c) Prerazvrstitev postavk Izračuna kapitalske ustreznosti v primerjalnih podatkih za leto 2013

V letu 2014 je za banke začela veljati CRD uredba, s katero so bili predpisani tudi novi obrazci za izračun Kapitalske ustreznosti banke. V ta namen je Banka primerjalne podatke leta 2013 ustrezno prerazporedila, kar je prikazano v spodnji tabeli:

v tisoč evrih

Pred prerazvrstitvijo	Nov prikaz	Znesek primerjalnega podatka
Neizkazane oslabitve in rezervacije zaradi zamika v knjiženju	Sestavine ali odbitki navadnega lastniškega kapitala – drugo	(51)
Popravek presežkov iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi RZP – delnice in deleži	Elementi ali odbitki dodatnega kapitala – drugo	2.713

Pojasnila postavk izkaza poslovnega izida

1. Prihodki in odhodki iz obresti

v tisoč evrih

	2014 Banka	2014 Skupina	2013 Banka
Prihodki iz obresti in podobni prihodki			
Vloge pri centralni banki	18	18	50
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	2.025	2.025	3.199
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.085	1.085	1.273
Kreditni in vloge bank	17	17	34
Kreditni in vloge strank, ki niso banke	43.150	54.710	53.169
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	4.271	4.271	4.568
Druge finančna sredstva	110	110	105
Skupaj prihodki iz obresti in podobni prihodki	50.676	62.236	62.398
Odhodki za obresti in podobni odhodki			
Vloge na vpogled strank, ki niso banke	95	93	146
Depoziti bank	4.574	4.574	10.768
Depoziti strank, ki niso banke	12.092	12.017	19.536
Potrdila o vlogah	298	298	522
Kratkoročne vloge centralni banki	250	250	578
Kreditni bank	2.554	5.765	3.921
Kreditni strank, ki niso banke	-	7	-
Obresti za finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.856	1.856	2.997
Podrejeni dolg	1.234	1.234	1.224
Obresti za druge finančne obveznosti	1	1	-
Skupaj odhodki za obresti in podobni odhodki	22.954	26.095	39.692
ČISTE OBRESTI	27.722	36.141	22.706

Znesek prihodkov iz pripoznanega oslabiljenega dela finančnih sredstev Banke je v letu 2014 znašal 1.538 tisoč EUR (v letu 2013: 3.409 tisoč EUR). Enako velja za Skupino.

2. Prihodki iz dividend

v tisoč evrih

	2014 Banka	2014 Skupina	2013 Banka
Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	460	460	471
Skupaj prihodki iz dividend	460	460	471

3. Prihodki in odhodki od opravnin

v tisoč evrih

	2014 Banka	2014 Skupina	2013 Banka
Skupaj prihodki iz opravnin (provizij)	16.103	16.383	17.159
Skupaj odhodki za opravnine (provizije)	2.847	3.682	3.075
Čiste opravnine	13.256	12.701	14.084

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

v tisoč evrih

	2014 Banka	2014 Skupina	2013 Banka
Prihodki iz opravnin			
Plačilni promet	5.433	5.406	5.828
Posojilni posli	2.147	2.317	2.318
Dana jamstva	1.800	1.799	1.600
Ostali posli	6.313	6.451	7.118
Skupaj prihodki iz opravnin	15.693	15.973	16.864
Odhodki za opravnine			
Plačilni promet	1.336	1.336	989
Posojilni posli	3	838	3
Opravnine iz danih garancij	31	31	19
Ostali posli	1.356	1.356	1.979
Skupaj odhodki za opravnine	2.726	3.561	2.990
ČISTE OPRAVNINE IZ POSLOV ZA BANKO	12.967	12.412	13.874

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

v tisoč evrih

	2014 Banka	2014 Skupina	2013 Banka
Prihodki iz opravnin v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke			
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	153	153	108
Gospodarjenje s finančnimi instrumenti	66	66	62
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	191	191	125
Skupaj prihodki v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	410	410	295
Odhodki iz opravnin v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke			
Opravnine v zvezi z družbo KDD in njej podobnimi organizacijami	79	79	50
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	42	42	35
Skupaj odhodki iz opravnin v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	121	121	85
ČISTE OPRAVNINE IZ INVESTICIJSKIH STORITEV IN POSLOV ZA STRANKE	289	289	210

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

v tisoč evrih

	2014 Banka	2014 Skupina	2013 Banka
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	6.887	6.887	(55)
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	(321)	(321)	(344)
Kreditni in druga finančna sredstva	(485)	(495)	(74)
Skupaj	6.081	6.071	(473)

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

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

v tisoč evrih

	2014 Banka	2014 Skupina	2013 Banka
Lastniški vrednostni papirji	2	2	1
Nakup in prodaja tujih valut	219	219	118
Izvedeni finančni instrumenti	(624)	(624)	387
Skupaj	(403)	(403)	506

6. Čisti dobički (izgube) iz tečajnih razlik

v tisoč evrih

	2014 – Banka	2014 – Skupina	2013 – Banka
Bilančne postavke v tuji valuti	(3.865)	(3.895)	3.738
Bilančne postavke v valutni klavzuli	3.755	3.755	(3.859)
Skupaj	(110)	(140)	(121)

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

7. Drugi čisti poslovni dobički (izgube)

v tisoč evrih

	2014 Banka	2014 Skupina	2013 Banka
Drugi poslovni prihodki			
Nebančne storitve	1.234	559	1.730
Drugo	259	398	551
Skupaj drugi poslovni prihodki	1.493	957	2.281
Drugi poslovni odhodki			
Članarine	(62)	(70)	(72)
Davki in drugi dajatve	(1.920)	(1.954)	(1.967)
Drugo	(1.234)	(1.192)	(2.841)
Skupaj drugi poslovni odhodki	(3.216)	(3.216)	(4.880)
ČISTI DRUGI POSLOVNI DOBIČKI (IZGUBE)	(1.723)	(2.259)	(2.599)

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

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

Najpomembnejšo postavko v prihodkih iz nebančnih storitev na ravni Banke predstavljajo prihodki integracije, ki so bili zaračunani povezanim osebam (Hypo Leasing d.o.o.), nastali zaradi opravljanja storitev pri vključevanju posameznih področij. Ti prihodki se na ravni Skupine izločijo, saj gre za medsebojne odnose znotraj Skupine.

V postavki Davki in druge dajatve najpomembnejšo postavko predstavlja plačani davek na finančne storitve v višini 857

tisoč evrov za Banko (leto 2013: 822 tisoč EUR) in 891 tisoč EUR za Skupino in plačani davek na bilančno vsoto bank v višini 829 tisoč evrov za Banko (leto 2013: 869 tisoč evrov).

Davek na bilančno vsoto bank je Banka plačevala na osnovi Zakona o davku na bilančno vsoto bank, ki je stopil v veljavo 26. 7. 2011 (Ur. l. RS, 59/2011). Davek znaša 0,1 % 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 je bil v veljavi do vključno 31. decembra 2014.

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

8. Administrativni stroški

v tisoč evrih

	2014 Banka	2014 Skupina	2013 Banka
Stroški dela	14.432	16.686	13.788
Bruto plače	11.053	12.763	10.493
Dajatve za socialna zavarovanja	804	923	762
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	982	1.177	929
Drugi stroški dela	1.593	1.823	1.604
Splošni in administrativni stroški	11.266	12.756	11.752
Stroški materiala	685	762	791
Stroški najemnin	1.581	1.757	1.531
Stroški storitev drugih	2.847	3.101	2.658
Stroški za službena potovanja	89	102	84
Stroški vzdrževanj	1.948	2.159	2.028
Stroški reklame	1.059	1.332	1.181
Stroški reprezentance	110	126	120
Stroški svetovalnih, revizijskih in odvetniških storitev	1.530	1.626	2.198
Stroški izobraževanj	343	365	277
Stroški zavarovanja	892	1.244	652
Drugi upravni stroški	182	182	232
Skupaj administrativni stroški	25.698	29.442	25.540

Na dan 31. decembra 2014 je bilo v Banki 481 zaposlenih (31. 12. 2013: 487), na ravni Skupine je bilo na dan 31. 12. 2014 572 zaposlenih.

Stroški najemnin se nanašajo pretežno na nepremičnine (Banka leto 2014: 1.581 tisoč EUR; leto 2013: 1.531 tisoč EUR; Skupina leto 2014: 1.743 tisoč EUR). Skupina nima nepreključnih najemnih pogodb. Pogodbe so sklenjene za določen ali nedoločen čas. V primerih, ko najemnine niso fiksne, se prilagajajo 3-mesečnemu Euribor-u.

a) Stroški revizijskih storitev

v tisoč evrih

	2014 Banka			2014 Skupina			2013 Banka	
	KPMG	Ernst & Young	Ostali	KPMG	Ernst & Young	Ostali	Ernst & Young	Ostali
Revidiranje letnega poročila	85	19	-	98	19	-	64	-
Druge storitve revidiranja	5	-	4	10	-	8	-	-
Druge nerevizijske storitve	-	-	-	-	-	-	59	6
Skupaj	90	19	4	108	19	8	123	6

9. Amortizacija

v tisoč evrih

	2014 Banka	2014 Skupina	2013 Banka
Opredmetena osnovna sredstva	1.026	1.063	962
Neopredmetena osnovna sredstva	1.248	1.256	1.278
Skupaj stroški amortizacije	2.274	2.319	2.240

10. Rezervacije

v tisoč evrih

	2014 Banka	2014 Skupina	2013 Banka
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	(94)	(123)	(914)
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	(103)	(129)	(78)
Druge rezervacije	(684)	(3.863)	(468)
Skupaj rezervacije	(881)	(4.115)	(1.460)

11. Oslabitve

v tisoč evrih

	2014 Banka	2014 Skupina	2013 Banka
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	(1.135)	(1.135)	(5.037)
- bankam	-	-	(1.785)
- strankam, ki niso banke	(1.135)	(1.135)	(3.252)
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti, merjena po odplačni vrednosti	-	-	(2.256)
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti strankam, ki niso banke	(53.942)	(55.145)	(86.847)
- država	(511)	(511)	(78)
- prebivalstvo	(665)	(977)	(7.710)
- druge stranke	(52.766)	(53.657)	(79.059)
Opredmetena osnovna sredstva	(175)	(175)	(928)
Oslabitve drugih sredstev	-	(360)	-
Skupaj oslabitve	(55.252)	(56.815)	(95.068)

12. Davek od dohodkov pravnih oseb

v tisoč evrih

	2014 Banka	2014 Skupina	2013 Banka
Davek iz dohodka	-	542	-
Odloženi davek	1.521	1.327	5.934
Skupaj davek od dohodka	1.521	1.869	5.934
Davek iz dohodka se od davka, ugotovljenega z uporabo osnovne davčne stopnje, razlikuje kot sledi:			
Izguba pred obdavčitvijo	(38.836)	(40.134)	(89.727)
Davek izračunan po predpisani davčni stopnji (2014: 17 %, 2013: 17 %)	(6.602)	(6.823)	(15.254)
Davek iz davčno nepriznanih prihodkov	(76)	(373)	(77)
Davek iz davčno nepriznanih odhodkov	8.195	9.077	21.261
Davek iz prihodkov, ki povečujejo davčno osnovo	4	(12)	4
Skupaj davek od dohodka	1.521	1.869	5.934

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.

Efektivna davčna stopnja za Banko za leto 2014 znaša 3,92 %. V letu 2013 je efektivna davčna stopnja znašala 6,61 %.

Efektivna davčna stopnja za Skupino za leto 2014 znaša 4,66 %.

Pojasnila postavk izkaza finančnega položaja

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

v tisoč evrih

	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina	31. 12. 2013 Banka
Blagajna	7.471	7.471	7.608
Vpogledne vloge pri bankah	7.852	7.852	10.075
Denar, vključen med denarne ustrezniške	15.323	15.323	17.683
Druge kratkoročne vloge pri Centralni banki	2.985	2.985	1.401
Obvezne vloge pri Centralni banki	72.234	72.234	16.018
Skupaj denar v blagajni in stanje na računih pri Centralni banki	90.542	90.542	35.102

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

Poštene vrednosti denarja v blagajni in stanju na računih pri centralni banki so dodatno razkrite v pojasnilu Poštene vrednosti sredstev in obveznosti na str. 142.

14. Finančna sredstva, namenjena trgovanju

v tisoč evrih

	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina	31. 12. 2013 Banka
Izvedeni finančni instrumenti			
Forward pogodbe – valutne	43	43	303
Opcijske pogodbe – obrestne	346	346	534
Opcijske pogodbe – na vrednostne papirje	-	-	1.953
Swap pogodbe – valutne	61	61	-
Swap pogodbe – obrestne	3.802	3.802	3.665
Skupaj izvedeni finančni instrumenti	4.252	4.252	6.455
Vrednostni papirji			
Drugi vrednostni papirji	20	20	19
Skupaj vrednostni papirji	20	20	19
Skupaj finančna sredstva, namenjena trgovanju	4.272	4.272	6.474

Banka na dan 31. december 2014 in 2013 ni imela zastavljenih vrednostnih papirjev, namenjenih trgovanju.

a) Pogodbene in poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov

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

v tisoč evrih

	Pogodbena vrednost		Poštena vrednost 31. 12. 2014		Poštena vrednost 31. 12. 2013	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	Terjatve	Obveznosti	Terjatve	Obveznosti
Forward pogodbe – valutne	1.970	43.749	43	37	303	289
Swap pogodbe – valutne	44.000	-	61	-	-	-
Opcijske pogodbe – obrestne	15.550	17.102	346	383	534	593
Opcijske pogodbe – na vrednostne papirje	-	7.913	-	-	1.953	-
Swap pogodbe – obrestne	216.483	329.548	3.802	3.991	3.665	3.592
Skupaj	278.003	398.312	4.252	4.411	6.455	4.474

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

Poštena vrednost predstavlja knjigovodsko vrednost instrumenta, izkazanega v bilanci Banke, in sicer se sredstva vključujejo

v postavko finančna sredstva, namenjena trgovanju, in predstavljajo pozitivno vrednotenje izvedenih finančnih instrumentov. Obveznosti pa se vključujejo v postavko finančne obveznosti, namenjene trgovanju, in predstavljajo negativno vrednotenje izvedenih finančnih instrumentov.

15. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

v tisoč evrih

	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina	31. 12. 2013 Banka
Obveznice (bruto znesek brez slabitev)	16.979	16.979	25.087
– Republike Slovenije	14.709	14.709	19.811
– bank	-	-	1.786
– centralna raven države	2.270	2.270	3.490
Delnice in deleži (bruto znesek brez slabitev)	1.492	1.492	20.466
– drugih izdajateljcev	1.492	1.492	20.466
Zakladne menice	27.397	27.397	9.815
– centralna raven države	27.397	27.397	9.815
Kreditni in druga finančna sredstva	64	66	-
Oslabitev skozi izkaz poslovnega izida	(1.135)	(1.135)	(5.037)
– obveznice	-	-	(1.785)
– delnice	(1.135)	(1.135)	(3.252)
Skupaj neto	44.797	44.799	50.331

Od skupne vrednosti portfelja vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, so na dan 31. december 2014 v borzne kotacije vključeni vrednostni papirji v višini 44.390 tisoč evrov (31. december 2013: 49.230 tisoč evrov).

Poštene vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, so razkrite v pojasnilu Poštene vrednosti sredstev in obveznosti na strani 142.

a) Gibanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

v tisoč evrih

	2014 Banka	2014 Skupina	2013 Banka
Stanje 1. januarja	50.331	50.331	46.155
Povečanje (nakup)	32.439	32.441	9.409
Zmanjšanje (prodaja)	(12.339)	(12.339)	-
Zmanjšanje (izbris)	-	-	(41)
Zmanjšanje (zapadlost)	(21.294)	(21.294)	(1.190)
Amortizacija + obresti	166	166	265
Spremembe poštene vrednosti	(3.371)	(3.371)	770
Oslabitve	(1.135)	(1.135)	(5.037)
- obveznice	-	-	(1.786)
- delnice	(1.135)	(1.135)	(3.251)
Stanje 31. decembra	44.797	44.799	50.331

16. Krediti bankam

v tisoč evrih

	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina	31. 12. 2013 Banka
Vezane vloge	4.033	4.033	1
Skupaj neto krediti	4.033	4.033	1
Kreditni bankam, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	4.033	4.033	1

17. Krediti strankam, ki niso banke

v tisoč evrih

	Pojasnilo	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina	31. 12. 2013 Banka
Kredit		1.165.022	1.317.030	1.263.949
Okvirni krediti		17.170	17.170	20.221
Terjatve iz kartičnega poslovanja		4.069	4.069	4.226
Terjatve iz danih jamstev		1.252	1.252	821
Drugo		2.906	2.906	2.853
Popravki vrednosti	19	(89.230)	(91.388)	(44.936)
Skupaj neto krediti		1.101.189	1.251.039	1.247.134
Kredit strankam, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja		272.319	331.953	297.086
Kredit strankam, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja		828.870	919.086	950.048

Terjatve za obresti so pripoznane pri osnovnem finančnem instrumentu.

Vsi krediti so bili oslabljeni na njihovo nadomestitveno vrednost.

Na dan 31. december 2014 je imela Banka zastavljene kredite za operacije dolgoročnega financiranja ter plačilne poravnave v okviru STEP2. Skupna vrednost zastavljenih kreditov je znašala 80.017 tisoč evrov, za primerjavo: 31. decembra 2013 81.726 tisoč evrov.

Banka je z dnem 31. oktobra 2013 na podlagi t.i. pass through agreement z zapadlostjo 31. 10. 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 mio evrov, za kar je prejela plačilo 234 mio evrov. Družba, na katero so bila sredstva prenesena, ni v neposrednem lastništvu Banke.

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

Banka načrtuje, da bo celotni portfelj do zapadlosti (2052) poplačan ter da iz tega naslova sredstev na novi družbi ne bo. Če bi ostala katera sredstva na družbi, ki bi ostala nepoplačana, pa iz tega naslova za Banko ne obstaja nobena obveznost.

Banka bi preostala sredstva pridobila nazaj brez plačila.

V letu 2014 je Banka del portfelja na podlagi t.i. pass through agreementa prenesla s pogodbo o oddelitvi s prevzemom na prevzemno družbo.

V letu 2014 smo odprodali del nezavarovanih terjatev iz naslova kreditnih izpostavljenosti na Banki in Hypo Leasingu. Knjigovodska vrednost pogodb na Banki je znašala 256 tisoč evrov, na ravni skupine pa 265 tisoč evrov.

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

18. Druga finančna sredstva

v tisoč evrih

	Pojasnilo	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina	31. 12. 2013 Banka
Terjatve za opravnine		889	889	778
Terjatve do kupcev		1.162	757	2.039
Druge terjatve		3.634	3.756	505
Popravki vrednosti	19	(3.019)	(3.078)	-
Skupaj neto druga finančna sredstva		2.666	2.324	3.322
Druga finančna sredstva, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja		2.666	2.324	3.322

19. Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev

v tisoč evrih

	2014 – Banka				2013 – Banka			
	Država	Prebivalci	Ostalo	Skupaj	Država	Prebivalci	Ostalo	Skupaj
Stanje 1. januarja	301	11.955	32.680	44.936	225	4.863	57.228	62.316
Oblikovanje	622	6.316	63.452	70.390	127	11.506	103.824	115.457
Sprostitev	110	5.605	10.312	16.027	51	2.654	25.905	28.610
Neto	512	711	53.140	54.363	76	8.852	77.919	86.847
Poraba in unwinding	-	802	4.542	5.344	-	293	3.594	3.887
Odprava pripoznanja kreditov			1.706	1.706	-	1.467	98.873	100.340
Stanje 31. decembra	813	11.864	79.572	92.249	301	11.955	32.680	44.936

v tisoč evrih

	2014 – Skupina			
	Država	Prebivalci	Ostalo	Skupaj
Stanje 1. januarja	305	12.403	33.245	45.953
Oblikovanje	622	6.821	64.576	72.019
Sprostitev	111	5.798	10.542	16.451
Neto	511	1.023	54.034	55.568
Poraba in unwinding	-	802	4.542	5.344
Odprava pripoznanja kreditov	-	5	1.706	1.711
Stanje 31. decembra	816	12.619	81.031	94.466

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

Odprava pripoznanja kreditov v 2013 je vezana na t.i. Pass Through Agreement z dne 31. 10. 2013.

Odprava pripoznanja v letu 2014 je vezana na odprodani del nezavarovanih terjatev iz naslova kreditnih izpostavljenosti na Banki in Hypo Leasingu.

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 2.363 tisoč evrov (leto 2013: 693 tisoč evrov). 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. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina	31. 12. 2013 Banka
Obveznice (bruto znesek brez slabitev)	84.559	84.559	86.004
- Republike Slovenije	77.422	77.422	76.806
- drugih izdajateljev	7.137	7.137	6.942
- bank	-	-	2.256
Skupaj	84.559	84.559	86.004
Oslabitev skozi izkaz poslovnega izida	-	-	(2.256)
Skupaj	84.559	84.559	83.748
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti, ki so bile vključene v borzno kotacijo	84.559	84.559	83.748
Finančne sredstva v posesti do zapadlosti, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	3.250	3.250	2.671
Finančne sredstva v posesti do zapadlosti, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja	81.309	81.309	81.077

a) Gibanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

v tisoč evrih

	2014 Banka	2014 Skupina	2013 Banka
Stanje 1. januarja	83.748	83.748	90.501
zmanjšanje (zapadlost)	-	-	(5.409)
Amortizacija + obresti	811	811	912
Slabitev	-	-	(2.256)
Stanje 31. decembra	84.559	84.559	83.748

Na dan 31. decembra 2014 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 76.420 tisoč evrov (31. decembra 2013: 69.232 tisoč evrov).

Poštene vrednosti finančnih sredstev v posesti do zapadlosti so razkrite v pojasnilu Poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti na strani 142.

21. Opredmetena osnovna sredstva

a) Gibanje Banka

v tisoč evrih

	2014									
	Pojasnilo	Zemljišča	Nepremičnine	Računalniška oprema	Pohištvo in druga oprema	Motorna vozila	Vlaganja v tuje zgradbe	Oprema pridobljena v finančni najem	Osnovna sred. v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost										
Stanje 1. januarja 2014		367	2.244	3.252	6.521	219	472	-	101	13.176
Povečanja sredstev v pripravi		-	-	-	-	-	-	-	894	894
Prenos na sredstva		-	30	337	169	111	243	5	(891)	4
Odtujitve		-	-	(195)	(177)	-	-	-	-	(372)
Stanje 31. decembra 2014		367	2.274	3.394	6.513	330	715	5	104	13.702
Popravek vrednosti										
Stanje 1. januarja 2014		-	(406)	(2.047)	(5.337)	(219)	(172)	-	-	(8.181)
Amortizacija	9	-	(33)	(546)	(343)	(5)	(98)	(1)	-	(1.026)
Zmanjšanja		-	-	195	164	-	-	-	-	359
Stanje 31. decembra 2014		-	(439)	(2.398)	(5.516)	(224)	(270)	(1)	-	(8.848)
Oslabitev opredmetenih OS										
Stanje 1. januarja 2014		-	(928)	-	-	-	-	-	-	(928)
Slabitev		-	(174)	-	-	-	-	-	-	(174)
Stanje 31. decembra 2014		-	(1.102)	-	-	-	-	-	-	(1.102)
Neodpisana vrednost										
Stanje 1. januarja 2014		367	910	1.205	1.184	-	300	-	101	4.067
Stanje 31. decembra 2014		367	733	996	997	106	445	4	104	3.752

V letu 2014 so nastopili razlogi za oslabitev bančnih poslovalnic v znesku 174 tisoč (v letu 2013: 928 tisoč eurov).

b) Gibanje Skupina

v tisoč evrih

	2014									
	Pojasnilo	Zemljišča	Nepremičnine	Računalniška oprema	Pohištvo in druga oprema	Motorna vozila	Vlaganja v tuje zgradbe	Oprema pridobljena v finančni najem	Osnovna sred. v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost										
Stanje 1. januarja 2014		367	2.244	3.508	7.276	495	472	-	101	14.463
Povečanja sredstev v pripravi		-	-	-	-	-	-	-	920	920
Prenos na sredstva		-	30	363	169	111	243	5	(917)	4
Odtujitve		-	-	(195)	(199)	-	-	-	-	(394)
Stanje 31. decembra 2014		367	2.274	3.676	7.246	606	715	5	104	14.993
Popravek vrednosti										
Stanje 1. januarja 2014		-	(406)	(2.300)	(6.058)	(480)	(172)	-	-	(9.416)
Amortizacija	9	-	(33)	(554)	(358)	(19)	(98)	(1)	-	(1.063)
Zmanjšanja		-	-	195	184	-	-	-	-	379
Stanje 31. decembra 2014		-	(439)	(2.659)	(6.232)	(499)	(270)	(1)	-	(10.100)
Oslabitev opredmetenih OS										
Stanje 1. januarja 2014		-	(928)	-	-	-	-	-	-	(928)
Slabitev		-	(174)	-	-	-	-	-	-	(174)
Stanje 31. decembra 2014		-	(1.102)	-	-	-	-	-	-	(1.102)
Neodpisana vrednost										
Stanje 1. januarja 2014		367	910	1.208	1.218	15	300	-	101	4.119
Stanje 31. decembra 2014		367	733	1.017	1.014	107	445	4	104	3.791

c) Gibanje Banka

v tisoč evrih

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

V letu 2014 je Banka odpisala opredmetena osnovna sredstva, katerih nabavna vrednost je znašala 372 tisoč evrov. Na ravni Skupine je znašala nabavna vrednost odpisanih osnovnih sredstev 386 tisoč evrov. Nabavna vrednost opredmetenih osnovnih sredstev, ki so že v celoti zamortizirana, vendar

jih ima Banka še vedno v uporabi, znaša 5.714 tisoč evrov (leto 2013: 5.333 tisoč evrov), na ravni skupine je vrednost 6.918 tisoč evrov.

Skupina v preteklem letu ni imela zastavljenih osnovnih sredstev.

22. Neopredmetena osnovna sredstva

a) Gibanje Banka

v tisoč evrih

	2014					
	Pojasnilo	Programi	Dolgoročni odloženi str. razvijanja	Druge neopredmetena sredstva	V pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja 2014		10.154	32	42	-	10.228
Povečanje sredstev v pripravi		-	-	-	918	918
Prenos na sredstva		918	-	-	(918)	-
Zmanjšanja		(4)	-	-	-	(4)
Stanje 31. decembra 2014		11.068	32	42	-	11.142
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja 2014		(6.540)	(32)	(42)	-	(6.614)
Amortizacija	9	(1.248)	-	-	-	(1.248)
Stanje 31. decembra 2014		(7.788)	(32)	(42)	-	(7.862)
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja 2014		3.615	-	-	-	3.615
Stanje 31. decembra 2014		3.280	-	-	-	3.280

b) Gibanje Skupina

v tisoč evrih

	2014					Skupaj
	Pojasnilo	Programi	Dolgoročni odloženi str. razvijanja	Druge neopredmetena sredstva	V pripravi	
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja 2014		10.192	32	42	-	10.266
Povečanje sredstev v pripravi		-	-	-	970	970
Prenos na sredstva		970	-	-	(970)	-
Zmanjšanja		(4)	-	-	-	(4)
Stanje 31. decembra 2014		11.158	32	42	-	11.232
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja 2014		(6.548)	(32)	(42)	-	(6.622)
Amortizacija	9	(1.256)	-	-	-	(1.256)
Stanje 31. decembra 2014		(7.804)	(32)	(42)	-	(7.878)
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja 2014		3.644	-	-	-	3.644
Stanje 31. decembra 2014		3.354	-	-	-	3.354

c) Gibanje Banka

v tisoč evrih

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

Nabavna vrednost neopredmetenih osnovnih sredstev, ki so že v celoti amortizirana, vendar jih ima Banka še vedno v uporabi znaša 2.446 tisoč evrov (leto 2014: 2.239 tisoč evrov), na ravni Skupine je vrednost enaka.

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. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina	31. 12. 2013 Banka
Kapitalske naložbe v odvisne družbe	3.289	7	7
Skupaj	3.289	7	7

Banka je v letu 2014 kupila naložbo v družbo Hypo Leasing d.o.o. Banka popolno konsolidira računovodske izkaze odvisne družbe Hypo Leasing d.o.o.

24. Druga sredstva

v tisoč evrih

	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina	31. 12. 2013 Banka
Zaloge	4	657	20
Dani predujmi	88	767	21
Terjatve za davke	891	2.222	74
Odloženi stroški	2.047	3.367	1.859
Skupaj	3.030	7.013	1.974

25. Finančne obveznosti, namenjene trgovanju

v tisoč evrih

	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina	31. 12. 2013 Banka
Forward pogodbe – valutne	37	37	289
Opcijske pogodbe – obrestne	383	383	593
Swap pogodbe – obrestne	3.991	3.991	3.592
Skupaj izvedeni finančni instrumenti	4.411	4.411	4.474

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

26. Vloge, krediti**a) Vloge bank in strank, ki niso banke**

v tisoč evrih

	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina	31. 12. 2013 Banka
Vloge na vpogled	182.911	182.911	139.502
– bank	664	664	318
– strank, ki niso banke	182.247	182.247	139.184
Vezane vloge	802.360	793.993	822.963
– bank	159.678	159.678	219.030
– strank, ki niso banke	642.682	634.315	603.933
Skupaj	985.271	976.904	962.465
Vloge bank in strank, ki niso banke, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	739.458	731.091	773.242
Vloge bank in strank, ki niso banke, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja	245.813	245.813	189.223

b) Krediti bank in strank, ki niso banke

v tisoč evrih

	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina	31. 12. 2013 Banka
Kredit bank	176.267	330.002	226.863
Kredit strank, ki niso banke	48	1	-
Skupaj	176.315	330.003	226.863
Kredit bank, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	103.571	178.877	3.177
Kredit bank, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja	72.744	151.126	223.686

c) Dolžniški vrednostni papirji

v tisoč evrih

	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina	31. 12. 2013 Banka
Potrdila o vlogah strankam, ki niso banke	4.568	4.568	14.800
Skupaj	4.568	4.568	14.800
Obveznosti, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	-	-	14.750
Obveznosti, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja	4.568	4.568	50

d) ECB zastavljena sredstva

v tisoč evrih

	2014 Banka	2014 Skupina	2013 Banka
ECB ustrezna sredstva za zastavo	174.872	174.872	170.516
Zastavljena sredstva v operacije Evrosistema	130.000	130.000	162.000
- Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	21.512	21.512	32.495
- Finančna sredstva do zapadlosti	87.146	87.146	70.423
- Krediti	66.214	66.214	67.598
Nezastavljena (prosta sredstva)	44.872	44.872	8.516
Vrednost ECB Pool	174.872	174.872	170.516

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

27. Podrejene obveznosti

v tisoč evrih

	Valuta	Datum zapadlosti	Obrestna mera	31. 12. 2014 Banka		31. 12. 2014 Skupina		31. 12. 2013 Banka	
				Glavnica	Obresti	Glavnica	Obresti	Glavnica	Obresti
Podrejeni krediti	EUR	25.06.2016	3mEUR+0,80%	20.000	-	20.000	-	20.000	-
	EUR	21.02.2017	6mEUR+0,65%	38.000	1	38.000	1	38.000	1
	EUR	30.10.2018	3mEUR+4,00%	15.000	2	15.000	2	15.000	2
Skupaj				73.000	3	73.000	3	73.000	3
Skupaj odplačna vrednost				73.003		73.003		73.003	
Podrejeni krediti, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja				73.003		73.003		73.003	

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 142.

28. Druge finančne obveznosti

v tisoč evrih

	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina	31. 12. 2013 Banka
Obveznosti za provizije	32	32	8
Obveznosti do dobaviteljev	1.053	2.121	1.782
Obveznosti za plače in nadomestila	640	738	616
Obveznost za davke in prispevke	401	423	363
Vnaprej vračunani stroški	1.881	1.558	861
Druge pasivne časovne razmejitve	16	16	20
Druge obveznosti iz poslovnih razmerij	1.859	1.868	19.797
Skupaj	5.882	6.756	23.447

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

29. Rezervacije

a) Gibanje Banka

v tisoč evrih

	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti		Rezervacije za ugodnosti zaposlenih		Rezervacije za pravno nerešene tožbe	Rezervacije za reorganizacijo	Druge rezervacije	Skupaj
	Rezervacije za garancije	Rezervacije za nekorisčene kredite	Odpravnine pred upokojitvijo	Jubilejne nagrade				
Stanje 1. 1. 2013	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	-	-	-	-	11.654
Poraba rezervacij med letom	-	-	-	9	65	540	-	614
Stanje 1. 1. 2014	3.701	2.797	261	132	342	403	-	7.636
Oblikovane med letom	3.060	8.152	91	30	724	-	142	12.199
Ukinjene med letom	2.386	8.732	18	-	181	-	-	11.317
Poraba rezervacij med letom	-	-	-	12	-	403	-	415
Stanje 31. 12. 2014	4.375	2.217	334	150	885	-	142	8.103

b) Gibanje Skupina

v tisoč evrih

	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti		Rezervacije za ugodnosti zaposlenih		Rezervacije za pravno nerešene tožbe	Rezervacije za reorganizacijo	Druge rezervacije	Skupaj
	Rezervacije za garancije	Rezervacije za nekorisčene kredite	Odpravnine pred upokojitvijo	Jubilejne nagrade				
Stanje 1. 1. 2014	3.701	2.797	289	149	342	403	690	8.371
Oblikovane med letom	3.060	8.185	189	69	724	-	3.320	15.547
Ukinjene med letom	2.386	8.735	83	33	181	-	-	11.418
Poraba rezervacij med letom	-	-	-	14	-	403	-	417
Stanje 31. 12. 2014	4.375	2.247	395	171	885	-	4.010	12.083

c) Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade

v tisoč evrih

	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi – Banka	Rezervacije za jubilejne nagrade – Banka	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi – Skupina	Rezervacije za jubilejne nagrade – Skupina
Stanje rezervacij na dan 01. 01. 2014	261	132	289	149
Stroški obresti	8	4	9	4
Stroški preteklega službovanja	23	(1)	47	2
Stroški tekočega službovanja	41	21	48	24
Aktuarški dobički / izgube zaradi	1	6	2	7
– sprememb finančnih predpostavk	1	6	2	7
Izplačila med letom	–	(12)	–	(15)
Stanje rezervacij na dan 31. 12. 2014	334	150	395	171

Pomembnejše predpostavke, uporabljene pri aktuarskem izračunu, so:

- ➔ diskontni faktor: 2,7 % letno;
- ➔ število zaposlenih, upravičenih do izplačila:
Skupina: 540, Banka: 449;
- ➔ ocena prihodnje rasti plač v družbi: 2 % letno;
- ➔ ocena fluktuacije zaposlenih.

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

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

v tisoč evrih

Parametri	Sprememba parametrov	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi – Banka	Rezervacije za jubilejne nagrade – Banka	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi – Skupina	Rezervacije za jubilejne nagrade – Skupina
Diskontna obrestna mera	Premik diskontne krivulje za -0,5%	28	7	34	8
	Premik diskontne krivulje za +0,5%	(25)	(6)	(30)	(7)
Rast plač	Sprememba letne rasti plač za -0,5%	(22)	-	(27)	-
	Sprememba letne rasti plač za +0,5%	26	-	32	-
Umrljivost	Stalno zmanjšanje umrljivosti za 1 leto	3	-	4	-
	Stalno povečanje umrljivosti za 1 leto	(3)	-	(4)	-

e) Pričakovana izplačila odpravnin ob upokojitvi

v tisoč evrih

	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina	31. 12. 2013 Banka
V naslednjih 2 do 5 letih	5	5	3
V naslednjih 5 do 10 letih	63	78	34
V naslednjih več kot 10 letih	2.002	2.307	225
Povprečno trajanje odpravnin ob upokojitvi	25,8	25,51	27,0

30. Odloženi davki

v tisoč evrih

	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina	31. 12. 2013 Banka
Davčna stopnja za izračun	17 %	17 %	17 %
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	135	135	210
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (oslabitev)	1.391	1.391	3.403
Finančna sredstva, v posesti do zapadlosti (oslabitev)	-	-	384
Kreditni (slabitev)	-	364	-
Različne amortizacijske stopnje za poslovne in davčne namene	142	142	145
Rezervacije za ugodnosti do zaposlencev	36	44	67
Davčna izguba	2.092	2.092	1.149
Neizkoriščene davčne olajšave in drugo	335	335	369
Skupaj odložena terjatev za davke	4.131	4.503	5.727
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (prek posebnega prevrednotovalnega presežka iz kapitala)	(99)	(99)	(669)
Različne amortizacijske stopnje za poslovne in davčne namene	-	-	(1)
Skupaj odložena obveznost za davke	(99)	(99)	(670)
Neto odložena terjatev za davke	4.033	4.405	5.057
Vključeno v izkaz poslovnega izida (učinek leta)	(1.521)	(1.327)	(5.934)
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (oslabitev)	(2.012)	(2.012)	1.120
Finančna sredstva, v posesti do zapadlosti (oslabitev)	(384)	(384)	384
Različne amortizacijske stopnje za poslovne in davčne namene	(3)	(3)	37
Rezervacije za ugodnosti do zaposlencev	(31)	(28)	2
Davčna izguba	943	943	(7.640)
Neizkoriščene davčne olajšave in drugo	(34)	157	163
Vključeno v kapital (učinek leta)	497	497	(215)
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (prevrednotenje prek izkaza vseobsegajočega donosa)	497	497	(215)

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 %.

Banka ni pripoznala odloženih davkov za celotno izgubo zaradi nepredvidljivih prihodnjih razmer in obstoja negotovosti glede porabe davčne izgube. Zaradi navedenih dejavnikov Banka v bilanci stanja ni pripoznala odloženih terjatev za davek v višini 30,5 mio EUR.

31. Druge obveznosti

v tisoč evrih

	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina	31. 12. 2013 Banka
Obveznosti za prejete predujme	-	1.091	-
Obveznosti za davke in prispevke	1.299	2.458	986
Odloženi prihodki	903	1.672	861
Druge obveznosti	-	23	-
Skupaj	2.202	5.244	1.847

32. Kapital

v tisoč evrih

	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina	31. 12. 2013 Banka
Osnovni kapital	174.037	174.037	174.037
Kapitalske rezerve	6.300	6.300	68.000
Presežek iz prevrednotenja	(310)	(310)	2.243
Rezerve iz dobička (vključno z zadržano izgubo)	(49.983)	(49.386)	(22.322)
- zadržana izguba	(49.983)	(49.386)	(22.322)
Čista izguba poslovnega leta	(40.357)	(43.657)	(95.661)
Skupaj	89.687	86.984	126.297

Banka je v 100-odstotni lasti Hypo Group Alpe Adria AG, s sedežem v Celovcu, Avstrija. S 30. 3. 2014 je bil izveden prenos delnic iz Hypo Alpe-Adria-Bank International AG na SEE Holding AG zaradi prestrukturiranja na ravni Skupine, 30. 10. 2014 pa se je Hypo SEE Holding AG preimenoval v Hypo Group Alpe Adria AG.

a) Osnovni kapital

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

V letu 2014 se osnovni kapital glede na leto 2013 ni spremenil.

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

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

b) Kapitalske rezerve

V letu 2014 je znašala sprememba v kapitalskih rezervah 61.700 tisoč evrov. Povečanje v višini 6.300 tisoč evrov je bilo iz naslova naknadnih vplačil lastnika. Zmanjšanje v višini 68.000 tisoč evrov je bilo namenjeno za kritje prenesene izgube in čiste izgube poslovnega leta 2013.

V letu 2013 je Banka na osnovi sklepa skupščine uporabila 2.696 tisoč evrov kapitalskih rezerv za namen kritja prenesene izgube družbe.

c) Presežek iz prevrednotenja

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

31. decembra 2014 je presežek iz prevrednotenja v višini -310 tisoč evrov (31. 12. 2013: 2.243 tisoč evrov).

d) Rezerve iz dobička

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

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

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.

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.

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 katerekoli namene, razen če statut določa drugače.

e) Čisti dobiček / izguba poslovnega leta

Čisti dobiček poslovnega leta se lahko uporabi za:

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

Prikaz bilančne izgube je prikazan v spodnji tabeli:

v tisoč evrih

	2014 Banka	2014 Skupina	2013 Banka
Izguba poslovnega leta	(40.357)	(43.657)	(95.661)
Zadržana čista izguba	(117.983)	(117.386)	(37.030)
Zmanjšanje kapitalnih rezerv	68.000	68.000	2.696
Zmanjšanje rezerv iz dobička	-	-	11.974
- zmanjšanje zakonskih rezerv	-	-	1.862
- zmanjšanje drugih rezerv	-	-	10.112
Zadržani dobiček	-	-	38
- aktuarski dobički	-	-	38
Skupaj bilančna izguba	(90.340)	(93.043)	(117.983)

Banka je v letu 2014 izkazala izgubo v višini 40.357 tisoč EUR (v letu 2013 v višini 95.661 tisoč EUR). Izguba poslovnega leta Skupine je 43.657 tisoč EUR. Skupna bilančna izguba Banke je 90.340 tisoč EUR, medtem ko je skupna bilančna izguba Skupine 93.043 tisoč EUR.

Nadzorni svet Banke je potrdil predlog uprave, da se izguba Banke v višini 6.300 tisoč EUR pokrije iz naslova kapitalnih rezerv ter da se preostali znesek izgube poslovnega leta prenese med zadržano čisto izgubo.

33. Pogojne in prevzete finančne obveznosti

v tisoč evrih

	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina	31. 12. 2013 Banka
Garancije	97.971	97.971	89.053
Storitvene garancije	77.162	77.162	61.527
- kratkoročne	16.314	16.314	12.685
- dolgoročne	60.848	60.848	48.842
Finančne garancije	20.809	20.809	27.526
- kratkoročne	8.214	8.214	10.223
- dolgoročne	12.595	12.595	17.303
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	67.543	68.719	81.849
Odobreni krediti	8.392	8.392	17.853
- kratkoročni	8.085	8.085	17.437
- dolgoročni	307	307	416
Odobreni okvirni krediti	59.151	60.327	63.996
Izvedeni finančni instrumenti	278.003	278.003	398.312
Skupaj	443.517	444.693	569.214

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

34. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun

V skladu z lokalno zakonodajo Sklepa o razkritjih bank in hranilnic (Ur. l. RS 100/2011) so v tem pojasnilu prikazana sredstva in obveznosti strank iz naslova posredniškega poslovanja. 31. decembra 2014 je Banka v tujem imenu in za tuj račun upravljala 1.789 tisoč EUR (31. december 2013: 1.563 tisoč EUR) iz naslova posredniškega poslovanja. Banka ta sredstva vodi ločeno od svojih sredstev v zabilančnih postavkah – poslovanje po pooblastilu.

v tisoč evrih

Pojasnilo	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina	31. 12. 2013 Banka
SREDSTVA	1.789	1.789	1.563
Terjatve poravnalnega računa oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	471	471	268
-Iz finančnih instrumentov	35.a 81	81	88
-Do KDD oziroma obračunskega računa Banke za prodane finančne instrumente	84	84	43
-Do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne instrumente (kupcev)	306	306	137
Denarna sredstva strank	1.318	1.318	1.295
-Na poravnalnem računu za sredstva strank	1.318	1.318	1.295
OBVEZNOSTI	1.789	1.789	1.563
Obveznosti poravnalnega računa oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	1.789	1.789	1.563
-Do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	1.708	1.708	1.474
-Do KDD oziroma obračunskega računa Banke za kupljene finančne instrumente	42	42	65
-Do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente (dobaviteljev)	-	-	5
-Do banke oziroma poravnalnega računa banke za provizijo, stroške ipd.	39	39	19

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

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

v tisoč evrih

	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina	31. 12. 2013 Banka
Zabilančna evidenca			
Finančni instrumenti strank, ločeno po storitvah	81	81	88
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	80	80	88
Gospodarjenje s finančnimi instrumenti	1	1	-

35. Posli s povezanimi osebami

Izpostavljenost do oseb v posebnem razmerju z Banko in Skupino.

v tisoč evrih

	Uprava in njihovi ožji družinski člani, zaposleni na podlagi individualne pogodbe ter posloводство povezanih družb		
	2014 Banka	2014 Skupina	2013 Banka
Dani krediti			
Stanje 1. 1.	2.868	2.868	2.955
Novi krediti	152	152	389
Odplačila	356	356	476
Zmanjšanja	105	105	-
Stanje 31. 12.	2.559	2.559	2.868
Prihodki od obresti in opravnin	55	55	36
Prejeti depoziti			
Stanje 1. 1.	736	736	786
Stanje 31. 12.	825	825	736
Odhodki za obresti	13	13	20
Odobreni limiti in krediti			
Stanje 1. 1.	259	259	195
Stanje 31. 12.	206	206	259
Prejemki			
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	1.906	2.437	1.732
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	63	78	36

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

Člani nadzornega sveta Banke v letu 2014 in 2013 niso bili stranka Banke.

Prejemki Uprave v letu 2014

v tisoč evrih

	Matej Falatov (član Uprave)	Marko Bošnjak (član Uprave)	Dejan Kaisersberger (član Uprave)
Fiksni prejemki	187	158	61
Povračila stroškov	1	1	1
Druga izplačila (dodatno pokojninsko zavarovanje)	3	3	2
Drugi prejemki v skladu s sklepom NS	11	-	-

Predsednik Uprave Heribert Fernau je zaposlen v HETA Asset Resolution AG in je v Banko napoten na delo.

Izpostavljenost do povezanih oseb

a) Banka

v tisoč evrih

	Obvladujoča družba		Povezane družbe*	
	2014	2013	2014	2013
SREDSTVA				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju				
Stanje 1. 1.	2.520	-	-	579
Stanje 31. 12.	83	2.520	-	-
Vloge na vpogled				
Stanje 1. 1.	8.547	37.284	317	249
Stanje 31. 12.	5.430	8.547	175	317
Kratkoročne vloge				
Stanje 1. 1.	-	-	-	-
Stanje 31. 12.	4.031	-	-	-
Kredit				
Stanje 1. 1.	-	-	-	-
Novi krediti	-	41.058	-	-
Odplačila	-	41.058	-	-
Stanje 31. 12.	-	-	-	-
Druga finančna sredstva				
Stanje 1. 1.	-	-	8.108	2
Stanje 31. 12.	-	-	888	8.108
Druga sredstva				
Stanje 1. 1.	-	3	1.986	667
Stanje 31. 12.	-	-	-	1.986

v tisoč evrih

	Obvladujoča družba		Povezane družbe*	
	2014	2013	2014	2013
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju				
Stanje 1. 1.	3.870	7.177	-	20
Stanje 31. 12.	4.017	3.870	-	-
Vloge na vpogled				
Stanje 1. 1.	14	13	33.294	24.244
Stanje 31. 12.	-	14	1.056	33.294
Kratkoročne vloge				
Stanje 1. 1.	11.067	255.337	16.478	28.084
Ostala zmanjšanja	-	-	16.478	-
Povečanja	-	492.730	88.647	-
Zmanjšanja	11.067	737.000	80.671	-
Stanje 31. 12.	-	11.067	7.976	16.478
Dolgoročne vloge				
Stanje 1. 1.	199.734	412.155	-	-
Povečanja	21.608	91.640	-	-
Zmanjšanja	62.458	304.061	-	-
Stanje 31. 12.	158.884	199.734	-	-
Podrejeni dolg				
Stanje 1. 1.	73.003	73.003	-	-
Povečanja	-	-	-	-
Zmanjšanja	-	-	-	-
Stanje 31. 12.	73.003	73.003	-	-
Druge obveznosti				
Stanje 1. 1.	184	334	614	664
Stanje 31. 12.	18	184	518	614
ZUNAJBILANCA				
Izdane garancije				
Stanje 1. 1.	-	2.094	25	492
Stanje 31. 12.	-	-	256	25
IZKAZ USPEHA				
Prihodki iz obresti	4	32	-	234
Odhodki za obresti	1.717	11.958	77	217
Prihodki od opravnin	22	-	30	3.399
Odhodki za opravnine	216	1.584	3	12
Ostali prihodki	-	1	784	436
Ostali odhodki	18	781	418	1508
Rezultat trgovanja	(459)	870	-	171

*Hypo Group Alpe Adria AG, Hypo Alpe-Adria Leasing, d. o. o., Ljubljana, Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d., Zagreb, Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d., Mostar, Hypo Alpe-Adria-Bank A.D. Banja Luka, Hypo Alpe-Adria-Bank AD Beograd.

b) Skupina

v tisoč evrih

	Obvladujoča družba		Povezane družbe*	
	2014	2013	2014	2013
SREDSTVA				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju				
Stanje 1. 1.	2.520	-	-	579
Stanje 31. 12.	83	2.520	-	-
Vloge na vpogled				
Stanje 1. 1.	8.547	37.284	317	249
Stanje 31. 12.	5.430	8.547	175	317
Kratkoročne vloge				
Stanje 1. 1.	-	-	-	-
Stanje 31. 12.	4.031	-	-	-
Kredit				
Stanje 1. 1.	-	-	-	-
Novi krediti	-	41.058	-	-
Odplačila	-	41.058	-	-
Stanje 31. 12.	-	-	-	-
Druga finančna sredstva				
Stanje 1. 1.	-	-	8.108	2
Stanje 31. 12.	-	-	-	8.108
Druga sredstva				
Stanje 1. 1.	-	3	1.986	667
Stanje 31. 12.	-	-	-	1.986
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti namenjene trgovanju				
Stanje 1. 1.	3.870	7.177	-	20
Stanje 31. 12.	4.017	3.870	-	-
Vloge na vpogled				
Stanje 1. 1.	14	13	33.294	24.244
Stanje 31. 12.	-	14	559	33.294

v tisoč evrih

	Obvladujoča družba		Povezane družbe*	
	2014	2013	2014	2013
Kratkoročne vloge				
Stanje 1. 1.	11.067	255.337	16.478	28.084
Ostala zmanjšanja	-	-	16.478	-
Povečanja		492.730	88.647	-
Zmanjšanja	11.067	737.000	80.671	-
Stanje 31. 12.	-	11.067	-	16.478
Dolgoročne vloge				
Stanje 1. 1.	199.734	412.155	-	-
Povečanja	175.268	91.640	-	-
Zmanjšanja	62.458	304.061	-	-
Stanje 31. 12.	312.544	199.734	-	-
Podrejeni dolg				
Stanje 1. 1.	73.003	73.003	-	-
Povečanja	-	-	-	-
Zmanjšanja	-	-	-	-
Stanje 31. 12.	73.003	73.003	-	-
Druge obveznosti				
Stanje 1. 1.	184	334	614	664
Stanje 31. 12.	94	184	-	614
ZUNAJBILANCA				
Izdane garancije				
Stanje 1. 1.	-	2.094	25	492
Stanje 31. 12.	-	-	204	25
IZKAZ USPEHA				
Prihodki iz obresti	4	32	-	234
Odhodki za obresti	2.405	11.958	-	217
Prihodki od opravnin	22	-	2	3.399
Odhodki za opravnine	216	1.584	3	12
Ostali prihodki	-	1	-	436
Ostali odhodki	18	781	-	1.508
Rezultat trgovanja	(459)	870	-	171

*Hypo Group Alpe Adria AG, Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d., Zagreb, Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d., Mostar, Hypo Alpe-Adria-Bank A.D. Banja Luka, Hypo Alpe-Adria-Bank AD Beograd.

Banka je v 100-odstotnem lastništvu Hypo Group Alpe Adria, s sedežem v Celovcu, Avstrija. Od 31. 10. 2014 ima odvisno družbo Hypo Leasing d.o.o., poleg tega je 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 tabele.

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

Banka je v letu 2014 v vseh poslih, ki so potekali z matično banko in ostalimi povezanimi družbami v skupini, dobila ustrezna plačila in vračila in na osnovi poslov ni bila prikrajšana.

Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

a) Sprememba menjalnega tečaja med CHF in EUR

V preteklosti je Švicarska centralna banka umetno vzdrževala menjalni tečaj med CHF in EUR na ravni 1,20 CHF za 1 EUR, saj je bilo to v interesu švicarskega gospodarstva in njihovih izvoznikov.

15. januarja 2015 pa je Švicarska centralna banka nenadoma in brez napovedi umaknila podporo franku in tečaj prepustila vplivom tržnih razmer na finančnem trgu. Posledično je menjalni tečaj močno zanihal kar je imelo pomemben učinek na kredite, vezane na valuto CHF. Glavnice kreditov v evrski protivrednosti so se zvišale, kar je posledično vplivalo na zamude pri plačilih in višjih slabitvah v letu 2015.

b) Zaključek pogajanj o prodaji Hypo mreže v JV Evropi z Advent International in EBRD

Ameriški sklad Advent International ter Evropska banka za obnovo in razvoj (EBRD) sta decembra 2014 podpisala sporazum o nakupu Hypo mreže v JV Evropi.

Hypo mreža je sestavljena iz 6 bančnih skupin v petih državah JV Evrope (Slovenija, Hrvaška, Bosna in Hercegovina, Srbija in Črna gora). Prodaja Hypo mreže, ki je bila v lasti Republike Avstrije, je rezultat izvajanja ukrepov, ki jih je Evropska komisija sprejela 3. septembra 2013.

Bančna skupina pod okriljem novega lastnika nima več poslovnih omejitev, kar ji daje možnost za dodatno rast.

Zaključek prodajnega postopka je predviden v sredini leta 2015. Do takrat je treba pridobiti odobritve vseh pristojnih regulatornih organov in Evropske unije.

c) Dokapitalizacija Banke

Nadzorni svet Banke je v letu 2015 potrdil dva predloga dokapitalizacije banke, prvega dne 20. 2. 2015 v višini 30.000 tisoč EUR ter drugega dne 27. 4. 2015 v višini 17.000 tisoč EUR. S tem Banka izpolnjuje vse predpisane kapitalske zahteve, postavljene s strani regulatorja.

d) Letno poročilo

Letno poročilo je nadzorni svet potrdil maja 2015.

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 sestavljajo tri komponente:

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

Banka ima vzpostavljeno oblikovano enotno HAA organizacijsko strukturo, kjer je odgovornost različnih področij upravljanja s tveganji razdeljena, pri čemer je odgovornost izvrševanja neposredno pod CRO (član uprave Banke, odgovoren za tveganja).

Upravljanje tveganj občanov je v letu 2014 nadaljevalo prilagajanje kreditne politike aktualnim smernicam na področju prebivalstva in malih ter srednjih podjetij. Posamezni produkti se prek portfeljskih analiz redno spremljajo, kar je osnova za prilagajanje kreditne politike v smer ciljnega portfelja Banke. Na podlagi gibanja portfelja prebivalstva in mikro ter srednjih podjetij se prav tako oblikujejo različne strategije izterjave za zniževanje izpostavljenosti do neplačnikov.

Organizacijska struktura segmenta tveganj:

- ➔ Upravljanje s kreditnimi tveganji;
- ➔ Upravljanje problematičnih naložb;
- ➔ Kontroling tveganj;
- ➔ Upravljanje tveganj občanov;
- ➔ Podpora poslovanju.

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

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

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

Banka je v letu 2014 nadaljevala z vodenjem ustreznega procesa upravljanja z notranjim kapitalom, kot je opredeljeno v drugem stebru kapitalne 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 gospodarstva (BDP, indeks končne potrošnje, industrijska naročila itd.), identificirala potencialne izpostavljenosti do najbolj problematičnih dolžnikov, segmentov, tipov zavarovanj, razredov zamud in podobno.

Banka znotraj področja upravljanja kreditnih tveganj neodvisno ocenjuje kreditno tveganje in opravlja funkcijo opazovanja oziroma monitoringa portfelja za segment podjetij in javnih institucij. Področje ima funkcijo glasovanja in odobravanja kreditnih predlogov skladno z dokumentom Lokalna načela financiranja; odgovorno je za potrjevanje, priporočila in posredovanje kreditnih predlogov ustreznim organom odločanja; izdeluje finančne, panožne ter druge analize; z uporabo strokovnega znanja svetuje pri strukturi kreditnih predlogov. Banka je v letu 2014 pri procesu odobravanja naložb upoštevala smernice Evropske komisije in kreditne politike.

Banka je v letu 2014 nadaljevala s postavljanjem ciljev za učinkovito upravljanje in nadzor tveganju prilagojene aktive ter njene optimizacije, posledično upravljanje s kapitalom. Za ta namen je bil že v letu 2012 ustanovljen odbor za spremljavo kapitala (Capital Steering Group – CSG), ki mesečno oziroma po potrebi spremlja višino in strukturo kapitala ter kapitalske potrebe in posledično procese za zagotavljanje zadostne višine kapitalske ustreznosti, opredeljene s strani Banke Slovenije in interno postavljenih limitov.

Banka se zaveda 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. Upravljanje zavarovanj je ključnega pomena pri upravljanju s kapitalom Banke ter potrebnimi oslabitvami kreditnega portfelja Banke, zaradi česar je bil vzpostavljen oddelek, katerega temeljna naloga je spremljava in urejenost zavarovanj, za kar je Banka v letu 2014 izvedla dodaten pregled in uskladitev vrednosti zavarovanj.

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

Banka ocenjuje, da navkljub pozitivnemu gospodarskemu razpoloženju in kazalcih BDP v letu 2014 za Slovenijo še ne gre pričakovati izrazitega izboljšanja v letu 2015 v gospodarskem okolju predvsem zaradi še vedno visoke zadolženosti posameznih podjetij ter dolgotrajnih sodnih oziroma stečajnih postopkov. Obstaja tudi nevarnost upada začetnega gospodarskega zagona zaradi deflatornega pritiska v EU ter izvoznih omejitev držav članic EU z državo Rusijo. Vse to ter aktivno spremljanje in upravljanje tveganj, predvsem kreditnega in likvidnostnega tveganja z vidika strank in sredstev zavarovanj, ostaja primarna naloga Banke tudi v prihodnje.

Banka upravlja svojo kapitalsko ustreznost tako z vidika zakonodaje kot z vidika notranjega načrtovanja oziroma mesečnega postopka ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala (International Capital Adequacy Assessment 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 vpeljave nove kapitalske direktive CRD IV/CRR oziroma Basel III uspešno zaključila projekt ter vpeljala vse potrebne aktivnosti v poročevalski proces ter v bodoče poslovanje Banke skladno s strategijo.

Kreditno tveganje

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

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

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

Banka je v letu 2010 skladno z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, veljavnimi v EU, in sklepi Banke Slovenije vse tiste izpostavljenosti, kjer izpostavljenost Banke do 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 zanje predstavljajo posamično nepomembno izpostavljenost oziroma pri katerih na podlagi individualne obravnave presodi, da posamična oslabitev finančnega sredstva ni potrebna, v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja izračuna oslabitev finančnega sredstva na skupinski osnovi. Odstotek skupinske oslabitve Banka pripozna kot izgubo v poslovnem izidu.

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

Banka v postopku restrukturiranja uporablja ukrepe, kot so:

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

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

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

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

Interni rating	PD	S&P	Moody's	Fitch	Opis ocene
1A	0,00 %	AAA, AA+	Aaa, Aa1, Aa2	AAA, AA+, AA, AA-, A+, 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-, B+	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 2014 znaša 1.604.865 tisoč EUR ter na ravni Skupine 1.759.794 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 2014.

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 poštenu vrednosti zneski v preglednici prikazujejo sedanjo pošteno vrednost, ne pa tveganja iz spremembe poštene vrednosti v prihodnosti).

v tisoč evrih

Banka	2014			2013		
	Bruto	Popravki	Neto	Bruto	Popravki	Neto
I. Postavke bilance	1.515.455	94.464	1.420.991	1.494.868	47.728	1.447.141
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	90.542	-	90.542	25.027	-	25.027
2. Krediti bankam	5.285	767	4.518	575	39	536
3. Krediti strankam, ki niso banke	1.266.312	93.698	1.172.614	1.311.827	47.688	1.264.139
3a. Krediti prebivalstvu	497.180	9.910	487.270	532.471	11.549	520.922
- stanovanjski krediti	353.705	5.944	347.760	392.857	6.334	386.523
- potrošniški krediti	52.084	2.757	49.327	81.652	4.292	77.361
- ostalo	91.391	1.208	90.183	57.961	923	57.038
3b. Krediti gospodarstvu	769.132	83.788	685.344	779.356	36.139	743.217
- velika podjetja	303.448	34.390	269.059	292.713	14.160	278.552
- srednja in mala podjetja	208.495	18.706	189.790	211.630	6.272	205.358
- ostalo	257.188	30.692	226.495	275.014	15.707	259.307
4. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	6.628	-	6.628	7.986	-	7.986
5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	132.593	-	132.593	134.071	-	134.071
6. Ostala finančna sredstva	14.095	-	14.095	15.383	-	15.383
II. Postavke zunajbilance	89.410	3.228	86.182	110.821	3.474	107.347
1. Plačilne garancije	15.283	1.011	14.272	18.965	677	18.288
2. Nečrpani del kreditov	74.127	2.217	71.910	91.856	2.797	89.058
Skupaj največja izpostavljenost kreditnemu tveganju	1.604.865	97.693	1.507.173	1.605.689	51.201	1.554.487

v tisoč evrih

Skupina	2014		
	Bruto	Popravki	Neto
I. Postavke bilance	1.669.208	96.681	1.572.614
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	90.542	-	90.542
2. Krediti bankam	5.285	767	4.518
3. Krediti strankam, ki niso banke	1.418.776	95.914	1.322.948
3a. Krediti prebivalstvu	554.534	10.553	543.981
- stanovanjski krediti	353.705	5.944	347.760
- potrošniški krediti	52.084	2.757	49.327
- ostalo	148.744	1.851	146.893
3b. Krediti gospodarstvu	864.242	85.274	778.968
- velika podjetja	309.045	34.406	274.639
- srednja in mala podjetja	292.449	19.820	272.630
- ostalo	262.748	31.049	231.699
4. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	6.628	-	6.628
5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	129.306	-	129.306
6. Ostala finančna sredstva	18.671	-	18.671
II. Postavke zunajbilance	90.586	3.257	87.329
1. Plačilne garancije	15.283	1.011	14.272
2. Nečrpani del kreditov	75.303	2.246	73.057
Skupaj največja izpostavljenost kreditnemu tveganju	1.759.794	99.938	1.659.943

b) Prikaz izpostavljenosti ter delež oslabitev po posameznih bonitetnih segmentih

Banka	2014		2013	
Bonitetna ocena	Bruto vrednost (%)	Delež oslabitev (%)	Bruto vrednost (%)	Delež oslabitev (%)
Višja kreditna sposobnost (investment grade)	14,42	2,17	5,83	2,17
Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)	71,69	12,95	85,57	27,05
Ocena neplačnikov (default)	13,90	84,88	8,59	70,79
	100,00	100,00	100,00	100,00

Skupina	2014	
Bonitetna ocena	Bruto vrednost (%)	Delež oslabitev (%)
Višja kreditna sposobnost (investment grade)	13,54	2,14
Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)	73,47	13,29
Ocena neplačnikov (default)	12,99	84,57
	100,00	100,00

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

c) Koncentracija kreditnega tveganja glede na geografsko lokacijo

v tisoč evrih

31. 12. 2014 Banka	Slovenija	Ostale države EU	Države nekdanje Jugoslavije	Ostalo	Skupaj
Vsebina					
I. Postavke bilance	1.477.731	29.971	1.693	6.060	1.515.455
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	90.542	-	-	-	90.542
2. Krediti bankam	499	4.785	-	-	5.285
3. Krediti strankam, ki niso banke	1.234.697	23.861	1.693	6.060	1.266.312
3a. Krediti prebivalstvu	496.929	179	20	53	497.180
- stanovanjski krediti	353.537	117	-	51	353.705
- potrošniški krediti	52.047	21	16	-	52.084
- ostalo	91.345	42	3	1	91.391
3b. Krediti gospodarstvu	737.768	23.682	1.674	6.008	769.132
- velika podjetja	301.184	2.264	-	-	303.448
- srednja in mala podjetja	208.495	-	-	-	208.495
- ostalo	228.088	21.418	1.674	6.008	257.188
4. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	5.305	1.324	-	-	6.628
5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	132.593	-	-	-	132.593
6. Ostala finančna sredstva	14.095	-	-	-	14.095
II. Postavke zunaj bilance	88.065	1.331	7	6	89.410
1. Plačilne garancije	15.283	-	-	-	15.283
2. Nečrpani del kreditov	72.782	1.331	7	6	74.127
Skupaj največja izpostavljenost kreditnemu tveganju	1.565.797	31.301	1.701	6.067	1.604.865

v tisoč evrih

31. 12. 2014 Skupina	Slovenija	Ostale države EU	Države nekdanje Jugoslavije	Ostalo	Skupaj
I. Postavke bilance	1.625.878	30.686	1.699	6.290	1.669.208
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	90.542	-	-	-	90.542
2. Krediti bankam	499	4.785	-	-	5.285
3. Krediti strankam, ki niso banke	1.381.554	24.577	1.699	6.290	1.418.776
3a. Krediti prebivalstvu	554.231	224	26	53	554.534
- stanovanjski krediti	353.537	117	-	51	353.705
- potrošniški krediti	52.047	21	16	-	52.084
- ostalo	148.647	87	9	1	148.744
3b. Krediti gospodarstvu	827.323	24.353	1.674	6.237	864.242
- velika podjetja	306.780	2.264	-	-	309.045
- srednja in mala podjetja	292.449	-	-	-	292.449
- ostalo	228.093	22.088	1.674	6.237	262.748
4. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	5.305	1.324	-	-	6.628
5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	129.306	-	-	-	129.306
6. Ostala finančna sredstva	18.671	-	-	-	18.671
II. Postavke zunaj bilance	89.241	1.331	7	6	90.586
1. Plačilne garancije	15.283	-	-	-	15.283
2. Nečrpani del kreditov	73.958	1.331	7	6	75.303
Skupaj največja izpostavljenost kreditnemu tveganju	1.715.119	32.016	1.707	6.296	1.759.794

v tisoč evrih

31. 12. 2013 Banka	Slovenija	Ostale države EU	Države nekdanje Jugoslavije	Ostalo	Skupaj
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
3a. 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
3b. 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 trgovanju	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

d) Koncentracija kreditnega tveganja glede na panogo

v tisoč evrih

31. 12. 2014 Banka	Finančne institucije	Proizvodnja	Nepremičnine	Trgovina na debelo in drobno	Javni sektor	Ostale panoge	Posamezniki	Skupaj
I. Postavke bilance	215.991	154.434	112.652	96.320	180.540	258.338	497.180	1.515.455
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	90.542	-	-	-	-	-	-	90.542
2. Krediti bankam	5.285	-	-	-	-	-	-	5.285
3. Krediti strankam, ki niso banke	99.186	153.489	112.336	95.650	61.012	247.458	497.180	1.266.311
3a. Krediti prebivalstvu	-	-	-	-	-	-	497.180	497.180
- stanovanjski krediti	-	-	-	-	-	-	353.705	353.705
- potrošniški krediti	-	-	-	-	-	-	52.084	52.084
- ostalo	-	-	-	-	-	-	91.391	91.391
3b. Krediti gospodarstvu	99.186	153.489	112.336	95.650	61.012	247.458	-	769.132
- velika podjetja	96.037	63.405	34.203	46.607		63.195	-	303.448
- srednja in mala podjetja	2.012	68.724	14.701	39.144	1.341	82.573	-	208.495
- ostalo	1.136	21.360	63.432	9.899	59.671	101.690	-	257.188
4. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.324	945	316	670	-	3.374	-	6.628
5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	5.559	-	-	-	119.527	7.507	-	132.593
6. Ostala finančna sredstva	14.095	-	-	-	-	-	-	14.095
II. Postavke zunajbilance	1.361	26.120	8.229	11.210	6.979	17.773	17.737	89.410
1. Plačilne garancije	-	3.309	31	5.618	6.326	-	-	15.283
2. Nečrpani del kreditov	1.361	22.812	8.198	5.592	654	17.773	17.737	74.127
Skupaj največja izpostavljenost kreditnemu tveganju	217.352	180.554	120.881	107.530	187.519	276.112	514.917	1.604.865

v tisoč evrih

31. 12. 2014 Skupina	Finančne institucije	Proizvodnja	Nepremičnine	Trgovina na debelo in drobno	Javni sektor	Ostale panoge	Posamezniki	Skupaj
I. Postavke bilance	217.768	175.104	123.976	102.907	186.051	308.856	554.544	1.669.208
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	90.542	-	-	-	-	-	-	90.542
2. Krediti bankam	5.285	-	-	-	-	-	-	5.285
3. Krediti strankam, ki niso banke	99.675	174.159	123.661	102.237	66.524	297.976	554.544	1.418.775
3.a. Krediti prebivalstvu	-	-	-	-	-	-	554.533	554.533
- stanovanjski krediti	-	-	-	-	-	-	353.705	353.705
- potrošniški krediti	-	-	-	-	-	-	52.084	52.084
- ostalo	-	-	-	-	-	-	148.744	148.744
3.b. Krediti gospodarstvu	99.675	174.159	123.661	102.237	66.524	297.976	11	864.242
- velika podjetja	96.037	64.922	35.518	46.648	-	65.919	-	309.045
- srednja in mala podjetja	2.483	87.767	24.422	45.584	2.806	129.377	11	292.449
- ostalo	1.154	21.470	63.721	10.005	63.718	102.680	-	262.748
4. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.324	945	316	670	-	3.374	-	6.628
5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	2.272	-	-	-	119.527	7.507	-	129.306
6. Ostala finančna sredstva	18.671	-	-	-	-	-	-	18.671
II. Postavke zunajbilance	1.361	27.296	8.229	11.210	6.979	17.773	17.737	90.586
1. Plačilne garancije	-	3.309	31	5.618	6.326	-	-	15.283
2. Nečrpani del kreditov	1.361	23.988	8.198	5.592	654	17.773	17.737	75.303
Skupaj največja izpostavljenost kreditnemu tveganju	219.130	202.401	132.206	114.117	193.030	326.630	572.281	1.759.794

v tisoč evrih

31. 12. 2013 Banka	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 trgovanju	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

Banka na dan 31. decembra 2014 izkazuje največjo izpostavljenost kreditnemu tveganju v višini 1.604.865 EUR ter na ravni Skupine 1.759.794 EUR. Izpostavljenost pri kreditih strankam, ki niso banke, znaša 1.266.311 EUR ter za Skupino 1.418.775 EUR. Največji delež v segmentu Krediti prebivalstvu pripada stanovanjskim kreditom (Banka 71,1 %, Skupina 63,8 %), v segmentu Krediti gospodarstvu pa največji delež pripada velikim podjetjem (Banka 39,5 %, Skupina 35,8 %). Pretežen delež terjatev iz tega naslova ima sedež v Republiki Sloveniji in obsega 99,3 % celotne izpostavljenosti.

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

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

v tisoč evrih

Banka	2014		2013	
Izpostavljenost	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke
Izpostavljenost, ki ni niti v zamudi, niti ni oslabiljena	4.096	542.018	2.579	522.125
Izpostavljenost, ki je v zamudi, a ni individualno oslabiljena	-	17.214	-	26.307
Izpostavljenost, ki ne zamuja in je oslabiljena skupinsko	1.156	644.013	854	802.137
Izpostavljenost, ki je individualno oslabiljena	-	130.546	-	42.270
Skupaj	5.252	1.333.791	3.433	1.392.839
Vrednost popravkov (oslabitev)	767	93.698	39	47.688
Neto	4.485	1.240.093	3.394	1.345.151
Individualne oslabitve	-	77.346	-	30.036
Skupinske oslabitve	767	16.352	39	17.652
Skupaj	-	93.698	-	47.688

v tisoč evrih

Skupina	2014	
Izpostavljenost	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke
Izpostavljenost, ki ni niti v zamudi, niti ni oslajljena	4.096	601.061
Izpostavljenost, ki je v zamudi, a ni individualno oslajljena	-	18.953
Izpostavljenost, ki ne zamuja in je oslajljena skupinsko	1.156	736.009
Izpostavljenost, ki je individualno oslajljena	-	131.407
Skupaj	5.252	1.487.431
Vrednost popravkov (oslabitev)	767	95.943
Neto	4.485	1.391.488
Individualne oslabitve	-	78.015
Skupinske oslabitve	767	17.928
Skupaj	-	95.943

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

f) Krediti, ki niso v zamudi in niso oslajljeni

v tisoč evrih

31. 12. 2014 Banka	Kreditni strankam, ki niso banke							
	Kreditni prebivalstvu			Kreditni gospodarstvu				
Bonitetne ocene	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti	Ostalo	Velika podjetja	Srednja in mala podjetja	Ostalo	Skupaj kreditni strankam, ki niso banke	Kreditni bankam
Višja kreditna sposobnost (investment grade)	7.298	6.875	16.703	94.118	3.218	5.056	133.268	-
Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)	129.219	31.699	71.135	59.155	56.143	44.934	392.285	4.096
Ocena neplačnikov (default)	1.071	472	380	2.891	3.451	8.200	16.464	-
Skupaj	137.588	39.046	88.218	156.164	62.812	58.190	542.018	4.096

v tisoč evrih

31. 12. 2014 Skupina	Kreditni strankam, ki niso banke							
	Kreditni prebivalstvu			Kreditni gospodarstvu				
	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti	Ostalo	Velika podjetja	Srednja in mala podjetja	Ostalo	Skupaj kreditni strankam, ki niso banke	Kreditni bankam
Višja kreditna sposobnost (investment grade)	7.298	6.875	20.180	94.168	6.566	6.264	141.351	-
Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)	129.219	31.699	122.807	64.700	133.715	48.778	531.139	4.096
Ocena neplačnikov (default)	1.071	472	2.584	2.891	7.662	8.708	23.166	-
Skupaj	137.588	39.046	145.571	161.760	147.942	63.750	695.657	4.096

v tisoč evrih

31. 12. 2013 Banka	Kreditni strankam, ki niso banke							
	Kreditni prebivalstvu			Kreditni gospodarstvu				
	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti	Ostalo	Velika podjetja	Srednja in mala podjetja	Ostalo	Skupaj kreditni strankam, ki niso banke	Kreditni 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	162.765	64.361	61.296	120.795	60.833	52.076	522.125	2.579

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

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

v tisoč evrih

31.12.2014 Banka	Kreditni prebivalstvu		
	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti	Ostalo
Zamuda do 30 dni	4.050	1.669	2.045
Zamuda 31-60 dni	1.027	837	196
Zamuda 61-90 dni	-	8	60
Skupaj	5.077	2.513	2.301
Interna vrednost zavarovanja	5.077	2.513	1.910
Nezavarovani del izpostavljenosti	-	-	391

v tisoč evrih

31. 12. 2014 Banka	Kreditni gospodarstvu		
	Velika podjetja	Srednja in mala podjetja	Ostalo
Zamuda do 30 dni	1.345	2.889	2.801
Zamuda 31-60 dni	347	932	7.596
Zamuda 61-90 dni	-	46	1.806
Skupaj	1.693	3.867	12.202
Interna vrednost zavarovanja	1.663	3.721	12.197
Nezavarovani del izpostavljenosti	29	146	5

v tisoč evrih

31. 12. 2014 Skupina	Kreditni prebivalstvu		
	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti	Ostalo
Zamuda do 30 dni	4.050	1.669	5.606
Zamuda 31-60 dni	1.027	837	1.205
Zamuda 61-90 dni	-	8	442
Skupaj	5.077	2.513	7.253
Interna vrednost zavarovanja	5.077	2.513	6.862
Nezavarovani del izpostavljenosti	-	-	391

v tisoč evrih

31. 12. 2014 Skupina	Kreditni gospodarstvu		
	Velika podjetja	Srednja in mala podjetja	Ostalo
Zamuda do 30 dni	1.510	7.287	2.846
Zamuda 31-60 dni	347	3.187	7.597
Zamuda 61-90 dni	-	628	1.925
Skupaj	1.857	11.102	12.368
Interna vrednost zavarovanja	1.828	10.834	12.326
Nezavarovani del izpostavljenosti	29	268	42

v tisoč evrih

31.12.2013 Banka	Kreditni prebivalstvu		
	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

v tisoč evrih

31. 12. 2013 Banka	Kreditni 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

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 slabitve.

v tisoč evrih

31. 12. 2014 Banka	Kreditni strankam, ki niso banke						
	Kreditni prebivalstvu			Kreditni gospodarstvu			Skupaj
	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti	Ostalo	Velika podjetja	Srednja in mala podjetja	Ostalo	
Izpostavljenost, ki je individualno oslabljenost	4.846	3.498	464	49.563	39.777	34.550	132.698
Individualne slabitve	3.494	2.491	459	28.006	16.119	11.574	62.143
Interna vrednost zavarovanja	3.282	1.897	239	18.017	21.579	23.160	68.173

v tisoč evrih

31. 12. 2014 Skupina	Kreditni strankam, ki niso banke						
	Kreditni prebivalstvu			Kreditni gospodarstvu			Skupaj
	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti	Ostalo	Velika podjetja	Srednja in mala podjetja	Ostalo	
Izpostavljenost, ki je individualno oslabljenost	4.846	3.498	464	49.563	41.613	34.826	134.810
Individualne slabitve	3.494	2.491	459	28.006	16.607	11.755	62.812
Interna vrednost zavarovanja	3.282	1.897	239	18.017	23.168	23.292	69.894

v tisoč evrih

31. 12. 2013 Banka	Kreditni strankam, ki niso banke						
	Kreditni prebivalstvu			Kreditni gospodarstvu			Skupaj
	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti	Ostalo	Velika podjetja	Srednja in mala podjetja	Ostalo	
Izpostavljenost, ki je individualno oslabljenost	4.815	4.050	199	17.970	4.620	13.428	45.081
Individualne slabitve	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

Preglednica predstavlja:

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

Delež izpostavljenosti na Banki, ki ni v zamudi, niti ni oblikovanih oslabitev, predstavlja 42,80 % celotne izpostavljenosti postavke krediti strankam, ki niso banke, ter na Skupini 49,03 %. Izpostavljenosti, ki so v zamudi in za katere ni oblikovanih individualnih oslabitev, predstavljajo 2,18 % celotne izpostavljenosti do strank, ki niso banke na Banki, ter na Skupini 2,83 %.

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

i) Prestrukturirani krediti

v tisoč evrih

Banka	2014		2013	
	Bruto	Popravki	Bruto	Popravki
Prestrukturirani krediti strankam, ki niso banke				
Stanje reprogramirani krediti 1. 1.	27.235	1.649	94.900*	11.150
Neto povečanje/zmanjšanje	71.442	45.553	4.452	770
Neto zmanjšanje zaradi prenosa terjatev iz bilance	-	-	(72.117)	(8.638)
Stanje reprogramirani krediti 31. 12.	98.677	47.202	27.235	3.282

v tisoč evrih

Skupina	2014	
	Bruto	Popravki
Prestrukturirani krediti strankam, ki niso banke		
Stanje reprogramirani krediti 1. 1.	27.235	1.649
Neto povečanje/zmanjšanje	71.442	45.553
Neto zmanjšanje zaradi prenosa terjatev iz bilance	-	-
Stanje reprogramirani krediti 31. 12.	98.677	47.202

* Upošteva tudi pogodbe, ki so bile kasneje izločene iz bilance na podlagi pass through agreement – glej pojasnilo točka 17 Krediti strankam, ki niso banke

j) Dolžniški vrednostni papirji

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

v tisoč evrih

Banka 31. 12. 2014	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti
Višja kreditna sposobnost (investment grade)	44.376	81.309
Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)	3.643	3.251
Ocena neplačnikov (default)	14	-
Skupaj	48.034	84.559

v tisoč evrih

Skupina 31. 12. 2014	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti
Višja kreditna sposobnost (investment grade)	44.376	81.309
Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)	355	3.251
Ocena neplačnikov (default)	14	-
Skupaj	44.745	84.559

v tisoč evrih

Banka 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

v tisoč evrih

Skupina	31. 12. 2014
Vrsta sredstev	Knjigovodska vrednost
Vozila in oprema	180

Skupina teh sredstev ne uporablja pri svojem poslovanju.

I) Poštene vrednosti zavarovanj

v tisoč evrih

Banka	2014		2013	
	Fizične osebe	Pravne osebe in S.P.	Fizične osebe	Pravne osebe in S.P.
Zavarovanje za individualno oslabiljene izpostavljenosti	6.230	69.596	5.429	56.710
Posest, nepremičnine	5.654	56.625	4.587	35.757
Vrednostni papirji (delnice, obveznice, točke vzajemnih skladov)	545	-	765	61
Ostalo (poročstva, zastava, zavarovalnice)	31	12.971	77	20.892
Zavarovanje za skupinsko oslabiljene izpostavljenosti	529.744	539.515	453.755	412.604
Posest, nepremičnine	370.810	396.781	281.997	320.503
Vrednostni papirji (delnice, obveznice, točke vzajemnih skladov)	434	6.732	267	9.767
Ostalo (poročstva, zastava, zavarovalnice)	158.500	136.002	171.491	82.334
Skupaj	535.974	609.111	459.184	469.314

v tisoč evrih

Skupina	2014	
	Fizične osebe	Pravne osebe in S.P.
Zavarovanje za individualno oslabiljene izpostavljenosti	6.230	71.126
Posest, nepremičnine	5.654	56.625
Vrednostni papirji (delnice, obveznice, točke vzajemnih skladov)	545	-
Ostalo (poročstva, zastava, zavarovalnice)	31	14.501
Zavarovanje za skupinsko oslabiljene izpostavljenosti	577.459	612.540
Posest, nepremičnine	371.941	396.781
Vrednostni papirji (delnice, obveznice, točke vzajemnih skladov)	434	6.732
Ostalo (poročstva, zastava, zavarovalnice)	205.084	209.027
Skupaj	583.689	683.666

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

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

Likvidnostno tveganje

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

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

- ➔ spremljavo kratkoročne likvidnosti (samo za Banko);
- ➔ spremljavo strukturne likvidnosti (ločeno za Banko in Lizing).

Hypo Alpe Adria upravlja z likvidnostnim tveganjem na osnovi tedenskega spremljanja denarnih tokov za različne časovne intervale. Orodje LRT je osnova za analizo kratkoročne in strukturne (dolgoročne) likvidnosti. To orodje razporeja denarne tokove v časovne žepe glede na dejanske pogodbeno 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 (samo v izračunu za Banko) še planirane denarne tokove in likvidnostni potencial, ki zajema sredstva, namenjena likvidnostnim potrebam, in se v skladu z modelom razporedi po časovnih žepih. Pri spremljavi kratkoročne likvidnosti (Banka) se izračunava tudi količnik likvidnosti glede na vnaprej opredeljene scenarije za splošne in posebne likvidnostne krize.

Likvidnost družbe Hypo Alpe Adria 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.

O kazalnikih likvidnosti bančnemu regulatorju ni treba poročati na konsolidirani ravni. LRT orodje ni primerno za konsolidiran prikaz. Banka in Lizing vsebujeta namreč različno zasnovane podatkovne strukture. Lizing nima planskih podatkov, različne pa so tudi predpostavke pri modeliranju stohastičnih podatkov. V letnem poročilu zato prikazujemo t. i. pogodbeno analizo zapadanja denarnih tokov. Prikazana je tabela konsolidiranih denarnih tokov (Banka in Lizing skupaj) ter ločena tabela denarnih tokov Banke. Analiza zapadanja denarnih tokov predstavlja pogodbene denarne odlive in prilive v prihodnosti glede na 31. december 2014.

Pogodbeni denarni tokovi Skupine na dan 31. december 2014:

v tisoč evrih

Izkaz finančnega položaja	2015	2016	2017	2018	>2018	NR*	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	82.690	-	-	-	-	-	82.690
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	4.272	-	-	-	-	-	4.272
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	21.455	23.344	-	-	-	-	44.799
Kredit	359.916	183.654	130.572	100.679	413.367	77.057	1.265.246
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	3.251	-	40.111	-	41.197	-	84.559
Skupaj sredstva	471.584	206.998	170.683	100.679	454.564	77.057	1.481.566
Finančne obveznosti do centralne banke	81.265	-	-	50.000	-	-	131.265
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	875.706	149.348	169.730	44.607	18.343	2.235	1.259.968
Skupaj obveznosti	956.971	149.348	169.730	94.607	18.343	2.235	1.391.233

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

Pogodbeni denarni tokovi Banke na dan 31. december 2014:

v tisoč evrih

Izkaz finančnega položaja	2015	2016	2017	2018	>2018	NR*	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	82.690	-	-	-	-	-	82.690
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	4.272	-	-	-	-	-	4.272
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	21.454	23.344	-	-	-	-	44.798
Kredit	303.138	143.585	105.979	88.661	397.398	76.978	1.115.739
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	3.251	-	40.111	-	41.197	-	84.559
Skupaj sredstva	414.805	166.929	146.090	88.661	438.595	76.978	1.332.058
Finančne obveznosti do centralne banke	81.265	-	-	50.000	-	-	131.265
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	810.131	117.585	123.110	44.607	18.343	-	1.113.775
Skupaj obveznosti	891.396	117.585	123.110	94.607	18.343	4.411	1.249.451

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

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

Po stanju na dan 31. decembra 2014 sta količnika likvidnosti naslednja:

- ➔ naložbe/sredstva prvega razreda (0–30 dni) 1,23
- ➔ naložbe/sredstva drugega razreda (0–180 dni) 0,66

V skladu s standardi BASEL III je Banka dolžna izračunavati tudi mesečna stanja količnika LCR (liquidity coverage ratio) in tromesečna stanja količnika NSFR (net stable funding ratio). Na dan 31. december 2014 sta znašala:

LCR: 128,52 %**NSFR: 95,67 %**

Tržno tveganje

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

Upravljanje s tržnimi tveganji je proces, ki ga sestavljajo identifikacija, merjenje, spremljanje in blaženje posameznih tržnih tveganj s ciljem minimiziranja potencialnih negativnih finančnih posledic. Sklop pravil, metodologij in odgovornosti pri upravljanju s tržnimi tveganji je zapisan v krovni politiki in v krovnem priročniku upravljanja s tržnimi tveganji. Tu se kompetence Banke in Lizinga razlikujejo. V nadaljevanju se poročanje tržnih tveganj nanaša na Banko in njeno poslovanje, na Lizing pa le tam, kjer je to izrecno navedeno. Pri Lizingu namreč spremljamo le valutna in obrestna tveganja, ki jih ne izračunavamo s pomočjo modelov. Standardi spremljave in poročanja za Lizing niso tako natančni in zavezujoči kot za Banko.

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

Sistem limitov velja samo za Banko. Limiti za tržna tveganja se postavijo skladno z letnim načrtom in željo po prevzemanju tržnih tveganj s strani lastnika ter jih vsaj enkrat letno v tesnem sodelovanju določijo pristojni oddelki matične banke. Proces potrjevanja limitov se uradno zaključi s sprejetjem predlaganih limitov s strani uprave matične banke in uprave hčerinske banke.

a) Trgovalna knjiga

Trgovalna knjiga Banke je namenjena predvsem spremljavi storitev za stranke. Banka strankam ponuja možnost sklenitve različnih izvedenih finančnih instrumentov, ki jih skladno s potrjenimi limiti za tržna tveganja nemudoma zapira pri matični banki in s tem minimizira tržna tveganja. Banka se kljub temu izpostavlja kreditnemu tveganju nasprotne

stranke, ki ga omejuje z višino limita kreditne izpostavljenosti do vsake posamezne stranke, meri in poroča pa ga skladno s standardiziranim pristopom. Posle kupoprodaje tujih valut Banka opravlja za potrebe servisiranja strank in z namenom uravnavanja lastne devizne pozicije. Lastniški vrednostni papirji se nahajajo v bančni knjigi in so bili pridobljeni iz naslova uveljavitve zavarovanj pri slabih kreditnih naložbah. Manjšo neto pozicijo trgovalne knjige predstavlja samo Hypo sklad, ki ga ima Banka 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 2014 (trgovalna in bančna knjiga)

v tisoč evrih

	Najvišja	Najnižja	Povprečna
Lastniški vrednostni papirji	503	5	209
Izvedeni finančni instrumenti	3.635	316	666

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

VaR pri lastniških VP je v letu 2014 nižji zaradi odprodaje večjih pozicij v delnicah Mercatorja, Petrola in Luke Koper.

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

b) Obrestno tveganje v bančni knjigi

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

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

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

Obrestni šok v višini 200 bazičnih točk bi konec leta 2014 absorbiral približno 1,30 odstotka kapitala Banke (konec leta 2013: 1,88 odstotka). VaR obrestnih tveganj bančne knjige je konec leta 2014 znašal 87.300 EUR (konec leta 2013 pa 187.000 EUR).

Učinek premika krivulje donosnosti lahko prikažemo na konsolidirani ravni (konsolidirane obrestne pozicije po posameznih obdobjih za Banko in Lizing seštejemo) ter posebej samo za Banko. Učinki so prikazani v spodnjih tabelah in veljajo za navedene scenarije premika krivulje donosnosti.

**Učinek premika krivulje donosnosti po posameznih scenarijih za Banko
(le obrestno občutljive postavke) na dan 31. 12. 2014**

v tisoč evrih

Scenarij	Učinek premika krivulje donosnosti
ICAAP scenarij => -50% negative case	(927)
ICAAP scenarij => 90% stress case	(1.530)
Vzporedni premik + 10 bazičnih točk	(170)
Vzporedni premik - 10 bazičnih točk	170
Rotacija (0N-3M -> +60BP, 3M-5Y -> -20 BP, 5Y -> -50 BP)	(563)
Rotacija (0N-3M -> -60BP, 3M-5Y -> +20 BP, 5Y -> +50 BP)	86

**Učinki premika krivulje donosnosti po posameznih scenarijih za Skupino
(le obrestno občutljive postavke) na dan 31. 12. 2014**

v tisoč evrih

Scenarij	Učinek premika krivulje donosnosti
ICAAP scenarij => -50% negative case	272
ICAAP scenarij => 90% stress case	810
Vzporedni premik + 10 bazičnih točk	30
Vzporedni premik - 10 bazičnih točk	(30)
Rotacija (0N-3M -> +60BP, 3M-5Y -> -20 BP, 5Y -> -50 BP)	(992)
Rotacija (0N-3M -> -60BP, 3M-5Y -> +20 BP, 5Y -> +50 BP)	125

Obrestno tveganje po posameznih časovnih žepkih in valutah (upoštevajoč le obrestno občutljive postavke) na dan 31. 12. 2013 za Banko in na dan 31. 12. 2014 za Skupino

v tisoč evrih

Časovni žepek	2013 Banka				2014 Skupina			
	gap EUR	gap CHF	gap ostale valute	skupaj	gap EUR	gap CHF	gap ostale valute	skupaj
ON	4.479	(114)	-	4.365	190	1	-	190
1M	(152.586)	1.330	4.495	(146.762)	(135.408)	1.615	3.554	(130.239)
3M	220.237	(136.164)	(613)	83.461	330.153	(116.764)	(419)	212.970
6M	249.361	141.117	(417)	390.061	127.633	163.860	(443)	291.050
1Y	(60.634)	(1.301)	(438)	(62.373)	(167.358)	(1.951)	(507)	(169.816)
2Y	(159.410)	(2.294)	(1.413)	(163.117)	(31.953)	(995)	(1.093)	(34.041)
3Y	(1.771)	(953)	(413)	(3.138)	24.092	229	(275)	24.047
4Y	30.417	(953)	(413)	29.050	(70.146)	(305)	(255)	(70.707)
5Y	(15.945)	(953)	(413)	(17.312)	(22.546)	(305)	(255)	(23.106)
7Y	17.050	(89)	(173)	16.788	24.934	(74)	(152)	24.708
10Y	13.873	-	-	13.873	3.194	-	-	3.194
15Y	12.262	-	-	12.262	12.027	-	-	12.027
20Y	(1.022)	-	-	(1.022)	(1.022)	-	-	(1.022)
>20Y	-	-	-	-	-	-	-	-

Struktura aktivnih in pasivnih postavk z vidika vrste obrestne mere na dan 31. 12. 2013 za Banko in na dan 31. 12. 2014 za Skupino

v tisoč evrih

Vrsta obrestne mere	2013 Banka		2014 Skupina	
	Aktiva	Pasiva	Aktiva	Pasiva
fiksna OM	15,80 %	50,59 %	14,13 %	46,21 %
UFN*	2,24 %	12,56 %	8,83 %	16,55 %
variabilna OM	80,21 %	24,92 %	75,67 %	27,18 %
Obrestno neobčutljive postavke	1,75 %	11,93 %	1,37 %	10,06 %

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

c) Valutno tveganje

Valutno tveganje je tveganje nastanka izgube zaradi ne-usklajenosti 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.

Pri Lizingu spremljamo valutno pozicijo na tedenski ravni. Pozicijo upravljamo zgolj z valutno izravnavo aktivnih in pasivnih postavk bilance stanja. VaR modela za izračun tveganosti devizne pozicije za Lizing ne uporabljamo.

V spodnji tabeli je prikazana valutna pozicija Banke in Skupine za leto 2014, pod njo pa je podana izpostavljenost valutnemu tveganju Banke za leto 2013.

Gibanje VaR-vrednosti za skupno odprto pozicijo Banke v tuji valuti za leto 2013 in 2014

v evrih

	Najvišji	Najnižji	Povprečni
VaR 2013	17.652	300	2.487
VaR 2014	20.008	346	2.055

Izpostavljenost valutnemu tveganju na dan 31. 12. 2014

v tisoč evrih

Finančna sredstva	2014 Banka					2014 Skupina				
	USD	CHF	Druge valute	EUR	Skupaj	USD	CHF	Druge valute	EUR	Skupaj
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	180	214	455	81.841	82.690	180	214	455	81.841	82.690
Kredit	4.065	187.533	508	923.635	1.115.740	4.065	191.104	508	1.069.571	1.265.247
Skupaj finančna sredstva	4.245	187.747	963	1.005.476	1.198.430	4.245	191.318	963	1.151.412	1.347.937
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	131.265	131.265	-	-	-	131.265	131.265
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.438	145.030	715	963.592	1.113.775	4.438	148.921	715	1.105.895	1.259.968
Skupaj finančne obveznosti	4.438	145.030	715	1.094.857	1.245.040	4.438	148.921	715	1.237.160	1.391.234

Izpostavljenost valutnemu tveganju za Banko na dan 31. 12. 2013

v tisoč evrih

Finančna sredstva	2013 Banka				
	USD	CHF	Druge valute	EUR	Skupaj
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	191	286	249	24.300	25.027
Kredit	179	209.972	600	1.057.958	1.268.109
Skupaj finančna sredstva	370	210.258	849	1.222.851	1.443.681
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	160.000	160.000
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	5.499	214.835	683	920.305	1.141.322
Skupaj finančne obveznosti	5.499	214.835	683	1.080.305	1.301.322

Poštene vrednosti sredstev in obveznosti (Banka)

a) Finančni instrumenti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti

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

v tisoč evrih

	2014		2013	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Finančna sredstva				
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	82.690	82.690	25.027	25.027
2. Krediti bankam	11.885	11.885	10.076	10.076
3. Krediti strankam, ki niso banke	1.101.189	1.148.565	1.258.033	1.258.833
4. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	84.559	98.010	83.748	86.906
5. Druga finančna sredstva	2.666	2.666	1.974	1.974
Finančne obveznosti				
1. Finančne obveznosti do centralne banke	131.265	131.265	160.444	160.444
2. Finančne obveznosti do bank, merjene po odplačni vrednosti	160.342	160.342	219.348	219.348
3. Finančne obveznosti do strank, ki niso banke, po odplačni vrednosti	824.929	842.142	734.303	738.954
4. Krediti bank	45.002	45.002	64.986	64.986
5. Dolžniški vrednostni papirji	4.568	4.716	14.710	14.881
6. Ostale finančne obveznosti	2.202	2.202	1.851	1.851

➔ 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 poštenih vrednosti, če dan vnovične določitve cene nastopi pred potekom 12 mesecev; za dolgoročna sredstva s fiksnimi obrestnimi merami se izračuna poštena vrednost (za diskontiranje prihodnjih denarnih tokov se uporablja brezakuponska krivulja donosa in diskontni faktorji iz aplikacije PMS-Portfolio and Risk management System).

➔ Obveznosti, merjene po odplačni vrednosti: ocenjena poštena vrednost temelji na diskontiranih pogodbenih zneskih. Pri tem se upoštevajo tržne obrestne mere, ki bi jih morala Banka trenutno plačati za nadomestitev teh virov z novimi s podobno preostalo zapadlostjo.

➔ Za kratkoročne terjatve in obveznosti se v skladu s standardom predpostavlja, da je knjigovodska vrednost dovolj natančen približek poštene vrednosti.

b) Finančni instrumenti merjeni po pošteni vrednosti

Ocena poštene vrednosti finančnih instrumentov, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu, temelji na oceni vrednosti zunanjšega strokovnjaka. Banka preveri oceno vrednosti zunanjšega 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 instrumentov upošteva vse pristope, pri čemer pa se uporabijo ocene pomembnosti glede na dejavnost, finančno stabilnost družbe ter druge dejavnike, ki lahko vplivajo na pošteno vrednost finančnih instrumentov.

Finančna sredstva Banke merjena po pošteni vrednosti

v tisoč evrih

	31.12.2014 Banka	31.12.2013 Banka
Finančna sredstva po pošteni vrednosti		
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	4.272	6.474
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	44.797	50.331

c) Hierarhija poštene vrednosti

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

- ➔ Raven 1 – Objavljene cene (neprilagojene) na aktivnih trgih za identična sredstva ali obveznosti. Ta raven vključuje lastniške vrednostne papirje ter dolžniške instrumente, ki kotirajo na borzah (na primer v Londonu, Frankfurtu, New Yorku) ter trgovalne izvedene instrumente, kot so termiski borzni posli.
- ➔ Raven 2 – Vnosi, kjer niso objavljene cene, vključene na ravni 1; ti razvidni vnosi se nanašajo na sredstva ali obveznosti bodisi neposredno (kot cene) bodisi posredno (kot izvedene vrednosti iz cen). Ta raven vključuje večino izvedbenih pogodb OTC, posojil, s

katerimi se trguje, ter izdanih strukturiranih obveznic. Vira vnosnih kazalnikov, kot so različne krivulje donosov oziroma ustrezni pribitki za kreditna tveganja, sta Bloomberg in Reuters.

- ➔ Raven 3 – Vnosi za sredstva in obveznosti, ki ne temeljijo na razvidnih tržnih podatkih (nerazvidni vnosi). Ta raven vključuje kapitalske naložbe in dolžniške instrumente, ki vključujejo pomembno nerazvidne sestavine.

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

Hierarhija finančnih sredstev merjenih po pošteni vrednosti za Banko na dan 31.12.2014

v tisoč evrih

	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva po pošteni vrednosti				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	4.272	-	4.272
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	44.463	334	44.797

Spodnja preglednica prikazuje gibanje vrednosti portfelja sredstev, uvrščenih v raven 3 v letu 2014

v tisoč evrih

	Stanje 31. 12. 2013	Nakupi	Prodaje	Učinki prevrednotenj	Stanje 31. 12. 2014
Sredstva					
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.093	-	-	(759)	334

Gibanje vrednosti portfelja sredstev Banke, uvrščenih v raven 3 v letu 2014

v tisoč evrih

	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva				
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	-	82.690	-	82.690
2. Krediti bankam	-	11.885	-	11.885
3. Krediti strankam, ki niso banke	-	1.148.565	-	1.148.565
4. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	98.010	-	98.010
5. Druga finančna sredstva	-	2.666	-	2.666
Finančne obveznosti				
1. Finančne obveznosti do centralne banke	-	131.265	-	131.265
2. Finančne obveznosti do bank, merjene po odplačni vrednosti	-	160.342	-	160.342
3. Finančne obveznosti do strank, ki niso banke, po odplačni vrednosti	-	842.142	-	842.142
4. Krediti bank	-	45.002	-	45.002
5. Dolžniški vrednostni papirji	-	4.716	-	4.716
6. Ostale finančne obveznosti	-	2.202	-	2.202

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 jih ima Banka opredeljene 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 %.

Spodnja preglednica prikazuje izračun regulatornega kapitala in količnika kapitalske ustreznosti.

v tisoč evrih

Postavka	Banka 31. 12. 2014	Skupina 31. 12. 2014	Banka 31. 12. 2013
KAPITAL	120.017	117.241	165.901
TEMELJNI KAPITAL	86.140	83.363	120.388
Navadni lastniški temeljni kapital	86.140	83.363	120.388
Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navadni lastniški temeljni kapital	180.337	180.337	242.037
Vplačani kapitalski instrumenti	174.037	174.037	174.037
Vplačani presežek kapitala	6.300	6.300	68.000
Zadržani dobiček	(90.340)	(93.042)	(117.983)
Akumuliran drug vseobsegajoči donos	(310)	(310)	-
(-) Druga neopredmetena sredstva	(3.280)	(3.354)	(3.615)
(-) Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšane za povezane obveznosti za davek	(2.092)	(2.092)	-
(-) Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom	(34.909)	(37.609)	-
Other transitional adjustments to CET1 Capital	36.735	39.435	-
Sestavine ali odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala – drugo	-	-	(51)
DODATNI KAPITAL	33.877	33.877	45.513
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, sprejemljivi kot dodatni kapital	33.877	33.877	42.800
Elementi ali odbitki dodatnega kapitala – drugo	-	-	2.713
ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGNJEM	925.305	1.037.071	1.159.150
Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje, kreditno tveganje nasprotne stranke in tveganje zmanjšanja vrednosti ter proste izročitve	838.532	940.465	1.058.163
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem za pozicijsko in valutno tveganje ter tveganje spremembe cen blaga	112	112	6.338
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem za operativno tveganje (OpR)	86.572	96.405	94.650
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem za prilagoditev kreditnega vrednotenja	89	89	-
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	9,31%	8,04%	10,39%
Količnik temeljnega kapitala	9,31%	8,04%	10,39%
Količnik skupnega kapitala	12,97%	11,31%	14,31%

Kapital Banke se izračunava kot vsota temeljnega in dodatnega kapitala, pri čemer temeljni kapital sestavljajo: 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 2014 na posamični osnovi v celoti izpolnjevala zakonske zahteve glede kapitala, ta je po stanju ob koncu leta 2014 znašal 120.117 tisoč EUR, temeljni kapital 86.140 tisoč EUR. Količnik kapitalske ustreznosti 12,97 %, količnik temeljnega kapitala je znašal v letu 2014 9,31 % v in v letu 2013 10,39 %.

Banka je v letu 2014 na konsolidirani osnovi v celoti izpolnjevala zakonske zahteve glede kapitala, ta je po stanju ob koncu leta 2014 znašal 117.241 tisoč EUR, temeljni kapital 83.363 tisoč EUR. Količnik kapitalske ustreznosti 11,31 %, količnik temeljnega kapitala pa je znašal 8,04 %.

Banka je v letu 2014 izračunavala kapitalske zahteve skladno z Uredbo 575/2013 in Direktivo 2013/36/EU.

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

S strani Banke Slovenije so bili pričakovani kapitalski količniki višji, zato je lastnik z namenom zagotavljanja zadostnega kapitala februarja 2015 vplačal del potrebnih dokapitalizacijskih sredstev v višini 30.000 tisoč EUR, aprila 2015 pa je nadzorni svet potrdil dokapitalizacijo v višini 17.000 tisoč EUR, kot je navedeno tudi v poglavju dogodki po datumu bilance.

Operativno tveganje

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

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

Za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje Banka uporablja enostaven pristop.

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

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

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

V letošnjem letu je Banka zaznala 46 škodnih dogodkov. Kot škodni dogodek je opredelila vsak dogodek, katerega potencialna bruto izguba presega 5.000 EUR. Stanje potencialnih bruto izgub, ki niso povezane s slabitvami in rezervacijami iz naslova kreditnega tveganja, iz naslova škodnih dogodkov konec leta znaša 7,715 milijona EUR.

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

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

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

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

Koristne informacije

Osnovni podatki o 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 SWIFTHAABS122
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 stran:	https://www.facebook.com/hyposlovenija
Instagram:	https://instagram.com/mojabanka/
Pinterest:	https://www.pinterest.com/hipposocial/
Elektronska pošta:	hypo-bank@hypo.si

Ljubljana

Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d.,
sedež Banke in poslovalnica Stekleni dvor
Dunajska cesta 117, 1000 Ljubljana
T: +386 (0)1 580 40 00, F: +386 (0)1 580 41 25
hypo-bank@hypo.si

Poslovalnica Center

Slovenska cesta 29, 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, 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, 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, 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, 1230 Domžale
T: +386 (0)1 580 42 48, F: +386 (0)1 721 17 32
hypo-bank-do@hypo.si

Maribor

Poslovni center Maribor
Trg Leona Štuklja 4, 2000 Maribor
T: +386 (0)2 450 39 41, F: +386 (0)2 450 39 31
hypo-bank-mb@hypo.si

Poslovalnica Maribor Center

Trg Leona Štuklja 4, 2000 Maribor
T: +386 (0)2 450 39 49, F: +386 (0)2 234 79 01
hypo-bank-mb-ct@hypo.si

Poslovalnica Maribor Tabor

Ulica Eve Lovše 1, 2000 Maribor
T: +386 (0)2 450 39 30, F: +386 (0)2 234 39 32
hypo-bank-mb@hypo.si

Ptuj

PE Maribor, Poslovalnica Ptuj
Minoritski trg 2, 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, 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, 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, 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, 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, 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, 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, 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, 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, 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, 8250 Brežice

T: +386 (0)7 371 90 71, F: +386 496 66 81

hypo-bank-br@hypo.si