



HYPOT ALPE ADRIA
VAŠI. Z VAMI. ZA VAS.

LETNO POROČILO 2015

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

Kazalo

UVOD	4	RAČUNOVODSKO POROČILO	50
Pomembnejši dogodki v letu 2015	5	Izjava o odgovornosti uprave	50
Nagovor uprave	7	Revizorjevo poročilo	51
Predstavitev Banke v Sloveniji	10	Računovodski izkazi	53
Vizija Banke	10	Izkaz poslovnega izida	53
Poslanstvo Banke	10	Izkaz vseobsegajočega donosa	54
Vrednote Banke	10	Izkaz finančnega položaja	55
Odnos do strank	10	Izkaz sprememb lastniškega kapitala – Banka	56
Mejniki v zgodovini Banke	11	Izkaz sprememb lastniškega kapitala – Skupina	56
Organi in delovna telesa Banke	12	Izkaz denarnih tokov	57
Organizacijska struktura Banke	14	Denarni tokovi iz obresti in dividend	58
Poslovna mreža Banke	15	Pojasnila k računovodskim izkazom	59
		Osnovni podatki	59
POSLOVNO POROČILO	16	Pomembnejše računovodske smernice	60
Splošno gospodarsko okolje v letu 2015	16	Pojasnila postavk izkaza poslovnega izida	76
Poslovanje Banke v letu 2015	18	Pojasnila postavk izkaza finančnega položaja	84
Kazalniki Banke	18	Druga pojasnila	108
Finančni položaj Banke	19	Kreditno tveganje	119
Finančni rezultat Banke	22	Likvidnostno tveganje	148
Poslovanje Skupine v letu 2015	24	Tržno tveganje	151
Kazalniki Skupine	24	Tveganje kapitala	160
Finančni položaj Skupine	25	Operativno tveganje	165
Finančni rezultat Skupine	28	Koristne informacije	166
Poslovanje Banke na različnih segmentih	30		
Poslovanje s podjetji	30		
Poslovanje z občani	34		
Finančni trgi	37		
Operacije	39		
Notranja organizacija	41		
Pogled v prihodnost	43		
Družbena odgovornost	44		
Odgovornost do zaposlenih	44		
Odgovornost do lastnika	47		
Odgovornost do strank	47		
Odgovornost do širše skupnosti	48		
Odgovornost do nadzornikov in države	49		



UVOD

Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d., s sedežem na Dunajski cesti 117, Ljubljana, je slovenska delniška družba, ki je registrirana za opravljanje univerzalnih bančnih storitev na slovenskem trgu. V nadaljevanju besedila bomo za družbo uporabljali skrajšano ime »Banka«.

Hypo 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 si od 17. julija 2015 delita Advent International (80 %) in Evropska banka za obnovo in razvoj (EBRD) (20 %).

Pred tem je bila 100-odstotna lastnica Hypo Group Alpe Adria AG Republika Avstrija.

Pomembnejši dogodki v letu 2015

Januar

Banka je skupaj s Hypo Leasingom podprla hokejski spektakel »Ice Fest 2015«, ki je potekal na Trgu republike v Ljubljani.

Februar

Banka je leto pričela s prodajno-oglaševalsko aktivnostjo s pospešenim trženjem stanovanjskih kreditov z ugodno konkurenčno obrestno mero in privlačno ugodnostjo – plačilom polovice notarskih stroškov.

Ob valentinovem je Banka v vseh Hypo poslovalnicah pripravila t. i. Valentinove dneve s posebno ponudbo za vse, ki so v Banko prišli v dvojce.

Marec

Banka je pričela s prodajno-oglaševalsko aktivnostjo s pospešenim trženjem stanovanjskih kreditov z ugodno konkurenčno obrestno mero in privlačno ugodnostjo – plačilom polovice notarskih stroškov.

Banka je skupaj s Hypo Leasingom kot razstavljalcem svojo finančno ponudbo predstavila na sejmu Dom v Ljubljani.

April

Mreža skupine Hypo Alpe Adria banke (HGAA) v JV Evropi se je pravno-formalno popolnoma ločila od družbe Heta Asset Resolution AG.

Banka je svojo ponudbo predstavila na Kariernem sejmu Delo MeNe Išče 2015.

V okviru družbenoodgovornega delovanja so študentje Naravoslovnotehnične fakultete z donacijo Hypo Alpe Adria na Tednu mode 2015 (Ljubljana Fashion Week) predstavili kolekcijo »Kick by Olimpija« pod delovnim nazivom »Enotna »casual« oblačila za nogometaše, navijače in simpatizerje NK Olimpija«. Isti projekt je bil predstavljen tudi na razstavi v Hypo Galeriji.

Maj

Banka je v okviru sponzorstva 10. DM teka za ženske na dogodku predstavila svojo ponudbo.

V okviru 64. Festivala Ljubljana je Banka skupaj s Hypo Leasingom podprla muzikal Mamma Mia!.

Junij

Banka je skupaj s Hypo Leasingom odprla umetniško razstavo »Mediterranske variacije« avtorja Borisa Selana.

Banka je v tednu odprtih vrat v poslovalnicah v Ljubljani in Domžalah za vse obiskovalce pripravila posebno ponudbo ugodnih in inovativnih storitev.

Banka je na trg ponudila novi storitvi, stanovanjske EKO kredite za financiranje energetske prenove doma ali vikenda ter posebne kredite za nepremičnine na Hrvaškem, namenjene za nakup nove ali obstoječe nepremičnine na Hrvaškem.

Banka je nadaljevala prodajno-oglaševalske aktivnosti z intenzivnim trženjem stanovanjskih kreditov z ugodno konkurenčno obrestno mero in novo ugodnostjo – brezplačno selitvijo.

Julij

Lastništvo matične družbe Banke, Hypo Group Alpe Adria AG, se je iz Republike Avstrije preneslo na Advent International in Evropsko banko za obnovo in razvoj (EBRD). Za novega predsednika uprave Hypo Skupine je bil imenovan Ulrich Kissing.

V okviru 64. Festivala Ljubljana je Banka skupaj s Hypo Leasingom podprla Operne arije.

V okviru tradicionalnih bančnih iger so zaposleni Banke dosegli skupno 7. mesto med 23 konkurenti. Banka je zasedla 3. mesto v krosu za ženske in moške ter 3. mesto v moški košarki.

Avgust

Banka je skupaj s Hypo Leasingom kot razstavljalcem svojo finančno ponudbo predstavila na 53. mednarodnem živilskem sejmu AGRA v Gornji Radgoni in obiskovalcem prvič ponudila unikatno kavo »Bankafe«.

September

Banka je na trgu ponudila novo MasterCard kartico, obročno Hypo MasterCard kartico.

Banka je skupaj s Hypo Leasingom kot razstavljalcem svojo finančno ponudbo predstavila na 48. Mednarodnem sejmu obrti in podjetnosti v Celju.

Banka je skupaj s Hypo Leasingom kot razstavljalcem svojo finančno ponudbo predstavila na Festivalu za tretje življenjsko obdobje v Ljubljani.

Banka je skupaj s Hypo Leasingom kot razstavljalcem svojo finančno ponudbo predstavila na dogodku »Skoki v Krko – Kandijski most 2015« v Novem mestu.

Oktober

Banka je na trgu s prodajno-oglaševalsko aktivnostjo ponudila varčevalno storitev Hypo Dvojček.

Banka je skupaj s Hypo Leasingom kot razstavljalcem svojo finančno ponudbo predstavila na Študentski areni v Ljubljani.

Več kot 40 zaposlenih Banke in Hypo Leasinga je v okviru internega dobrodelnega projekta "HypoDAN za dober namen" urejalo okolico in notranjost Centra za slepo in slabovidno mladino v Ljubljani.

November

Banka je v celoti preselila ptujsko poslovalnico z Minoritskega trga 2 na novo lokacijo – znotraj nakupovalnega centra Qlandia, Ormoška cesta 15, Ptuj.

Banka je skupaj s Hypo Leasingom za najboljše stranke pripravila prednovoletno druženje z ogledom komedije »Divjak«.

Banka je skupaj s Hypo Leasingom kot razstavljalcem svojo finančno ponudbo predstavila na sejmu Ambient v Ljubljani.

Banka je skupaj s Hypo Leasingom odprla umetniško razstavo "Oaze" avtorice Darje Štefančič.

December

Z namenom pokrivanja prenesene izgube se je osnovni kapital Banke znižal in znaša 89.958.958,47 EUR.

Banka je na trgu ponudila prenovljeno spletno banko HYPOnet in novo, mobilno banko HYPOMobile. Strankam obe verziji prinašata še enostavnejše in hitrejše bančno poslovanje.

V okviru projekta »HypoDAN za dober namen« so zaposleni v Banki in Hypo Leasingu zbrali več kot 10 škatel hrane z daljšim rokom trajanja za družine v stiski ter priskrbeli darila dedka Máraza za več kot 20 otrok in jim izpolnili najbolj skrite želje.

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 19. Sončkov dan.

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

Nagovor uprave

Spoštovani poslovni partnerji, cenjene sodelavke, spoštovani sodelavci,

v letu 2015 smo v Hypu obrodili sadove trdega dela zadnjih nekaj let. Izpolnili smo vse pogoje in zaveze, ki sta nam jih naložila Evropska komisija ter prejšnji lastnik, Republika Avstrija. Kot potrditev, da so bile vse zahteve glede prodaje izpolnjene julija 2015, sta v lastništvo finančne skupine Hypo Group Alpe Adria AG dokončno, po dolgotrajnih pogajanjih, vstopili družbi Advent International in njen soinvestitor, Evropska banka za obnovo in razvoj. Prevzem se je formalno končal 17. julija 2015, ko so začeli veljati vsi pogoji, dogovorjeni v Pogodbi o prodaji in nakupu, podpisani 22. decembra 2014. Nova oziroma okrepljena uprava Skupine, imenovana s strani lastnika, ki uspešno tlakuje načrtano pot finančne skupine v JV delu Evrope, bo sledila cilju postati vzdržna in profitabilna bančna mreža, v kateri Slovenija ostaja ključni trg.

Strategija poslovanja našega novega lastnika je: Postali bomo hitrejši, vitkejši, bolj učinkoviti in še bolj usmerjeni k strankam. Tej strategiji sledimo tudi v Sloveniji in se zavedamo, da bomo donosnost in rast na trgu dosegli le, če bomo ponujali najboljše in najbolj učinkovite storitve. Dejstvo, da smo uspeli obdržati več kot 70 tisoč strank, podpira te naše odločitve. Z individualnim pristopom ohranjamo strokovne, stabilne in trajnostne odnose s strankami. Nadaljujemo z optimizacijo prodajne mreže, dostopnost strankam pa izboljšujemo z uvedbo digitalizacije. Ta strankam prinaša sklepanje določenih storitev na daljavo in posledično tudi zmanjševanje papirnatega poslovanja.

V Banki smo v letu poročanja dosegli stabilizacijo poslovanja, kar se odraža v stabilni likvidnosti, operativnem dobičku pred slabitvami in ne nazadnje tudi prihodu novega strateškega partnerja. Še vedno smo veliko pozornosti namenili obvladovanju tveganj, ki omogočajo pravočasne, odgovorne in pravilno usmerjene aktivnosti, ki predvsem strankam prinašajo večjo varnost poslovanja.

Konsolidiran rezultat Banke je bil ob koncu leta pričakovano negativen, v vrednosti 52.248 tisoč EUR. Rezultat je v veliki meri posledica dodatnih slabitev in rezervacij, ki so znašale 49.169 tisoč EUR in so predvsem rezultat dogovora z novim lastnikom o prenosu slabih terjatev. Ta prenos je bil izveden

s ciljem, da se naše poslovanje dokončno usmeri zgolj v zdravi del portfelja. Z namenom kritja izgube v letu 2015 je bila Banka dokapitalizirala v skupnem znesku 61 milijonov evrov. S temi aktivnostmi krepimo zavezo ohranjanja solidne stopnje kapitalske ustreznosti in stabilnosti poslovanja.

Že od samega začetka delovanja na slovenskem trgu je naša Banka aktivna na družbenoodgovornem 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 redno prispevajo tudi zaposleni. Že drugo leto smo aktivno vključeni v program Botrstvo.

V letu 2015 smo aktivno podpirali tudi šport in se s sponzorskimi sredstvi vključevali v življenje tistih, ki predstavljajo našo državo v evropskem in svetovnem okolju. Aktivno smo se vključevali v kulturno življenje s podporo prireditev na državni in lokalni ravni. Kot poslovni subjekt smo se s svojo ponudbo strokovni in splošni javnosti uspešno predstavljali tudi na pomembnih sejnih in poslovnih prireditvah. V naše delovanje na trgu vključujemo tudi naše stranke. Zanje smo pripravljali različne ugodnosti in aktivnosti, s katerimi tudi one postanejo del nas in nas spoznajo še na drugačen način.

Kljub naši intenzivni vlogi na tem področju smo se zaradi optimizacije poslovanja in posledično učinkovitega nadzora stroškov odločili za spremembe na tem področju in sprejeli zahtevne odločitve o prekinitev večjih sponzorskih aktivnosti v letu 2016.

Zavedamo se, da so sodelavci temelj našega razvoja in uspeha, zato aktivno skrbimo tudi zanje. V okviru projekta »Družini prijazno podjetje« smo uvedli dodatne ukrepe, ki zaposlenim lajšajo usklajevanje družinskega življenja s službo. Skupaj z družinskimi člani smo jih tudi v letu poročanja redno vključevali v sponzorske in donatorske aktivnosti, s čimer jim vsakdanji delovnik približujemo na nekoliko drugačen način.

Novi lastnik je prepričan, da ima Hypo Skupina, vključno s Hypom v Sloveniji, pozitiven potencial za rast in razvoj v prihodnosti. Njegovo osredotočenost in sledenje trendov v bančništvu čutimo že v našem poslovanju in v storitvah, ki jih ponujamo na trgu. Prepričani smo, da z novimi storitvami in

drugačnim pristopom prispevamo 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. Osredotočili se bomo na digitalno poslovanje, ki bo strankam, predvsem občanom, mikro ter srednjim podjetjem omogočilo hitre, kakovostne in učinkovite storitve. Ambiciozna, vztrajna, delovna in pozitivno usmerjena ekipa, ki jo Hypo nedvomno ima, je ključ za dvig standardov odličnosti na trgu, seveda s ponudbo kakovostnih in inovativnih finančnih storitev.

Zvestoba in zaupanje sta dva izmed temeljev odnosa, tudi poslovnega.

Tako se bomo tudi v prihodnosti bomo trudili, da bomo z izpolnjevanjem naših zadanih ciljev v odnosu do naših zaposlenih in strank gradili dolgoročen partnerski odnos na podlagi medsebojnega zaupanja, predanosti in stalnega negovanja tega odnosa.

Hvala, ker ostajate z nami tudi v prihodnosti.



Dejan Kaisersberger,

član



mag. Matej Falatov,

predsednik

Uprava banke

Poročilo predsednika nadzornega sveta

V poslovnem letu 2015 se je nadzorni svet Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d., sestel na štirih rednih sejah. Delo je opravljal skladno s statutom Banke in poslovníkom o delu nadzornega sveta. Vnaprej pripravljena gradiva in pojasnila na sejah so mu omogočala, da je lahko odgovorno ter skladno s slovensko in avstrijsko zakonodajo nadziral poslovanje Banke. Prav tako je Banka Slovenije nadzornemu svetu posredovala tudi vso dokumentacijo na podlagi opravljenih pregledov poslovanja Banke.

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

Nadzorni svet je v skladu z 282. členom Zakona o gospodarskih družbah in na podlagi tekoče spremljave poslovanja Banke, periodičnih poročil službe notranje revizije ter pozitivnega mnenja revizijske družbe KPMG, d. o. o., preučil Poročilo o poslovanju Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d., v letu 2015, 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.

Sredi leta 2015 je bila pravno formalno potrjena prodaja Hypo mreže v JV Evropi. Od poletja 2015 si lastništvo Hypo Group Alpe Adria AG delita ameriški investicijski sklad Advent International in njegov soinvestitor, Evropska banka za obnovo in razvoj. Prevzem se je formalno končal 17. julija 2015, ko so začeli veljati vsi pogoji, dogovorjeni v Pogodbi o prodaji in nakupu, podpisani 22. decembra 2014.

Nova lastnika se bosta osredotočila zlasti na področje poslovanja z občani ter malimi in srednjimi podjetji, poslovanje s podjetji ter javnim sektorjem v JV evropski regiji, torej tudi v Sloveniji.

Tudi v letu 2015 so bila potrebna dodatna oblikovanja in slabitve, kar je vodilo v negativen rezultat ob koncu leta. Z namenom pokrivanja prenesene izgube se je osnovni kapital Banke znižal, a še vedno zagotavlja zahtevano kapitalsko ustreznost.

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

Johannes Leopold Proksch,
predsednik nadzornega sveta

Predstavitev Banke v Sloveniji

Vizija Banke

Hypo Alpe-Adria je kakovostni ponudnik finančnih 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 eden izmed kakovostnih ponudnikov finančnih 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 dosegaajo 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 pravih 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 posluujemo z občutkom, vzamemo si čas za poslušanje in jim zagotavljamo učinkovito pomoč. Delamo kot partnerji, da lahko skupaj izpolnimo zastavljene cilje. Prevzemamo pobudo

in smo vedno na razpolago za pomoč, kjer je ta 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 Stekleni dvor v Ljubljani in selitev sedeža družbe v nove poslovne prostore.
- 2004** – Odprtje poslovalnice v Ljubljani (Poslovalnica Trg Osvobodilne fronte) in poslovne enote v Murski Soboti.
- 2005** – Odprtje poslovalnice v Domžalah in poslovne enote v Novem mestu.
- 2006** – Odprtje poslovne enote v Novi Gorici.
- 2007** – Odprtje poslovalnic v Ljubljani (Poslovalnica Center) in Trbovljah.
- 2008** – Odprtje poslovalnic v Ljubljani (Poslovalnica Šiška), Brežicah in Velenju.
- 2008** – Sprememba v sestavi uprave družbe.
- 2009** – Odprtje poslovalnice na Jesenicah.
- 2009** – Sprememba v lastniški strukturi skupine Hypo Alpe-Adria (100-odstotno lastništvo matične banke prevzame Republika Avstrija).
- 2010** – Nova uprava skupine Hypo Alpe-Adria v Avstriji.
- 2011** – Odprtje poslovalnice v Ljubljani (Poslovalnica Moste).
- 2011** – Selitev poslovalnice Tyrševa v Mariboru na Trg Leona Štuklja.
- 2011** – Menjava celotne uprave družbe s strani Nadzornega sveta.
- 2012** – Sprememba v sestavi uprave družbe.
- 2014** – Sprememba v sestavi uprave družbe.
- 2014** – Uspešna izvedba prestrukturiranja Hypo Skupine v Sloveniji.
- 2014** – Selitev mariborske poslovalnice s Ptuijske 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.
- 2015** – okončna privatizacija Hypo Skupine.

Organi in delovna telesa Banke

Banka ima po statutu naslednje organe:

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

S 1. 1. 2016 je bil na mesto predsednika uprave imenovan mag. Matej Falatov. Na isti dan je prenehala veljati pogodba prejšnjemu predsedniku uprave, dr. Heribertu Fernau. Od 1. 1. 2016 je uprava banke tako dvočlanska:

- ➔ mag. Matej Falatov – predsednik uprave,
- ➔ Dejan Kaisersberger – član uprave.

Dne 21. 12. 2015 je bil imenovan za prokurista Banke Božo Belčec.

Nadzorni svet Banke je sestavljen iz treh članov. Sestava nadzornega sveta 31. decembra 2015:

- ➔ Johannes Leopold Proksch – predsednik nadzornega sveta,
- ➔ Henning Giesecke – namestnik predsednika nadzornega sveta,
- ➔ Marko Popovič – član nadzornega sveta.

Nadzorni svet Banke se je v letu 2015 sestel štirikrat. Spremembe v sestavi so bile:

- ➔ pred tretjo sejo, 15. 10. 2015, se je kot član pridružil Henning Giesecke, ki je bil imenovan 17. 9. 2015;
- ➔ pred tretjo sejo, 15. 10. 2015, je kot namestnik predsednika nadzornega sveta odstopil Stephan Holzer (19. 7. 2015), ki je bil imenovan 26. 6. 2014;
- ➔ pred četrto sejo, 17. 12. 2015, je kot član odstopil Gerhard Buchacher (30. 11. 2015), ki je bil imenovan 26. 6. 2014.

Skupščina Banke

Uprava Banke skliče skupščino v primerih, določenih z zakonom ali statutom, ali kadar je to v korist Banke. V letu 2015 je bilo izvedenih sedem skupščin.

Na skupščini delničarji družbe uresničujejo svoje pravice. Naša skupščina je univerzalna, saj ima Banka samo enega delničarja (je v 100-odstotni lasti družbe Hypo Group Alpe Adria AG).

V letu 2015 smo na skupščini med drugim odločali o razrešitvi in imenovanju članov nadzornega sveta banke, naknadnih vplačilih, spremembah statuta in o poenostavljenem zmanjšanju osnovnega kapitala z namenom nadomestitve izgube. Od 4. 12. 2015 znaša osnovni kapital banke 89.958.958,47 EUR.

Posvetovalni telesi uprave Banke:

- ➔ seja uprave Banke,
- ➔ kolegij uprave Banke.

Odbori in komisije Banke:

- ➔ likvidnostna komisija,
- ➔ kreditni odbor uprave Banke,
- ➔ kreditni odbor Banke,
- ➔ odbor za upravljanje z bilanco Banke – ALCO (Assets and Liability Committee),
- ➔ odbor za upravljanje s tveganji – RECO (Risk Executive Committee),
- ➔ odbor za upravljanje portfelja projektov – PSC (Project Portfolio Steering Committee),
- ➔ odbor za spremljavo naložb (Watch List Committee),
- ➔ odbor za spremljavo kapitala – CSG (Capital Steering Group),
- ➔ 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),
- ➔ RBACKO – Steering Committee,
- ➔ pritožbena komisija,
- ➔ Integrated Operative Cost Management framework – IOCOMO,

- ➔ odbor za prodajo – SACO (Sales Committee),
- ➔ revizijska komisija nadzornega sveta,
- ➔ komisija za tveganja (Risk Committee),
- komisija za prejemke (Remuneration Committee),
- ➔ ISCO – Information Security Committee,
- ➔ ITCO – Information Tehnology Committee.

Cilji, naloge, pooblastila ter sestava komisij in odborov so določeni v Pravilniku o organizaciji in sistemizaciji delovnih mest v Banki in v Pravilniku o pooblastilih, ureditvi pristojnosti in podpisovanju v Banki, delovanje organov Banke pa urejajo posamezni poslovniki ali drugi interni akti. Veljavni poslovniki Banke v letu 2015:

- ➔ 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 Odbora za spremljavo kapitala,
- ➔ Poslovnik Skupine za upravljanje z operativnimi tveganji, sistemom notranjih kontrol ter tveganjem ugleda v Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d., in Hypo Leasing, d. o. o.,
- ➔ Poslovnik Odbora za spremljavo kapitala v Hypo Alpe-Adria-Bank, d. d.,
- ➔ Poslovnik IT Odbora 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.,
- ➔ Poslovnik o delu komisije za tveganja,
- ➔ Poslovni o delu komisije za prejemke,
- ➔ Politika o prejemkih (Remuneration Policy) in
- ➔ Politika ocene sposobnosti in primernosti (Fit & Proper Policy).

Poslovna mreža Banke

Poslovna mreža Banke se v letu 2015 ni povečala, vendar so med letom potekale aktivnosti na področju selitev nekaterih enot na primernejše lokacije in optimizacija poslovnih prostorov.

V začetku leta je bila izvedena prenova in optimizacija poslovalnice v Kopru, konec leta 2015 pa selitev poslovalnice na Ptuj v trgovski center Qlandia, kar bo zanesljivo doprineslo k boljšim rezultatom Poslovne enote Ptuj.



Stanje na dan 31. decembra 2015.

POSLOVNO POROČILO

Splošno gospodarsko okolje v letu 2015

Mednarodno okolje

Počasna gospodarska rast se je nadaljevala tudi v letu 2015 in je znašala zgolj 3,5 %. To se je zgodilo kljub rekordnemu padcu cene surove nafte, ki se je od septembra znižala za 55 %. Negativno pa so na globalno gospodarstvo vplivali padec gospodarske rasti na Kitajskem, padec Rusije v recesijo in še vedno trajajoča evropska finančna kriza. K slabim razmeram je doprineslo tudi stopnjevanje napetosti na Bližnjem vzhodu, predvsem vojna v Siriji in begunska kriza v Evropi. V evroobmočju so še vedno veljali strogi varčevalni ukrepi.

Med večjimi državami so rast zabeležile samo ZDA. Motor te rasti je bila stabilizacija razmer na trgu delovne sile, kjer je število novoustvarjenih delovnih mest v preteklem letu naraslo, rast pa se je sčasoma ustalila. Analitiki so vseskozi napovedovali dvig ključne obrestne mere v ZDA, kar je Ameriška centralna banka (FED) decembra tudi naredila. Na to so se ustrezno odzvali finančni trgi. V Evropi ostaja edina gonilna moč nemško gospodarstvo, a ga je v lanskem letu pretresel škandal v avtomobilski industriji, ko eden od proizvajalcev ni ustrezno meril izpustov strupenih plinov. V južni Evropi je bila prisotna izjemno nizka investicijska dejavnost in nizko zaupanje potrošnikov ter nizek optimizem podjetnikov. Velik problem je predstavljala Grčija, ki je zaradi vladne politike nasprotovanja reformam in strogemu varčevanju morala za več tednov zapreti banke. Zaradi krize je kapital »bežal« v »varna pribežališča«, žrtev tega pa je bila Švica, ki je bila zaradi močnega dotoka ameriškega kapitala prisiljena odpraviti mejo pri tečaju EURCHF.

Ob koncu leta so se pojavile vzpodbudnejše ocene o dogajanjih na globalnih trgih v letu 2016. Nizka cena nafte naj bi se vendarle dolgoročno odrazila v večji potrošnji in gospodarski rasti v ZDA, z večjimi inflacijskimi pritiski naj bi postopoma sledilo evroobmočje, ki je izvozno močno vezano na ameriški trg. Tveganja pa ostajajo v povezavi z državami BRIC, še posebno negotove so kitajske razmere, kar se kaže na dogajanju, povezanem s kitajskimi borzami.

Slovenija

Stanje realnega gospodarstva in finančnega sektorja v Sloveniji se je v letu 2015 izboljšalo. Domače povpraševanje okreva, stopnja gospodarske rasti je spodbudna, počasi se zmanjšuje sistemsko tveganje v bančnem sektorju.

Zasebno investicijsko povpraševanje sicer še vedno ostaja šibko, varčevanje v podjetniškem sektorju pa presega naložbe. Tako ostaja izvoz eno ključnih gonil slovenske rasti, domača potrošnja pa je predvsem zaradi padca gradbenih investicij nekoliko zastala.

Cene življenjskih potrebščin so se v letu 2015 znižale za 0,5 %. Prvič po osamosvojitvi je bil tako tudi na letni ravni zabeležen padec splošne ravni cen. Takšno gibanje je v veliki meri posledica nižjih svetovnih cen nafte in odsotnosti cenovnih pritiskov v domačem okolju. K deflaciji so prispevale tudi nižje cene trajnega blaga, padec teh pa se je lani umiril.

Rast obsega industrijske proizvodnje se je v letu 2015 nadaljevala, a nekoliko upočasnjeno. V prvih enajstih mesecih leta 2015 je bila proizvodnja za 4,8 % večja kot pred letom dni.

Bančno okolje v Sloveniji

Bančni sistem je po izgubi v letu 2014 leto 2015 začel s čistim dobičkom. K rezultatu so najbolj prispevali nižji stroški slabitev in rezervacij. Stabilnost bančnega sistema se je povečala zaradi dokapitalizacije in delne rešitve problema slabih kreditov. Upadanje bilančne vsote se je umirilo.

Po ocenah analitikov je v bančnem sistemu sicer še vedno čez 5 mrd EUR slabih kreditov. Obseg teh se od leta 2013 naprej zmanjšuje, a je dinamika tega zmanjševanja šibka, znaša približno 12 odstotkov letno. Delež slabih kreditov v obsegu naložb se zmanjšuje počasneje tudi zaradi negativne kreditne rasti, ki se v Sloveniji pojavlja že peto leto zapored. In to navkljub prilagodljivi monetarni politiki in obilni bančni likvidnosti.

Nizko zanimanje na dražbah likvidnosti ECB je odraz prekomerne likvidnosti bančnega sistema ne le v Sloveniji,

temveč tudi v celotnem evroobmočju. Povečalo se je razdolževanje nebančnih sektorjev, večje je bilo tudi razdolževanje države, obseg kreditov gospodinjstvom pa se je povečal predvsem zaradi rasti stanovanjskih kreditov. Pozitivna je bila rast vlog nebančnega sektorja, ki ohranja večino v strukturi virov financiranja. K rasti pomembno prispevajo višje vloge gospodinjstev, katerih ročnost se sicer skrajšuje, kar je v okolju nizkih obrestnih mer pričakovano.

Ohlapna denarna politika ECB je usmerjena v spodbujanje gospodarske aktivnosti, hkrati pa prinaša nova tveganja, saj se srečujemo z zgodovinsko nizkimi obrestnimi merami in donosnostmi. V letu 2016 se bodo banke v glavnem soočale z dohodkovnim tveganjem kot posledico nadaljnjega krčenja neto obrestnih prihodkov. Od podjetniškega optimizma in rasti zasebnih investicij pa bo odvisno, koliko bo mogoče krčenje obrestne marže nadomeščati s povečanjem obsega kreditiranja.

Poslovanje Banke v letu 2015

Kazalniki Banke

V tisoč EUR

KAZALNIKI	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013
Bilančna vsota	1.344.363	1.349.442	1.441.503
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	791.112	824.977	824.929
a) pravnih in drugih oseb	525.909	543.705	494.778
b) prebivalstva	265.203	281.272	248.339
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	1.006.155	1.101.189	1.247.134
a) pravnim in drugim osebam	577.436	613.970	725.916
b) prebivalstvu	480.834	487.219	521.218
Celotni kapital	98.290	89.687	126.297
Oslabitev finan. sred., merj. po odplačni vred., in rezervacije	107.416	100.353	54.829
Obseg zunajbilančnega poslovanja	632.519	721.434	960.057
2. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA			
Čiste obresti	25.213	27.723	22.707
Čisti neobrestni prihodki	7.027	17.547	11.875
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	25.678	25.698	25.541
Amortizacija	2.255	2.274	2.240
Oslabitve in rezervacije	(49.169)	(56.133)	(96.528)
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustav. posl.	(48.190)	(38.836)	(89.728)
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega in ustav. posl.	(3.996)	(1.521)	(5.934)
3. KAZALNIKI			
a) Kapital			
Kapitalska ustreznost	12,79 %	12,97 %	14,31 %
Tier I kapitalski količnik	10,68 %	9,31 %	10,39 %
Tier I kapital	96.229	86.142	120.388
b) Kvaliteta aktive			
Oslabitve FS po odp. vred. in rez. za prev. obvl./razviščene postavke	6,59 %	5,51 %	2,88 %
c) Profitabilnost			
Obrestna marža	1,86 %	1,93 %	1,28 %
Marža finančnega posredništva	2,38 %	2,95 %	1,49 %
Donos na sredstva po obdavčitvi	-3,85 %	-2,81 %	-5,07 %
Donos na kapital pred obdavčitvijo	-36,11 %	-30,39 %	65,79 %
Donos na kapital po obdavčitvi	-39,10 %	-31,58 %	-68,85 %
d) Operativni stroški			
Operativni stroški/povprečna aktiva	2,06 %	1,95 %	1,57 %
e) Likvidnost			
Povpr.likvidna sred./pov.kratkoročne vloge nebančnega sektorja	48,05 %	4,85 %	7,78 %
Povprečna likvidna sredstva / povprečna aktiva	17,71 %	4,96 %	4,90 %
4. ZAPOSLENI			
Stanje konec leta	451	481	487
5. DELNICA KONEC OBDOBJA			
Število delničarjev	1	1	1
Število delnic	41.706	41.706	41.706
Knjigovodska vrednost delnice	2,36	2,15	3,03

Kazalniki so izračunani po metodologiji Banke Slovenije.

Finančni položaj Banke

Bilančna vsota banke je 31. decembra 2015 znašala 1.344 milijonov EUR, kar je za 0,4 odstotka manj kot v letu 2014.

Struktura aktive

V strukturi aktive največji osnovni delež tudi v letu 2015 predstavljajo krediti nebančnim strankam s 75 odstotki. V letu 2015 ima Banka dolgoročno naložbo v kapital odvisne družbe lizing v višini 574 tisoč EUR.

Struktura pasive se v primerjavi s preteklim letom ni bistveno spremenila; delež primarnih virov je 61 odstotkov, s čimer Banka potrjuje že doseženo diverzifikacijo virov financiranja; vključeni so tudi dolžniški vrednostni papirji na isti ravni kot v letu 2014. Vloge in krediti bank so v strukturi ostali na 30 odstotkih. Rezervacije in ostale obveznosti so ostale na podobni ravni kot leta 2014. Kapital Banke se je okrepil z izvršeno dokapitalizacijo s strani obstoječega lastnika.

Kreditni bankam so se v letu 2015 povečali za 44 odstotkov in konec leta znašali 15,6 milijona EUR. Znesek skoraj v celoti predstavljajo vloge na vpogled.

Kreditni nebančnim strankam so se v letu 2015 zmanjšali za 9 odstotkov oziroma 95 milijonov EUR. Konec leta 2015 so tako znašali 1.006 milijonov EUR.

V letu 2015 so bili oblikovani krediti za prodajo v višini 52 milijonov EUR.

Finančna sredstva, namenjena trgovanju, so se v letu 2015 zmanjšala za 35 odstotkov glede na leto 2014. Stanje portfelja konec leta je znašalo 2,8 milijona EUR.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so se v letu 2015 povečala za 107 odstotkov zaradi povečanja naložb v dolžniške vrednostne papirje države. Stanje portfelja je ob koncu leta 2015 znašalo 93 milijonov EUR in predstavljalo 7 odstotkov v strukturi celotne aktive.

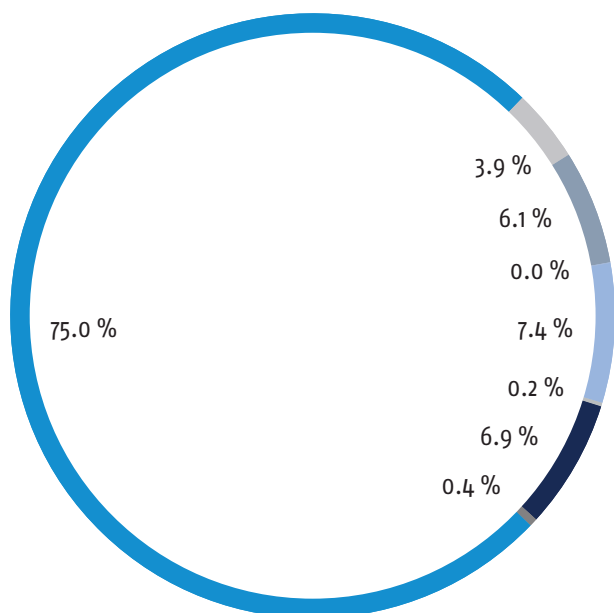
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti so se v letu 2015 zmanjšala za 3 %. Stanje portfelja je ob koncu leta 2015 znašalo 81,9 milijona EUR in je predstavljalo 6 % v strukturi celotne aktive.

Finančne obveznosti do bank s 30 % predstavljajo drugi največji delež v strukturi celotne pasive. V primerjavi s preteklim letom so se zmanjšale za 7 milijonov EUR. Konec leta 2015 so obveznosti do bank tako znašale 403 milijonov 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 2015 zmanjšale za 10 milijonov EUR oziroma 1 odstotek in so ob koncu leta znašale 825 milijonov EUR. Zmanjšanje je skladno z zmanjšanjem kreditnega portfelja in vpeljano strategijo Banke o prestrukturiranju pasive v korist primarnih virov.

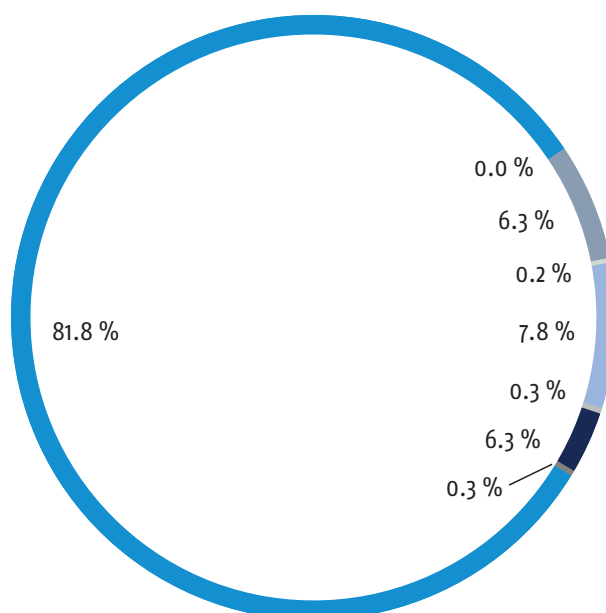
Kapital Banke se je v letu 2015 zvišal za 10 % in je znašal 7 % v strukturi celotne pasive.

Struktura sredstev
2015



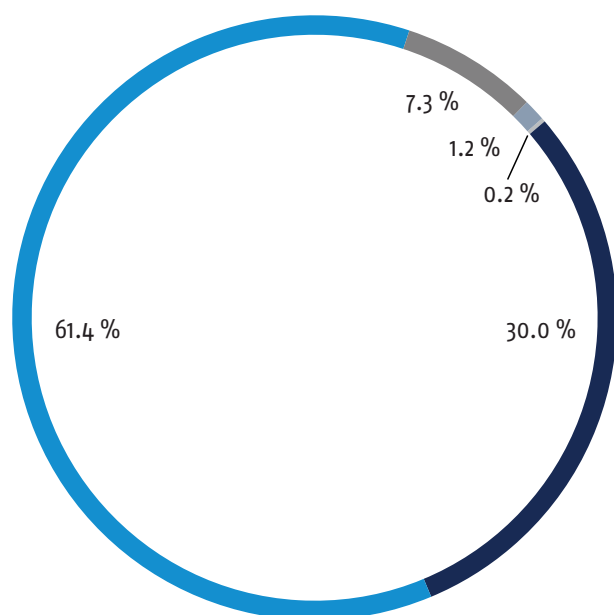
- Finančna sredstva, namenjena trgovanju
- Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo
- Krediti bankam
- Krediti strankam, ki niso banke in druga fin. sredstva
- Portfelj namenjen prodaji
- Finančna sredstva v posesti do zapadlosti
- Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb
- Denar, opredmetena osnovna,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

Struktura sredstev
2014



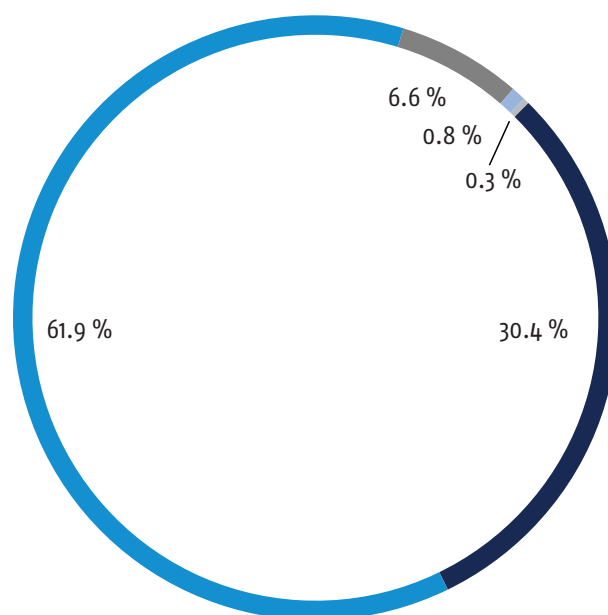
- Finančna sredstva, namenjena trgovanju
- Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo
- Krediti bankam
- Krediti strankam, ki niso banke in druga fin. sredstva
- Portfelj namenjen prodaji
- Finančna sredstva v posesti do zapadlosti
- Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb
- Denar, opredmetena osnovna,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

Struktura obveznosti
2015



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

Struktura obveznosti
2014



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

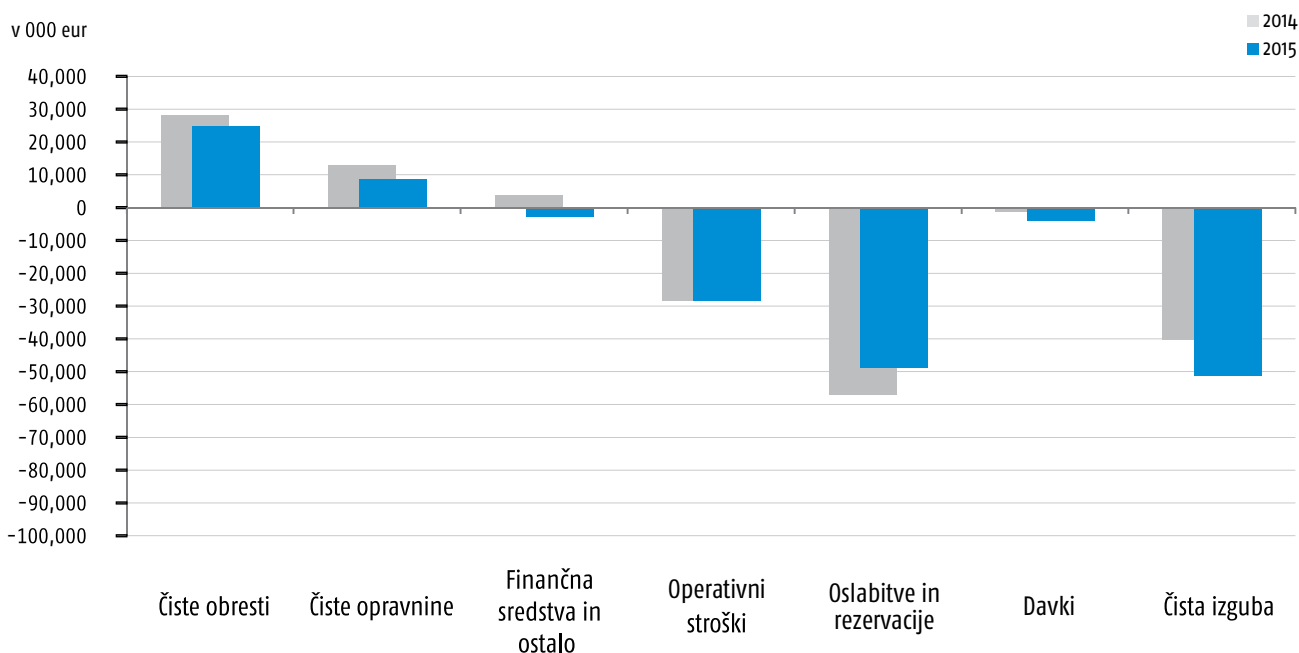
Finančni rezultat Banke

Splošno

Rezultat Banke konec leta 2015 je bil negativen, in sicer je izguba znašala 52.186 tisoč EUR.

Banka je v letu 2015 dosegla neto finančne in poslovne prihodke v višini 28.912 tisoč EUR, kar je za 36 % manj kot v letu 2014. Administrativni stroški, stroški dela in stroški amortizacije so znašali 27.933 tisoč EUR, kar je 0,1 % manj kot v letu 2014.

Oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti z izkazom poslovnega izida in rezervacije za zunajbilančne postavke, so konec leta 2015 skupaj znašale 49.169 tisoč EUR. Banka je v letu 2015 oslabilo dolgoročno finančno naložbo v hčerinsko podjetje v višini 3.328 tisoč EUR.



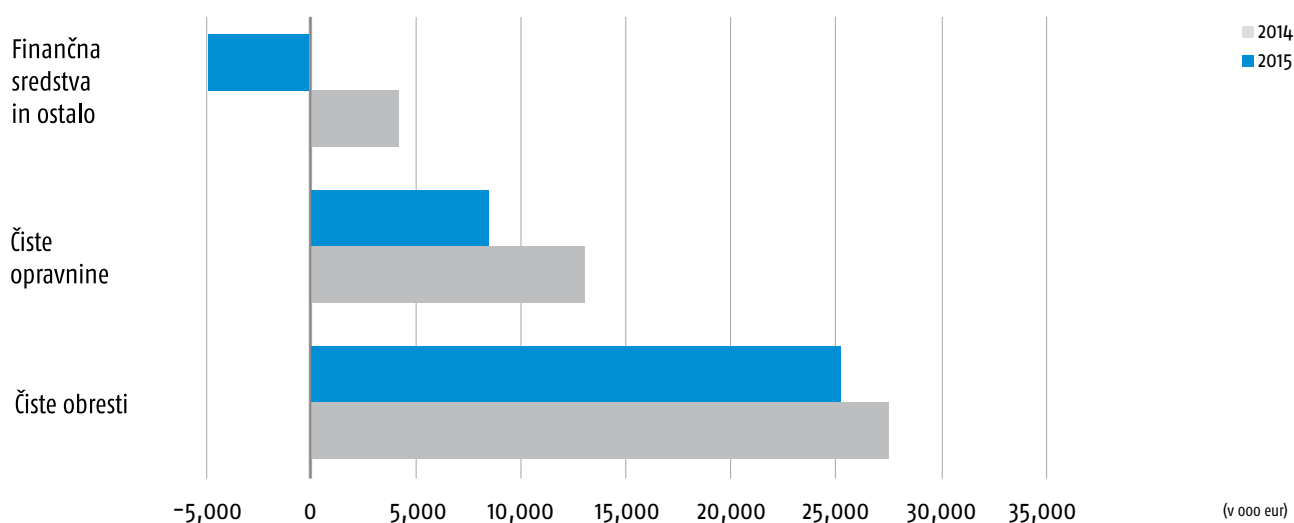
Obresti in opravnine

Konec leta 2015 so čiste obresti znašale 25.213 tisoč EUR in so se v primerjavi s preteklim letom zmanjšale za 10 %. Čiste obresti so s 87 % predstavljale večino vseh neto prihodkov. V strukturi neto prihodkov se je delež čistih obresti povečal za 26 odstotnih točk, medtem ko je delež neto opravnin ostal enak.

Prejete čiste opravnine so konec leta znašale 8.549 tisoč EUR in so predstavljale 30 % neto prihodkov Banke. V primerjavi z letom 2014 so v strukturi prihodkov ohranile

isti delež, v skupnem znesku pa so se zmanjšale za 4.707 tisoč EUR zaradi prenosa dela kreditov nebančnemu sektorju na družbo v skupini, za kar je Banka v preteklosti prejela provizijo sodelovanja oziroma storitev upravljanja s prenesenim portfeljem.

Z doseženimi čistimi opravninami je Banka pokrila 33 % administrativnih stroškov, če ugotavljamo samo pokritost stroškov dela, pa je ta 56-odstotna.



Finančna sredstva

Banka je v letu 2015 izkazovala 4.850 tisoč EUR odhodkov iz finančnih naložb in ostalega rezultata, ki se je glede na leto 2014 močno zmanjšal.

Delež čistega rezultata iz finančnih sredstev se je močno zmanjšal, saj je Banka dezinvestirala večino finančnih naložb v preteklih letih.

Čista izguba iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti z izkazom poslovnega izida, je znašala 51 tisoč EUR.

Čisti dobiček iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju, je skupaj s celotnim rezultatom iz tečajnih razlik znašal 280 tisoč EUR.

Čista izguba iz finančnih sredstev v posesti za prodajo je znašala 49 tisoč EUR.

Banka je v letu 2015 plačala 1.064 tisoč EUR davka na finančne storitve, 1.171 tisoč EUR za enotni sklad za reševanje bank in oslabil dolgoročno finančno naložbo v hčerinsko lizing podjetje v višini 3.328 tisoč EUR.

Stroški in rezervacije

V letu 2015 so bili operativni stroški realizirani v višini 27.933 tisoč EUR. Gre za 0,1-odstotni padec glede na leto 2014.

Začrtani so programi optimizacije za prihodnje leto. Največji del administrativnih stroškov je odpadel na stroške dela, ki so predstavljali 55 % oziroma 15.279 tisoč EUR. Splošni in administrativni stroški so predstavljali preostalih 45 % oziroma 10.399 tisoč EUR.

Strošek amortizacije je v letu 2015 znašal 2.255 tisoč EUR in je za 1 % nižji kot v letu 2014.

Neto novooblikovane rezervacije so konec leta 2015 znašale 6.517 tisoč EUR in so se v primerjavi s preteklim letom zvišale za 639 %. Glavnino povečanja predstavljajo rezervacije za zunajbilančne obveznosti strank, 2.023 tisoč EUR je dodatnih rezervacij za program prestrukturiranja Banke.

Oslabitev

Banka je v letu 2015 oblikovala oslabitve kreditov v višini 42.652 tisoč EUR in oslabil osnovna sredstva v višini 738 tisoč EUR.

Davek

V letu 2015 je Banka odpravila 3.996 tisoč odloženih davkov iz naslova izgube preteklih let, kar je imelo enkratni negativni vpliv na poslovni rezultat Banke v celotni višini.

Poslovanje Skupine v letu 2015

Kazalniki Skupine

V tisoč EUR

KAZALNIKI	31.12.2015	31.12.2014
Bilančna vsota	1.426.872	1.500.138
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	788.924	816.561
a) pravnih in drugih oseb	523.721	535.290
b) prebivalstva	265.203	281.272
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	1.083.997	1.251.039
a) pravnim in drugim osebam	575.647	670.773
b) prebivalstvu	548.198	580.265
Celotni kapital	97.813	86.984
Oslabitev finan. sred., merj. po odplačni vred., in rezervacije	110.273	106.504
Obseg zunajbilančnega poslovanja	632.519	722.662
2. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA		
Čiste obresti	31.058	36.141
Čisti neobrestni prihodki	5.681	16.415
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	-28.573	-29.442
Amortizacija	-2.296	-2.319
Oslabitve in rezervacije	-50.533	-60.931
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustav. posl.	-44.601	-40.134
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega in ustav. posl.	-4.744	-1.869
3. KAZALNIKI		
a) Kapital		
Kapitalska ustreznost	11,49%	11,31%
Tier I kapitalski količnik	9,90%	8,04%
Tier I kapital	95.645	83.363
b) Kvaliteta aktive		
Oslabitev FS po odp. vred. in rez. za prev. obvl./razvrščene postavke	6,59%	5,14%
c) Profitabilnost		
Obrestna marža	2,09%	2,45%
Marža finančnega posredništva	2,47%	3,57%
Donos na sredstva po obdavčitvi	-3,32%	-2,85%
Donos na kapital pred obdavčitvijo	-36,51%	-31,46%
Donos na kapital po obdavčitvi	-40,39%	-34,22%
d) Operativni stroški		
Operativni stroški/povprečna aktiva	2,08%	2,16%
e) Likvidnost		
Povpr. likvidna sred./pov. kratkoročne vloge nebančnega sektorja	48,05%	4,85%
Povprečna likvidna sredstva/povprečna aktiva	16,17%	4,84%
4. ZAPOSLENI		
Stanje konec leta	474	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 2015 znašala 1.427 milijonov EUR.

Kreditni bankam so v letu 2015 znašali 15,6 milijona EUR in v celoti predstavljajo kratkoročne vloge. Krediti nebančnim strankam so v letu 2015 znašali 1.084 milijonov EUR, od česar 11 % prispeva podjetje Hypo Alpe-Adria-Leasing, d. o. o.

V letu 2015 so bili oblikovani krediti za prodajo v višini 54 milijonov EUR.

Finančna sredstva, namenjena trgovanju, so v letu 2015 znašala 2,8 milijona EUR.

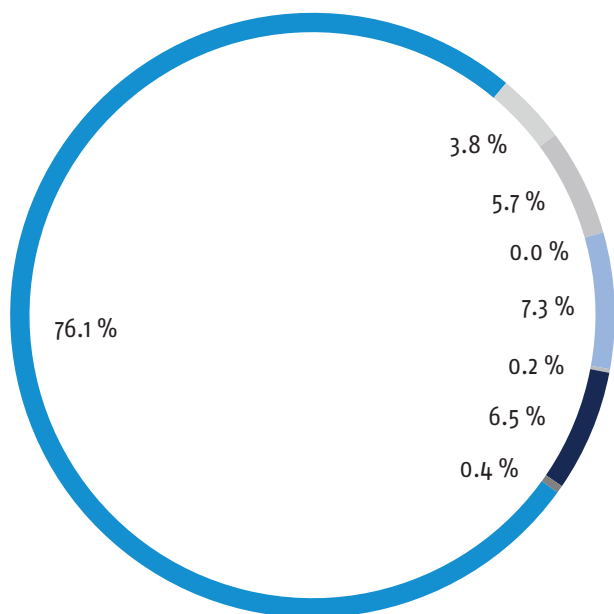
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so v letu 2015 znašala 92,9 milijona EUR ter bila v celoti v lasti Hypo Alpe-Adria Banke, d. d. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti so v letu 2015 znašala 81,9 milijona EUR in so predstavljala 6 % v strukturi celotne aktive.

Finančne obveznosti do bank predstavljajo 33,8 % celotne pasive in so konec leta 2015 znašale 482 milijonov EUR. Od tega so obveznosti do centralne banke znašale 200 milijonov 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 2015 znašale 824 milijonov EUR in so predstavljale 58 % pasive.

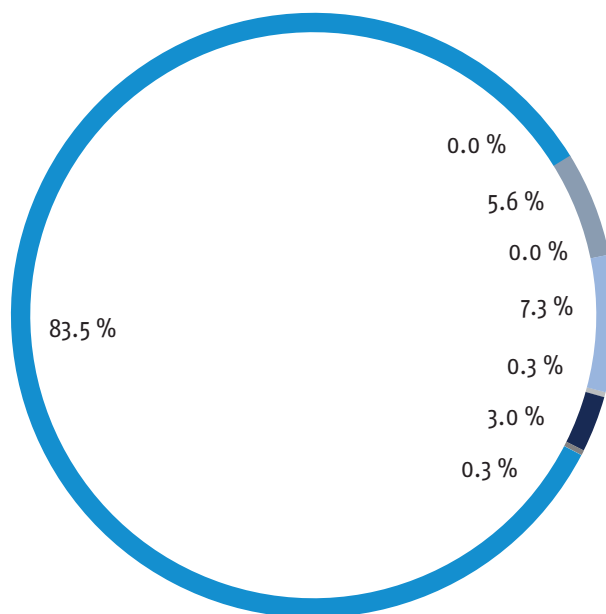
Kapital Skupine je v letu 2015 znašal 98 milijonov EUR in je bil povečan z dokapitalizacijo.

Struktura sredstev 2015



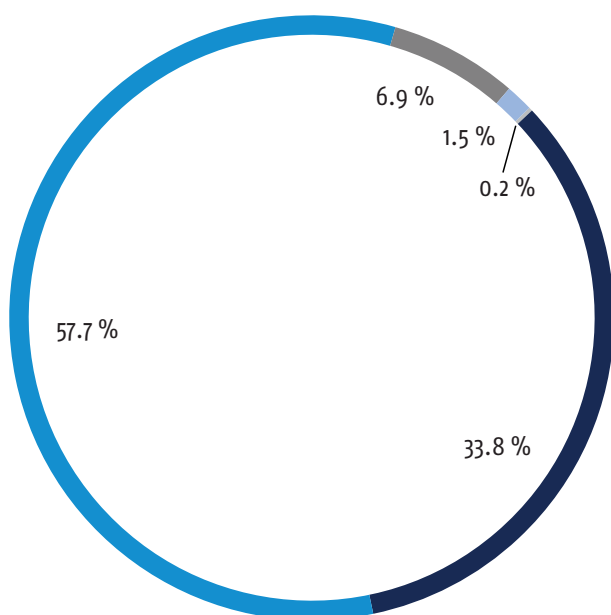
- Finančna sredstva, namenjena trgovanju
- Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo
- Kreditirani bankam
- Kreditirani strankam, ki niso banke in druga fin. sredstva
- Portfelj namenjen prodaji
- Finančna sredstva v posesti do zapadlosti
- Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb
- Denar, opredmetena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

Struktura sredstev 2014



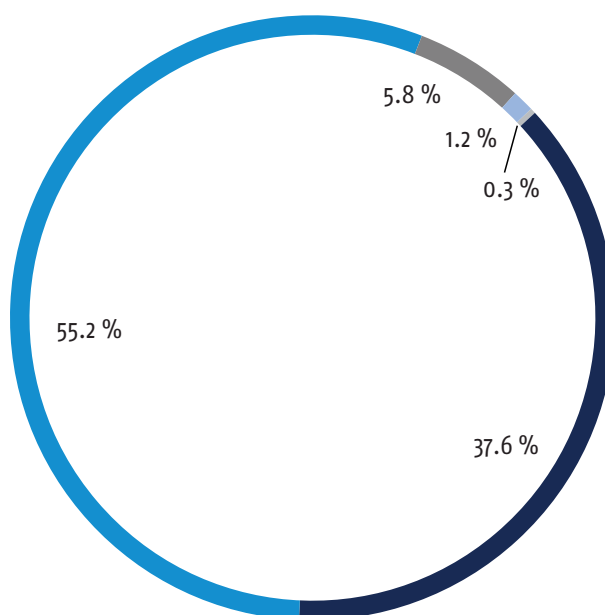
- Finančna sredstva, namenjena trgovanju
- Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo
- Kreditirani bankam
- Kreditirani strankam, ki niso banke in druga fin. sredstva
- Portfelj namenjen prodaji
- Finančna sredstva v posesti do zapadlosti
- Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb
- Denar, opredmetena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

Struktura obveznosti
2015



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

Struktura obveznosti
2014



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

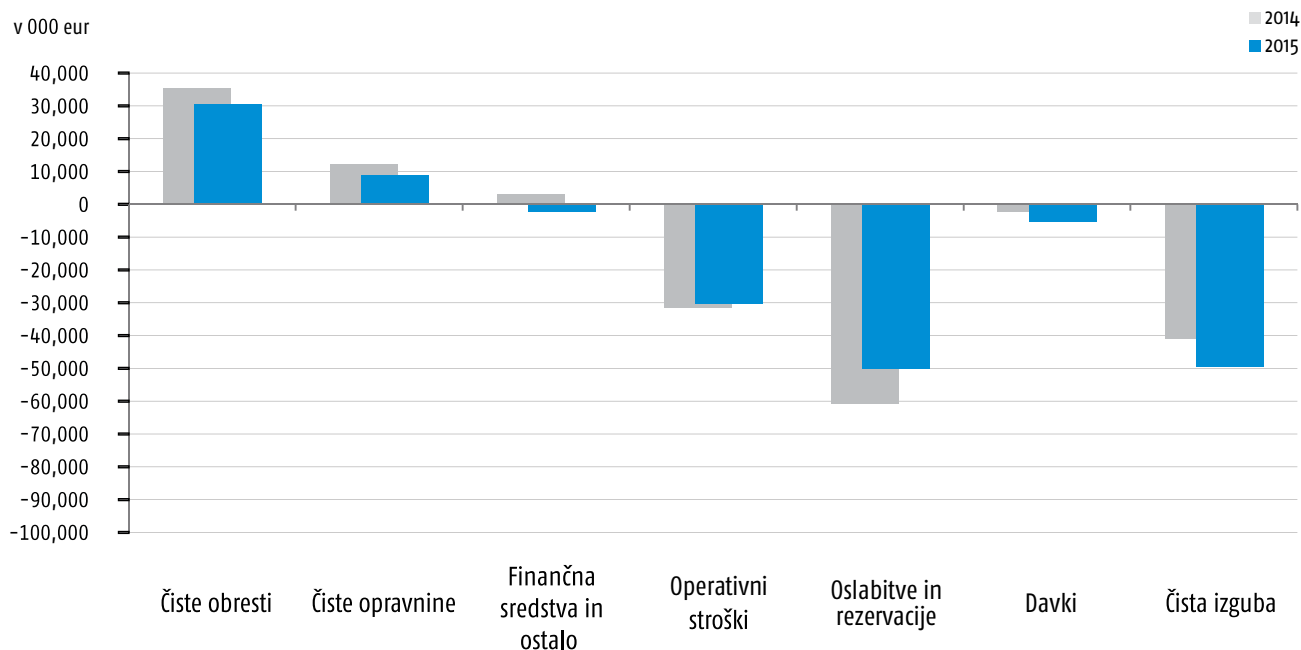
Finančni rezultat Skupine

Splošno

Rezultat Skupine konec leta 2015 je bil negativen, in sicer je izguba znašala 49.345 tisoč EUR.

Skupina je v letu 2015 dosegla neto finančne in poslovne prihodke v višini 36.800 tisoč EUR. Administrativni stroški, stroški dela in stroški amor-

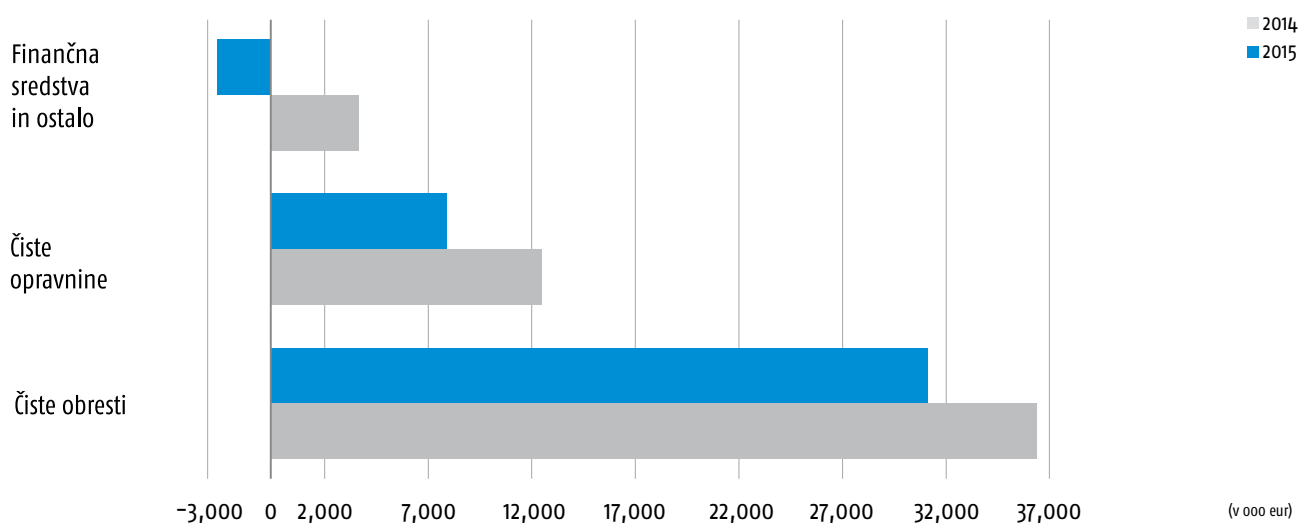
tizacije so znašali 30.869 tisoč EUR. Oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti z izkazom poslovnega izida in rezervacije za zunajbilančne postavke, so konec leta 2015 skupaj znašale 50.533 tisoč EUR. Ostali rezultat je bil dosežen v višini izgube 4.744 tisoč EUR, glavnina tega rezultata je iz naslova davkov.



Obresti in opravnine

Konec leta 2015 so čiste obresti znašale 31.057 tisoč EUR. Čiste obresti so s 85 % predstavljale večino vseh neto prihodkov.

Delež neto opravnin je z doseženimi 8.153 tisoč EUR znašal 22%.



Finančna sredstva

Skupina je v letu 2015 izkazovala 2.410 tisoč EUR odhodkov iz finančnih sredstev in ostalega.

Čista izguba iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti z izkazom poslovnega izida, je znašala 64 tisoč EUR.

Čisti dobiček iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju, vključujoč tečajne razlike, je znašal 235 tisoč EUR.

Skupina je v letu 2015 plačala 1.110 tisoč EUR davka na finančne storitve in 1.171 tisoč EUR za enotni sklad za reševanje bank.

Stroški

V letu 2015 so bili operativni stroški realizirani v višini 30.869 tisoč EUR. Največji del operativnih stroškov je odpadel na stroške dela, ki so predstavljali 55 % oziroma 17.124 tisoč EUR. Splošni in administrativni stroški so predstavljali preostalih 45 % oziroma 11.449 tisoč EUR.

Strošek amortizacije je v letu 2015 znašal 2.296 tisoč EUR.

Rezervacije

Neto novooblikovane rezervacije so konec leta 2015 znašale 7.073 tisoč EUR.

Oslabitve

Skupina je v letu 2015 oblikovala oslabitve kreditov v višini 42.741 tisoč EUR in oslabilo osnovna sredstva v višini 719 tisoč EUR.

Davek

V letu 2015 je Skupina odpravila 4.368 tisoč EUR odloženih davkov iz naslova izgube preteklih let, kar je imelo enkratni negativni vpliv na poslovni rezultat Skupine v celotni višini, ter poleg tega realizirala 376 tisoč EUR davka od dohodkov za tekoče leto.

Poslovanje Banke na različnih segmentih

Poslovanje s podjetji

Strategija in rezultati poslovanja področja Poslovanje s podjetji

V letu 2015 so se pričakovanja glede vnovičnega okrevanja gospodarstva le delno uresničila. Medtem ko je opazna določena rast gospodarske dejavnosti v RS v vseh prikazih makro-ekonomskih strokovnjakov, tako domačih kakor tudi tujih, pa povečana investicijska in naložbena aktivnost slovenskega gospodarstva take uradne rasti ni spremljala. Podobno kot v preteklem letu so predvsem izvozno naravnana podjetja in nekatera visoko tehnološka podjetja dosegala rast (v določenih primerih tudi precej visoko rast), je pa bilo opaziti v letu 2015 nekoliko rast poslovanja tudi na področju gradbeništva, ravno tako pa se je povečal tudi promet pri poslovanju z nepremičninami, kar je imelo za posledico povečano prodajo nepremičnin, predvsem stanovanjskih. Po zadnjih uradnih podatkih se je nekoliko povečala tudi kupna moč prebivalstva, ki se postopoma odloča tudi za nekoliko 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 posepešeno nadaljeval postopek zniževanja obrestnih mer za depozite. Pri tem so vnovič 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 tudi konec leta 2015 v celoti primerljivi s finančnim trgom v RS, kar je imelo za posledico precejšnjo pocenitev virov financiranja. Seveda je tako znižanje pasivnih obrestnih mer povzročilo tudi znižanje aktivnih. Predvsem določene banke precej agresivno nastopajo in za prvovrstne stranke znižujejo aktivne obrestne mere za posojila (tako za dolgoročna kakor tudi za kratkoročna), čemur smo se v veliki meri morali približati tudi mi. Zaradi jasne kreditne politike in natančnega sistema izračunavanja profitabilnosti posamezne naložbe in stranke v določenih primerih, kjer so bile dosežene precejšnje nizke marže, takih poslov v Banki pač nismo spremljali in nismo sodelovali pri dodatnih nižanjih ponujenih marž.

Kljub temu je vpliv visokega znižanja pasivnih obrestnih mer vnovič imel pozitiven učinek na obrestno maržo, tako

da ni opazen precejšen padec te v letu 2015 v primerjavi s predhodnim letom.

Posledica takih – še vedno dokaj negotovih – gospodarskih razmer v RS in tudi dejstvo, da se je sprememba lastniške strukture HBS dokončno zgodila šele v drugi polovici leta 2015, je še vedno konservativna in previdna politika odobravanja naložb, kar je spet privedlo do padca kreditne aktivnosti na področju poslovanja s podjetji. Na zahtevo novega lastnika in kot končno dejanje spremembe lastništva je bila zahtevana dodatna in zadnja preverba celotnega kreditnega portfelja ter določitev morebitnih naložb za dodaten Brush (prenos na slabo banko). Ta aktivnost je pomenila precejšnjo zasedenost strokovnega kadra v Banki, kar je imelo za posledico nadaljevanje konservativne kreditne politike v Skupini in HBS. Ravno tako v preteklem letu vnovič ni bilo opaziti povečanja investicijske aktivnosti slovenskih podjetij. Tudi v celotnem slovenskem bančnem sistemu je spet opazen precejšen padec kreditov nebančnemu sektorju.

Obseg kreditov strankam področja Poslovanje s podjetji se je ob koncu leta 2015 v primerjavi s koncem leta 2014 v Banki zmanjšal, vendar vnovič manj kot velja za vse banke skupaj na področju pravnih oseb. Precejšen delež zmanjšanja kreditov je povezan z izrednimi poplačili, ki so se dogajala tudi v letu 2015, lahko rečemo da še v večjem obsegu kot leto poprej, tako v naši banki kakor tudi v celotnem bančnem prostoru v RS. Vnovič so predvsem večja slovenska podjetja svoje finančne obveznosti refinancirale bodisi z izdajo in uspešno prodajo obveznic bodisi z najemanjem kreditov v tujini – neposredno 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 pridobljenih dodatnih sredstev kakovostno (varno) plasirati nazaj v podjetja v RS. Tudi precejšnje znižanje tako pasivnih kakor tudi poledično aktivnih obrestnih mer je imelo za posledico »tekmovalje« med bankami za posamezne, večinoma že obstoječe naložbe podjetij. Seveda so za podjetja take razmere v slovenskem bančnem prostoru (visok obseg prostih finančnih sredstev in nizka oziroma negativna stopnja medbančnega financiranja)

kot protiutež) dobrodošle in jih s pridom izkoriščajo tako, da si refinancirajo obstoječe kreditne obveznosti pri drugih bankah s precej nižjimi maržami od obstoječih.

Tudi v letu 2016 bomo nadaljevali z natančno določenimi prodajno-trženjskimi aktivnostmi, ki jih bomo redno spremljali in se po potrebi (v primeru odstopanj od postavljenih ciljev) tudi pravočasno odzvali. Redne prodajne aktivnosti bomo dopolnjevali s posebnimi prodajnimi kampanjami, s katerimi bomo v določenih obdobjih leta 2016 želeli uresničiti točno določene cilje (v glavnem bodo posebne kampanje usmerjene k povečanju t. i. fee prihodkov in povečanju prodanih storitev na posamezno podjetje). Poleg navedenih aktivnosti in kampanj ter povečanja prodajnih rezultatov bo tudi v letu 2016 eden izmed pglavitnih ciljev področja skrb za redno servisiranje obstoječih obveznosti s strani kreditojemalcev. Zelo dobre kazalnike pri rednem servisiranju pogodbenih obveznosti, ki smo jih dosegli v zadnjem obdobju, bomo nadaljevali tudi v letu 2016. 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. Z realiziranim lastniškim prestrukturiranjem Skupine bomo upoštevali planske postavke novega lastnika, kreditno politiko in zelene cilje, ki nam jih je postavil za obdobje 2016–2020. Ravno tako bo pri našem delu v letu 2016 in v prihodnje pomembna jasno postavljena in navedena strategija, ki jo je novi lastnik postavil in nam jo tudi do potankosti predstavil.

Enako kot v letu 2015 bodo obrestni prihodki in visoke neto obrestne marže tudi v letu 2016 ena ključnih usmeritev področja Poslovanje s podjetji. Tudi vnovično povečanje deleža provizijskih (neobrestnih) v primerjavi z letom 2015 in predhodnimi leti. Podobno kot leto poprej so tudi v letu 2015 izdane bančne garancije imele največji učinek na provizijske prihodke, kar je bilo popolnoma usklajeno s strategijo in načrti. Tako garancijsko poslovanje kakor tudi »Trade finance« in »treasury« je pomembno vplivalo na rezultat Področja poslovanja s podjetji tudi v letu 2015. Enako v letu 2016 načrtujemo povečanje, kar bomo dosegli predvsem z navzkrižno prodajo ostalih storitev (plačilni promet, investicijsko bančništvo, izvedeni finančni inštrumenti, 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 2016, 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 – t. i. target podjetja, ki jih bomo v letu 2016 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 prilagojene bančne storitve. V vsakem primeru pa nova naložba pomeni tudi nov TRR, kar bo imelo pozitiven vpliv na vnovično (načrtovano) rast provizijskih prihodkov. Povečanju provizijskih prihodkov bo namenjena tudi posebna kampanja, s katero bomo v drugem četrtletju leta 2016 obiskali vse stranke, ki so v preteklosti opravljale precej večji obseg TF&G storitev prek naše banke. Poskušali jih bomo vnovič pridobiti in iz tega naslova dvigniti provizijske prihodke. Enako učinke pričakujemo tudi pri poslovanju z vsemi novimi strankami in tudi iz povečanja obsega poslovanja z našimi obstoječimi strankami.

Depoziti področja Poslovanje s podjetji predstavljajo pomemben dejavnik pri upravljanju likvidnosti Banke. Zbiranje prostih finančnih sredstev bo tudi v prihodnosti ena izmed prioritet področja. V letu 2015 je bila, kljub precejšnjem znižanju obrestnih mer, vnovič dosežena precejšnja rast v zbranih depozitih. Pomembno je torej, 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 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 na ta način 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 2016, zato bo reden stik 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 (to so obstoječi partnerji) sezidali še višjo in kakovostnejšo hišo (to so 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. Prek samostojnih bank v Skupini, ki se nahajajo v drugih državah bivše skupne države, lahko našim strankam pomagamo pri vzpostavljanju poslovnih vezi na geografskem območju Alpe-Jadran. Zgodovinsko pomeni to področje pomembno izvozno-uvožno regijo in ima s tem visok vpliv na bilanco RS. Našim podjetjem lahko na ta način pomagamo pri njihovem poslovanju v teh državah ter jim kakovostno lahko finančno »zapremo« posamezne večje posle, investicije ali naložbe.

Tudi v letu 2016 – mogoče celo neprimerno bolj kot v letih poprej – opažamo izredno velik potencial pri naših obstoječih strankah, ki izpolnjujejo pogoje 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. Pomanjkanje novih kakovostnih naložb v slovenskem gopodarstvu in tudi velik obseg prostih finančnih sredstev in nizek oportunitetni donos na ta sredstva bo v letu 2016 in v prihodnjih letih vnovič predstavljalo veliko nevarnost za izgubo naših obstoječih strank. Dejstvo je, da je naša obstoječa stranka po drugi strani ciljna stranka vsake druge banke v RS. To je treba imeti vedno v mislih in z našimi partnerji redno negovati stabilne in dolgotrajne odnose.

Vnovič bomo pripravili natančen seznam ciljnih strank, na katerem bodo podjetja, katerih poslovanje popolnoma zadošča vsem pogojem kreditne politike naše hiše. V sodelovanju s CRM, ki bo predhodno določil minimalne vrednosti zahtevanih kazalnikov ciljnih podjetij, bomo pripravili seznam. Prejeli ga bodo vsi komercialisti, ki bodo nato po dogovorjenih kriterijih obiskali vse stranke s seznama ter jim predstavili in ponudili celotno storitev naše hiše (bančne, lizing, retail, treasury ...). Sestavni del tako pripravljenega poimenskega seznama bo tudi časovni plan obiska take stranke, ki ga bomo redno spremljali in po potrebi (ob morebitnih odstopanjih) tudi pravočasno reagirali. Tako bomo skrbnikom postavili jasne cilje in merila za pridobivanje novih strank, ki bodo Banki prinesle višje dodane vrednosti in povečanje obsega poslovanja.

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

Cilji za leto 2016

Uspešno poslovanje področja Poslovanje s podjetji v preteklih letih bomo nadaljevali tudi v letu 2016. Naše konkurenčne prednosti gradimo na trdnih temeljih. Te smo si postavili z jasno strategijo, ki bo tudi v letu 2016 usmerjena k:

- ➔ pridobivanju novih strank na področju srednjih in malih ter selektivno tudi velikih podjetij;
- ➔ ponudbi strukturiranih storitev (navzkrižna prodaja kombiniranih bančnih storitev, primernih za naše poslovne partnerje);
- ➔ povečevanju števila storitev na stranko: večanje števila odprtih transakcijskih računov, večji obseg plačilnega prometa pri obstoječih strankah, povečanje tržnega deleža na področju dokumentarnih akreditivov in depozitov;
- ➔ popolnemu izkoristku potenciala obstoječih strank Banke;
- ➔ posebnemu poudarku na zaposlenih v podjetjih, ki so stranke Banke, kjer želimo povečati število transakcijskih računov na področju poslovanja z občani;
- ➔ navzkrižni prodaji med ostalimi segmenti Banke, da bi prispevali k skupnemu rezultatu Banke – predvsem iz naslova neobrestnih prihodkov;
- ➔ povečanju prihodkov področja Poslovanje s podjetji: predvsem iz naslova neobrestnih prihodkov. Poudarek bo predvsem na Trade Finance and Guarantee, saj to poslovanje ne zahteva visokih (dragih) likvidnih sredstev in zagotavlja provizijske (neobrestne) prihodke. Tudi treasury storitve in prihodki iz tega naslova postajajo vedno pomembnejši vir za Področje;
- ➔ 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

V letu 2015 smo zaznali rahlo okrevanje ekonomskih in gospodarskih razmer, ki so se odražale v izboljšanju povpraševanja po storitvah Banke, vendar je bila prisotna zmanjšana potrošnja blaga in storitev. Prevladovala je previdnost glede naložb in pri uporabi bančnih produktov.

V okviru poslovanja z občani smo v skladu z usmeritvami novega lastnika organizirani v dve področji, in sicer prodajni del, ki zajema celotno poslovno mrežo za prebivalstvo, mala podjetja in samostojne podjetnike, ter Produktno in segmentno vodenje, ki zajema podporo poslovanju, upravljanje s storitvami ter upravljanje s prodajnimi kanali. Vezano na razmere v gospodarstvu smo na obeh področjih svoje delovanje ustrezno prilagodili. Dodatno smo se osredotočili na inovativnost in kakovost naših storitev s poudarkom na produktivnosti in profitabilnosti ter učinkovitosti našega dela.

Poslovna strategija

V letu 2015 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.

Zavedati smo se začeli spremenjenih svetovnih razmer v bančništvu ter dejstva, da opravljanje klasičnih storitev ne bo več dovolj.

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

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

Sočasno smo se prilagajali zahtevam lastnika, spremembam poslovne politike ter pripravi aktivnosti za prihodnost poslovalnic, znanje osebja smo usmerili na identificiranje potreb strank, vse za zagotavljanje profitabilnosti produktov, poslovalnic ter posledično segmenta retail.

V letu 2015 smo nadaljevali z izvajanjem ter ocenjevanjem rezultatov projekta za spremljavo in analizo pritožb strank »Complaint management«, katerega glavni cilj je bil vzpostaviti sistem upravljanja z reklamacijami in pritožbami. Rezultati so bistveno boljši: čas obravnave pritožb in identifikacije težav se je bistveno izboljšal. Nadaljevali smo tudi s projektom za dvig kakovosti storitev »Service Quality«, ki je pomenil postavitev standardov servisa strank, zaposlenih in poslovalnic. Vse to je povečalo zadovoljstvo zaposlenih in tudi naših cenjenih strank.

Prodajne aktivnosti smo dopolnjevali s produktno usmerjenimi aktivnostmi prodajnega osebja s pomočjo oddelka marketinga ter spremljali rezultate uspešnosti posameznih akcij z oddelkom prodajnega kontrolinga.

Poslovanje v letu 2015

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

V letu 2015 smo se znova pospešeno usmerili v prodajo stanovanjskih posojil in posledično generirali višje provizijske prihodke. Tako smo potrojili prodajo stanovanjskih kreditov v primerjavi z letom 2014 na 49 milijonov. Zanimarili nismo niti ponudbe potrošniških posojil, povečali smo prodajo v primerjavi s predhodnim letom za 31 %, kar pomeni na 21 milijonov.

Področje malih in srednjih podjetij nam je predstavljajo velik izziv. Potrudili smo se prisluhniti potrebam strank in bili nagrajeni s povečanjem števila strank in prodanih kreditov na bančni strani za 100 %, na lizing strani pa smo ostali na približno enaki ravni kot leta 2014. Posledično so porasli provizijski prihodki v tem segmentu.

Področje finančnega lizinga je bilo v celoti vključeno v prodajno mrežo v letu 2012. Lizing je postal eden izmed prodajnih storitev banke. V letu 2015 smo se še bolj 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.

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

V oddelku produktnega vodenja in marketinga smo pri ponudbi transakcijskih računov izvedli optimizacijo paketov bančnih storitev. Na eni strani smo ponudbo bančnih paketov razširili s Top Depozitnim paketom, ki je prilagojen potrebam zahtevnejših varčevalcev in vključuje možnost višjih obrestnih mer pri depozitih in varčevanjih, na drugi strani pa smo iz ponudbe umaknili tržno manj zanimive pakete. Na področju varčevalnih produktov smo v ponudbo vključili prenovljeno storitev Hypo Dvojček, ki predstavlja kombinacijo dolgoročnega depozita v domači valuti in naložbe v upravljanje premoženja.

Na področju kartičnega poslovanja smo nadaljevali z izvajanjem projekta Kartične strategije. V okviru slednjega smo uspešno uvedli obročno MasterCard kartico s SMS obroki, ki je namenjena tako komitentom kot nekomitentom.

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 preglednem obvladovanju tveganj. Hkrati nadaljujemo s poenostavitvijo postopka odobranja kredita ter zmanjšanja nabora dokumentacije, potrebne za odobritev kredita. V letu 2015 smo uvedli HIP kredit, do katerega lahko stranka dostopa prek interneta (od doma, iz pisarne ...).

Poleg izboljšane ponudbe v poslovalnicah smo nadgradili ponudbo kreditov tudi prek kreditnih posrednikov. Število slednjih se povečuje, hkrati je hitrejši tudi postopek odobritve in izplačila potrošniškega kredita na samem prodajnem mestu.

Pri Bančnem zavarovalništvu smo v letu 2015 veliko pozornost namenili izobraževanju prodajnega osebja. Z izbranimi zavarovalnimi partnerji smo organizirali produktna izobraževanja. Za potrebe izobraževanja smo pripravili tudi filmsko gradivo in izvajali program »Retail akademije«.

Na področju poslovanja z bankomati smo v letu 2015 pričeli z nadgradnjo obstoječe bankomatske mreže ter selitvijo nekaterih bankomatov, s ciljem optimizacije poslovanja pa smo v mesecu decembru zaprli mobilno bančno točko v Krškem.

Cilji za leto 2016

- ➔ V skladu z usmeritvijo lastnika Banke se bomo posvečali večji prodaji ob zagotavljanju profitabilnosti produktov, poslovalnic in večanju zadovoljstva strank zaradi prehoda na digitalno banko, ki bo pomenila za stranko hitrejšo in cenejšo storitve.
- ➔ V letu 2016 bo naša glavna usmeritev pri prebivalstvu osredinjena v segment potrošniških kreditov s poudarkom na enostavni pridobitvi kredita za komitente in nekomitente z minimalno dokumentacijo. Pripravili bomo paleto produktov, prilagojeno posameznim segmentom prebivalstva.
- ➔ Na področju malih in srednjih podjetij bomo v skladu z novo segmentacijo in t. i. risk politiko prilagodili proces in produkte, da bodo dostopnejši. Pri tem se bomo osredinili na enostavno pridobitev in izpolnitev pričakovanj strank.
- ➔ Z uspešno uvedbo mobilne banke in prenovi spletne banke smo postavili temelje za nadaljnji razvoj Banke v smislu digitalizacije produktov in procesov. Prodajno osebje bo v veliki meri prevzemalo vlogo svetovalca za zahtevnejše storitve in informatorja pri uporabi novih produktov.
- ➔ Na področju kartičnega poslovanja bomo nadaljevali z izvajanjem projekta Kartične strategije. Uvedli bomo dodatne varnostne mehanizme pri spletnem nakupovanju s karticami. Hkrati želimo strankam, ki kupujejo prek spleta, omogočiti lažji in varnejši način poslovanja.

- ➔ Na področju kreditnega poslovanja načrtujemo nadaljevanje aktivnega trženja s širjenjem tržnih poti na splet in mobilne naprave. Nadaljevali bomo tudi s širitvijo mreže kreditnih posrednikov tako pri trženju potrošniških kot stanovanjskih kreditov.
- ➔ Na področju bančnega zavarovalništva bomo nadaljevali z optimizacijo ponudbe produktov s ciljem ponuditi strankam najugodnejše zavarovanje glede na njene želje in potrebe.
- ➔ Z organizacijo sledimo spremembam in usmeritvam banke z racionalizacijo oddelkov in večjim povezovanjem procesov. Tako smo z umestitvijo marketinga na področje produktnega vodenja še bolj povezali smiselno povezani področji. Z umestitvijo trgovanja pod področje retail pa poskušamo strankam zagotoviti in približati storitve investicijskega bančništva, na področju katerega zopet opažamo večje zanimanje.
- ➔ Na področju retail bomo v letu 2016 nadaljevali z aktivnostmi restrukturiranja organizacije, produktov in procesov, vnovičnega pozicioniranja na trgu s ciljem izkoristiti vse prodajne priložnosti ter prepričati obstoječe in predvsem nove stranke s kakovostjo naših finančnih storitev in produktov. Z njimi želimo zgraditi trdna dolgoročna partnerstva, ki bodo temeljila na medsebojnem zaupanju.

Finančni trgi

Trgovanje s strankami

V letu 2015 smo v segmentu Trgovanje s strankami nadaljevali z osredotočanjem na valutna tveganja in še dodatno nadgradili navzkrižno prodajo (Cross Selling) ter navkljub težkim razmeram na trgu, predvsem slovenskem, uspešno poslovali. Napovedi o gospodarski rasti v ZDA so se v letu 2015 uresničile, na kar se je s prilagoditvijo obrestnih mer odzvala tudi ameriška centralna banka (FED). To je imelo posledice na valutnih trgih, zato smo se osredotočili na podjetja, ki so bila temu tveganju še posebno izpostavljena. Tudi slovenski trg se je postopno stabiliziral, tista podjetja, ki so uspešno prebrodila krizo, spet normalno poslujejo in se tudi zadolžujejo. Zaradi izredno nizkih obrestnih mer in negotove prihodnosti povečano pozornost vnovič posvečamo tistim podjetjem, ki se dolgoročno zadolžujejo in katerih izpostavljenost finančnim tveganjem se povečuje. Zaradi tega smo preteklo leto pri trgovanju s strankami zaključili uspešno, z izpolnjenimi načrti.

Navkljub trenutno negotovim razmeram na finančnih trgih pričakujemo v letu 2016 v Sloveniji nadaljnje umirjanje razmer in stabilizacijo poslovanja podjetij. Zaradi razdolževanja v preteklih letih pričakujemo povečano povpraševanje po financiranju investicij, ki se spet pojavljajo. Pri tem bodo v našem središču pozornosti predvsem dolgoročne izpostavljenosti obrestnemu tveganju. Dogodki, povezani s švicarskim frankom, skokovita rast in padec dolarja in omenjanje valutnih vojn s strani priznanih svetovnih analitikov pa nas usmerjajo k posvečanju glavne pozornosti spremljavi in obvladovanju valutnih tveganj. Ob tem pa ne bomo zanemarili svetovanja tako pravnim kot tudi fizičnim osebam, izobraževanja in usposabljanja zaposlenih v Banki, ki smo ju že doslej neprenehoma izvajali, za stranke pa bomo ob svetovanju vnovič pripravili tradicionalni Poslovni zajtrk, kamor bomo povabili obstoječe stranke. Dodatno pa želimo izpopolniti našo ponudbo na trgu lagovnih storitev.

Upravljanje z bilanco banke (ALM)

V letu 2015 je bila glavna naloga upravljanja z bilanco banke zagotavljanje oziroma upravljanje likvidnosti Banke, skladno s sprejeto poslovno politiko in smernicami Skupine, seveda z upoštevanjem postavljenih limitov. Banka je skozi celotno leto 2015 redno poravnava vse svoje obveznosti. Likvidnost Banke je bila dobra. Poleg likvidnostnega tveganja sta bila skrbno spremljana in upravljana tečajno in obrestno tveganje. Nadalje oddelek upravlja z bančno in s trgovalno knjigo. V letu 2015 je prišlo do povečanja portfelja bančne knjige za 35 % oziroma približno 45 mio EUR. Največji delež še vedno predstavljajo obveznice in zakladne menice, izdane s strani Ministrstva 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 2015 sodelovala pri več dolgoročnih operacijah Evropske centralne banke ODR in s tem pridobila kakovostna sredstva, namenjena kreditiranju naših strank. Obseg centralnobančnih sredstev je ob koncu leta 2015 znašal 200 mio EUR.

Kapitalski trgi

V letu 2015 je Banka na področju kapitalskih trgov presegla zastavljene načrte. Nadaljevanje privatizacije oziroma prodaje določenih državnih podjetij je oživilo predvsem domači kapitalski trg. Tako smo bili priča prevzemu Žita, Pivovarne Laško, Perutnine Ptuj, tik pred realizacijo posla pa se je ustavila prodaja Telekoma Slovenije in Cinkarne. Posledično je kar nekaj denarja od prodanih delnic prišlo nazaj na kapitalske trge, kar se je poznalo pri višjih prihodkih iz borznih provizij. Rast na globalnih trgih je povečala tudi zanimanje za tuje delnice, saj je zaradi relativno nizke likvidnosti na Ljubljanski borzi vedno več strank iskalo alternativo na tujih trgih. 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 2015 še dodatno močno upadle – posledično se je vedno več ljudi odločalo za alternativno obliko varčevanja bančnim depozitom, in sicer 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 2016 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 neposrednim marketingom ter predvsem povečanju števila strank in sredstev na segmentu Upravljanje premoženja.

Operacije

V letu 2015 smo skladno s potrebo po večji optimizaciji poslovanja izvedli združevanje kreditnih zalednih služb za pravne in fizične osebe. To nam je omogočilo doseganje sinergijskih učinkov iz naslova sorodnih aktivnosti ter centralizacijo znanja ter lažje načrtovanje potrebnih kapacitet. Nadalje smo uvedli več procesnih izboljšav na področju kreditiranja fizičnih oseb ter avtomatizirali posamezne procese v zaledju s ciljem doseganja višje učinkovitosti, višje kakovosti in tudi nižjega odzivnega časa na zahteve komitentov.

Podpora kreditnim in lizinškim poslom

V letu 2015 smo aktivno nadaljevali z optimizacijo naložbenih procesov za fizične osebe ter izvedli popolno avtomatizacijo odobravanja za določene vrste kreditnih poslov.

Aplikacijo, ki smo jo uvedli v letu 2014, smo leta 2015 še dodatno dopolnjevali, kar je omogočilo uvedbo nove storitve, ki stranki omogoča avtomatsko odobritev kredita prek spleta brez obiska banke.

Tudi z reorganizacijo med oddelki smo izboljšali čas obdelave med posameznimi fazami storitve.

Na področju lizinga smo pri odobravanju lizinških poslov prešli na skupno aplikacijo s kreditnimi posli banke ter s tem omogočili poenotenje procesa z banko. Ravno tako je bil poenoten šifrant partnerjev lizinga in banke.

Zaledje kreditnim poslom

V juliju 2015 smo združili zaledne službe za spremljavo kreditnih poslov za vse segmente. S tem smo optimizirali potrebne kadrovske vire in procese vodenja kreditov.

Plačilne storitve

Na področju plačilnih storitev smo v letu 2015 pripravili kazalnike za izvedbo dodatne kontrole za preprečevanje zlorab na e-banki za pravne in fizične osebe. Uvedba tega sledi v začetku leta 2016. V skladu z EU uredbo smo pripravljali aplikacije za uvedbo »IBAN only«, ki bo v

uporabi od 1. 2. 2016 dalje. V letu 2015 smo uspešno vpeljali novo elektronsko in mobilno banko za fizične osebe.

Kartično poslovanje

V letu 2015 smo uvedli novo obročno kartico za fizične osebe. Pripravili smo kazalnike za učinkovito spremljavo zlorab na kartičnem poslovanju s ciljem večje zaščite strank pred zlorabami. V letu 2015 smo skupaj s procesnim centrom pripravili tudi učinkovito zaščito za spletne nakupe (OTP – one time password). To bo izvedeno v januarju 2016. S to funkcionalnostjo bomo zaščitili stranke, ki spletno kupujejo pred zlorabami.

Transakcijski računi

V letu 2015 smo sodelovali pri optimizaciji na področju depozitnega poslovanja pravnih oseb. Za stranke mikro segmenta smo uvedli Splošne pogoje za sklepanje depozitov. Sodelovali smo pri vključitvi systemskega obveščanja strank o spremembi obrestne mere za depozite pravnih oseb.

V sklopu projekta E-račun smo omogočili e-prijavo strank na določene bančne storitve ter pri prijavi Hypo banke na prejemanje e-računov drugih bank.

Izvršbe

V letu 2015 smo prešli na brezpapirno poslovanje prek aplikacije Brezpaperja.si, kar je znižalo stroške skeniranja in poenostavilo proces arhiviranja. V tem letu smo uspešno začeli s prevzemom e-izvršb s strani FURS-a in RTV-ja, kar je pospešilo zajem podatkov iz sklepov v zaledno aplikacijo Banke.

Podpora zakladništvu in investicijskemu bančništvu

V letu 2015 smo v sklopu projekta izvedli zamenjavo temeljnega sistema za investicijske storitve in ga uspešno zaključili v januarju 2016, ko smo prešli na nov sistem, ki zagotavlja večjo avtomatizacijo in posledično optimizacijo delovnega procesa ter omogoča obračune, obveščanje strank ter poročanje prek e-poti.

Center dokumentacije

V letu 2015 smo povečali obseg brezpapirnega poslovanja z zajemom dela vhodne pošte na začetku delovnega procesa. Zajem poteka na začetku v procesu obravnave naložbe ter v Centru dokumentacije neposredno po zaključku procesa.

Z uvedbo brezpapirnega poslovanja in lastnega zajema gradiva smo zagotovili, da je dokumentacija zaposlenim na voljo v elektronskem arhivu neposredno po prejemu le-te v obravnavo.

Notranja organizacija

Upravljanje nepremičnin

Za leto 2015 je bila na področju Upravljanja nepremičnin v načrtovani optimizaciji poslovne mreže predvidena selitev poslovalnice na Ptuj v trgovski center Qlandia, kar smo uspešno izvedli. V luči optimizacije poslovanja Banke, to je uvedba digitalizacije, smo konec leta 2015 zaprli mobilno bančno točko v Qlandii Krško in celotno poslovanje prenesli iz te točke v poslovalnico v Brežicah. Poleg tega so pospešeno potekali procesi optimizacije poslovnih prostorov na ostalih lokacijah.

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

Informatika

Uporaba naprednih tehnologij je že dolgo prisotna v bančništvu. Letos je bil narejen velik napredek v digitalnem poslovanju, kjer smo cenjenim strankam ponudili povsem novo elektronsko in mobilno banko. A to je šele začetek v vrsti sprememb, katerih gonilna sila je Informatika, ki bo ponudil prijazno, hitro, varno in ugodno izkušnjo pri poslovanju z nami. Pri snovanju naprednih poslovnih rešitev smo osredotočeni predvsem na prijetno izkušnjo naših strank in tudi zaposlenih, da je opravilo po digitalnih poteh ali z obiskom poslovalnice hitro, strokovno in varno izvedeno. V sklopu celovite pozitivne uporabniške izkušnje je bilo veliko narejenega na področju upravljanja s podatki, saj so ti izrednega pomena tako z vidika stranke kot tudi upravljanja storitev organizacije. Vseskozi pa z avtomatizacijo, digitalizacijo in optimizacijo poslovanja pripomoremo k uspešnosti in učinkovitosti celotne organizacije.

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 cilji sistema notranjih kontrol so:

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

Dokumente, ki opredeljujejo postopek postavitve sistema notranjih kontrol, opredeljuje področje Kontroling tveganj 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 2015 smo nadaljevali s popisom tveganj in definiranjem kontrol ter testnih definicij na procesih, ki so

bili s pomočjo t. i. matrike »Account matrix« opredeljeni kot pomembni z vidika materialnosti za bilanco banke. 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).

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 2015 sestala štirikrat. Revizijska komisija v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah spremlja tudi učinkovitost notranje revizije.

Služba notranje revizije Banke sodeluje tudi 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 2015 nadaljevala s pregledi vseh notranjerevizijskih služb, ki jih zahteva Skupina. Tokratni poudarek je bil na pregledu ključnih kazalnikov, organizacijskih zadev, kakovosti revizijskih ugotovitev, aplikacije AAE, procesa usklajevanja ugotovitev, izobraževanja ter razvoja kadrov. Iz ocene za službo notranje revizije Banke je v vseh pomembnejših vidikih vidna splošna skladnost s standardi notranje revizije matične banke. Na podlagi ugotovitev bo služba še naprej izvajala aktivnosti za nadgraditev kakovosti delovanja.

Skladnost poslovanja

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

Za učinkovito upravljanje z zgoraj navedenimi tveganji v okviru funkcije skladnosti izvajamo različna izobraževanja (med drugim tudi t. i. Compliance dan v posameznih poslovalnicah oziroma organizacijskih enotah), svetujemo, posredujemo informacije zaposlenim in strankam, nadzorujemo določene procese oziroma njihove bistvene dele, sodelujemo pri zagotavljanju ustrezne kakovosti ipd.

Pogled v prihodnost

V letu 2015 je bila uspešno zaključena prodaja Kupine novima lastnikoma. Evropska banka za obnovo in razvoj je lastnica manjšinskega deleža, ameriški sklad Advent International pa večinskega. Republika Avstrija je povsem izstopila iz lastništva Skupine, katere sedež ostaja v Avstriji. Optimizacija ključnih poslovnih procesov je bila zaključena. Mednarodno poslovno okolje je ob koncu leta 2015 še vedno v znamenju posledic finančne krize. Medtem ko so se podjetja v tujini pretežno razdolžila, je v Sloveniji še vedno potekalo intenzivno razdolževanje in prestrukturiranje podjetij. A v zadnjih mesecih leta se je to upočasnilo, tako da se že kažejo vzpodbudna gibanja pri poslovanju s podjetji, poslovanje z občani pa se je skoraj povsem vrnilo v običajne okvire. Naše vodilo ostaja načrtovana strategija univerzalnega finančnega posredništva, ki zagotavlja celovito finančno izkušnjo strankam na varnem in zanesljivem partnerstvu ne glede na področje poslovanja: bančne, lizing ali bančno-zavarovalne storitve.

Zaradi prestrukturiranja, odprodaje nedobičkonosnih naložb ter močnega, kapitalsko in likvidnostno trdnega novega lastnika, ki nam zagotavlja uravnoteženost poslovanja in fleksibilnost pri soočanju s prihodnjimi izzivi, smo prepričani, da bomo uresničili zadani cilj ugleda in donosnosti ter postali ena izmed prvih bank v Sloveniji z vidika kazalnikov poslovanja in izbire strank.

Leto 2016 bo v znamenju dviga obrestnih mer na ameriškem trgu in politike dodatnega plasiranja evrskih sredstev na trg s strani Evropske centralne banke (ECB). Obrestne mere, ki so lani padle pod ničlo, bodo tudi v letu 2016 ostale nizke, zaradi česar bodo tudi marže ostale na sedanjih ravneh. To bo vplivalo na nadaljevanje usmerjenosti še bolj poglobljenega sodelovanja z našimi strankami na najširšo možno ponudbo tako pri fizičnih kot pri pravnih osebah.

Profesionalnost, zaupanje in osebni pristop do vsake stranke bodo tudi v prihodnjem letu naša glavna skrb. S tem bomo uresničili pričakovanja strank, lokalne skupnosti, zaposlenih in novih delničarjev, s katerimi želimo dosegati zdravo rast in postati najproduktivnejša in potrebam strank najbolj prilagodljiva finančna skupina 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 jih namenjamo našim sodelavkam in sodelavcem. Zelo se namreč zavedamo, da so sodelavci temelj našega razvoja in uspeha.

Že tretje leto zapored so ena naših glavnih usmeritev aktivnosti v okviru projekta Družini prijazno podjetje. Skladno s časovnim načrtom smo sprejeli ukrepe, s katerimi smo vnovič starem prvošolčkov omogočili prost prvi šolski dan ter možnost, da vzamejo neplačan dopust v primeru družinske stiske oziroma izrednih razmer. Začeli smo tudi izvajati delavnice, 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 komunikacijske 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 se z njimi o njih pogovorijo.

Konec leta 2015 je bilo na Banki zaposlenih 451 ljudi.

Gibanje zaposlenih med leti prikazuje spodnja preglednica.

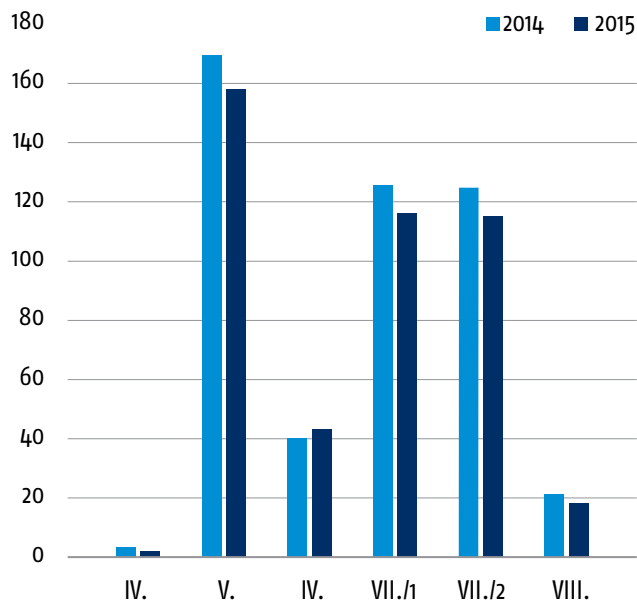
Leto	Število zaposlenih na dan 31.12.	Število zaposlenih preračunano iz delovnih ur *
2014	482	402
2015	451	482,5

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

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.

Leto	Število zaposlenih glede na izobrazbo v letu 2014	Število zaposlenih glede na izobrazbo v letu 2015
IV.	3	1
V.	169	158
VI.	40	43
VII./1	125	116
VII./2	124	115
VIII.	21	18
Stanje na 31. 12.	482	451



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.

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

Izobraževanje in usposabljanje

Prepričani smo, da lahko samo visoko usposobljeni sodelavci sledijo potrebam in izzivom, ki se kažejo na slovenskem finančnem trgu, zato v Banki skrbimo za nenehno in celovito strokovno izobraževanje svojih zaposlenih. Z omenjenimi potrebami po pridobivanju novih strokovnih znanj in z razvojem kompetenc s področja osebnostnega razvoja se v Banki srečujemo vse leto. Za doseg poslovnih ciljev smo si zastavili ključna izobraževalna področja za razvoj bančnega poslovanja, ki izhajajo iz strateških zahtev. Glede na potrebe vsako leto organiziramo tudi interna usposabljanja. V letu 2015 smo se osredotočili na naslednja izobraževanja:

- ➔ Temelji bančništva – celovito izobraževanje o bančništvu smo ga namenili vsem zaposlenim, ki so se Hypu pridružili v zadnjem času oziroma tistim, na katere dolgoročno računamo;
- ➔ izobraževanja za pridobitev licenc za zavarovalniško posredovanje;
- ➔ mednarodno izobraževanje na področju upravljanja in optimizacije procesov;

- ➔ izobraževanja v okviru Hypo Retail akademije, kjer smo omogočili zaposlenim v prodajni mreži Poslovanja z občani vrsto koristnih, predvsem osvežitvenih delavnic prodajnih veščin.

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

Še naprej izvajamo tudi tečaje angleščine na različnih zahtevnostnih stopnjah. V letu 2015 smo v angleške tečaje vključili več kot 70 zaposlenih.

Poleg internih usposabljanj se zaposleni pogosto udeležujejo seminarjev, konferenc oziroma posvetov, ki jih organizira Združenje bank Slovenije ali katera druga pristojna 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 samo-izobraževanjem, zaposleni v okviru področnih ali oddelčnih aktivnosti prenašajo na svoje sodelavce.

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

Kadrovski projekti za zaposlene

V letu 2015 smo v okviru kadrovskih aktivnosti izvedli obsežen projekt, ki smo ga poimenovali Ustvarjanje prihodnosti iz jedra. Gre za skupek aktivnosti z namenom preobrazbe družbe. Skozi delavnice, ki smo jih izpeljali z vrhunskimi predavatelji Poslovne šole IEDC z Bleda, smo z drugačnim pristopom in miselnostjo oblikovali 16 projektov na vseh ravneh družbe, s katerimi smo želeli doseči znižanje stroškov na odhodkovni strani ter optimizacijo storitev in povezanih procesov oziroma posledično povečanje prihodkov na drugi strani. Rezultati internih projektov se že kažejo v vsakodnevem poslovanju, z izvajanjem pa bomo nadaljevali tudi na ravni projektov Skupine.

HypoDAN ostaja naš največji ponos in eden najodmevnejših projektov, namenjenih zaposlenim. Po uspešnih izvedbah v preteklih letih smo tudi v letu 2015 nadaljevali z izvedbami, ki so pritegnile še več prostovoljcev. Jesensko akcijo smo izpeljali v Centru za slepo in slabovidno mladino v Ljubljani, kjer smo izvedli vrsto pleskarskih del in polepšali prostore. V predprazničnem času smo bili tradicionalno humanitarni – v sredini decembra smo zbirali hrano za socialno ogrožene družine in kupovali darila za tiste otroke, katerih starši si jih ne morejo privoščiti. Prav tako smo zbirali finančna sredstva za bivšo sodelavko oziroma njenega sina, ki mora za ozdravitev na drago operacijo v tujini.

V decembru smo vnovič podelili nagrade za odličnost v Hypu – HippOSCARje. Pred več sto zaposlenimi smo na srečanju zaposlenih spoznali najboljše zaposlene po posameznih področjih in jim predali simbolične nagrade. V letošnjem letu smo prvič podelili tudi nagrado za »naj zaposlenega v zalednih službah«.

V letu 2015 smo nadaljevali z izdajanjem skupnega elektronskega glasila HyperAKTIVC, ki je med zaposlenimi dobro sprejet.

Zadovoljstvo zaposlenih nam pomeni veliko

Zadovoljstvo zaposlenih redno spremljamo s posebno raziskavo, ki jo izvaja zunanji izvajalec. V letu 2015 smo jo izvedli v septembru in tudi tokrat udeležbo povezali z dobrotelnostjo v okviru internega projekta HypoDAN. Raziskava je pokazala, da so vse intenzivne aktivnosti v povezavi z zaposlenimi v zadnjih dveh letih pripomogle k zvišanju splošnega zadovoljstva ob prepolovljeni razpršenosti podatkov, kar kaže na večjo enotnost zaposlenih glede njihovega mnenja.

K dobremu počutju zaposlenih nedvomno prispevajo različna neformalna druženja v organizaciji Banke. V letu 2015 smo tako izvedli veliko aktivnosti iz naslova promocije zdravja: organizirali smo zdrav zajtrk za vse zaposlene po Sloveniji, jim omogočili brezplačne preventivne zdravniške preglede in delavnice revitalizacije in kinesiotapinga – vse z namenom, da ostanejo čim bolj zdravi in polni energije.

Banka z donacijo še vedno 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.

Razvojni pogovori in ciljno vodenje

V letu 2015 smo vsebinsko prenovili razvojne pogovore in jih predvsem tehnološko posodobili in s tem zagotovili celovito upravljanje in vrednotenje pridobljenih podatkov. V okviru projekta Ustvarjanje prihodnosti iz jedra smo določili skupne cilje Banke in jih v obliki individualnih aktivnosti v podporo tem ciljem uvrstili v razvojne pogovore vseh zaposlenih.

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. 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 ključne funkcije, ki lahko v okviru svojih delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, v Hypo banki štejejo 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 2015 te zaposlenim niso bile izplačane v nobeni obliki.

Načrti

V letu 2016 bomo še naprej razvijali in izboljševali kakovost aktivnosti, ki so povezane z zaposlenimi in vplivajo na njihovo zavzetost in uspešnost. Prav tako bomo še naprej pospešeno promovirali aktivnosti, ki krepijo medoddelčno sodelovanje in timsko naravnost. Vsekakor si želimo, da bi se naši interni naporji zrcalili tudi navzven, predvsem v dvigu kakovosti bančnih storitev in naši odzivnosti na razmere na trgu.

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 2015 Banka ni realizirala dobička.

V tisoč EUR

	2015	2014
Izplačilo dividend v tisoč evrih	-	-
Izplačilo dividend na delnico v evrih	-	-

Odgovornost do strank

Banka s celotno paleto svojih storitev izkazuje nenehno odgovornost do strank. Odnosi med Banko in njenimi strankami temeljijo na medsebojnem zaupanju in razumevanju strankinih potreb. Banka se želja 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 EUR	
	2015	2014
Sredstva za oglaševanje	629	570

Odgovornost do širše skupnosti

Sredstva, ki jih je Banka v letih 2014 in 2015 namenila sponzorskimi in donatorskimi aktivnostim, so prikazana v spodnji preglednici.

	V tisoč EUR	
	2015	2014
Sponzorstvo	287	288
Donacije	72	53

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 potrdila 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 izpolnili želje otrokom iz socialno šibkih družin, ki so pisali dedku Mrazu. Drugi del novoletne donacije smo namenili razvoju talentiranih mladih športnikov v okviru 19. Sončkovega dne. Že drugo leto smo bili vključeni v projekt Botrstvo, s katerim bomo nadaljevali tudi v prihodnje.

Zaposleni so imeli veliko srce tudi pri internem projektu "HypoDAN – za dober namen", katerega cilj je stopiti

skupaj in narediti nekaj dobrega za sočloveka, ki potrebuje pomoč. Hypovi prostovoljci so tako en dan preživeli v Centru za slepo in slabovidno mladino v Ljubljani ter uredili tamkajšnjo okolico.

Banka je z donacijo študentom Oddelka za tekstilstvo Naravoslovnotehnične fakultete omogočila realizirati projekt pod delovnim nazivom »Enotna »casual« oblačila za nogometaše, navijače in simpatizerje NK Olimpija«. Blagovna znamka »Kick by Olimpija« je bila predstavljena v sklopu LJFW (Teden mode 2015). Verjamemo, da smo s tem projektom uspešno združili javno-zasebno partnerstvo. Projekt je bil zasnovan tako, da je bilo omogočeno večpartnersko sodelovanje (študentje, nogometaši NK Olimpija, kreativna agencija in banka). Z dolgoročnim sodelovanjem omogočamo trajnostni razvoj na področju izobraževanja v praksi. Študentje so na ta način izvedli »živi« projekt, kar nedvomno prispeva k višji motivaciji za študijsko delo. S tem projektom smo jim omogočili, da so že v času študija dobili prvi stik z dejanskim poslovnim svetom. Tako so pridobili neprecenljive življenjske izkušnje, kar jim daje odlično popotnico za izzive, s katerimi se bodo srečevali po končanem študiju.

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 športnike in društva ter druge prireditve (npr. Kasaške dirke Murska Sobota, Skoki v Krko Novo mesto, Brežice, moje mesto ...).

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 s Festivalom Ljubljana 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 2015, mednarodnem kmetijsko-živilskem sejmu AGRA, festivalu Senior, Študentska arena, sejmu Ambient.

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, ki vodi h kooperativnemu iskanju rešitev, ki po mnenju neodvisnih nadzornikov in svetovalcev zagotavljajo dolgoročno stabilnost njenega delovanja. V primeru bistvenih sprememb v sistemih delovanja Banka predhodno pridobi pozitivna zagotovila o načrtovanih rešitvah, ki jih namerava 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 2014 in 2015 namenila plačilu davkov, prikazuje spodnja preglednica.

V tisoč EUR		
	2015	2014
Davščine	2.001	3.216

Obveznost za davke se je v letu 2015 znižala, kar je posledica ukinitve davka na bilančno vsoto bank. Največji delež obveznosti predstavljata davek na dodano vrednost (831 tisoč EUR) in davek na finančne storitve (1.063 tisoč EUR).

Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

a) Prodaja nekratkoročnih sredstev za prodajo

Nekratkoročna sredstva za prodajo v višini 53.888 tisoč EUR je Skupina prodala 3. 3. 2016. Stranke so bile o prenosu terjatev obvescene v mesecu marcu, ko je HETA tudi prevzela brush portfelj v nadaljnje upravljanje. S tem transferjem je Banka znižala volumen slabih terjatev ter hkrati izboljšala količnik celotnega kapitala za 1 odstotno točko.

b) Dokapitalizacija Banke

Nadzorni svet Banke je 31. 3. 2016 potrdil predlog dokapitalizacije banke v višini 10.000 tisoč EUR. Prejeta sredstva je Banka razporedila v kapitalno rezervo. S tem Banka izpolnjuje vse predpisane kapitalske zahteve, postavljene s strani regulatorja. Med drugim je nadzorni svet Banke odobril dodatno dokapitalizacijo v okviru dodatnega kapitala (Tier II) v višini 15.000 tisoč EUR, na osnovi katerega je Banka pričela s postopki z nadzornikom za priznanje podrejenga dolga v kapital. Upoštevajoč obe dokapitalizaciji po stanju na dan 31. 12. 2015 znaša indikativni količnik celotnega kapitala 14,46 %.

RAČUNOVODSKO POROČILO

Izjava o odgovornosti uprave

Uprava potrjuje računovodske izkaze za leto, končano 31. decembra 2015, 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 2015. 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, 28. april 2016

Dejan Kaisersberger,

član



mag. Matej Falatov,

predsednik



Revizorjevo poročilo



KPMG Slovenija, podjetje za revidiranje, d.o.o.
Železna cesta 8a
SI-1000 Ljubljana
Slovenija

Telefon: +386 (0) 1 420 11 90
+386 (0) 1 420 11 99
Telefaks: +386 (0) 1 420 11 58
Internet: <http://www.kpmg.si>

Poročilo neodvisnega revizorja

Delničarjem Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.

Poročilo o računovodskih izkazih

Revidirali smo priložene ločene računovodske izkaze Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., ki vključujejo ločen izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2015, ločen izkaz poslovnega izida, ločen izkaz vseobsegajočega donosa, ločen izkaz sprememb lastniškega kapitala in ločen 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 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 ločeni računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega položaja Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. na dan 31. decembra 2015 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Poudarjanje zadeve

Opozarjamo na pojasnilo Tveganje kapitala, kjer je pojasnjeno zagotavljanje dodatnega kapitala z namenom doseganja pričakovanih kapitalskih količnikov. Naše mnenje v zvezi s tem ni prilagojeno.

KPMG Slovenija, podjetje za revidiranje, d.o.o., slovenska družba
z omejeno odgovornostjo in članica KPMG mreže neodvisnih družb
člani, ki so povezane s svetovnim omrežjem KPMG in sodelujejo
v omrežju "KPMG International"

TRR: SI 56 2600 2669 1801 182
slo. v sedež: Ljubljana, Osnovni sodišče v Ljubljani
SI reg. št.: 20151232130
poslovni kapital: SI 3.823.000,00 EUR
ID za DDV: SI56437160
matična št.: 5543338



KPMG Slovenija, podjetje za revidiranje, d.o.o.
Železna cesta 8a
SI-1000 Ljubljana
Slovenija

Telefon: +386 (0) 1 420 11 10
+386 (0) 1 420 11 60
Telefaks: +386 (0) 1 420 11 58
Internet: <http://www.kpmg.si>

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 2015, 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 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 zadostni 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 2015 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Poudarjanje zadeve

Opozarjamo na pojasnilo Tveganje kapitala, kjer je pojasnjeno zagotavljanje dodatnega kapitala z namenom doseganja pričakovanih kapitalskih količnikov. Naše mnenje v zvezi s tem ni prilagojeno.

KPMG Slovenija, podjetje za revidiranje, d.o.o., slovenska družba
z omejeno odgovornostjo in članica KPMG mreže neodvisnih družb
Belle, ki sta povezani s članicami združenice KPMG International
Cooperatives ("KPMG International").

TWR: SI 58 2360 2004 1811 102
vse v sodni register Občinske sodišče v Ljubljani
SI-rog, v.l. 06/15/2062103
sistemski knjigov. št. 802.02 (LJ)
ID za DDV: SI2502145
matična št. 5648358

Računovodski izkazi

Izkaz poslovnega izida

V tisoč EUR

	Pojasnilo	2015 – Banka	2015 – Skupina	2014 – Banka	2015 – Skupina
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	1	39.045	47.233	50.676	62.236
Odhodki za obresti in podobni odhodki	1	(13.832)	(16.175)	(22.954)	(26.095)
Čiste obresti		25.213	31.058	27.722	36.141
Prihodki iz dividend	2	37	37	460	460
Prihodki iz opravnin (provizij)		12.241	12.447	16.103	16.383
Odhodki za opravnine (provizije)		(3.692)	(4.294)	(2.847)	(3.682)
Čiste opravnine (provizije)	3	8.549	8.153	13.256	12.701
Realizirani dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4	(51)	(64)	6.081	6.071
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	5	(5.476)	(5.476)	(403)	(403)
Čiste izgube iz tečajnih razlik	6	5.757	5.711	(110)	(140)
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		(49)	(31)	(14)	(14)
Druge čiste poslovne izgube	7	(1.740)	(2.586)	(1.723)	(2.259)
Administrativni stroški	8	(25.678)	(28.573)	(25.698)	(29.442)
Amortizacija	9	(2.255)	(2.296)	(2.274)	(2.319)
Rezervacije	10	(6.517)	(7.073)	(881)	(4.115)
Oslabitve	11	(42.652)	(43.460)	(55.252)	(56.815)
Pripadajoči dobički/izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb		(3.328)	(3.328)	-	-
IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		(48.190)	(44.601)	(38.836)	(40.134)
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	12	(3.996)	(4.744)	(1.521)	(1.327)
IZGUBA POSLOVNEGA LETA		(52.186)	(49.345)	(40.357)	(42.003)

Sprema pojasnila na straneh od 76 do 115 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

Izkaz vseobsegajočega donosa

V tisoč EUR

	Pojasnilo	2015 - Banka	2015 - Skupina	2014 - Banka	2015 - Skupina
ČISTA IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		(52.186)	(49.345)	(40.357)	(42.003)
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI		(211)	(212)	(2.553)	(2.553)
POSTAVKE, KI NE BODO POZNEJE PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID		(23)	(24)	-	-
Aktuarska izguba		(23)	(24)	-	-
POSTAVKE, KI BODO LAHKO POZNEJE PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID		(188)	(188)	(3.050)	(3.050)
Čiste izgube, pripoznane v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo		(117)	(117)	(3.050)	(3.050)
Izgube, pripoznane v presežku iz prevrednotenja		(89)	(89)	(1.915)	(1.915)
Prenos izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid		(28)	(28)	(1.135)	(1.135)
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki bodo lahko pozneje prerazvrščene v poslovni izid	31	(71)	(71)	497	497
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		(52.397)	(49.557)	(42.910)	(44.556)

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

Sprema pojasnila na straneh od 76 do 115 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

Izkaz finančnega položaja

V tisoč EUR

	Pojasnilo	2015 – Banka	2015 – Skupina	2014 – Banka	2015 – Skupina
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	13	92.936	92.936	90.542	90.542
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	14	2.769	2.769	4.272	4.272
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	15	92.921	92.921	44.797	44.799
Kredit		1.014.073	1.091.515	1.107.888	1.257.396
– krediti bankam	16	5.806	5.806	4.033	4.033
– krediti strankam, ki niso banke	17	1.006.155	1.083.997	1.101.189	1.251.039
– druga finančna sredstva	18	2.112	1.712	2.666	2.324
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	20	81.949	81.949	84.559	84.559
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	21	52.114	53.888	-	-
Opredmetena osnovna sredstva	22	3.452	3.468	3.752	3.791
Neopredmetena sredstva	23	2.345	2.454	3.280	3.354
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	24	574	7	3.289	7
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		-	542	4.033	4.405
– odložene terjatve za davek	31	-	-	4.033	4.405
Druga sredstva	25	1.230	4.423	3.030	7.013
SKUPAJ SREDSTVA		1.344.363	1.426.872	1.349.442	1.500.138
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	26	2.772	2.772	4.411	4.411
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	27	1.227.615	1.305.343	1.245.039	1.391.234
– vloge bank in centralnih bank	27a	108.786	108.786	160.342	160.342
– vloge strank, ki niso banke	27a	791.112	788.924	824.929	816.562
– krediti bank in centralnih bank	27b	220.876	299.792	176.267	330.002
– krediti strank, ki niso banke	27b	-	-	48	1
– dolžniški vrednostni papirji	27c	28.146	28.146	4.568	4.568
– podrejene obveznosti	28	73.003	73.003	73.003	73.003
– druge finančne obveznosti	29	5.692	6.692	5.882	6.756
Rezervacije	30	14.298	15.527	8.103	12.083
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		34	410	-	182
– obveznosti za davek		-	376	-	182
– odložene obveznosti za davek	31	34	34	-	-
Druge obveznosti	32	1.354	5.007	2.202	5.244
SKUPAJ OBVEZNOSTI		1.246.073	1.329.059	1.259.755	1.413.154
Osnovni kapital	33a	89.959	89.959	174.037	174.037
Kapitalske rezerve	33b	61.000	60.115	6.300	6.300
Akumulirani in drugi vseobsegajoči donosi	33c	(483)	(485)	(310)	(310)
Rezerve iz dobička	33d	-	(2.431)	(49.983)	(49.386)
Zadržana izguba (vključno s čisto izgubo poslovnega leta)	33e	(52.186)	(49.345)	(40.357)	(43.657)
SKUPAJ KAPITAL		98.290	97.813	89.687	86.984
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		1.344.363	1.426.872	1.349.442	1.500.138

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

Sprema pojasnila na straneh od 76 do 115 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

Izkaz sprememb lastniškega kapitala – Banka

V tisoč EUR

	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. 2014		174.037	68.000	2.243	1.862	(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)	-	(1.862)	68.000	-
Drugo (aktuarski izračun)		-	-	-	-	-	-
Stanje 31. 12. 2014	33	174.037	6.300	(310)	-	(90.340)	89.687
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		-	-	(210)	-	(52.186)	(52.397)
Vplačilo novega kapitala		-	61.000	-	-	-	61.000
Poravnava izgube prejšnjih let		(84.040)	(6.300)	-	-	90.340	-
*Drugo (aktuarski izračun)		(38)	-	38	-	-	-
Stanje 31. 12. 2015	33	89.959	61.000	(483)	-	(52.186)	98.290

Izkaz sprememb lastniškega kapitala – Skupina

V tisoč EUR

	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. 2014		174.037	68.000	2.243	-	(117.983)	126.297
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		-	-	(2.553)	-	(43.657)	(46.210)
Vpis (ali 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	33	174.037	6.300	(310)	-	(93.043)	86.984
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		-	-	(212)	-	(49.345)	(49.557)
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala		-	61.000	-	-	-	61.000
Poravnava izgube prejšnjih let		(84.040)	(7.185)	-	-	90.612	(613)
*Drugo (aktuarski izračun)		(38)	-	38	-	-	-
Stanje 31. 12. 2015	33	89.959	60.115	(485)	-	(51.776)	97.813

Sprema pojasnila na straneh od 76 do 115 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

Izkaz denarnih tokov

V tisoč EUR

	2015 – Banka	2015 – Skupina	2014 – Banka	2014 – Skupina
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	(48.190)	(44.601)	(38.836)	(40.134)
Amortizacija	2.255	2.296	2.274	2.319
Oslabitev opredmetenih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	738	738	175	175
Oslabitev naložb v kapital v odvisne	3.328	–	–	–
Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	(5.757)	(5.711)	110	141
Čisti (dobički)/izgube iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	175	175	321	321
Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	49	49	14	14
Drugi (dobički)/izgube iz naložbenja	(4.060)	(4.060)	(4.271)	(4.271)
Drugi (dobički)/izgube iz financiranja	1.067	1.067	1.234	1.234
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	11.699	5.665	2.004	5.245
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	(38.696)	(44.382)	(36.975)	(34.956)
(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	15.813	98.590	93.588	148.041
Čisto (povečanje)/zmanjšanje sredstev pri centralni banki	(1.163)	(1.163)	(57.799)	(57.799)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	(3.974)	(3.974)	1.799	1.799
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(48.499)	(48.364)	1.026	1.025
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	119.809	200.453	149.699	204.139
Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(52.115)	(53.888)	–	–
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	1.754	5.527	(1.137)	(1.123)
Povečanje/(zmanjšanje) poslovnih obveznosti	(36.902)	(113.940)	(59.102)	(115.815)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke	68.820	68.820	(30.612)	(30.612)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	(1.638)	(1.638)	(63)	(63)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(103.236)	(180.884)	(28.781)	(86.458)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	(848)	(238)	354	1.318
Neto denarni tokovi pri poslovanju	(59.786)	(59.732)	(2.489)	(2.730)
(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	–	–	–	175
Neto denarni tokovi pri poslovanju	(59.786)	(59.732)	(2.489)	(2.555)
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
Prejemki pri naložbenju	4.060	4.060	3.460	3.461
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	–	–	–	1
Drugi prejemki iz naložbenja	4.060	4.060	3.460	3.460
Izdatki pri naložbenju	(1.757)	(1.810)	(5.093)	(5.169)
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(813)	(812)	(898)	(922)
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	(944)	(998)	(914)	(966)
(Izdatki pri nakupu naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb)	–	–	(3.281)	(3.281)

V tisoč EUR

	2015 - Banka	2015 - Skupina	2014 - Banka	2014 - Skupina
Neto denarni tokovi pri naložbenju	2.303	2.250	(1.633)	(1.708)
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU				
Prejemki pri financiranju	61.000	61.000	6.300	6.300
Drugi prejemki, povezani s financiranjem	61.000	61.000	6.300	6.300
Izdatki pri financiranju	(1.067)	(1.067)	(1.234)	(1.234)
(Odplačila podrejenih obveznosti)	(1.067)	(1.067)	(1.234)	(1.234)
Neto denarni tokovi pri financiranju	59.933	59.933	5.066	5.066
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	553	553	728	869
Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	2.450	2.450	944	803
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	19.356	19.356	17.684	17.684
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	22.360	22.360	19.356	19.356

Sprema pojasnila na straneh od 76 do 115 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

V tisoč EUR

	Pojasnilo	2015 - Banka	2015 - Skupina	2014 - Banka	2014 - Skupina
Denar in denarni ustrezniki obsegajo:					
denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	13	6.762	6.762	7.471	7.471
kredite bankam z zapadlostjo do treh mesecev		15.598	15.598	11.885	11.885
SKUPAJ		22.360	22.360	19.356	19.365

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

Denarni tokovi iz obresti in dividend

V tisoč EUR

	2015 - Banka	2015 - Skupina	2014 - Banka	2014 - Skupina
Plačane obresti	5.201	5.910	17.621	20.733
Prejete obresti	20.344	28.722	27.393	37.255
Prejete dividende	37	37	460	460

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-odstotna lastnica 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. Lastništvo matične družbe Banke, Hypo Group Alpe Adria AG, se je julija 2015 iz Republike Avstrije preneslo na Advent International ter Evropsko banko za obnovo in razvoj (EBRD).

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

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 učinki poslov in drugih poslovnih dogodkov pripoznajo takrat, ko nastanejo, in ne takrat, ko so plačani, ter se evidentirajo in se o njih poroča za obdobja, na katera se nanašajo.

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

Ocene in predpostavke se nenehno preverja 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.

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 nedenarnih vrednostnih papirjih, kot so lastniški vrednostni papirji, razvrščeni v skupino finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, pa se pripoznajo v presežku iz

prevrednotenja, in sicer 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, rokov in na način, določen s cenikom obrestnih mer Banke.

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

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

5. Prihodki in odhodki za opravnine

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

Provizije vključujejo predvsem provizije od plačilnega

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

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

6. Prihodki iz dividend

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

7. Finančna sredstva

a) Razvrščanje

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

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

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

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

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

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

Finančna sredstva, namenjena trgovanju

Finančna sredstva se razvrstijo v to skupino, če so bila pridobljena ali prevzeta predvsem za prodajo ali vnovični nakup v bližnji prihodnosti ali če so del portfelja določenih finančnih instrumentov, s katerimi se skupaj upravlja in pri katerih obstaja namen ustvarjanja dobičkov na kratki rok. V skupino, namenjeno trgovanju, so uvrščeni tudi izvedeni instrumenti. Izvedeni finančni instrumenti so v izkazu finančnega položaja začetno pripoznani po nabavni vrednosti, ki je enaka pošteni vrednosti prejetega ali danega nadomestila. Vrednotijo se po pošteni vrednosti, ki se dnevno izračunava na podlagi splošno sprejetih finančnih metodologij, pri čemer se kotacije/cene vhodnih 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, so pripoznane neposredno v izkazu poslovnega izida.

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

c) Prerazvrščanje finančnih instrumentov med skupinami

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

d) Odprava pripoznanja

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

e) Načela, uporabljena pri vrednotenju po pošteni vrednosti

Izračun poštene vrednosti finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na aktivnem trgu, temelji na objavljeni tržni ceni na datum izkaza finančnega položaja, to je ceni, ki predstavlja najboljše povpraševanje brez upoštevanja transakcijskih stroškov. Ocena poštene vrednosti finančnih instrumentov, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu, temelji na oceni vrednosti 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 k 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 oslabiljenost 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 evrov.

Ločevanje med različnimi načini oblikovanja oslabitev finančnih sredstev po odplačni vrednosti

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

- ➔ posamično pomembne izpostavljenosti, kjer je zaznana kršitev vsaj enega od objektivnih dejavnikov, ki nakazujejo na 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;
- ➔ ali 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,
- ➔ lab interni rating stranke ali
- ➔ pomembne ekonomske težave v 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 kreditjemalcev:

- ➔ 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).

Skupinske oslabitve (latentne izgube)

Za izpostavljenosti, ki na datum bilance ne kršijo nobenega od objektivnih dejavnikov, ki nakazujejo oslabljenost finančnega sredstva, ter za izpostavljenosti, ki so individualno obravnavane, vendar individualna oslabitev ni potrebna, se oblikujejo skupinske slabitve (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.

Upoštevna vrednost zavarovanja

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

- ➔ pričakovane stroške unovčenja teh zavarovanj,
- ➔ pričakovan upad vrednosti zavarovanj zaradi samega postopka izvršitve in
- ➔ 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 upoštevno, mora izpolnjevati vsaj minimalne kriterije glede pravne gotovosti in iztržljivosti, Banka pa mora prav tako razpolagati z verodostojno oceno tržne vrednosti zavarovanja.

Verjetnost nastanka dogodka neplačila

Verjetnost nastanka dogodka neplačila (probability of default) Banka ocenjuje z uporabo internih bonitetnih orodij. Skladno z usmeritvijo Hypo skupine se za posamezne segmente komitentov 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 oslabilenost finančnega sredstva. Banka ima vzpostavljen sistem spremljave, pri čemer ocenjuje, da je pri večini komitentov sposobna v razmeroma kratkem času zaznati negativne dogodke. Banka uporablja LIP faktor 1,0 pri tistih finančnih sredstvih, kjer ne glede na zadostno frekvenco spremljave portfelja ne more z zadosti veliko verjetnostjo oceniti morebitne izgube, saj rednost poravnavanja obveznosti ne odraža sposobnosti poplačila dolga ob zapadlosti. Takšni posli so predvsem limiti na transakcijskih računih, okvirni krediti, garancije, krediti z enkratnim odplačilom oziroma krediti z moratorijem. Za vse ostale vrste poslov Banka uporablja LIP faktor 0,5.

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 oslabilosti finančnega sredstva, razpoložljivega za prodajo, se nabrana izguba v kapitalu odstrani iz kapitala in prenese v izkaz poslovnega izida kot odhodek iz naslova oslabilosti.

Izgube zaradi oslabilosti, 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 oslabilosti, se izgube zaradi oslabilosti 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 oslabilosti 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 oslabilosti. Če Banka ne zazna potrebe po oblikovanju individualnih oslabilosti, se komitent obravnava skupinsko po enaki metodologiji kot ostale naložbe Banke.

10. Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva

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

Začetno pripoznanje nabavne vrednosti vključuje stroške, ki se nanašajo neposredno na pridobitev in so pogoj za usposobitev sredstva. Kasneje nastali stroški se vključujejo

v vrednost nabavljenih sredstev in so pripoznani le takrat, ko obstaja verjetnost, da bodo pritekale bodoče gospodarske koristi, povezane s sredstvom, in se lahko ti stroški zanesljivo izmerijo. Vsa druga vlaganja, vzdrževanja in popravila bremenijo izkaz poslovnega izida v obdobju, ko so nastala.

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

Uporabljene amortizacijske stopnje so naslednje:

Leto	2015	2014
Zgradbe	2,5 %	2,5 %
Računalniška oprema	od 20 do 50 %	od 20 do 50 %
Pohištvo in ostala oprema	od 10 do 33,3 %	od 5 do 50 %
Osebna vozila	20 %	od 12,5 do 20 %
Vlaganja v tuja osnovna	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 vrednost 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 treba slabiti,

v nasprotnem primeru pa se pripozna izguba v izkazu poslovnega izida v višini razlike med nadomestljivo in knjigovodsko vrednostjo.

11. Zaloge

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

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

Skupina zaloge vrednoti po nabavni vrednosti.

12. Najemi

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

Banka ali Skupina v vlogi najemnika

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

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

Banka ali Skupina v vlogi najemodajalca

Pri sredstvu, danem v finančni najem, se 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.

13. Denar in denarni ustrezniki

V izkazu denarnega toka se kot denar in denarni ustrezniki upoštevajo: denar v blagajni in stanje na računih pri

Centralni banki, brez obvezne rezerve, kratkoročni bančni depoziti in druge kratkoročne, hitro unovčljive naložbe z dospelostjo do 90 dni.

Denar in denarni ustrezniki se merijo po odplačni vrednosti.

14. Usmeritev za denarni tok

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

15. Rezervacije

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

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

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

16. Davki

Davek iz dohodka pravnih oseb se obračuna po stopnji, veljavni na dan izkaza finančnega položaja, in sicer od ugotovljene davčne osnove, v skladu z Zakonom o davku od dohodka pravnih oseb. Davčna stopnja za leto 2015 je 17 %.

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

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

17. Konsolidacija

Banka ima v bilanci na presečni datum dve odvisni družbi:

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

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

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 je v letu 2014 kupila naložbo v Hypo Leasing, d.o.o. Transakcija je bila izvedena kot transakcija pod skupnim upravljanjem.

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

poslovodstvo 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 usklajitev 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.

18. Ugodnosti zaposlenih

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

Izračun obveznosti za odpravnine je vezan na pokojninsko dobo posameznega zaposlenega. Spremembe rezervacij za jubilejne nagrade se v celoti pripozna v izkazu poslovnega izida. Enako

tudi spremembe rezervacij za odpravnine ob upokojitvi, razen aktuarskih dobičkov oziroma izgub za rezervacije ob upokojitvi, ki se pripoznajo v vseobsegajočem donosu.

Do jubilejne nagrade so zaposleni upravičeni vsakih deset let. Banka plačuje prispevke za socialno varnost (8,85 %) v skladu s slovensko zakonodajo in se v računovodskih izkazih izkazujejo kot stroški dela v obdobju, na katerega se nanašajo.

19. Finančne obveznosti

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

20. Osnovni kapital

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

21. Finančne garancije

Finančne garancije so pogodbe, ki od izdajatelja zahtevajo, da opravi določena plačila, s katerimi se imetniku povrne izguba, ki je nastala zaradi tega, ker določeni 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.

22. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun

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

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

23. Poštena vrednost v skladu z IFRS 13

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

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

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

- ➔ 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 ravna tako, da je to v njihovo korist oziroma v njihovem gospodarskem interesu.

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

Družba uporablja metode vrednotenja, ki so primerne glede na okoliščine in za katere so za merjenje poštene vrednosti

na voljo zadostni podatki ob čim večji uporabi vhodnih podatkov, ki jih je mogoče pridobiti na trgu, in minimalni uporabi teoretičnih vhodnih podatkov.

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

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

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

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

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

24. Spremembe standardov in pojasnil

Standardi, pojasnila in spremembe objavljenih standardov, ki še niso veljavni

Novi standardi in pojasnila, navedeni v nadaljevanju, še niso veljavni in se med pripravo letnih računovodskih izkazov za poslovno leto, ki se je končalo na dan 31. december 2015, niso upoštevali [MRS 8.30 (a)]:

Standard/Pojasnilo	Narava prihajajočih sprememb računovodske usmeritve	Vpliv na računovodske izkaze
Dopolnilo k MSRP 11: Obračunavanje nakupa deležev v skupaj obvladovanem podjetju (Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2016. Uporablja se za nazaj. Uporaba pred tem datumom je dovoljena.)	Skladno z dopolnilom je treba nakupe poslovnih deležev v skupnem poslovanju, ki tvori družbo, obračunavati in obravnavati kot poslovne združitev. Obračunavanje v smislu poslovnih združitve se uporablja tudi v primeru nakupa dodatnih poslovnih deležev v skupnem poslovanju, kjer skupni lastnik obdrži skupno obvladovanje. Dodatno kupljeni poslovni deleži se izmerijo po poštenu vrednosti. Pred tem posedovanih poslovnih deležev v skupnem poslovanju ni potrebno vnovič izmeriti.	Skupina predvideva, da dopolnilo na dan prve uporabe ne bo pomembno vplivalo na računovodske izkaze, saj Skupina nima nakupov deležev v skupaj obvladovana podjetja.
Dopolnilo k MRS 1 (Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2016. Uporaba pred tem datumom je dovoljena.)	Dopolnilo k MRS 1 zajema pet ozko usmerjenih izboljšav v zvezi z razkritjem zahtev, ki jih navaja standard. Navodila glede pomembnosti v okviru MRS 1 so spremenjena in pojasnjujejo: nepomembni podatki se lahko izločijo iz uporabnih informacij,  pomembnost se uporablja za celotne računovodske izkaze,  pomembnost se uporablja za vsako posamezno razkritje po MSRP-jih. Navodila glede vrstnega reda pojasnil (vključno računovodske usmeritve) so spremenjena:  iz MRS se izvzame del besedila, ki se je tolmačil kot določanje vrstnega reda pojasnil k računovodskim izkazom,  družbe po lastni presoji v računovodskih izkazih umestijo razkritja v zvezi z računovodskimi usmeritvami.	Skupina predvideva, da dopolnilo na dan prve uporabe ne bo pomembno vplivalo na njene računovodske izkaze.

Standard/Pojasnilo	Narava prihajajočih sprememb računovodske usmeritve	Vpliv na računovodske izkaze
Dopolnilo k MRS 16 in MRS 38: Pojasnilo v zvezi s sprejemljivimi metodami amortizacije (Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2016. Uporablja se za nazaj. Uporaba pred tem datumom je dovoljena.)	Amortizacija nepremičnin, naprav in opreme na osnovi prihodkov ni dovoljena Dopolnilo izrecno določa, da se za nepremičnine, naprave in opreme ne uporabljajo na prihodkih temelječe amortizacijske metode. Nov omejevalni test za neopredmetena sredstva Dopolnilo uvaja izpodbojno pravno domnevo, da je uporaba amortizacijskih metod, ki temeljijo na prihodkih, pri neopredmetenih sredstvih neustrezna Domnevo lahko odpravimo zgolj takrat, ko so prihodki in uporaba gospodarskih koristi iz naslova neopredmetenih sredstev 'močno soodnosni' ali ko je neopredmeteno sredstvo izkazano kot merilo prihodkov.	Skupina predvideva, da dopolnilo na dan prve uporabe ne bo pomembno vplivalo na njene računovodske izkaze, saj Skupina ne uporablja amortizacijske metode, ki bi temeljila na prihodkih.
Dopolnilo k MRS 16 Nepremičnine, naprave in oprema in MRS 41 Kmetijstvo (Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2016. Uporaba pred tem datumom je dovoljena.)	Določilo obravnava rodne rastline v okviru MRS 16 Nepremičnine, naprave in oprema, in ne MRS 41 Kmetijstvo in tako izraža, da je z njimi povezana dejavnost podobna proizvodni dejavnosti.	Skupina predvideva, da dopolnilo na dan prve uporabe ne bo pomembno vplivalo na njene računovodske izkaze, saj Skupina nima rodnih rastlin.
Dopolnilo k MRS 19 – Programi z določenimi zasluži (Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 2. 2016. Uporablja se za nazaj. Uporaba pred tem datumom je dovoljena.)	Dopolnilo se nanaša zgolj na programe z določenimi zasluži, ki vključujejo prispevke zaposlenih ali tretjih oseb, ki izpolnjujejo nekatera merila oziroma ki so: ➔ določeni s formalnimi določbami programa; ➔ povezani s storitvijo; ➔ neodvisni od obdobja službovanja. Ko so izpolnjena omenjena merila, lahko družba (ni pa obvezana) prispevke pripozna kot zmanjšanje stroška storitve v obdobju, ko je storitev bila opravljena.	Skupina predvideva, da dopolnilo na dan prve uporabe ne bo pomembno vplivalo na njene računovodske izkaze, saj Skupina nima programov z določenimi zasluži, ki bi vključevali prispevke zaposlenih ali tretjih oseb.
Dopolnilo k MRS 27: Kapitalska metoda v ločenih računovodskih izkazih * (Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2016. Uporablja se za nazaj. Uporaba pred tem datumom je dovoljena)	Skladno z dopolnilom k MRS 27 lahko družbe v ločenih računovodskih izkazih pri obračunu naložb v odvisnih družbah, pridruženih podjetjih ter skupnih podvigih uporabijo kapitalsko metodo.	Skupina predvideva, da bo dopolnilo na dan prve uporabe pomembno vplivalo na njene računovodske izkaze, saj bo Skupina svoje naložbe v odvisnih družbah, pridruženih podjetjih in skupnih podvigih še naprej izkazovala skladno z MRS 39.

Letne izboljšave

Decembra 2013 je Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (IASB) objavil sklop letnih izboljšav k MSRP-jem za obdobje 2010–2012, med drugim šest sprememb k šestim standardom, posledično pa tudi druga dopolnila k standardom in pojasnilom, ki se odražajo kot spremembe v smislu predstavitve, pripoznanja in merjenja. Letne izboljšave k MSRP-jem za dopolnila, sprejeta v obdobju 2010–2012, veljajo za letna obdobja po 1. februarju 2015, pri čemer je dovoljena

tudi uporaba pred tem datumom. Letne izboljšave k MSRP-jem za obdobje 2012–2014 je izdal IASB v septembru 2014 in uvajajo štiri dopolnila k štirim standardom, štiri standarde, ter pripadajoča dopolnila k drugim standardom in pojasnilom, ki se odražajo kot spremembe v smislu predstavitve, pripoznanja in merjenja. Letne izboljšave k MSRP-jem za sklop dopolnil, sprejetih v obdobju 2012–2014, veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo na dan 1. januar 2016 ali kasneje, pri čemer je dovoljena tudi uporaba pred tem datumom.

Letne izboljšave k MSRP-jem

Izboljšave uvajajo deset dopolnil k desetim standardom, posledično pa tudi dopolnila k ostalim standardom in pojasnilom. Zadevna dopolnila veljajo za letna obdobja, ki

se pričnejo na dan 1. februar 2015, 1. januar 2016 ali kasneje, pri čemer je dovoljena tudi uporaba pred tem datumom.

Družba/skupina ne predvideva, da bodo določila pomembno vplivala na njene računovodske izkaze.

Standard/Pojasnilo	Narava prihajajočih sprememb računovodske usmeritve	Vpliv na računovodske izkaze
MSRP 3 Poslovne združitve	Dopolnilo k MSRP 3 Poslovne združitve (skupaj s pripadajočimi dopolnili k ostalim standardom) pojasnjuje, da razvrstitev pogojnega nadomestila med obveznosti ali kapital, v primeru ko služi kot finančni instrument, določa MRS 32 in ne drugi standardi. Dopolnilo tudi pojasnjuje, da v primeru ko se pogojno nadomestilo razvrsti kot sredstvo ali obveznost, se to izmeri po poštenu vrednosti na dan poročanja.	Skupina ne pričakuje vpliva na računovodske izkaze. Izkazuje pogojno nadomestilo v zvezi z [ime odvisne družbe] nabavljeno na dan [datum]; družba/skupina predvideva, da bo merjenje pogojnega nadomestila po poštenu vrednosti na dan poročanja vplivalo [opis učinkov] na računovodske izkaze.
MRS 19 Zaslужki zaposlenecv	Dopolnilo k MRS 19 pojasnjuje, da mora diskontna stopnja, ki se uporablja pri izračunu zaslužkov zaposlenecv, temeljiti na visoko kakovostnih podjetniških obveznicah ali državnih obveznicah, in sicer v isti višini, kot je potrebno izplačati zaslužke.	Skupina ne predvideva vpliva na računovodske izkaze.

25. Pomembnejše računovodske usmeritve in ocene

a) Oslabitev posojil in terjatev

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

preverjajo, da bi se zmanjšale razlike med ocenjenimi in dejanskimi izgubami.

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

Ključne predpostavke za oblikovanje dodatnih oslabeitev v letu 2016

1. Verjetnost nastanka dogodka neplačila (PD): v primeru izboljšanja portfelja, kot posledica izboljšanja ekonomskih ter gospodarskih razmer, lahko Banka pričakuje nižje verjetnosti nastanka dogodka neplačila, kar bi povzročilo odpravo oslabeitev. Banka na ravni Skupine ocenjuje možnost znižanja stopnje neplačil za 10 %, kar bi po oceni pomenilo odpravo 1,5 milijona evrov oslabeitev.
2. Zavarovanja: v primeru znižanj tržnih vrednosti prejetih zavarovanj lahko Banka pričakuje manjše denarne tokove

pri unovčljivosti zavarovanj, zato je treba oblikovati dodatne 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 1,8 milijona evrov nižje slabitve na Banki in na ravni Skupine 2,2 milijona. Z uporabo občutljivosti zavarovanja portfelja, povečane za 20 ali 30 %, bi po oceni pomenilo 3,7 milijona evrov ali 5,5 milijona evrov manj oslabitev na Banki. Na ravni Skupine pa 4,3 milijona evrov ali 6,5 milijona evrov manj oslabitev.

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

b) Oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

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

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

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

1. Instrumenti, vezani na lastniške vrednostne papirje

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

2. 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 bveznosti/ nesolventnost, stečaj;
- ➔ padec tržne vrednosti za določen odstotek od nabavne vrednosti;
- ➔ negativne informacije na trgu, ki bi lahko vplivale na plačilno nesposobnost;
- ➔ spremembo ratinga izdajatelja v določenem obdobju;
- ➔ zgodovino predhodnih slabitev.

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

d) Odloženi davki

Banka je na osnovi priporočil Skupine ter na osnovi zahtev v IAS 12: pripoznanje terjatev za odložene davke v letu 2015 odpravila v preteklosti oblikovane terjatve za odložene davke.

e) Naložba v odvisno podjetje

Vrednost naložbe v odvisno podjetje Hypo leasing, d. o. o., je Banka ocenila na osnovi diskontiranja 5-letnega načrta družbe Hypo Leasing, d. o. o. Uprava Banke se je odločila, da se bo Banka v bližnji prihodnosti umaknila s trga finančnega leasinga.

26. Viri negotovosti ocene

a) Negotovost v povezavi z izvedenimi finančnimi instrumenti

Pri vrednotenju izvedenih finančnih instrumentov 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 se izračuna 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.

Pojasnila postavk izkaza poslovnega izida

1. Prihodki in odhodki iz obresti

V tisoč EUR

	2015 – Banka	2015 – Skupina	2014 – Banka	2014 – Skupina
Prihodki iz obresti in podobni prihodki				
Vloge pri centralni banki	–	–	18	18
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.572	1.572	2.025	2.025
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	470	486	1.085	1.085
Kreditni in vloge bank	8	10	17	17
Kreditni in vloge strank, ki niso banke	32.784	40.954	43.150	54.710
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	4.060	4.060	4.271	4.271
Druge finančna sredstva	151	151	110	110
Skupaj prihodki iz obresti in podobni prihodki	39.045	47.233	50.676	62.236
Odhodki za obresti in podobni odhodki				
Vloge na vpogled strank, ki niso banke	86	85	95	93
Depoziti bank	3.445	3.445	4.574	4.574
Depoziti strank, ki niso banke	6.857	6.838	12.092	12.017
Potrdila o vlogah	197	197	298	298
Kratkoročne vloge centralni banki	113	113	250	250
Kreditni bank	619	2.983	2.554	5.765
Kreditni strank, ki niso banke	–	–	–	7
Obresti za finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.446	1.446	1.856	1.856
Podrejeni dolg	1.067	1.067	1.234	1.234
Obresti za druge finančne obveznosti	2	1	1	1
Skupaj odhodki za obresti in podobni odhodki	13.832	16.175	22.954	26.095
ČISTE OBRESTI	25.213	31.058	27.722	36.141

Znesek prihodkov iz pripoznanega oslabiljenega dela finančnih sredstev Banke je v letu 2015 znašal 2.437 tisoč evrov za banko, za Skupino pa 2.449 tisoč evrov (v letu 2014: 1.538 tisoč evrov za Banko in Skupino).

2. Prihodki iz dividend

V tisoč EUR

	2015 – Banka	2015– Skupina	2014 – Banka	2014 – Skupina
Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	37	37	460	460
Skupaj prihodki iz dividend	37	37	460	460

3. Prihodki in odhodki od opravnin

V tisoč EUR

	2015 – Banka	2015– Skupina	2014 – Banka	2014 – Skupina
Skupaj prihodki iz opravnin (provizij)	12.241	12.447	16.103	16.383
Skupaj odhodki za opravnine (provizije)	3.692	4.294	2.847	3.682
Čiste opravnine	8.549	8.153	13.256	12.701

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

V tisoč EUR

	2015 – Banka	2015– Skupina	2014 – Banka	2014 – Skupina
Plačilni promet	5.210	5.175	5.433	5.406
Posojilni posli	1.585	1.723	2.147	2.317
Dana jamstva	1.768	1.768	1.800	1.799
Opravnine TRR	1076	1076	969	969
Opravnine do zavarovalnic	302	302	310	310
Opravnine NODURS	421	421	527	527
Opravnine ATM	165	165	167	167
Opravnina BRUSH	19	19	2.769	2.769
Ostali posli	1.227	1.330	1.571	1.709
Skupaj prihodki iz opravnin	11.773	11.979	15.693	15.973
Odhodki za opravnine				
Plačilni promet	1.484	1.477	1.336	1.336
Posojilni posli	102	704	3	838
Opravnine iz danih garancij	38	45	31	31
Ostali posli	1.966	1.965	1.356	1.356
Skupaj odhodki za opravnine	3.590	4.191	2.726	3.561
ČISTE OPRAVNINE IZ POSLOV ZA BANKO	8.183	7.788	12.967	12.412

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

V tisoč EUR

	2015 – Banka	2015– Skupina	2014 – Banka	2014 – Skupina
Prihodki iz opravnin v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke				
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	141	141	153	153
Gospodarjenje s finančnimi instrumenti	123	123	66	66
Skrbnišтво in sorodne storitve	7	7	-	-
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	197	197	191	191
Skupaj prihodki v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	468	468	410	410
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	70	70	79	79
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	33	33	42	42
Skupaj odhodki iz opravnin v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	103	103	121	121
ČISTE OPRAVNINE IZ INVESTICIJSKIH STORITEV IN POSLOV ZA STRANKE	365	365	289	289

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

V tisoč EUR

	2015 – Banka	2015 – Skupina	2014 – Banka	2014 – Skupina
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	251	251	6.887	6.887
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	(175)	(175)	(321)	(321)
Kreditni in druga finančna sredstva	(127)	(140)	(485)	(495)
SKUPAJ	(51)	(64)	6.081	6.071

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 EUR

	2015 – Banka	2015 – Skupina	2014 – Banka	2014 – Skupina
Lastniški vrednostni papirji	-	-	2	2
Nakup in prodaja tujih valut	164	164	219	219
Izvedeni finančni instrumenti	(5.640)	(5.640)	(624)	(624)
SKUPAJ	(5.476)	(5.476)	(403)	(403)

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

6. Čisti dobički (izgube) iz tečajnih razlik

V tisoč EUR

	2015 – Banka	2015 – Skupina	2014 – Banka	2014 – Skupina
Bilančne postavke v tuji valuti	(16.613)	(16.659)	(3.865)	(3.895)
Bilančne postavke v valutni klavzuli	22.370	22.370	3.755	3.755
SKUPAJ	5.757	5.711	(110)	(140)

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.

V začetku leta 2015 je švicarska centralna banka prenehala z intervencijo oziroma podpiranjem tečaja na nivoju 1, 2, kar je povzročilo okrepitev tečaja CHF. To je tudi razlog za povečanje tečajnih razlik v letu 2015 v primerjavi z letom 2014.

7. Drugi čisti poslovni dobički (izgube)

V tisoč EUR

	2015 – Banka	2015 – Skupina	2014 – Banka	2014 – Skupina
Drugi poslovni prihodki				
Nebančne storitve	942	98	1.234	559
Drugo	352	374	259	398
Skupaj drugi poslovni prihodki	1.294	472	1.493	957
Drugi poslovni odhodki				
Članarine	(54)	(65)	(62)	(70)
Davki in drugi dajatve	(1.198)	(1.244)	(1.920)	(1.954)
Drugo	(1.782)	(1.749)	(1.234)	(1.192)
Skupaj drugi poslovni odhodki	(3.034)	(3.058)	(3.216)	(3.216)
ČISTI DRUGI POSLOVNI DOBIČKI (IZGUBE)	(1.740)	(2.586)	(1.723)	(2.259)

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 vključevanja, ki so bili zaračunani povezanim osebam (Hypo Leasing, d. o. o.) in so 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 1.064 tisoč evrov za Banko (leto 2014: 857 tisoč evrov) in 1.109 tisoč evrov za Skupino.

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 EUR

	2015 – Banka	2015 – Skupina	2014 – Banka	2014 – Skupina
Stroški dela	15.279	17.124	14.432	16.686
Bruto plače	11.719	13.108	11.053	12.763
Dajatve za socialna zavarovanja	854	1.078	804	923
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	1.041	1.080	982	1.177
Drugi stroški dela	1.665	1.858	1.593	1.823
Splošni in administrativni stroški	10.399	11.449	11.266	12.756
Stroški materiala	635	669	685	762
Stroški najemnin	1.631	1.885	1.581	1.757
Stroški storitev drugih	2.444	2.654	2.847	3.101
Stroški za službena potovanja	105	111	89	102
Stroški vzdrževanj	2.099	2.316	1.948	2.159
Stroški reklame	965	1.137	1.059	1.332
Stroški reprezentance	112	116	110	126
Stroški svetovalnih, revizijskih in odvetniških storitev	1.058	1.122	1.530	1.626
Stroški izobraževanj	284	284	343	365
Stroški zavarovanja	981	1.070	892	1.244
Drugi upravni stroški	85	85	182	182
Skupaj administrativni stroški	25.678	28.573	25.698	29.442

Na dan 31. decembra 2015 je bilo v Banki 451 zaposlenih (31. 12. 2014: 482), na ravni Skupine je bilo na dan 31. 12. 2015 zaposlenih 533 ljudi.

Stroški najemnin se nanašajo pretežno na nepremičnine (Banka leto 2015: 1.631 tisoč evrov; leto 2014: 1.581 tisoč

evrov; Skupina leto 2015: 1.885 tisoč evrov). Skupina nima nepreklicnih najemnih pogodb. Pogodbe so sklenjene za določen ali nedoločen čas. Kjer najemnine niso fiksne, se prilagajajo 3-mesečnemu Euriboru.

a. Stroški revizijskih storitev

V tisoč EUR

	2015 – Banka			2015 – Skupina			2014 – Banka			2014 – Skupina		
	KPMG	Ernst & Young	Ostali	KPMG	Ernst & Young	Ostali	KPMG	Ernst & Young	Ostali	KPMG	Ernst & Young	Ostali
Revidiranje letnega poročila	62	-	-	83	-	-	85	19	-	98	19	-
Druge storitve revidiranja	42	-	-	42	-	-	5	-	4	10	-	8
Druge nerevizijske storitve	11	-	-	11	-	-	-	-	-	-	-	-
Skupaj	115	-	-	136	-	-	90	19	4	108	19	8

9. Amortizacija

V tisoč EUR

	2015 – Banka	2015 – Skupina	2014 – Banka	2014 – Skupina
Opredmetena osnovna sredstva	888	910	1.026	1.063
Neopredmetena osnovna sredstva	1.367	1.386	1.248	1.256
Skupaj stroški amortizacije	2.255	2.296	2.274	2.319

10. Rezervacije

V tisoč EUR

	2015 – Banka	2015 – Skupina	2014 – Banka	2014 – Skupina
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	4.352	4.352	94	123
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	(44)	234	103	129
Druge rezervacije	2.209	2.487	684	3.863
Skupaj rezervacije	6.517	7.073	881	4.115

11. Oslabitve

V tisoč EUR

	2015 – Banka	2015 – Skupina	2014 – Banka	2014 – Skupina
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	(27)	(27)	(1.135)	(1.135)
– bankam	–	–	–	–
– strankam, ki niso banke	(27)	(27)	(1.135)	(1.135)
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti, merjena po odplačni vrednosti	–	–	–	–
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti strankam, ki niso banke	(41.887)	(42.713)	(53.942)	(55.145)
– država	139	141	(511)	(511)
– prebivalstvo	(2.299)	(2.179)	(665)	(977)
– druge stranke	(39.727)	(40.675)	(52.766)	(53.657)
Od tega nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	(37.171)	(38.581)	–	–
Opredmetena osnovna sredstva	(226)	(226)	(175)	(175)
Oslabitev neopredmetenih osnovnih sredstev	(512)	(512)		
Oslabitve drugih sredstev		20		(360)
Skupaj oslabitve	(42.652)	(43.460)	(55.252)	(56.815)

12. Davek od dohodkov pravnih oseb

V tisoč EUR

	2015 – Banka	2015 – Skupina	2014 – Banka	2014 – Skupina
Davek iz dohodka	-	376	-	542
Odloženi davek	3.996	4.368	1.521	1.327
Skupaj davek od dohodka	3.996	4.744	1.521	1.869
Davek iz dohodka se od davka, ugotovljenega z uporabo osnovne davčne stopnje, razlikuje kot sledi.				
Dobiček/izguba pred obdavčitvijo	(48.190)	(47.929)	(38.836)	(40.134)
Davek, izračunan po predpisani davčni stopnji (2015: 17 %, 2014: 17 %)	(8.192)	(8.148)	(6.602)	(6.823)
Davek iz davčno nepriznanih prihodkov	(35)	(507)	(76)	(373)
Davek iz davčno nepriznanih odhodkov	12.224	13.413	8.195	9.077
Davek iz prihodkov, ki povečujejo davčno osnovo	(1)	(14)	4	(12)
Skupaj davek od dohodka	3.996	4.744	1.521	1.869

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

Večino davčno nepriznanih odhodkov sestavljajo odhodki iz naslova slabitve finančne naložbe v povezano družbo, odhodki za obresti na prejeta posojila od povezanih oseb, transferne cene med povezanimi osebami, odhodki za zagotavljanje bonitet in drugih izplačil v zvezi z zaposlitvijo ter odhodki iz naslova oblikovanja rezervacij v delu, ki ni davčno priznan.

Efektivna davčna stopnja za Banko za leto 2015 znaša 9,49 %. V letu 2014 je efektivna davčna stopnja znašala 3,92 %.

Efektivna davčna stopnja za Skupino za leto 2015 znaša 10,70 %. V letu 2014 je efektivna davčna stopnja za Skupino znašala 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 EUR

	31. 12. 2015 Banka	31. 12. 2015 Skupina	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina
Blagajna	6.762	6.762	7.471	7.471
Vpogledne vloge pri bankah	9.792	9.792	7.852	7.852
Denar, vključen med denarne ustreznike	16.554	16.554	15.323	15.323
Druge kratkoročne vloge pri centralni banki	2.933	2.933	2.985	2.985
Obvezne vloge pri centralni banki	73.449	73.449	72.234	72.234
Skupaj denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	92.936	92.936	90.542	90.542
ČISTE OBRESTITI	25.213	31.058	27.722	36.141

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

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

14. Finančna sredstva, namenjena trgovanju

V tisoč EUR

	31. 12. 2015 Banka	31. 12. 2015 Skupina	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina
Izvedeni finančni instrumenti				
Forward pogodbe – valutne	53	53	43	43
Opcijske pogodbe – obrestne	239	239	346	346
Opcijske pogodbe na vrednostne papirje	-	-	-	-
Swap pogodbe – valutne	0	-	61	61
Swap pogodbe – obrestne	2.457	2.457	3.802	3.802
Skupaj izvedeni finančni instrumenti	2.749	2.749	4.251	4.251
Vrednostni papirji				
Drugi vrednostni papirji	20	20	20	20
Skupaj vrednostni papirji	20	20	20	20
Od tega vključeni v borzno kotacijo	-	-	-	-
Skupaj finančna sredstva, namenjena trgovanju	2.769	2.769	4.272	4.272

Banka na dan 31. december 2015 in 2014 ni imela zastavljenih vrednostnih papirjev, namenjenih trgovanju.

a. Pogodbene in poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov

Predstavljena preglednica 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 EUR

	Pogodbena vrednost		Poštena vrednost 31. 12. 2015		Poštena vrednost 31. 12. 2014	
	31. 12. 2015	31. 12. 2014	Terjatve	Obveznosti	Terjatve	Obveznosti
Forward pogodbe – valutne	17.874	1.970	53	39	43	37
Swap pogodbe – valutne	24.000	44.000	–	9	61	–
Opcijske pogodbe – obrestne	12.147	15.550	239	262	346	383
Opcijske pogodbe na vrednostne papirje	–	–	–	–	–	–
Swap pogodbe – obrestne	137.829	216.483	2.457	2.462	3.802	3.991
SKUPAJ	191.850	278.003	2.749	2.772	4.251	4.411

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 EUR

	31. 12. 2015 Banka	31. 12. 2015 Skupina	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina
Obveznice (bruto znesek brez slabitev)	36.971	36.971	16.979	16.979
– Republike Slovenije	36.228	36.228	14.709	14.709
– bank	–	–	–	–
– centralna raven države	743	743	2.270	2.270
Delnice in deleži (bruto znesek brez slabitev)	368	368	1.492	1.492
– drugih izdajateljev	368	368	1.492	1.492
Sklad za reševanje bank	13.145	13.145	–	–
– drugih izdajateljev	13.145	13.145	–	–
Zakladne menice	42.464	42.464	27.397	27.397
– centralna raven države	42.464	42.464	27.397	27.397
Kreditni in druga finančna sredstva	–	–	64	64
Oslabitev skozi izkaz poslovnega izida	(27)	(27)	(1.135)	(1.135)
– obveznice	–	–	–	–
– delnice	(27)	(27)	(1.135)	(1.135)
SKUPAJ NETO	92.921	92.921	44.797	44.797

Od skupne vrednosti portfelja vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, so na dan 31. december 2015 v borzne kotacije vključeni vrednostni papirji v višini 79.456 tisoč evrov (31. december 2014: 44.390 tisoč evrov).

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

a. Gibanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

V tisoč EUR

	31. 12. 2015 Banka	31. 12. 2015 Skupina	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina
Stanje 1. januarja	44.797	44.797	50.331	50.331
Povečanje (nakup)	81.310	81.310	32.439	32.439
Zmanjšanje (prodaja)	(10.805)	(10.805)	(12.339)	(12.339)
Zmanjšanje (izbris)	-	-	-	-
Zmanjšanje (zapadlost)	(22.460)	(22.460)	(21.294)	(21.294)
Amortizacija + obresti	500	500	166	166
Spremembe poštene vrednosti	(394)	(394)	(3.371)	(3.371)
Oslabitve	(27)	(27)	(1.135)	(1.135)
- obveznice	-	-	-	-
- delnice	(27)	(27)	(1.135)	(1.135)
Stanje 31. decembra	92.921	92.921	44.797	44.797

16. Krediti bankam

V tisoč EUR

	31. 12. 2015 Banka	31. 12. 2015 Skupina	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina
Vezane vloge	5.806	5.806	4.033	4.033
SKUPAJ NETO KREDITI	5.806	5.806	4.033	4.033
Kreditni bankam, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	5.806	5.806	4.033	4.033

17. Krediti strankam, ki niso banke

V tisoč EUR

	Pojasnilo	31. 12. 2015 Banka	31. 12. 2015 Skupina	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina
Kredit		1.077.447	1.156.860	1.165.022	1.317.030
Okvirni kredit		12.125	12.125	17.170	17.170
Terjatve iz kartičnega poslovanja		4.321	4.321	4.069	4.069
Terjatve iz danih jamstev		1.417	1.417	1.252	1.252
Drugo		1.939	1.939	2.906	2.906
Popravki vrednosti	19	(91.094)	(92.665)	(89.230)	(91.388)
SKUPAJ NETO KREDITI		1.006.155	1.083.997	1.101.189	1.251.039
Kredit strankam, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja		160.387	209.685	272.319	331.953
Kredit strankam, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja		845.768	874.312	828.870	919.086

18. Druga finančna sredstva

V tisoč EUR

	Pojasnilo	31. 12. 2015 Banka	31. 12. 2015 Skupina	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina
Terjatve za opravnine		854	854	778	889
Terjatve do kupcev		1.259	807	1.162	757
Druge terjatve		2.023	2.132	3.634	3.756
Popravki vrednosti	19	(2.024)	(2.081)	(3.019)	(3.078)
SKUPAJ NETO DRUGA FINANČNA SREDSTVA		2.112	1.712	2.666	2.324
Druga finančna sredstva, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja		2.112	1.712	2.666	2.324

19. Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti

V tisoč EUR

	2015 – Banka				2014 – Banka			
	Država	Prebivalci	Ostalo	Skupaj	Država	Prebivalci	Ostalo	Skupaj
Stanje 1. 1.	813	11.864	79.573	92.249	301	11.955	32.680	44.936
Oblikovanje	59	6.703	60.760	67.522	622	6.316	63.453	70.391
Sprostitev	195	4.298	19.485	23.978	110	5.605	10.312	16.027
Neto	(136)	2.405	41.275	43.544	512	711	53.141	54.364
Poraba in unwinding		856	4.649	5.505	-	802	4.542	5.344
Odprava pripoznanja	16	154	37.001	37.171			1.706	1.706
Stanje 31. 12.	661	13.259	79.198	93.118	813	11.864	79.573	92.249

V tisoč EUR

	2015 – Skupina				2014 – Skupina			
	Država	Prebivalci	Ostalo	Skupaj	Država	Prebivalci	Ostalo	Skupaj
Stanje 1. 1.	816	12.619	81.031	94.466	305	12.403	33.245	45.953
Oblikovanje	59	7.004	62.613	69.676	622	6.821	64.576	72.019
Sprostitev	197	4.719	20.382	25.298	111	5.798	10.542	16.451
Neto	(138)	2.285	42.231	44.654	511	1.023	54.034	55.568
Poraba in unwinding	-	856	4.661	5.517	-	802	4.542	5.344
Odprava pripoznanja	16	154	38.411	38.581		5	1.706	1.711
Stanje 31. 12.	662	13.894	80.190	94.746	816	12.619	81.031	94.466

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

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

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

20. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

V tisoč EUR

	31. 12. 2015 Banka	31. 12. 2015 Skupina	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina
Obveznice (bruto znesek brez slabitev)	81.949	81.949	84.559	84.559
- Republike Slovenije	78.071	78.071	77.422	77.422
- drugih izdajateljev	3.878	3.878	7.137	7.137
- bank	-	-	-	-
SKUPAJ	81.949	81.949	84.559	84.559
Oslabitev skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	-
SKUPAJ	81.949	81.949	84.559	84.559
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti, ki so bile vključene v borzno kotacijo	81.949	81.949	84.559	84.559
Finančne sredstva v posesti do zapadlosti, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	2.632	2.632	3.250	3.250
Finančne sredstva v posesti do zapadlosti, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja	79.317	79.317	81.309	81.309

a. Gibanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

V tisoč EUR

	2015 – Banka	2015 – Skupina	2014 – Banka
Stanje 1. januarja	84.559	84.559	83.748
Zmanjšanje (zapadlost)	(3.283)	(3.283)	-
Amortizacija + obresti	673	673	811
Slabitev	-	-	-
Stanje 31. decembra	81.949	81.949	84.559

Na dan 31. decembra 2015 je imela Banka zastavljene vrednostne papirje v posesti do zapadlosti za operacije dolgoročnega refinanciranja ter plačilne poravnave v okviru STEP2. Skupna vrednost zastavljenih finančnih sredstev v posesti do zapadlosti je znašala 78.070 tisoč evrov (31. decembra 2014: 76.420 tisoč evrov).

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

21. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

V tisoč EUR

	31. 12. 2015 – Banka	31. 12. 2015 – Skupina
Kredit	81.190	83.902
Okvirni kredit	7.215	7.215
Drugo	880	880
Zaloge	0	472
Popravki vrednosti	(37.171)	(38.581)
Skupaj	52.114	53.888

22. Opredmetena osnovna sredstva

a. Gibanje Banka

V tisoč EUR

	2015									
	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 2015		367	2.274	3.394	6.513	330	715	5	104	13.702
Povečanja sredstev v pripravi		-	-	-	-	-	-	-	846	846
Prenos na sredstva		-	-	254	331	-	161	-	(747)	(1)
Odtujitve		-	-	(409)	(327)	(58)	-	-	-	(794)
Stanje 31. decembra 2015		367	2.274	3.238	6.517	272	876	5	203	13.753
Popravek vrednosti										
Stanje 1. januarja 2015		-	(439)	(2.398)	(5.516)	(224)	(270)	(1)	-	(8.848)
Amortizacija	9	-	(30)	(496)	(258)	(23)	(80)	(1)	-	(888)
Zmanjšanja		-	-	410	305	48	-	-	-	763
Stanje 31. decembra 2015		-	(469)	(2.484)	(5.469)	(199)	(350)	(2)	-	(8.973)
Oslabitev opredmetenih OS										
Stanje 1. januarja 2015		-	(1.102)	-	-	-	-	-	-	(1.102)
Slabitev		-	(152)	-	(74)	-	-	-	-	(226)
Stanje 31. decembra 2015		-	(1.254)	-	(74)	-	-	-	-	(1.328)
Neodpisana vrednost										
Stanje 1. januarja 2015		367	733	996	997	106	445	4	104	3.752
Stanje 31. decembra 2015		367	551	754	974	73	526	3	203	3.452

V letu 2015 so nastopili razlogi za oslabitev bančnih poslovalnic v znesku 152 tisoč evrov (v letu 2014: 174 tisoč evrov) ter oslabitev opreme v poslovalnicah v znesku 74 tisoč evrov.

b. Gibanje Skupina

V tisoč EUR

	2015									
	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 2015		367	2.274	3.676	7.246	606	715	5	104	14.993
Povečanja sredstev v pripravi		-	-	-	-	-	-	-	846	846
Prenos na sredstva		-	-	255	331	-	161	-	(747)	-
Odtujitve		-	-	(658)	(532)	(186)	-	-	-	1.376
Stanje 31. decembra 2015		367	2.274	3.273	7.045	420	876	5	203	14.463
Popravek vrednosti										
Stanje 1. januarja 2015		-	(439)	(2.659)	(6.232)	(499)	(270)	(1)	-	(10.100)
Amortizacija	9	-	(30)	(510)	(266)	(23)	(80)	(1)	-	(910)
Zmanjšanja		-	-	660	508	175	-	-	-	1.343
Stanje 31. decembra 2015		-	(469)	(2.509)	(5.990)	(347)	(350)	(2)	-	(9.667)
Oslabitev opredmetenih OS										
Stanje 1. januarja 2015		-	(1.102)	-	-	-	-	-	-	(1.102)
Slabitev		-	(152)	-	(74)	-	-	-	-	(226)
Stanje 31. decembra 2015		-	(1.254)	-	(74)	-	-	-	-	(1.328)
Neodpisana vrednost										
Stanje 1. januarja 2015		367	733	1.017	1.014	107	445	4	104	3.791
Stanje 31. decembra 2015		367	551	764	981	73	526	3	203	3.468

c. Gibanje Banka

V tisoč EUR

	2014								
	Pojasnilo	Zemljišča	Nepremičnine	Računalniška oprema	Pohištvo in druga oprema	Motorna vozila	Vlaganja v tuje zgradbe	Osnovna sred. v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost									
Stanje 1. januarja 2015		367	2.244	3.352	6.521	219	472	101	13.176
Povečanja sredstev v pripravi		-	-	-	-	-	-	894	894
Prenos na sredstva		-	30	337	169	111	243	(891)	4
Odtujitve		-	-	(195)	(177)	-	-	-	(372)
Stanje 31. decembra 2015		367	2.274	3.394	6.513	330	715	104	13.702
Popravek vrednosti									
Stanje 1. januarja 2015		-	(406)	(2.047)	(5.337)	(219)	(172)	-	(8.807)
Amortizacija	9	-	(33)	(546)	(343)	(5)	(98)	-	(1.026)
Zmanjšanja		-	-	195	164	-	-	-	359
Stanje 31. decembra 2015		-	(439)	(2.398)	(5.516)	(224)	(270)	-	(8.848)
Oslabitev opredmetenih OS									
Stanje 1. januarja 2015		-	(928)	-	-	-	-	-	(928)
Slabitev			(174)	-	-	-	-	-	(174)
Stanje 31. decembra 2015			(1.102)	-	-	-	-	-	(1.102)
Neodpisana vrednost									
Stanje 1. januarja 2015		367	910	1.205	1.184	106	300	101	4.067
Stanje 31. decembra 2015		367	73	996	997	-	445	104	3.752

d. Gibanje Skupina

V tisoč EUR

	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 2015		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 2015		367	2.274	3.676	7.246	606	715	5	104	14.993
Popravek vrednosti										
Stanje 1. januarja 2015		-	(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 2015		-	(439)	(2.659)	(6.232)	(499)	(270)	(1)	-	(10.100)
Oslabitev opredmetenih OS										
Stanje 1. januarja 2015		-	(928)	-	-	-	-	-	-	(928)
Slabitev		-	(174)	-	-	-	-	-	-	(174)
Stanje 31. decembra 2015		-	(1.102)	-	-	-	-	-	-	(1.102)
Neodpisana vrednost										
Stanje 1. januarja 2015		367	910	1.208	1.218	15	300	-	101	4.119
Stanje 31. decembra 2015		367	733	1.017	1.014	107	445	4	104	3.791

V letu 2015 je Banka odpisala opredmetena osnovna sredstva, katerih nabavna vrednost je znašala 598 tisoč evrov. Na ravni Skupine je znašala nabavna vrednost odpisanih osnovnih sredstev 1.179 tisoč evrov. Nabavna vrednost opredmetenih osnovnih sredstev, ki so že v celoti

zamortizirana, vendar jih ima Banka še vedno v uporabi, znaša 5.392 tisoč evrov (leto 2014: 5.714 tisoč evrov), na ravni Skupine je vrednost 6.047 tisoč evrov.

Skupina v preteklem letu ni imela zastavljenih osnovnih sredstev.

23. Neopredmetena osnovna sredstva

a. Gibanje Banka

V tisoč EUR

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

V letu 2015 so nastopili razlogi za oslabitev bančnih poslovalnic v znesku 152 tisoč evrov (v letu 2014: 174 tisoč evrov) ter oslabitev opreme v poslovalnicah v znesku 74 tisoč evrov.

b. Gibanje Skupina

V tisoč EUR

	2015					
	Pojasnilo	Programi	Dolgoročni odloženi str. razvijanja	Druga neopredmetena sredstva	V pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja 2015		11.158	32	42	-	11.232
Povečanje sredstev v pripravi		-	-	-	994	994
Prenos na sredstva		828	-	-	(773)	55
Zmanjšanja		(1.031)	(32)	(42)	-	(1.105)
Stanje 31. decembra 2015		10.955	-	-	221	11.176
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja 2015		(7.804)	(32)	(42)	-	(7.878)
Amortizacija	9	(1.386)	-	-	-	(1.386)
Zmanjšanje		980	32	42		1.054
Stanje 31. decembra 2015		(8.210)	-	-	-	(8.210)
Oslabitev neopredmetenih OS						
Stanje 1. januarja 2015		-				
Slabitev		(512)				(512)
Stanje 31. decembra 2015		(512)				(512)
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja 2015		3.354	-	-	-	3.354
Stanje 31. decembra 2015		2.233	-	-	221	2.454

c. Gibanje Banka

V tisoč EUR

	2014					
	Pojasnilo	Programi	Dolgoročni odloženi str. razvijanja	Druga neopredmetena sredstva	V pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja 2014		10.154	32	42	-	10.228
Povečanje sredstev		8	-	-	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)
Zmanjšanja		-	-	-	-	-
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

d. Gibanje Skupina

V tisoč EUR

	2014					Skupaj
	Pojasnilo	Programi	Dolgoročni odloženi str. razvijanja	Druga neopredmetena sredstva	V pripravi	
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja 2014		10.192	32	42	-	10.266
Povečanje sredstev		-	-	-	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)
Zmanjšanja		-	-	-	-	-
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

V letu 2015 so nastopili razlogi za oslabitev neopredmetenih osnovnih sredstev v znesku 512 tisoč evrov.

Banka v letu 2015 in v preteklih letih ni imela zastavljenih neopredmetenih osnovnih sredstev.

24. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb

V tisoč EUR

	31. 12. 2015 Banka	31. 12. 2015 Skupina	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina
Kapitalske naložbe v odvisne družbe (bruto znesek brez slabitev)	3.902	-	3.289	7
Slabitev skozi izkaz poslovenega izida	(3.328)	-	-	-
SKUPAJ NETO	574	7	3.289	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.

Transakcija je bila izvedena kot transakcija pod skupnim upravljanjem.

25. Druga sredstva

V tisoč EUR

	31. 12. 2015 Banka	31. 12. 2015 Skupina	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina
Zaloge	2	571	4	657
Dani predujmi	40	646	88	767
Terjatve za davke	19	1.802	891	2.222
Odloženi stroški	1.169	1.405	2.047	3.367
SKUPAJ	1.230	4.423	3.030	7.013

26. Finančne obveznosti, namenjene trgovanju

V tisoč EUR

	31. 12. 2015 Banka	31. 12. 2015 Skupina	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina
Forward pogodbe – valutne	39	39	37	37
Swap pogodbe – valutne	9	9	-	-
Opcijske pogodbe – obrestne	262	262	383	383
Swap pogodbe – obrestne	2.471	2.471	3.991	3.991
Skupaj izvedeni finančni instrumenti	2.772	2.772	4.411	4.411

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

27. Vloge, krediti

a. Vloge bank in strank, ki niso banke

V tisoč EUR

	31. 12. 2015 Banka	31. 12. 2015 Skupina	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina
Vloge na vpogled	217.222	217.222	182.911	182.911
- bank	607	607	664	664
- strank, ki niso banke	216.615	216.615	182.247	182.247
Vezane vloge	682.676	680.488	802.360	793.993
- bank	108.179	108.179	159.678	159.678
- strank, ki niso banke	574.497	572.310	642.682	634.315
SKUPAJ	899.898	897.710	985.271	976.904
Vloge bank in strank, ki niso banke, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	681.892	679.704	739.458	731.091
Vloge bank in strank, ki niso banke, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja	218.007	218.007	245.813	245.813

b. Krediti bank in strank, ki niso banke

V tisoč EUR

	31. 12. 2015 Banka	31. 12. 2015 Skupina	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina
Kredit bank	220.876	299.792	176.267	330.002
Kredit strank, ki niso banke	-	-	48	1
SKUPAJ	220.876	299.792	176.315	330.003
Kredit bank, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	153.838	200.086	103.571	178.877
Kredit bank, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja	67.038	99.706	72.744	151.126

c. Dolžniški vrednostni papirji

V tisoč EUR

	31. 12. 2015 Banka	31. 12. 2015 Skupina	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina
Potrdila o vlogah strankam, ki niso banke	28.146	28.146	4.568	4.568
SKUPAJ	28.146	28.146	4.568	4.568
Obveznosti, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	24.366	24.366	-	-
Obveznosti, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja	3.780	3.780	4.568	4.568
Kredit bank, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja	67.038	99.706	72.744	151.126

d. ECB zastavljena sredstva

V tisoč EUR

	31. 12. 2015 Banka	31. 12. 2015 Skupina	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina
ECB ustrezna sredstva za zastavo	206.683	206.683	174.872	174.872
Zastavljena sredstva v ECB Pool	200.000	200.000	130.000	130.000
- Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	55.216	55.216	21.512	21.512
- Finančna sredstva do zapadlosti	88.338	88.338	87.146	87.146
- Krediti	63.130	63.130	66.214	66.214
Nezastavljena (prosta sredstva)	6.683	6.683	44.872	44.872
Vrednost ECB Pool	206.683	206.683	174.872	174.872

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

28. Podrejene obveznosti

V tisoč EUR

	Valuta	Datum zapadlosti	Obrestna mera	31. 12. 2015 Banka		31. 12. 2015 Skupina		31. 12. 2014 Banka		31. 12. 2014 Skupina	
				Glavnica	Obresti	Glavnica	Obresti	Glavnica	Obresti	Glavnica	Obresti
Podrejeni krediti	EUR	25. 6. 2016	3mEUR+0,80 %	20.000	0	20.000	0	20.000	-	20.000	-
	EUR	21. 2. 2017	6mEUR+0,65 %	38.000	1	38.000	1	38.000	1	38.000	1
	EUR	30. 10. 2018	3mEUR+4,00 %	15.000	2	15.000	2	15.000	2	15.000	2
SKUPAJ				73.000	3	73.000	3	73.000	3	73.000	3
SKUPAJ ODPLAČNA VREDNOST				73.003		73.003		73.003		73.003	
Podrejeni krediti, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja				73.003		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 inštrument, 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 112.

29. Druge finančne obveznosti

V tisoč EUR

	31. 12. 2015 Banka	31. 12. 2015 Skupina	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina
Obveznosti za provizije	4	4	32	32
Obveznosti do dobaviteljev	1.559	1.983	1.053	2.121
Obveznosti za plače in nadomestila	611	708	640	738
Obveznost za davke in prispevke	372	392	401	423
Vnaprej vračunani stroški	1.170	1.024	1.881	1.558
Druge pasivne časovne razmejitev	13	13	16	16
Druge obveznosti iz poslovnih razmerij	1.963	2.568	1.859	1.868
SKUPAJ	5.692	6.692	5.882	6.756

30. Rezervacije

a. Gibanje Banka

V tisoč EUR

	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti		Rezervacije za ugodnosti zaposlenih		Rezervacije za pravno nerešene tožbe	Rezervacije za reorganizacijo	Druge rezervacije	Skupaj
	Rezervacije za garancije	Rezervacije za nekoristične kredite	Odpravnine pred upokojitvijo	Jubilejne nagrade				
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 1. 1. 2015	4.375	2.217	334	150	885	-	142	8.103
Oblikovane med letom	7.410	11.723	23	-	551	2.053	200	21.960
Ukinjene med letom	3.562	11.218	35	23	784	-	142	15.764
Stanje 31. 12. 2015	8.223	2.722	322	127	652	2.053	200	14.299

b. Gibanje Skupina

V tisoč EUR

	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti		Rezervacije za ugodnosti zaposlenih		Rezervacije za pravno nerešene tožbe	Rezervacije za reorganizacijo	Druge rezervacije	Skupaj
	Rezervacije za garancije	Rezervacije za nekorišćene 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 1.1. 2015	4.375	2.247	395	171	885	-	4.010	12.083
Oblikovane med letom	7.410	11.760	24	-	551	2.499	527	22.771
Ukinjene med letom	3.562	11.256	43	27	784	-	3.655	19.327
Stanje 31. 12. 2015	8.223	2.751	376	144	652	2.499	882	15.527

c. Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade

V tisoč EUR

	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 1. 1. 2014	334	150	395	171
Stroški obresti	9	4	10	4
Stroški preteklega službovanja	(82)	(25)	(98)	(31)
Stroški tekočega službovanja	39	17	44	19
Aktuarski dobički/izgube zaradi	22	(5)	25	(5)
- izkustvenih prilagoditev	1	(4)	1	(4)
- sprememb finančnih predpostavk	21	(1)	24	(1)
Izplačila med letom	-	(14)	-	(14)
Stanje rezervacij na dan 31. 12. 2014	322	127	376	144

Pomembnejše predpostavke, uporabljene pri aktuarskem izračunu, so:

- ➔ diskontni faktor: 1,8 % letno,
- ➔ število zaposlenih, upravičenih do izplačila: kupina 437 (Banka 355),
- ➔ ocena prihodnje rasti plač v družbi: 1,5 % letno,
- ➔ ocena fluktuacije zaposlenih: do 35 let 6 %, nad 35 do 45 let 4,5 %, nad 45 let 2,5 %.

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

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

V tisoč EUR

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 %	29	5	34	12
	Premik diskontne krivulje za +0,5 %	(26)	(4)	(30)	(5)
Rast plač	Sprememba letne rasti plač za -0,5 %	(27)	-	(31)	-
	Sprememba letne rasti plač za +0,5 %	(31)	-	(26)	-
Umrljivost	Stalno zmanjšanje umrljivosti za 1 leto	3	-	3	-
	Stalno povečanje umrljivosti za 1 leto	(3)	-	(3)	-

e. Pričakovana izplačila odpravnin ob upokojitvi

V tisoč EUR

	V tekočem letu Banka	V tekočem letu Skupina	V preteklem letu Banka
V naslednjem letu	-	-	-
V naslednjih 2 do 5 letih	5	5	5
V naslednjih 5 do 10 letih	95	110	63
V naslednjih več kot 10 letih	1.356	1.556	2.002
Povprečno trajanje odpravnin ob upokojitvi	25,5	47	25,8

31. Odloženi davek

V tisoč EUR

	31. 12. 2015 Banka	31. 12. 2015 Skupina	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina
Davčna stopnja za izračun	17 %	17 %	17 %	17 %
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	135	135
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (oslabitev)	-	-	1.391	1.391
Finančna sredstva, v posesti do zapadlosti (oslabitev)	-	-	-	-
Kreditni (slabitev)	-	-	-	364
Različne amortizacijske stopnje za poslovne in davčne namene	-	-	142	142
Rezervacije za ugodnosti do zaposlencev	-	-	36	44
Davčna izguba	-	-	2.092	2.092
Neizkoriščene davčne olajšave in drugo	-	-	335	335
Skupaj odložena terjatev za davke	-	-	4.131	4.503
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (prek posebnega prevrednotovalnega presežka iz kapitala)	34	34	(99)	(99)
Različne amortizacijske stopnje za poslovne in davčne namene	-	-	-	-
Skupaj odložena obveznost za davke	34	34	(99)	(99)
Neto odložena terjatev (obveznost) za davke	34	34	4.033	4.405
Vključeno v izkaz poslovnega izida (učinek leta)	(3.996)	(4.368)	(1.521)	(1.327)
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (oslabitev)	(1.391)	(1.391)	(2.012)	(2.012)
Finančna sredstva, v posesti do zapadlosti (oslabitev)	-	(364)	(384)	(384)
Različne amortizacijske stopnje za poslovne in davčne namene	(142)	(142)	(3)	(3)
Rezervacije za ugodnosti do zaposlencev	(36)	(44)	(31)	(28)
Davčna izguba	(2.092)	(2.092)	943	943
Neizkoriščene davčne olajšave in drugo	(335)	(335)	(34)	157
Vključeno v kapital (učinek leta)	(71)	(71)	497	497
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (prevrednotenje prek izkaza vseobsegajočega donosa)	(71)	(71)	497	497

Obveznosti za odložene davke so izračunane iz začasnih razlik z metodo obveznosti po izkazu finančnega položaja ter z uporabo davčne stopnje, ki je predvidena v letu odprave začasnih razlik, to je 17 %.

Na podlagi priporočil Skupine ter na osnovi zahtev v IAS 12 (pripoznanje terjatev za odložene davke) Banka v letu 2015 ni pripoznala terjatev za odložene davke.

32. Druge obveznosti

V tisoč EUR

	31. 12. 2015 Banka	31. 12. 2015 Skupina	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina
Obveznosti za prejete predujme	-	924	-	1.091
Obveznosti za davke in prispevke	559	2.685	1.299	2.458
Odloženi prihodki	795	1.382	903	1.672
Druge obveznosti	-	16	-	23
SKUPAJ	1.354	5.007	2.202	5.244

33. Kapital

V tisoč EUR

	31. 12. 2015 Banka	31. 12. 2015 Skupina	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina
Osnovni kapital	89.959	89.959	174.037	174.037
Kapitalske rezerve	61.000	60.115	6.300	6.300
Presežek iz prevrednotenja	(483)	(485)	(310)	(310)
Rezerve iz dobička (vključno z zadržano izgubo)	-	(2.431)	(49.983)	(49.386)
- zadržana izguba	-	(2.431)	(49.983)	(49.386)
Čista izguba poslovnega leta	(52.186)	(49.345)	(40.357)	(43.657)
Skupaj	98.290	97.813	89.687	86.984

a. Osnovni kapital

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

V letu 2015 se je osnovni kapital glede na leto 2014 znižal zaradi pokrivanja izgub iz preteklih let. Zadnja dokapitalizacija z namenom povečanja osnovnega kapitala je bila izvedena v letu 2008, in sicer je Banka povečala osnovni kapital za 60.000 tisoč evrov z izdajo 14.378.489 kosovnih delnic, kar je predstavljalo 52,61-odstotno povečanje vpisanega kapitala. Vse delnice so bile v celoti vplačane.

V letu 2015 se je osnovni kapital zmanjšal po enostavnem postopku z namenom pokrivanja izgub iz preteklih let.

Po opravljenih vpisih se v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev vodi 41.706.318

kosovnih delnic z oznako HYPG. Po vsebini, glede na pravice iz delnic, so vse delnice navadne imenske kosovne delnice.

b. Kapitalske rezerve

V letu 2015 je znašala sprememba v kapitalskih rezervah 61.000 tisoč evrov. Zmanjšanje v višini 6.300 tisoč evrov je bilo namenjeno za kritje prenesene izgube preteklih let.

c. Presežek iz prevrednotenja

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

31. decembra 2015 je presežek iz prevrednotenja v višini 483 tisoč evrov (31. 12. 2014: 310 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 kapitalске rezerve ne dosegajo deleža osnovnega kapitala, navedenega v prejšnjem stavku, mora Banka pri sestavi bilance stanja v zakonske rezerve odvesti 5 % zneska čistega dobička, zmanjšanega za znesek, ki je bil uporabljen za kritje morebitne prenesene izgube.

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

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

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

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

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

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

e. Čisti dobiček/izguba poslovnega leta

Čisti dobiček poslovnega leta se lahko uporabi za:

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

Prikaz bilančne izgube je prikazan v spodnji preglednici.

V tisoč EUR

	2015 – Banka	2015 – Skupina	2014 – Banka	2014 – Skupina
Izguba poslovnega leta	(52.186)	(49.345)	(40.357)	(43.657)
Zadržana čista izguba	(90.378)	(93.083)	(117.983)	(117.386)
Zmanjšanje kapitalskih rezerv	6.300	6.574	68.000	68.000
Zmanjšanje osnovnega kapitala	84.078	84.078	-	-
Skupaj bilančna izguba	(52.186)	(51.776)	(90.340)	(93.043)

Banka je v letu 2015 izkazala izgubo v višini 52.186 tisoč evrov (v letu 2014 v višini 40.357 tisoč evrov). Izguba poslovnega leta Skupine je 49.345 tisoč evrov. Skupna bilančna izguba Banke je 52.186 tisoč evrov, medtem ko je

skupna bilančna izguba Skupine 51.776 tisoč evrov.

Nadzorni svet je dne 18. 4. 2016 potrdil, da se izguba pokriva iz kapitalskih rezerv.

34. Pogoje in prevzete finančne obveznosti

V tisoč EUR

	31. 12. 2015 Banka	31. 12. 2015 Skupina	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina
Garancije	93.621	93.937	97.971	97.971
Storitvene garancije	74.540	74.857	77.162	77.162
- Kratkoročne	17.248	17.248	16.314	16.314
- Dolgoročne	57.292	57.608	60.848	60.848
Finančne garancije	19.080	19.080	20.809	20.809
- Kratkoročne	6.301	6.301	8.214	8.214
- Dolgoročne	12.779	12.779	12.595	12.595
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	101.476	102.653	67.543	68.719
Odobreni krediti	13.860	13.860	8.392	8.392
- kratkoročni	13.087	13.087	8.085	8.085
- dolgoročni	773	773	307	307
Odobreni okvirni krediti	87.616	88.793	59.151	60.327
Izvedeni finančni instrumenti	191.851	191.851	278.003	278.003
SKUPAJ	386.948	388.441	443.517	444.693

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

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

Druga pojasnila

35. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun

V skladu z lokalno zakonodajo Sklepa o razkritjih bank in hranilnic (Ur. l RS 100/2011) so v tem pojasnilu prikazana sredstva in obveznosti strank iz naslova posredniškega poslovanja. 31. decembra 2015 je Banka v tujem imenu in za

tuj račun upravljala 3.423 tisoč evrov (31. december 2014: 1.789 tisoč evrov) iz naslova posredniškega poslovanja. Banka ta sredstva vodi ločeno od svojih sredstev v zabilančnih postavkah – poslovanje po pooblastilu.

V tisoč EUR

	31. 12. 2015 Banka	31. 12. 2015 Skupina	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina
SREDSTVA	3.423	3.423	1.789	1.789
Terjatve poravnalnega računa oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	1.434	1.433	471	471
Iz finančnih instrumentov (35.a)	95	95	81	81
Do KDD oziroma obračunskega računa Banke za prodane finančne instrumente	152	152	84	84
Do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne instrumente (kupcev)	1.187	1.187	306	306
Denarna sredstva strank	1.989	1.989	1.318	1.318
Na poravnalnem računu za sredstva strank	1.989	1.989	1.318	1.318
OBVEZNOSTI	3.423	3.423	1.789	1.789
Obveznosti poravnalnega računa oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	3.423	3.423	1.789	1.789
Do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	3.328	3.328	1.708	1.708
Do KDD oziroma obračunskega računa Banke za kupljene finančne instrumente	50	50	42	42
Do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente (dobaviteljev)	9	9	-	-
Do banke oziroma poravnalnega računa banke za provizijo, stroške ipd.	36	36	39	39

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 EUR

	31. 12. 2015 Banka	31. 12. 2015 Skupina	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina
Zabilančna evidenca				
Finančni instrumenti strank, ločeno po storitvah	95	95	80	80
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	91	91	79	79
Gospodarjenje s finančnimi instrumenti	4	4	1	1

36. Posli s povezanimi osebami

Izpostavljenost Banke do oseb v posebnem razmerju z Banko

V tisoč EUR

	Uprava in njihovi ožji družinski člani, zaposleni na podlagi individualne pogodbe, ter poslovanje povezanih družb			
	2015 – Banka	2015 – Skupina	2014 – Banka	2014 – Skupina
Dani krediti				
Stanje 1. 1.	2.559	2.559	2.868	2.868
Novi krediti	431	431	152	152
Odplačila	329	329	356	356
Druge spremembe/manjšanje	499	499	105	105
Stanje 31. 12.	2.162	2.162	2.559	2.559
Prihodki od obresti in opravnin	114	114	55	55
Prejeti depoziti				
Stanje 1. 1.	825	825	736	736
Stanje 31. 12.	431	431	825	825
Odhodki za obresti	8	8	13	13
Odobreni limiti in krediti				
Stanje 1. 1.	206	206	259	259
Stanje 31. 12.	182	182	206	206
Prejemki				
Plače in druge kratkoročne ugodnosti			1.906	2.437
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih			63	78

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

Člani nadzornega sveta Banke v letu 2015 in 2014 niso bili stranka Banke.

Prejemki Uprave v letu 2015

V tisoč EUR

	Matej Falatov (član uprave)	Marko Bošnjak (član uprave)	Dejan Kaisersberger (član uprave)
Fiksni prejemki	188	139	124
Povračila stroškov	5	1	1
Druge izplačila (dodatno pokojninsko zavarovanje)	3	2	3
Drugi prejemki v skladu s sklepom NS	25	126	-

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

Izpostavljenost Banke do povezanih oseb

a) Banka

V tisoč EUR

	Obvladujoča družba		Povezane družbe*	
	2015	2014	2015	2014
SREDSTVA				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju				
Stanje 1. 1.	407	2.520	-	-
Stanje 31. 12.	83	407	-	-
Vloge na vpogled				
Stanje 1. 1.	5.430	8.547	175	317
Stanje 31. 12.	2.886	5.430	595	175
Kratkoročne vloge				
Stanje 1. 1.	4.031	-	-	-
Stanje 31. 12.	5.618	4.031	-	-
Kredit				
Stanje 1. 1.	-	-	-	-
Novi krediti	-	-	38.520	-
Odplačila	-	-	-	-
Stanje 31. 12.			38.520	
Druga finančna sredstva				
Stanje 1. 1.	-	-	888	8.108
Stanje 31. 12.	-	-	910	888
Druga sredstva				
Stanje 1. 1.	-	-	-	1.986
Stanje 31. 12.	-	-	-	-

V tisoč EUR

	Obvladujoča družba		Povezane družbe*	
	2015	2014	2015	2014
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju				
Stanje 1. 1.	4.017	3.870	-	-
Stanje 31. 12.	2.459	4.017	-	-
Vloge na vpogled				
Stanje 1. 1.	-	14	1.056	33.294
Stanje 31. 12.	-	-	2.796	1.056
Kratkoročne vloge				
Stanje 1. 1.	-	11.067	88.647	
Ostala zmanjšanja	-	-	88.647	16.478
Povečanja	-	-	-	88.647
Zmanjšanja	-	11.067	-	80.671
Stanje 31. 12.	-	-	-	7.976
Dolgoročne vloge				
Stanje 1. 1.	158.884	199.734	-	-
Povečanja	25.693	21.608	-	-
Zmanjšanja	76.852	62.458	-	-
Stanje 31. 12.	107.725	158.884	-	-
Podrejeni dolg				
Stanje 1. 1.	73.003	73.003	-	-
Povečanja	-	-	-	-
Zmanjšanja	-	-	-	-
Stanje 31. 12.	73.003	73.003	-	-
Druge obveznosti				
Stanje 1. 1.	18	184	518	614
Stanje 31. 12.	419	18	260	518

V tisoč EUR

	Obvladujoča družba		Povezane družbe*	
	2015	2014	2015	2014
ZUNAJBILANCA				
Izdane garancije				
Stanje 1. 1.	-	-	256	25
Stanje 31. 12.	-	-	52	256
IZKAZ USPEHA				
Prihodki iz obresti	6	4	1	-
Odhodki za obresti	5.915	1.717	2	77
Prihodki od opravnin	48	22	39	30
Odhodki za opravnine	852	216	2	3
Ostali prihodki	-	-	910	784
Ostali odhodki	690	18	208	418
Slabitev naložbe			3.328	
Rezultat trgovanja	(4.894)	741	-	-

*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 EUR

	Obvladujoča družba		Povezane družbe*	
	2015	2014	2015	2014
SREDSTVA				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju				
Stanje 1. 1.	407	2.520	-	-
Stanje 31. 12.	83	83	-	-
Vloge na vpogled				
Stanje 1. 1.	5.430	8.547	175	317
Stanje 31. 12.	2.886	5.430	595	175
Kratkoročne vloge				
Stanje 1. 1.	4.031	-	-	-
Stanje 31. 12.	5.618	4.031	-	-
Kredit				
Stanje 1. 1.	-	-	-	-
Novi kredit	-	-	-	-
Odplačila	-	-	-	-
Stanje 31. 12.	-	-	-	-
Druga finančna sredstva				
Stanje 1. 1.	-	-	-	8.108
Stanje 31. 12.	-	-	-	-
Druga sredstva				

*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.

V tisoč EUR

	Obvladujoča družba		Povezane družbe*	
	2015	2014	2015	2014
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju				
Stanje 1. 1.	4.017	3.870	-	-
Stanje 31. 12.	2.459	4.017	-	-
Vloge na vpogled				
Stanje 1. 1.	-	14	559	33.294
Stanje 31. 12.	-	-	611	559
Kratkoročne vloge				
Stanje 1. 1.	-	11.067	-	16.478
Ostala zmanjšanja	-	-	-	16.478
Povečanja	-	-	-	88.647
Zmanjšanja	-	11.067	-	80.671
Stanje 31. 12.	-	-	-	-
Dolgoročne vloge				
Stanje 1. 1.	312.544	199.734	-	-
Povečanja	25.693	175.268	-	-
Zmanjšanja	151.609	62.458	-	-
Stanje 31. 12.	186.628	312.544	-	-
Podrejeni dolg				
Stanje 1. 1.	73.003	73.003	-	-
Povečanja	-	-	-	-
Zmanjšanja	-	-	-	-
Stanje 31. 12.	73.003	73.003	-	-
Druge obveznosti			-	
Stanje 1. 1.	94	184	-	614
Stanje 31. 12.	433	94	-	-

V tisoč EUR

	Obvladujoča družba		Povezane družbe*	
	2015	2014	2015	2014
ZUNAJBILANCA				
Izdane garancije				
Stanje 1. 1.	-	-	204	25
Stanje 31. 12.	-	-	-	204
IZKAZ USPEHA				
Prihodki iz obresti	4	4	-	-
Odhodki za obresti	4.768	2.405	-	-
Prihodki od opravnin	22	22	5	2
Odhodki za opravnine	216	216	2	3
Ostali prihodki	-	-	-	-
Ostali odhodki	34	18	-	-
Rezultat trgovanja	741	(459)	-	-

*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.

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 preglednice.

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

Banka je v letu 2015 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) Prodaja nekratkoročnih sredstev za prodajo

Nekratkoročna sredstva za prodajo v višini 53.888 tisoč EUR je Skupina prodala 3. 3. 2016. Stranke so bile o prenosu terjatev obveščene v mesecu marcu, ko je HETA tudi prevzela brush portfelj v nadaljne upravljanje. S tem transferjem je Banka znižala volumen slabih terjatev ter hkrati izboljšala količnik celotnega kapitala za 1 odstotno točko.

b) Dokapitalizacija Banke

Nadzorni svet Banke je 31. 3. 2016 potrdil predlog dokapitalizacije banke v višini 10.000 tisoč EUR. Prejeta sredstva je Banka razporedila v kapitalsko rezervo. S tem Banka izpolnjuje vse predpisane kapitalske zahteve, postavljene s strani regulatorja. Med drugim je nadzorni svet Banke odobril dodatno dokapitalizacijo v okviru dodatnega kapitala (Tier II) v višini 15.000 tisoč EUR, na osnovi katerega je Banka pričela s postopki z nadzornikom za pripoznanje podrejenga dolga v kapital. Upoštevajoč obe dokapitalizaciji po stanju na dan 31. 12. 2015 znaša indikativni količnik celotnega kapitala 14,46 %.

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 2015 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 smeri ciljnega portfelja Banke.

Na podlagi gibanja portfelja prebivalstva in mikro ter srednjih podjetij se sproti oblikujejo različne strategije izterjave za zniževanje izpostavljenosti do neplačnikov z različnimi orodji za prestrukturiranje.

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
- ➔ zvajajo 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/sluzbe, 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 2015 nadaljevala z vodenjem ustreznega procesa upravljanja z notranjim kapitalom, kot je opredeljeno v regulativi CRR/CRDIV. Na odboru za upravljanje s tveganji (RECO), ki celovito in na enem mestu obravnava vsa pomembna tveganja, je Banka poleg celotnega pregleda kreditnega portfelja, razdeljenega na posamezne segmente (občani, poslovne osebe, izterjava itn.), spremljala predvsem nekatere ključne kazalnike razvoja gospodarstva (BDP, indeks končne potrošnje, industrijska naročila 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 2015 pri procesu odobravanja naložb upoštevala smernice Evropske komisije in kreditne politike Banke.

Banka je v letu 2015 nadaljevala s postavljanjem ciljev za učinkovito upravljanje in nadzor tveganju prilagojene aktivne ter njene optimizacije, posledično upravljanje s kapitalom. Za ta namen je bil že v letu 2012 ustanovljen odbor za spremljavo kapitala (Capital Steering Group – CSG), ki mesečno oziroma po potrebi spremlja višino in strukturo kapitala ter kapitalske potrebe in posledično procese za zagotavljanje zadostne višine kapitalske ustreznosti, opredeljene s strani Banke Slovenije in interno postavljenih limitov.

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

Hkrati Banka na pasivni strani pri pridobivanju dodatnih virov financiranja deluje v okviru določil matične banke v Avstriji. Dogovorjene kreditne linije so skladne z načrtovanimi načrti 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 aktivne.

Banka ocenjuje, da navkljub pozitivnemu gospodarskemu razpoloženju in kazalcem BDP v letu 2015 za Slovenijo obstaja tveganje zaradi še vedno visoke zadolženosti posameznih podjetij, ki se niso restrukturirala, ter dolgotrajnih sodnih oziroma stečajnih postopkov, kjer nastopa Banka kot upnik, ter zunanjih vplivov, ki so lahko bodisi posredno bodisi neposredno vezani na gospodarsko aktivnost in stabilnost podjetij. To so zlasti deflatorni pritisk v EU, nadaljevanje izvozne omejitve držav članic EU z državo Rusijo ter upadanje gospodarske aktivnosti na Kitajskem. Vse to ter aktivno spremljanje in upravljanje tveganj, predvsem kreditnega in likvidnostnega tveganja z vidika strank in sredstev zavarovanj, ostaja primarna naloga Banke tudi v prihodnje.

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

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 prevzeto obveznost po zunajbilančnih postavkah ter jih redno individualno ocenjevala.

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

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

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

Banka ima vzpostavljene postopke za spremljavo kreditne kakovosti dolžnikov, 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 nadaljne ukrepe za doseg uspešnega prestrukturiranja dolžnika.

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

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

Interni rating	PD	S&P	Moody's	Fitch	Opis ocene
1A	0,00	AAA, AA+	Aaa, Aa1, Aa2	AAA, AA+, AA, 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-	Ca1		Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)
4C	14,00 %				Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)
4D	19,00 %		Ca2		Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)
4E	25,00 %	CCC	Caa3, Ca - C	CCC - C	Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)
5A	100,000 %	D	D	D	Ocena neplačnikov (default)
5B	100,000 %	D	D	D	Ocena neplačnikov (default)
5C	100,000 %	D	D	D	Ocena neplačnikov (default)
5D	100,000 %	D	D	D	Ocena neplačnikov (default)
5E	100,000 %	D	D	D	Ocena neplačnikov (default)

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

Celotna izpostavljenost Banke iz naslova kreditnega tveganja na dan 31. decembra 2015 znaša 1.667.316 tisoč EUR ter na ravni Skupine 1.751.491 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 2015

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 EUR

Banka	2015			2015		
	Bruto	Popravki	Neto	Bruto	Popravki	Neto
I. Postavke bilance	1.545.589	132.491	1.413.098	1.515.455	94.464	1.420.991
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	92.936	0	92.936	90.542	0	90.542
2. Krediti bankam	3.798	10	3.788	5.285	767	4.518
3. Krediti strankam, ki niso banke	1.176.503	95.310	1.081.193	1.266.312	93.698	1.172.614
3a. Krediti prebivalstvu	494.418	13.064	481.354	497.180	9.910	487.270
- stanovanjski krediti	397.301	7.891	389.410	353.705	5.944	347.760
- potrošniški krediti	83.611	4.263	79.349	52.084	2.757	49.327
- ostalo	13.506	910	12.596	91.391	1.208	90.183
3b. Krediti gospodarstvu	682.085	82.246	599.839	769.132	83.788	685.344
- velika podjetja	290.778	36.458	254.320	303.448	34.390	269.059
- srednja in mala podjetja	209.201	11.138	198.063	208.495	18.706	189.790
- ostalo	182.107	34.651	147.456	257.188	30.692	226.495
4. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	418	0	418	6.628	0	6.628
5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo*	264.908	37.171	227.737	132.593	0	132.593
6. Ostala finančna sredstva	7.026	0	7.026	14.095	0	14.095
II. Postavke zunaj bilance	121.727	6.183	115.543	89.410	3.228	86.182
1. Plačilne garancije	19.080	3.462	15.619	15.283	1.011	14.272
2. Nečrpani del kreditov	102.647	2.722	99.925	74.127	2.217	71.910
Skupaj največja izpostavljenost kreditnemu tveganju	1.667.316	138.674	1.528.642	1.604.865	97.693	1.507.173

*Vključuje sredstva, razpoložljiva za prodajo (IFRS 5) po stanju na dan 31. 12. 2015, ki predstavljajo na ravni Banke 89.464 tisoč eur bruto oziroma 52.293 tisoč eur neto vrednosti.

Postavka Ostalo znotraj kategorije Krediti gospodarstvu se nanaša na poslovne subjekte, ki so opredeljeni kot mikro enote oziroma za katere se velikost po kriterijih RS ne

izračunava (npr. občine). Omenjeno velja za vse prikaze v nadaljevanju znotraj kategorije Krediti gospodarstvu.

V tisoč EUR

Skupina	2015			2015		
	Bruto	Popravki	Neto	Bruto	Popravki	Neto
I. Postavke bilance	1.630.573	135.528	1.495.045	1.669.208	96.594	1.572.614
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	92.936	-	92.936	90.542	-	90.542
2. Krediti bankam	3.798	10	3.788	5.285	767	4.518
3. Krediti strankam, ki niso banke	1.254.989	96.937	1.158.052	1.418.776	95.827	1.322.948
3a. Krediti prebivalstvu	531.941	13.610	518.331	554.534	10.553	543.981
- stanovanjski krediti	397.301	7.891	389.410	353.705	5.944	347.760
- potrošniški krediti	83.611	4.263	79.349	52.084	2.757	49.327
- ostalo	51.029	1.456	49.573	148.744	1.851	146.893
3b. Krediti gospodarstvu	723.048	83.327	639.720	864.242	85.274	778.968
- velika podjetja	295.901	36.460	259.441	309.045	34.406	274.639
- srednja in mala podjetja	232.846	11.712	221.134	292.449	19.820	272.630
- ostalo	194.301	35.155	159.146	262.748	31.049	231.699
4. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	418	-	418	6.628	-	6.628
5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo*	267.073	38.581	228.492	129.306	-	129.306
6. Ostala finančna sredstva	11.360	-	11.360	18.671	-	18.671
II. Postavke zunaj bilance	120.918	6.212	114.706	90.586	3.257	87.329
1. Plačilne garancije	19.080	3.462	15.619	15.283	1.011	14.272
2. Nečrpani del kreditov	101.838	2.750	99.087	75.303	2.246	73.057
Skupaj največja izpostavljenost kreditnemu tveganju	1.751.491	141.740	1.609.750	1.759.794	99.851	1.659.943

*Vključuje sredstva, razpoložljiva za prodajo (IFRS 5) po stanju na dan 31. 12. 2015, ki predstavljajo na ravni Skupine 92.195 tisoč eur bruto oziroma 53.614 tisoč eur neto vrednosti.

b) Prikaz izpostavljenosti ter delež oslabitev po posameznih bonitetnih segmentih

V tisoč EUR

BANKA	2014		2015	
	Bruto vrednost (%)	Delež oslabitev (%)	Bruto vrednost (%)	Delež oslabitev (%)
Bonitetna ocena				
Višja kreditna sposobnost (investment grade)	21,67%	1,25%	14,42%	2,17%
Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)	68,02%	8,54%	71,69%	12,95%
Ocena neplačnikov (default)*	10,31%	90,21%	13,90%	84,88%
	100,00	100,00	100,00	100,00

*Ne vključuje sredstva, razpoložljiva za prodajo (IFRS 5), ki po stanju na dan 31. 12. 2015 predstavljajo 89.464 tisoč eur bruto oziroma 52.293 tisoč eur neto vrednosti in so vsa klasificirana znotraj bonitetne ocene neplačnikov (default).

V tisoč EUR

SKUPINA	2014		2015	
	Bruto vrednost (%)	Delež oslabitev (%)	Bruto vrednost (%)	Delež oslabitev (%)
Bonitetna ocena				
Višja kreditna sposobnost (investment grade)	21,28%	1,25%	13,56%	2,47%
Nižja kreditna sposobnost (non investment grade)	68,60%	8,79%	76,30%	12,26%
Ocena neplačnikov (default)*	10,12%	89,96%	10,14%	85,27%
	100,00	100,00	100,00	100,00

*Ne vključuje sredstva, razpoložljiva za prodajo (IFRS 5), ki po stanju na dan 31. 12. 2015 na ravni Skupine predstavlja 92.195 tisoč eur bruto oziroma 53.614 tisoč eur neto vrednosti in so vsa klasificirana znotraj bonitetne ocene neplačnikov (default).

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 EUR

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

*Vključuje sredstva, razpoložljiva za prodajo (IFRS 5) po stanju na dan 31. 12. 2015, ki predstavljajo na ravni Skupine 92.195 tisoč eur bruto oziroma 53.614 tisoč eur neto vrednosti.

V tisoč EUR

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

*Vključuje sredstva, razpoložljiva za prodajo (IFRS 5) po stanju na dan 31. 12. 2015, ki predstavljajo na ravni Skupine 92.195 tisoč eur bruto oziroma 53.614 tisoč eur neto vrednosti.

V tisoč EUR

31. 12. 2014 – Banka	Slovenija	Ostale države EU	Države nekdanje Jugoslavije	Ostalo	Skupaj
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	0	0	0	90.542
2. Krediti bankam	499	4.785	0	0	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	0	51	353.705
– potrošniški krediti	52.047	21	16	0	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	0	0	303.448
– srednja in mala podjetja	208.495	0	0	0	208.495
– ostalo	228.088	21.418	1.674	6.008	257.188
4. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	5.305	1.324	0	0	6.628
5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo*	132.593	0	0	0	132.593
6. Ostala finančna sredstva	14.095	0	0	0	14.095
II. Postavke zunaj bilance	88.065	1.331	7	6	89.410
1. Plačilne garancije	15.283	0	0	0	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 EUR

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	-	0	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

d) Koncentracija kreditnega tveganja glede na panogo

V tisoč EUR

31. 12. 2014 – Banka	Finančne institucije	Proizvodnja	Nepremičnine	Trgovina na debelo in drobno	Javni sektor	Ostale panoge	Posamezniki	Skupaj
I. Postavke bilance	302.486	145.609	90.186	82.726	241.798	188.366	494.418	1.545.589
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	92.936	0	0	0	0	0	0	92.936
2. Krediti bankam	3.798	0	0	0	0	0	0	3.798
3. Krediti strankam, ki niso banke	191.770	122.992	66.354	72.633	62.843	165.494	494.418	1.176.503
3a. Krediti prebivalstvu	0	0	0	0	0	0	494.418	494.418
– stanovanjski krediti	0	0	0	0	0	0	397.301	397.301
– potrošniški krediti	0	0	0	0	0	0	83.611	83.611
– ostalo	0	0	0	0	0	0	13.506	13.506
3b. Krediti gospodarstvu	191.770	122.992	66.354	72.633	62.843	165.494	0	682.085
– velika podjetja	105.477	40.895	33.449	34.572	0	76.385	0	290.778
– srednja in mala podjetja	60.827	63.435	13.735	29.339	4.538	37.327	0	209.201
– ostalo	25.466	18.661	19.170	8.722	58.305	51.782	0	182.107
4. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	329	89	0	0	0	0	0	418
5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo*	6.627	22.528	23.832	10.093	178.956	22.872	0	264.908
6. Ostala finančna sredstva	7.026							7.026
II. Postavke zunaj bilance	2.449	42.621	7.879	18.863	840	29.448	19.628	121.727
1. Plačilne garancije	0	3.804	141	6.331	293	8.448	63	19.080
2. Nečrpani del kreditov	2.449	38.816	7.738	12.532	547	21.000	19.565	102.647
Skupaj največja izpostavljenost kreditnemu tveganju	304.935	188.230	98.064	101.589	242.638	217.814	514.046	1.667.316

*Vključuje sredstva, razpoložljiva za prodajo (IFRS 5) po stanju na dan 31. 12. 2015, ki predstavljajo na ravni Skupine 92.195 tisoč eur bruto oziroma 53.614 tisoč eur neto vrednosti.

V tisoč EUR

31. 12. 2014 – Skupina	Finančne institucije	Proizvodnja	Nepremičnine	Trgovina na debelo in drobno	Javni sektor	Ostale panoge	Posamezniki	Skupaj
I. Postavke bilance	267.096	165.532	99.667	88.922	243.912	233.502	531.941	1.630.573
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	92.936	-	-	-	-	-	-	92.936
2. Krediti bankam	3.798	-	-	-	-	-	-	3.798
3. Krediti strankam, ki niso banke	152.460	141.898	74.418	78.686	64.957	210.630	531.941	1.254.989
3a. Krediti prebivalstvu	-	-	-	-	-	-	531.941	531.941
- stanovanjski krediti	-	-	-	-	-	-	397.301	397.301
- potrošniški krediti	-	-	-	-	-	-	83.611	83.611
- ostalo	-	-	-	-	-	-	51.029	51.029
3b. Krediti gospodarstvu	152.460	141.898	74.418	78.686	64.957	210.630	-	723.048
- velika podjetja	105.524	42.055	35.073	34.585	-	78.663	-	295.901
- srednja in mala podjetja	21.469	80.916	20.120	35.176	5.028	70.137	-	232.846
- ostalo	25.466	18.927	19.226	8.924	59.929	61.829	-	194.301
4. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	329	89	-	-	-	0	-	418
5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo*	6.214	23.546	25.249	10.237	178.956	22.872	-	267.073
6. Ostala finančna sredstva	11.360	-	-	-	-	-	-	11.360
II. Postavke zunaj bilance	472	43.413	7.880	19.077	840	29.566	19.669	120.918
1. Plačilne garancije	-	3.804	141	6.331	293	8.448	63	19.080
2. Nečrpani del kreditov	472	39.608	7.739	12.746	547	21.118	19.606	101.838
Skupaj največja izpostavljenost kreditnemu tveganju	267.568	208.945	107.547	107.999	244.752	263.068	551.610	1.751.491

*Vključuje sredstva, razpoložljiva za prodajo (IFRS 5), po stanju na dan 31. 12. 2015, ki predstavljajo na ravni Skupine 92.195 tisoč eur bruto oziroma 53.614 tisoč eur neto vrednosti.

V tisoč EUR

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	0	0	0	0	0	0	90.542
2. Krediti bankam	5.285	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	497.180	497.180
– stanovanjski krediti	0	0	0	0	0	0	353.705	353.705
– potrošniški krediti	0	0	0	0	0	0	52.084	52.084
– ostalo	0	0	0	0	0	0	91.391	91.391
3b. Krediti gospodarstvu	99.186	153.489	112.336	95.650	61.012	247.458	0	769.132
– velika podjetja	96.037	63.405	34.203	46.607	0	63.195	0	303.448
– srednja in mala podjetja	2.012	68.724	14.701	39.144	1.341	82.573	0	208.495
– ostalo	1.136	21.360	63.432	9.899	59.671	101.690	0	257.188
4. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.324	945	316	670	0	3.374	0	6.628
5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	5.559	0	0	0	119.527	7.507	0	132.593
6. Ostala finančna sredstva	14.095							14.095
II. Postavke zunaj bilance	1.361	26.120	8.229	11.210	6.979	17.773	17.737	89.410
1. Plačilne garancije	0	3.309	31	5.618	6.326		0	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 EUR

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
3a. Krediti prebivalstvu	-	-	-	-	-	-	554.533	554.533
- stanovanjski krediti	-	-	-	-	-	-	353.705	353.705
- potrošniški krediti	-	-	-	-	-	-	52.084	52.084
- ostalo	-	-	-	-	-	-	148.744	148.744
3b. 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 zunaj bilance	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

Banka na dan 31. decembra 2015 izkazuje največjo izpostavljenost kreditnemu tveganju v višini 1.667.316 EUR ter na ravni Skupine 1.751.491 EUR. Izpostavljenost pri kreditih strankam, ki niso banke, znaša 1.176.503 EUR ter za Skupino 1.254.989 EUR. Največji delež v segmentu Krediti prebivalstvu pripada stanovanjskim kreditom (Banka 80,36 %, Skupina 74,69 %), v segmentu Krediti gospodarstvu pa največji delež pripada velikim podjetjem (Banka 42,63 %, Skupina 40,92 %). Pretežen delež terjatev iz tega naslova ima sedež v Republiki Sloveniji in obsega 98,1 % 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 četrtni ravni ter so del rednega poročanja in obravnave na odboru RECO.

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

V tisoč EUR

BANKA Izpostavljenost	2015		2014	
	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke
Izpostavljenost, ki ni niti v zamudi niti ni oslabiljena	301	555.395	4.096	542.018
Izpostavljenost, ki je v zamudi, a ni individualno oslabiljena	0	8.596	-	17.214
Izpostavljenost, ki ne zamuja in je oslabiljena skupinsko	359	598.391	1.156	644.013
Izpostavljenost, ki je individualno oslabiljena	3.159	114.793	-	130.546
Skupaj	3.819	1.277.175	5.252	1.333.791
Vrednost popravkov (oslabitev)	10	95.310	767	93.698
Neto	3.808	1.181.866	4.485	1.240.093
Individualne oslabitve	0	81.188	-	77.346
Skupinske oslabitve	10	14.122	767	16.352
Skupaj	0	95.310	-	93.698

*Ne vključuje sredstev, razpoložljivih za prodajo (IFRS 5), po stanju na dan 31. 12. 2015, ki predstavljajo na ravni Banke 89.464 tisoč eur bruto oziroma 52.293 tisoč eur neto vrednosti.

V tisoč EUR

Skupina Izpostavljenost	2015		2014	
	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke
Izpostavljenost, ki ni niti v zamudi niti ni oslabljena	301	558.109	4.096	601.061
Izpostavljenost, ki je v zamudi, a ni individualno oslabljena	-	9.629	-	18.953
Izpostavljenost, ki ne zamuja in je oslabljena skupinsko	359	669.899	1.156	736.009
Izpostavljenost, ki je individualno oslabljena	3.159	117.215	-	131.407
Skupaj	3.819	1.354.852	5.252	1.487.431
Vrednost popravkov (oslabitev)	10	96.966	767	95.943
Neto	3.808	1.257.887	4.485	1.391.488
Individualne oslabitve	-	81.728	-	78.015
Skupinske oslabitve	10	15.238	767	17.928
Skupaj	-	96.966	-	95.943

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

*Ne vključuje sredstev, razpoložljivih za prodajo (IFRS 5), po stanju na dan 31. 12. 2015, ki predstavljajo na ravni Skupine 92.195 tisoč eur bruto oziroma 53.614 tisoč eur neto vrednosti.

f) Krediti, ki niso v zamudi in niso oslavljeni

V tisoč EUR

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

*Ne vključuje sredstev, razpoložljivih za prodajo (IFRS 5), po stanju na dan 31. 12. 2015, ki predstavljajo na ravni Banke 89.464 tisoč eur bruto oziroma 52.293 tisoč eur neto vrednosti.

V tisoč EUR

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

*Ne vključuje sredstev, razpoložljivih za prodajo (IFRS 5), po stanju na dan 31. 12. 2015, ki predstavljajo na ravni Skupine 92.195 tisoč eur bruto oziroma 53.614 tisoč eur neto vrednosti.

V tisoč EUR

31. 12. 2014 – BANKA	Kreditni strankam, ki niso banke							
	Kreditni prebivalstvu			Kreditni gospodarstvu				Kreditni bankam
	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti	Ostalo	Velika podjetja	Srednja in mala podjetja	Ostalo	Skupaj kreditni strankam, ki niso banke	
Višja kreditna sposobnost (investment grade)	7.298	6.875	16.703	94.118	3.218	5.056	133.268	0
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	0
Skupaj	137.588	39.046	88.218	156.164	62.812	58.190	542.018	4.096

*Ne vključuje sredstev, razpoložljivih za prodajo (IFRS 5), po stanju na dan 31. 12. 2015, ki predstavljajo na ravni Banke 89.464 tisoč eur bruto oziroma 52.293 tisoč eur neto vrednosti.

V tisoč EUR

31. 12. 2014 – SKUPINA	Kreditni strankam, ki niso banke							
	Kreditni prebivalstvu			Kreditni gospodarstvu				Kreditni bankam
	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti	Ostalo	Velika podjetja	Srednja in mala podjetja	Ostalo	Skupaj kreditni strankam, ki niso banke	
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

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

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

V tisoč EUR

31. 12. 2015 – BANKA	Krediti prebivalstvu		
	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti	Ostalo
Zamuda do 30 dni	529	57	0
Zamuda 31–60 dni	3.845	2.723	0
Zamuda 61–90 dni	0	0	0
Skupaj	4.374	2.780	0
Interna vrednost zavarovanja	4.374	2.780	0
Nezavarovani del izpostavljenosti	0	0	0

V tisoč EUR

31. 12. 2015 – BANKA	Krediti gospodarstvu		
	Velika podjetja	Srednja in mala podjetja	Ostalo
Zamuda do 30 dni	8	429	2.242
Zamuda 31–60 dni	8	137	1.176
Zamuda 61–90 dni	0	15	131
Skupaj	16	581	3.550
Interna vrednost zavarovanja	0	580	3.544
Nezavarovani del izpostavljenosti	16	0	5

*Ne vključuje sredstev, razpoložljivih za prodajo (IFRS 5), po stanju na dan 31. 12. 2015, ki predstavljajo na ravni Banke 89.464 tisoč eur bruto oziroma 52.293 tisoč eur neto vrednosti.

V tisoč EUR

31. 12. 2015 – SKUPINA	Kreditni prebivalstvu		
	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti	Ostalo
Zamuda do 30 dni	529	57	2.289
Zamuda 31–60 dni	3.845	2.723	621
Zamuda 61–90 dni	–	–	173
Skupaj	4.374	2.780	3.082
	–	–	–
Interna vrednost zavarovanja	4.374	2.780	3.082
Nezavarovani del izpostavljenosti	0	–	0

V tisoč EUR

31. 12. 2015 – SKUPINA	Kreditni gospodarstvu		
	Velika podjetja	Srednja in mala podjetja	Ostalo
Zamuda do 30 dni	461	2.659	2.559
Zamuda 31–60 dni	139	813	1.345
Zamuda 61–90 dni	–	249	160
Skupaj	600	3.721	4.063
	–	–	–
Interna vrednost zavarovanja	585	3.720	4.058
Nezavarovani del izpostavljenosti	16	0	5

*Ne vključuje sredstev, razpoložljivih za prodajo (IFRS 5), po stanju na dan 31. 12. 2015, ki predstavljajo na ravni Skupine 92.195 tisoč eur bruto oziroma 53.614 tisoč eur neto vrednosti.

V tisoč EUR

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 EUR

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

*Ne vključuje sredstev, razpoložljivih za prodajo (IFRS 5), po stanju na dan 31. 12. 2015, ki predstavljajo na ravni Banke 89.464 tisoč eur bruto oziroma 52.293 tisoč eur neto vrednosti.

V tisoč EUR

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	0	–	391

V tisoč EUR

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

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

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

h) Zapadli in oslabljeni krediti strankam, ki niso banke

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

V tisoč EUR

31. 12. 2015 – BANKA	Kreditni prebivalstvu			Kreditni gospodarstvu			Skupaj
	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti	Ostalo	Velika podjetja	Srednja in mala podjetja	Ostalo	
Izpostavljenost, ki je individualno oslabljena	6.107	4.732	95	47.055	22.967	33.837	114.793
Individualne oslabitve	4.358	3.844	93	33.204	8.671	31.017	81.188
Interna vrednost zavarovanja	3.346	2.041	11	16.721	13.292	4.849	40.261

*Ne vključuje sredstev, razpoložljivih za prodajo (IFRS 5), po stanju na dan 31. 12. 2015, ki predstavljajo na ravni Banke 89.464 tisoč eur bruto oziroma 52.293 tisoč eur neto vrednosti.

V tisoč EUR

31. 12. 2015 – SKUPINA	Kreditni prebivalstvu			Kreditni gospodarstvu			Skupaj
	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti	Ostalo	Velika podjetja	Srednja in mala podjetja	Ostalo	
Izpostavljenost, ki je individualno oslabljena	6.107	4.732	95	47.055	23.703	35.524	117.215
Individualne oslabitve	4.358	3.844	93	33.204	8.838	31.390	81.728
Interna vrednost zavarovanja	3.346	2.041	11	16.721	13.899	5.940	41.959

*Ne vključuje sredstev, razpoložljivih za prodajo (IFRS 5), po stanju na dan 31. 12. 2015, ki predstavljajo na ravni Skupine 92.195 tisoč eur bruto oziroma 53.614 tisoč eur neto vrednosti.

V tisoč EUR

31. 12. 2014 – BANKA	Kreditni prebivalstvu			Kreditni gospodarstvu			Skupaj
	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti	Ostalo	Velika podjetja	Srednja in mala podjetja	Ostalo	
Izpostavljenost, ki je individualno oslabiljena	4.846	3.498	464	49.563	39.777	34.550	132.698
Individualne oslabitve	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 EUR

31. 12. 2014 – SKUPINA	Kreditni prebivalstvu			Kreditni gospodarstvu			Skupaj
	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti	Ostalo	Velika podjetja	Srednja in mala podjetja	Ostalo	
Izpostavljenost, ki je individualno oslabiljena	4.846	3.498	464	49.563	41.613	34.826	134.810
Individualne oslabitve	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

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

Preglednica predstavlja:

- ➔ izpostavljenost kreditov, ki so individualno oslabiljeni 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 45,19 % celotne izpostavljenosti postavke krediti strankam, ki niso banke, ter na Skupini 50,44 %. Izpostavljenosti, ki so v zamudi in za katere ni oblikovanih individualnih oslabitev, predstavljajo 0,99 % celotne izpostavljenosti do strank, ki niso banke, na Banki ter na Skupini 1,48 %.

i) Prestrukturirani krediti

Reprogrami, ki temeljijo na zaznanih različnih dejavnih tveganja, običajno izhajajo iz finančnih težav kreditjemalcev. Reprogrami obsegajo od enostavnih znižanj glavnih ali obrestnih mer do zelo kompleksnih restrukturiranj, ki vključujejo več različnih ukrepov in

običajno tudi več različnih bank. V teh primerih je podpisan skupen sporazum o restrukturiranju, ki je pripravljen v skladu s slovenskimi načeli restrukturiranja, ki so jih potrdile in sprejele vse slovenske banke.

V tisoč EUR

BANKA	2015		2014	
	Bruto	Popravki	Bruto	Popravki
Prestrukturirani krediti strankam, ki niso banke (v tisoč evrih)				
Stanje reprogramirani krediti 1. 1.	98.677	47.202	27.235	1.649
Neto povečanje/zmanjšanje	-24.567	4.260	71.442	45.553
Stanje reprogramirani krediti 31. 12.	74.110	51.461	98.677	47.202

*Ne vključuje sredstev, razpoložljivih za prodajo (IFRS 5), po stanju na dan 31. 12. 2015, ki predstavljajo na ravni Banke 89.464 tisoč eur bruto oziroma 52.293 tisoč eur neto vrednosti.

V tisoč EUR

SKUPINA	2015		2014	
	Bruto	Popravki	Bruto	Popravki
Prestrukturirani krediti strankam, ki niso banke (v tisoč evrih)				
Stanje reprogramirani krediti 1. 1.	98.677	47.202	27.235	1.649
Neto povečanje/zmanjšanje	-24.567	4.260	71.442	45.553
Stanje reprogramirani krediti 31. 12.	74.110	51.461	98.677	47.202

*Ne vključuje sredstev, razpoložljivih za prodajo (IFRS 5), po stanju na dan 31. 12. 2015, ki predstavljajo na ravni Skupine 92.195 tisoč eur bruto oziroma 53.614 tisoč eur neto vrednosti.

j) Dolžniški vrednostni papirji

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

V tisoč EUR

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

*Ne vključuje sredstev, razpoložljivih za prodajo (IFRS 5), po stanju na dan 31. 12. 2015, ki predstavljajo na ravni Banke 89.464 tisoč eur bruto oziroma 52.293 tisoč eur neto vrednosti.

V tisoč EUR

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

*Ne vključuje sredstva razpoložljiva za prodajo (IFRS 5) po stanju na dan 31.12.2015, ki predstavljajo na ravni Skupine 92.195 tisoč eur bruto oziroma 53.614 tisoč eur neto vrednosti.

V tisoč EUR

31. 12. 2014 – BANKA	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	0
Skupaj	48.034	84.559

V tisoč EUR

31. 12. 2014 – SKUPINA	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

k) Sredstva, zasežena za poplačilo terjatev

V tisoč EUR

BANKA	2015	2014
Vozila in oprema	Knjigovodska vrednost	Knjigovodska vrednost
Začetno stanje	180	34
Povečanje	534	556
Znižanje	-617	-410
Stanje	97	180

Skupina teh sredstev ne uporablja pri svojem poslovanju.

l) Poštene vrednosti zavarovanj

V tisoč EUR

BANKA	2015		2014	
	Fizične osebe	Pravne osebe in s. p.	Fizične osebe	Pravne osebe in s. p.
Zavarovanje za individualno oslajljene izpostavljenosti	5.480	46.959	6.230	69.596
Posest, nepremičnine	5.298	33.643	5.654	56.625
Vrednostni papirji (delnice, obveznice, točke vzajemnih skladov)	132	3	545	-
Ostalo (poročstva, zastava, zavarovalnice)	51	13.314	31	12.971
Zavarovanje za skupinsko oslajljene izpostavljenosti	359.332	328.582	529.744	539.515
Posest, nepremičnine	238.951	192.376	370.810	396.781
Vrednostni papirji (delnice, obveznice, točke vzajemnih skladov)	242	1.062	434	6.732
Ostalo (poročstva, zastava, zavarovalnice)	120.139	135.143	158.500	136.002
Skupaj*	364.812	375.540	535.974	609.111

**Ne vključuje sredstev, razpoložljivih za prodajo (IFRS 5), ki po stanju na dan 31. 12. 2015 predstavljajo 58.220 tisoč eur zavarovanj.

V tisoč EUR

SKUPINA	2015		2014	
	Fizične osebe	Pravne osebe in s. p.	Fizične osebe	Pravne osebe in s. p.
Zavarovanje za individualno oslabiljene izpostavljenosti	5.480	48.656	6.230	71.126
Posest, nepremičnine	5.298	34.667	5.654	56.625
Vrednostni papirji (delnice, obveznice, točke vzajemnih skladov)	132	3	545	-
Ostalo (poročstva, zastava, zavarovalnice)	51	13.987	31	14.501
Zavarovanje za skupinsko oslabiljene izpostavljenosti	390.078	391.977	577.459	612.540
Posest, nepremičnine	239.989	193.157	371.941	396.781
Vrednostni papirji (delnice, obveznice, točke vzajemnih skladov)	242	1.062	434	6.732
Ostalo (poročstva, zastava, zavarovalnice)	149.848	197.758	205.084	209.027
Skupaj*	395.558	440.634	583.689	683.666

**Ne vključuje sredstev, razpoložljivih za prodajo (IFRS 5), ki po stanju na dan 31. 12. 2015 predstavljajo 58.220 tisoč eur zavarovanj.

*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 odvisne 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 pogodbene načrte, kar omogoča bolj realističen prikaz t. i. determinističnih denarnih tokov. Upoštevamo tudi stohastične denarne tokove, ki so posledica modeliranja nekaterih sredstev in obveznosti do virov sredstev, ki so brez zapadlosti oziroma nelikvidni. Tem dodamo (samo v izračunu za Banko) še načrtovane 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 run-off analizo denarnih tokov. Prikazani sta preglednica konsolidiranih denarnih tokov (Banka in Lizing skupaj) ter preglednica denarnih tokov Banke. Run-off analiza predstavlja pogodbene denarne odlive in prilive v prihodnosti glede na 31. december 2015.

Pogodbeni denarni tokovi Skupine na dan 31. december 2015

V tisoč EUR

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	2016	2017	2018	2019	>2019	NR*	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	83.144	0	0	0	0	0	83.144
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	4.220	0	0	0	0	0	4.220
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	55.003	13.327	0	11.446	13.145	0	92.921
Kredit	271.474	166.496	124.031	83.747	412.465	96.509	1.154.722
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	3.878	40.350	0	1.010	36.711	0	81.949
SKUPAJ SREDSTVA	417.719	220.173	124.031	96.203	462.321	96.509	1.416.956
Finančne obveznosti do centralne banke	150.085	0	50.000	0	0	0	200.085
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	793.097	203.678	90.847	4.336	7.607	5.692	1.105.258
SKUPAJ OBVEZNOSTI	943.183	203.678	140.847	4.336	7.607	5.692	1.305.343

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

Pogodbeni denarni tokovi Banke na dan 31. december 2015

V tisoč EUR

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	2016	2017	2018	2019	>2019	NR*	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	83.144	0	0	0	0	0	83.144
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	4.220	0	0	0	0	0	4.220
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	55.003	13.327	0	11.446	13.145	0	92.921
Kredit	237.059	143.012	112.667	82.287	404.098	96.856	1.075.979
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	3.878	40.350	0	1.010	36.711	0	81.949
SKUPAJ SREDSTVA	383.305	196.689	112.667	94.743	453.954	96.856	1.338.213
Finančne obveznosti do centralne banke	150.085	0	50.000	0	0	0	200.085
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	762.387	156.771	90.802	4.290	7.587	5.692	1.027.529
SKUPAJ OBVEZNOSTI	912.472	156.771	140.802	4.290	7.587	5.692	1.227.614

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

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

Količnika likvidnosti sta naslednja:

	31.12.2015	31.12.2014
naložbe/sredstva prvega razreda (0–30 dni)	1,28	1,23
naložbe/sredstva drugega razreda (0–180 dni)	0,70	0,66

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

Količnika sta znašala:

	31.12.2015	31.12.2014
LCR:	102 %	129 %
NSFR:	100 %	96 %

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 2015 (trgovalna in bančna knjiga)

	V tisoč EUR		
	Najvišja	Najnižja	Povprečna
Lastniški vrednostni papirji	11	4	6
Izvedeni finančni instrumenti	2.378	191	473

Gibanje vrednosti VaR za leto 2014 (trgovalna in bančna knjiga)

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

VaR pri lastniških VP je nižji zaradi odprodaje (v toku leta 2014) 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 2015 absorbiral približno 2,08 % kapitala Banke (konec leta 2014: 1,30 %). VaR obrestnih tveganj bančne knjige je konec leta 2015 znašal 140.875 EUR (konec leta 2014 pa 87.359 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 preglednicah in veljajo za navedene scenarije premika krivulje donosnosti.

**Učinki premika krivulje donosnosti po posameznih scenarijih za Skupino
(brez obrestno neobčutljivih postavk) na dan 31. decembra 2014**

V tisoč EUR

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

**Učinki premika krivulje donosnosti po posameznih scenarijih za Skupino
(brez obrestno neobčutljivih postavk) na dan 31. decembra 2015**

V tisoč EUR

Scenarij	Učinek premika krivulje donosnosti
ICAAP scenarij => -50 % negative case	(990)
ICAAP scenarij => 90 % stress case	(1.737)
vzporedni premik + 10 bazičnih točk	126
vzporedni premik - 10 bazičnih točk	(126)
rotacija (0N-3M -> +60BP, 3M-5Y -> -20 BP, 5Y -> -50 BP)	(1.056)
rotacija (0N-3M -> -60BP, 3M-5Y -> +20 BP, 5Y -> +50 BP)	1.158

Obrestno tveganje po posameznih časovnih žepkih in valutah
(upoštevajoč obrestno občutljive postavke) na dan 31. 12. 2014 in na dan 31. 12. 2015 za Skupino

V tisoč EUR

Časovni žepek	2014 Skupina				2015 Skupina			
	gap EUR	gap CHF	gap ostale valute	skupaj	gap EUR	gap CHF	gap ostale valute	skupaj
0N	190	1	0	190	909	2	0	911
1M	(135.408)	1.615	3.554	(130.239)	(81.969)	(23.450)	3.367	(102.047)
3M	330.153	(116.764)	(419)	212.970	253.804	(100.197)	1.855	155.462
6M	127.633	163.860	(443)	291.050	197.830	125.758	(1.139)	322.449
1Y	(167.358)	(1.951)	(507)	(169.816)	(105.544)	(1.437)	(920)	(107.901)
2Y	(31.953)	(995)	(1.093)	(34.041)	(3.899)	(1.257)	(748)	(5.903)
3Y	24.092	229	(275)	24.047	(117.958)	(579)	(603)	(119.140)
4Y	(70.146)	(305)	(255)	(70.707)	(13.600)	(579)	(601)	(14.780)
5Y	(22.546)	(305)	(255)	(23.106)	(1.398)	(579)	(601)	(2.579)
7Y	24.934	(74)	(152)	24.708	747	(130)	(248)	369
10Y	3.194	0	0	3.194	1.645	0	0	1.645
15Y	12.027	0	0	12.027	13.700	0	0	13.700
20Y	(1.022)	0	0	(1.022)	685	0	0	685
>20Y	0	0	0	0	1.215	0	0	1.215

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

Struktura aktivnih in pasivnih postavk z vidika vrste obrestne mere za Skupino
na dan 31. 12. 2014 in na dan 31. 12. 2015

V tisoč EUR

VRSTA OBRESTNE MERE	2014 Skupina		2015 Skupina	
	AKTIVA	PASIVA	AKTIVA	PASIVA
fixsna OM	14,13 %	46,21 %	17,49 %	49,35 %
UFN*	8,83 %	16,55 %	7,34 %	18,31 %
variabilna OM	75,67 %	27,18 %	73,19 %	20,43 %
Obrestno neobčutljive postavke	1,37 %	10,06 %	1,98 %	11,90 %

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

c) Valutno tveganje

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

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

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

Pri Lizingu spremljamo valutno pozicijo na mesečni ravni. Pozicijo upravljamo zgolj z valutno izravnavo aktivnih in pasivnih postavk bilance stanja.

Skupna konsolidirana valutna pozicija (za Banko in Lizing) je prikazana v spodnji preglednici, pod njo pa je podana izpostavljenost valutnemu tveganju za Banko.

Gibanje VaR-vrednosti za skupno odprto pozicijo Banke v tuji valuti za leto 2015

	V tisoč EUR		
	Najvišji	Najnižji	Povprečni
VaR 2014	20.008	346	2.055
VaR 2015	726.079	355	31.248

VaR v 2015 je večji zaradi volatilnosti EURCHF v začetku leta 2015.

Izpostavljenost valutnemu tveganju na dan 31. 12. 2014

V tisoč EUR

Finančna sredstva	2014 Banka			2014 Skupina		
	USD	CHF	Druge valute	USD	CHF	Druge valute
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	180	214	455	180	214	455
Kredit	4.065	187.533	508	4.065	191.104	508
Skupaj finančna sredstva	4.245	187.747	963	4.245	191.318	963
Finančne obveznosti do centralne banke						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.438	145.030	715	4.438	148.921	715
Skupaj finančne obveznosti	4.438	145.030	715	4.438	148.921	715

Izpostavljenost valutnemu tveganju na dan 31. 12. 2015

V tisoč EUR

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

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 EUR

	2014 Skupina		2015 Skupina	
	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	83.144	83.144
2. Krediti bankam	11.885	11.885	15.598	15.598
3. Krediti strankam, ki niso banke	1.101.189	1.148.565	1.058.270	1.009.723
4. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	84.559	98.010	92.921	81.223
5. Druga finančna sredstva	2.666	2.666	2.112	2.112
Finančne obveznosti				
1. Finančne obveznosti do centralne banke	131.265	131.265	200.085	200.085
2. Finančne obveznosti do bank, merjene po odplačni vrednosti	160.342	160.342	108.786	108.786
3. Finančne obveznosti do strank, ki niso banke, po odplačni vrednosti	824.929	842.142	791.112	797.853
4. Krediti bank	45.002	45.002	20.790	20.790
5. Dolžniški vrednostni papirji	4.568	4.716	28.146	28.334
6. Ostale finančne obveznosti	2.202	2.202	1.354	1.354

- ➔ Finančna sredstva v posesti do zapadlosti: poštena vrednost temelji na objavljeni tržni ceni.
- ➔ Krediti (bankam in strankam, ki niso banke): poštena vrednost posojil se določi glede na sedanjo vrednost prihodnjih denarnih tokov. Premija za tveganje za posojila je odvisna od notranje ali zunanje bonitetne ocene posojilojemalca ob upoštevanju deželnega tveganja. (Kamakura Risk Manager se uporablja za izračune in diskontiranje prihodnjih denarnih tokov).

- ➔ Obveznosti, merjene po odplačni vrednosti: ocenjena poštena vrednost temelji na diskontiranih pogodbenih zneskih. Pri tem se upoštevajo tržne obrestne mere, ki bi jih morala Banka trenutno plačati za nadomestitev teh virov z novimi s podobno preostalo zapadlostjo.
- ➔ Za kratkoročne terjatve in obveznosti se v skladu s standardom predpostavlja, da je knjigovodska vrednost dovolj natančen približek poštene vrednosti.

b) Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti

Ocena poštene vrednosti finančnih instrumentov, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu, temelji na oceni vrednosti zunanega strokovnjaka. Banka preveri oceno vrednosti zunanega strokovnjaka in v primeru potrditve tako oceno vrednosti upošteva. Ocene vrednosti naložb, ki so predstavljene v ravni 3, so pripravljene z uporabo standardnih metod vrednotenja, kot 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.

Spodnja preglednica prikazuje finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti na dan 31. 12. 2014 in 31. 12. 2015.

V tisoč EUR

	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2015 Banka
Finančna sredstva po pošteni vrednosti		
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	4.272	2.769
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	44.797	92.921

c) Hierarhija poštene vrednosti

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

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

krivulje donosov oziroma ustrezni pribitki za kreditna tveganja, sta Bloomberg in Reuters;

- ➔ raven 3 – Vnosi za sredstva in obveznosti, ki ne temeljijo na razvidnih tržnih podatkih (nerazvidni vnosi). Ta raven vključuje kapitalne 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. 2015

V tisoč EUR

Finančna sredstva po pošteni vrednosti	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		2.769		2.769
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		92.608	313	92.921

Spodnja preglednica prikazuje gibanje vrednosti portfelja sredstev, uvrščenih v raven 3 v letu 2015.

V tisoč EUR

Gibanje portfelja sredstev, uvrščenih v raven 3	Stanje 31. 12. 2014	Nakupi	Prodaje	Učinki prevrednotenij	Stanje 31. 12. 2015
Sredstva					
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	334			(21)	313

Hierarhija finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti, za Banko na dan 31. 12. 2015.

V tisoč EUR

	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva				
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		83.144		83.144
2. Krediti bankam		15.598		15.598
3. Krediti strankam, ki niso banke		1.009.723		1.009.723
4. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		81.223		81.223
5. Druga finančna sredstva		2.112		2.112
Finančne obveznosti				
1. Finančne obveznosti do centralne banke		200.085		200.085
2. Finančne obveznosti do bank, merjene po odplačni vrednosti		108.786		108.786
3. Finančne obveznosti do strank, ki niso banke, po odplačni vrednosti		797.853		797.853
4. Krediti bank		20.790		20.790
5. Dolžniški vrednostni papirji		28.334		28.334
6. Ostale finančne obveznosti		1.354		1.354

Tveganje kapitala

a) Količnik kapitalске ustreznosti

Banka mora vedno razpolagati z ustreznim kapitalom kot rezervo za različna tveganja, ki jim je izpostavljena pri poslovanju. Gre za stalen proces določanja in vzdrževanja zadostnega obsega in kakovosti kapitala glede na prevzeta tveganja, ki jih ima Banka 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 kapitalске 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 kapitalске ustreznosti.

V tisoč EUR

	31. 12. 2015 Banka	31. 12. 2015 Skupina	31. 12. 2014 Banka	31. 12. 2014 Skupina
KAPITAL	115.303	114.719	120.019	117.241
TEMELJNI KAPITAL	96.229	95.645	86.142	83.364
Navadni lastniški temeljni kapital	96.229	95.645	86.142	83.364
Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navadni lastniški temeljni kapital	150.959	150.074	180.337	180.337
Vplačani presežek kapitala	61.000	60.115	6.300	6.300
Zadržani dobiček	(52.186)	(51.776)	(90.339)	(93.043)
Akumuliran drug vseobsegajoči donos	(498)	(498)	(310)	(310)
(-) Druga neopredmetena sredstva	(2.345)	(2.454)	(3.280)	(3.354)
(-) 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	(32.718)	(31.080)	(34.909)	(37.609)
Ostale prehodne prilagoditve Temelnjega kapitala	33.017	31.379	36.735	39.435
Sestavine ali odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala – drugo				
DODATNI KAPITAL	19.074	19.074	33.877	33.877
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, sprejemljivi kot dodatni kapital	19.074	19.074	33.877	33.877
ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM	901.401	965.701	925.306	1.037.066
ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA KREDITNO TVEGANJE, KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI TER PROSTE IZROČITVE	818.527	870.862	838.531	940.466
ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM ZA POZIČJSKO IN VALUTNO TVEGANJE TER TVEGANJE SPREMENBE CEN BLAGA	158	158	112	112
ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM ZA OPERATIVNO TVEGANJE (OpR)	82.701	94.665	86.575	96.400
ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM ZA PRILAGODITEV KREDITNEGA VREDNOTENJA	16	16	88	88
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	10,68%	9,90%	9,31%	8,04%
Količnik temeljnega kapitala	10,68%	9,90%	9,31%	8,04%
Količnik skupnega kapitala	12,79%	11,88%	12,97%	11,31%

Banka je v letu 2015 izračunavala kapitalske zahteve v skladu z Uredbo št. 575/2013 in Direktivo 2013/36/EU ter vsemi podrejenimi zakonskimi akti.

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

Banka je v letu 2015 na posamični osnovi izpolnjevala zakonske zahteve glede kapitala. Ta je po stanju ob koncu leta 2015 znašal 115.303 tisoč EUR (leta 2014: 120.019 tisoč EUR), od tega temeljni kapital 96.229 tisoč EUR (leta 2014: 86.142 tisoč EUR) in dodatni kapital 19.074 tisoč EUR (leta 2014: 33.877). Količnik kapitalske ustreznosti je znašal 12,79 % (leta 2014: 12,97 %).

Banka je v letu 2015 tudi na konsolidirani osnovi izpolnjevala zakonske zahteve glede kapitala, ta je po stanju ob koncu leta 2015 znašal 114.719 tisoč EUR (leta 2014: 117.241 tisoč EUR), od tega temeljni kapital 95.645 tisoč EUR (leta 2014: 83.364 tisoč EUR) in dodatni kapital 19.074 tisoč EUR (leta 2014: 33.877 tisoč EUR). Količnik kapitalske ustreznosti na konsolidirani osnovi je bil 11,88 % (leta 2014: 11,31 %).

S strani Banke Slovenije so bili pričakovani kapitalski količniki višji, zato je lastnik, z namenom zagotavljanja zadostnega kapitala, 31. 3. 2016 vplačal del potrebnih dokapitalizacijskih sredstev v višini 10.000 tisoč EUR.

Banka je na dan 31. decembra 2015 na nekonsolidirani osnovi dosegala količnik TIER 1 višini 10,68 %, medtem ko je bil s strani Banke Slovenije pričakovan količnik TIER 1 v višini 10,4 %. Banka je na dan 31. december 2015 na nekonsolidirani osnovi dosegala skupni količnik v višini 12,79 %, medtem ko je bil s strani Banke Slovenije pričakovan skupni količnik v višini 12,9 %. Banka je na dan 31. decembra 2015 na konsolidirani osnovi dosegala količnik TIER 1 višini 9,90 %, medtem ko je bil s strani Banke Slovenije

pričakovan količnik TIER 1 v višini 10,4 %. Banka je na dan 31. december 2015 na konsolidirani osnovi dosegala skupni količnik v višini 11,88 %, medtem ko je bil s strani Banke Slovenije pričakovan skupni količnik v višini 12,9 %. Lastnik Banke je z namenom izpolnjevanja s strani Banke Slovenije pričakovanih kapitalskih zahtev v letu 2016 zagotovil dodatni kapital, in sicer z dne 31. 3. 2016 v višini 10.000.000 EUR.

b) Količnik finančnega vzvoda

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

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

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

V skladu s členom 521(2)(a) Uredbe CRR so banke zavezane k razkrivanju informacij o LR od 1. 1. 2015, pri čemer je treba že upoštevati nova pravila, ki jih je prinesel DA. Ta zahteva velja ne glede na dejstvo, da ITS za razkritje informacij o LR še ni sprejela Evropska komisija.

Končni osnutek ITS za razkrivanje informacij o LR vključuje

vse informacije v zvezi z LR, kot jih zahteva člen 451(1) Uredbe CRR, in je v največji možni meri usklajen s shemo za izračun LR po Baslu III oziroma z zahtevami po razkritju LR, ki jih je januarja 2014 objavil Baselski odbor in kjer je relevantno tudi z ITS za poročanje LR.

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

V tisoč EUR

		31. 12. 2015 Banka	31. 12. 2015 Skupina
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	1.344.363	1.426.872
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	-	-
3	(Prilagoditve za fiduciarna sredstva, priznana v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(13) Uredbe (EU) št. 575/2013)	-	-
4	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	2.937	2.937
5	Prilagoditev za posle financiranja vrednostnih papirjev	-	-
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	107.686	107.493
EU-6a	(Prilagoditev izpostavljenosti znotraj skupine, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013)	-	-
EU-6b	(Prilagoditev za izpostavljenosti, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013)	-	-
7	Druge prilagoditve	(2.366)	(2.678)
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	1.452.620	1.534.624

LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje

V tisoč EUR

		Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR	
		31. 12. 2015 Banka	31. 12. 2015 Skupina
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)			
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	1.393.978	1.475.874
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(54.730)	(54.429)
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	1.339.248	1.421.445
Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov			
4	Nadomestitveni stroški, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi sredstvi (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)		
5	Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	5.686	5.686
EU-5a	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti		
6	Razveljavitev zmanjšanja zavarovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja, v skladu z veljavnim računovodskim okvirom		
7	(Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)		
8	(Izključen del trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)		
9	Prilagojeni učinkoviti hipotetični znesek, ki se nanaša na prodane kreditne izvedene finančne instrumente		
10	(Prilagojene učinkovite hipotetične razlike in zmanjšanje pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)		
11	Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (vsota vrstic od 4 do 10)	5.686	5.686
Izpostavljenost poslov financiranja vrednostnih papirjev			
12	Bruto sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za računovodske posle, knjižene kot prodaja		
13	(Pobotani zneski denarnih obveznosti in terjatev iz bruto sredstev v poslih financiranja vrednostnih papirjev)		
14	Izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke za sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev		
EU-14a	Odstopanje za posle financiranja vrednostnih papirjev: izpostavljenost iz kreditnega tveganja nasprotne stranke v skladu s členom 429b(4) in členom 222 Uredbe (EU) št. 575/2013		
15	Izpostavljenost poslov, pri katerih ima institucija vlogo agenta		
EU-15a	(Izključen del trgovalnih izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev, za katere je izveden kliring prek CNS)		
16	Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (vsota vrstic od 12 do 15a)		
Druge zunajbilančne izpostavljenosti			
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	248.751	247.891
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	(141.065)	(140.398)
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	107.686	107.493
(Izpostavljenosti, v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (34) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))			
EU-19a	(Izpostavljenosti znotraj skupine (na posamični podlagi), izvzete s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))		

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

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

V tisoč EUR

		Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR	
		31. 12. 2015 Banka	31. 12. 2015 Skupina
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti, razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	1.339.248	1.421.445
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	20	20
EU-3	Izpostavljenost v netrgovalni knjigi, od katerih:	1.339.228	1.421.425
EU-4	Krite obveznice		
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	302.435	305.402
EU-6	Izpostavljenost do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	67.614	67.941
EU-7	Institucije	16.517	16.517
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	276.312	276.312
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	323.578	400.963
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	234.935	229.512
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	70.400	76.319
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekritih obveznosti)	48.437	48.459

Banka skladno z interno sprejetimi politikami redno spremlja profil tveganosti, ocenjuje sposobnosti prevzemanja tveganj ter izračunava količnik kapitalskega vzvoda.

Izračuni in ugotovitve so predstavljeni na rednih mesečnih sejah Odbora za upravljanje s tveganji banke (RECO).

Na povečanje količnika finančnega vzvoda v letu 2015 so vplivale v letu 2015 izvedene dokapitalizacije v višini 61 milijonov EUR in znižanje bilančne izpostavljenosti Banke v višini 82 milijonov EUR zaradi zmanjševanja kreditnega portfelja banke.

Operativno tveganje

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

Poslovno tveganje in strateško tveganje nista vključeni 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 39 škodnih dogodkov. Kot škodni dogodek je opredelila vsak dogodek, katerega potencialna bruto izguba presega 5.000 EUR. Stanje potencialnih bruto izgub, ki niso povezane s slabitvami in rezervacijami iz naslova kreditnega tveganja, iz naslova škodnih dogodkov konec leta znaša 2,566 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 3300 0330 0000 034
SWIFT:	HAABSI22
Osnovni kapital:	89.958.958,47 EUR
Telefon:	+386 1 580 40 00
Telefax:	+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/
You Tube:	https://www.youtube.com/channel/UCGR8rMrkCKpN4yT9APh6dvg
Elektronska pošta:	hypo-bank@hypo.si

Ljubljana

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

Poslovalnica Maribor Tabor

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

Ptuj**PE Maribor, Poslovalnica Ptuj**

Ormoška cesta 15, 2250 Ptuj

T: +386 (0)2 450 38 90

F: +386 (0)2 780 90 99

E: 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

E: 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

E: 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

E: 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

E: 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

E: hypo-bank-kr@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

E: 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

E: 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

E: 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

E: hypo-bank-br@hypo.si