

BANK

Zdaj.

Kazalo

Uvod	4
Nagovor uprave banke	6
Poročilo predsednika nadzornega sveta	8
Predstavitev Hypo Alpe-Adria-Bank v Sloveniji	9
Poslovno poročilo	12
Splošno gospodarsko okolje leta 2007	12
Poslovna uspešnost	14
Poslovanje banke na različnih segmentih	21
Upravljanje s tveganji	26
Razvoj informacijske podpore	39
Odgovornost družbe	40
Sistem notranjih kontrol	44
Računovodsko poročilo	45
Poročilo neodvisnega revizorja lastnikom Hypo Alpe-dria-Bank	46
Poročilo neodvisnega revizorja upravi Hypo Alpe-dria-Bank	48
Izjava o odgovornosti uprave	50
Bilanca stanja	51
Izkaz poslovnega izida	52
Izkaz denarnih tokov	53
Izkaz gibanja kapitala	55
Pojasnila k računovodskim izkazom	56
Posli s povezanimi osebami	82

Uvod

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

Banka je v 100-odstotnem lastništvu Hypo Alpe-Adria-Bank International AG s sedežem v Celovcu, Avstrija, v kateri ima večinski delež (57,31 odstotka) nemška banka Bayerische Landesbank s sedežem v Münchnu, Nemčija.

Podrobna razdelitev lastništva Hypo Alpe-Adria-Bank International AG:

- BayernLB (57,31 %)
- Grawe Group (26,45 %)
- Kärntner Landesholding (16,04 %)
- Berlin & Co. (0,18 %)
- Hypo Alpe-Adria Mitarbeiter Privatstiftung (0,02 %).

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

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.

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

Hypo Alpe-Adria-Bank International AG

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

BayernLB

Brienner Straße 18
80333 Munich
www.bayernlb.de

Poslovanje Hypo Alpe-Adria-Bank na kratko

Ključni poudarki

v tisoč EUR	2007	2006
Število strank	36.268	26.390
Število poslovalnic	13	11
Število zaposlenih	333	273
Bilančna vsota	1.906.204	1.132.603
Tržni delež	4,52 %	3,49 %
Osnovni kapital banke	114.037	94.037
Celotni kapital banke	146.620	121.041
Poslovni neto prihodki	39.271	26.603
Dobiček pred davki	11.297	6.489
Obrestna marža	1,76 %	1,80 %
Donos na kapital pred obdavčitvijo	11,39 %	8,26 %
Donos na aktivo pred obdavčitvijo	1,08 %	0,89 %
Stroški/prihodki (CIR)	49,84 %	59,01 %
Število (navadnih) delnic	27.328	22.535

Pomembnejši dogodki v letu 2007

- 1. januarja 2007 smo uspešno prevzeli evro.
- Februarja smo na Ptuju odprli že 12. poslovalnico za fizične in pravne osebe.
- Februarja smo podpisali pogodbo z Javnim skladom RS za podjetništvo in s tem začeli tržiti kredite, zavarovane z garancijo sklada, namenjene srednjim in malim podjetjem.
- Maja smo strankam začeli tržiti storitve Družinski stanovanjski kredit v izplačilu do 100 odstotkov v gotovini.
- Junija smo začeli tržiti štiri nove vzajemne sklade: Hypo Dynamic Equity, Hypo Global Balanced, Hypo Euro-Konvergenz Fonds, Hypo Corporate Bond Fund.
- Julija smo odprli že tretjo poslovalnico v Ljubljani.
- Julija smo začeli tržiti storitve Dodatna varnost za kreditorejmalce v primeru brezposelnosti, nezgodne smrti in trajne invalidnosti nad 50 odstotkov.
- Septembra smo začeli tržiti varčevalne storitve: Hypo Plus, Rastoči depozit, Rentno varčevanje.
- Oktobra je BayernLB postal večinski lastnik Hypo Alpe-Adria-Bank International AG.
- Oktobra se je banka dokapitalizirala za 20 mio. EUR.
- Novembra smo pridobili certifikat uglednega delodajalca (HBS eno izmed 20 gospodarskih družb na slovenskem trgu).
- Novembra smo za blagovno znamko Hypo Group Alpe Adria pridobili naziv SUPERBRANDS 2007.
- V letu 2007 smo dosegli 3. mesto po skupnem prometu na Ljubljanski borzi, s 6,92-odstotnim tržnim deležem.

Nagovor uprave banke



mag. Igor Jarc
član uprave

Odgovoren za:

Svetovanje upravi in upravljanje
z informacijami
Pravna služba
Notranja revizija
Upravljanje s tveganji
Informacijska tehnologija
in organizacija
Logistika



mag. Urban Golob
član uprave

Odgovoren za:

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



Božidar Špan
predsednik uprave

Odgovoren za:

Svetovanje upravi in upravljanje
z informacijami
Marketing in odnosi z javnostmi
Pravna služba
Kadrovska služba
Notranja revizija
Poslovanje s podjetji
Transakcijsko bančništvo

Spoštovani poslovni partnerji, stranke, lastniki in sodelavci!

Za nami je uspešno poslovno leto. Naša banka je uresničila večino svojih ciljev in jih tudi močno preseгла. Posebej pa je preteklo leto zaznamoval uspešen prevzem skupne evropske valute evro, kar je Sloveniji uspelo kot prvi od novih članic EU. To nalogo smo tudi v naši banki opravili strokovno, z veliko odgovornostjo in zelo uspešno.

Visoka gospodarska rast in pozitivno gospodarsko ozračje kot posledica ugodnih izvoznih gibanj, rasti investicijske dejavnosti ter zasebne in državne potrošnje sta spodbudno vplivala tudi na rast bančnega sektorja. Še posebej je izstopalo nadpovprečno povpraševanje po kreditih, ki so na ravni bančnega sektorja porasli kar za 37,42 odstotka. Letna stopnja rasti skupne bilančne vsote je znašala 24,73 odstotka in se je ustavila pri 42,25 mrd. EUR.

Izjemno poslovno uspešnost Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. v preteklem letu lahko ponazorimo z 68-odstotnim nominalnim porastom bilančne vsote, ki je konec leta 2007 dosegla 1.906 milijonov EUR. Realizirana rast bilančne vsote je bila tako kar za 43 odstotnih točk večja od povprečja bančnega sektorja ter pomeni povečanje tržnega deleža banke na 4,52 odstotka in uvrstitev na osmo mesto po velikosti med slovenskimi bankami. Ob povečanem obsegu poslovanja je banka dosegla prihodke v višini 39,27 milijona EUR, kar je za 47,62 odstotka več kot v letu 2006. Bistveno manj, za 24,69 odstotka, so se skupaj povečali stroški, kar je omogočilo občutno rast poslovnega izida pred obdavčitvijo; ta je znašal 14,8 milijona EUR in se je v primerjavi z letom 2006 povečal kar za 66,96 odstotka. Na tej osnovi izplačana dividenda je znašala 10,7 milijona EUR.

V letu 2007 se je banka tudi uspešno dokapitalizirala, v skupnem znesku 53 milijonov EUR. Od tega se 20 milijonov EUR nanaša na povečanje temeljnega kapitala z vpisom novih delnic, preostalih 33 milijonov pa pomeni povečanje kapitala banke v

obliki podrejenega dolga. Bistveno večja kapitalska moč pomeni potencial za nadaljnjo rast, večjo finančno moč, večjo varnost poslovanja in ponovno potrditev zaupanja lastnika. Taki koraki potrjujejo uspešnost, smer in uresničitev vizije, to je uvrstitev med prvih pet bank v Sloveniji po ugledu, tržnem deležu in donosnosti. Kot mejnik v zgodovini našega koncerna vsekakor lahko štejemo pridobitev novega večinskega lastnika Hypo Alpe-Adria-Bank International, nemške Bayerische Landesbank. Z novim partnerstvom so se dejanske in potencialne sinergije znatno povečale, okrepili sta se kapitalska in finančna moč skupine. Za nas to partnerstvo pomeni nov zagon in dodatne pogoje za uspešno rast skupine, še boljše vključevanje v globalne gospodarske tokove in zaradi najboljšega ratinga te banke tudi večanje našega ugleda kot članice skupine.

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

V okviru jasno zastavljenih vrednot se zelo zavedamo naše družbene odgovornosti in jo tudi dejavno uresničujemo na socialnem, humanitarnem, kulturnem in športnem področju. Zavedamo se, da je dajanje enako pomembno kot prejemanje, zato redno že več let sodelujemo z Zvezo prijateljev mladine Slovenije, prek katere doniramo socialno ogroženim družinam po vsej Sloveniji. Poleg tega s sponzorskimi prispevki podpiramo vrhunske športnike, tako ekipe kot posameznike, ter se aktivno vključujemo tudi v kulturne dogodke.

Dosedanji rezultati in delo nas navdajajo z optimizmom, ki je posledica pozitivne in aktivne podpore lastnika ter motiviranih in odgovornih zaposlenih. Strokovna usposobljenost in predanost sodelavcev ter njihov odgovorni odnos do strank sta trden temelj za uresničevanje ambicioznih ciljev v prihodnosti.

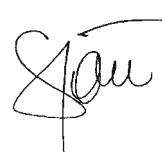
Uprava banke



mag. Igor Jarc
član uprave



mag. Urban Golob
član uprave



Božidar Špan
predsednik uprave

Poročilo predsednika nadzornega sveta

V poslovnem letu 2007 se je nadzorni svet Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. sestel na štirih rednih sejah. Nadzorni svet je delo 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.

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

Nadzorni svet je v skladu z 282. členom Zakona o gospodarskih družbah in na podlagi tekoče spremljave poslovanja banke, periodičnih poročil službe Notranje revizije ter pozitivnega mnenja revizijske družbe Deloitte revizija d.o.o. sprejel Poročilo o poslovanju Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. v letu 2007 ter v skladu z 230. členom Zakona o gospodarskih družbah potrdil predlog uprave glede uporabe bilančnega dobička in ga predlagal v sprejem skupščini delničarjev banke.

Tudi v letu 2007 je banka ohranila trend razvoja in sledila strategiji rasti poslovanja na vseh poslovnih in podpornih področjih. Z namenom rednega zagotavljanja kapitalске ustreznosti se je banka v mesecu oktobru dokapitalizirala, prav tako pa je konec leta povečala tudi podrejeni dolg, kot sestavino dodatnega kapitala. Tako je ohranila status ene najbolj kapitaliziranih bank v slovenskem bančnem prostoru, kar ji omogoča podlago za nadaljnjo dolgoročno rast in razvoj.

Zaradi intenzivne rasti pa je banka v letu 2007 dobila tudi odobritev za dodatno kapitalsko okrepitev, v obliki novega osnovnega kapitala, ki se bo izvršila v letu 2008. Skladno z dobrimi poslovnimi rezultati je banka sprejela dolgoročni razvojni načrt o načrtovani širitvi poslovne mreže. Prav tako je uspešno opravila vse obveznosti iz naslova prevzema skupne evropske valute EUR in uspešno zaključila projekt Basel 2 oziroma spremenjene pogoje poslovanja in poslovnih procesov.

V preteklem letu je prišlo tudi do spremembe v nadzornem svetu banke. Dr. Tilo Berlin je novembra 2007 od dr. Wolfganga Kultererja prevzel predsedovanje nadzornega sveta, drugi člani ostanejo isti.

Ob tej priložnosti se v imenu nadzornega sveta zahvaljujem poslovnim partnerjem za uspešno sodelovanje, upravi banke in sodelavcem pa za njihovo strokovno delo in predanost kolektivu v letu 2007. Vse to predstavlja podlago za zaupanje in zadovoljstvo poslovnih partnerjev banke tudi v prihodnosti.



dr. Tilo Berlin
predsednik nadzornega sveta

Predstavitev Hypo Alpe-Adria-Bank v Sloveniji

Poslanstvo in vizija Hypo Alpe-Adria-Bank

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

Naša vizija je z motivirano ekipo v desetih letih uvrstiti se med prvih pet bank po ugledu, tržnem deležu in donosnosti.

Tako naše poslanstvo kot vizija sta usmerjena k najpomembnejšemu – ciljnim strankam, ki jih v vseh pogledih postavljamo na prvo mesto.

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

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

Mejniki v zgodovini družbe

- 1994 – vstop Hypo Leasing d.o.o. na slovenski trg
- 1999 – vstop Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. na slovenski trg
- 2006 – sprememba imena in grafične podobe Hypo Group Alpe Adria

Organi in delovna telesa banke

Hypo Alpe-Adria-Bank ima po statutu naslednje organe: upravo banke, nadzorni svet banke in skupščino banke.

Uprava banke je po določilih statuta dvo- ali veččlanska in jo imenuje nadzorni svet. Predsednik uprave banke je Božidar Špan, preostala dva člana uprave banke pa sta Urban Golob in Igor Jarc.

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

- dr. Tilo Berlin – predsednik nadzornega sveta,
- Josef Kircher – namestnik predsednika nadzornega sveta,
- Thomas Morgl – član nadzornega sveta,
- dr. Wolfgang Felser – član nadzornega sveta,
- dr. Gerd Penkner – član nadzornega sveta,
- mag. Wolfgang Peter – član nadzornega sveta.

Dr. Tilo Berlin je svojo funkcijo prevzel 19. 11. 2007, ko je nasledil dotedanjega predsednika dr. Wolfganga Kultererja.

Skupščina banke

Uprava banke skliče skupščino v primerih, določenih z zakonom ali statutom, ali kadar je to v korist banke. V letu 2007 se je skupščina banke sestala štirikrat.

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

Delovna telesa banke

Posvetovalna telesa uprave banke:

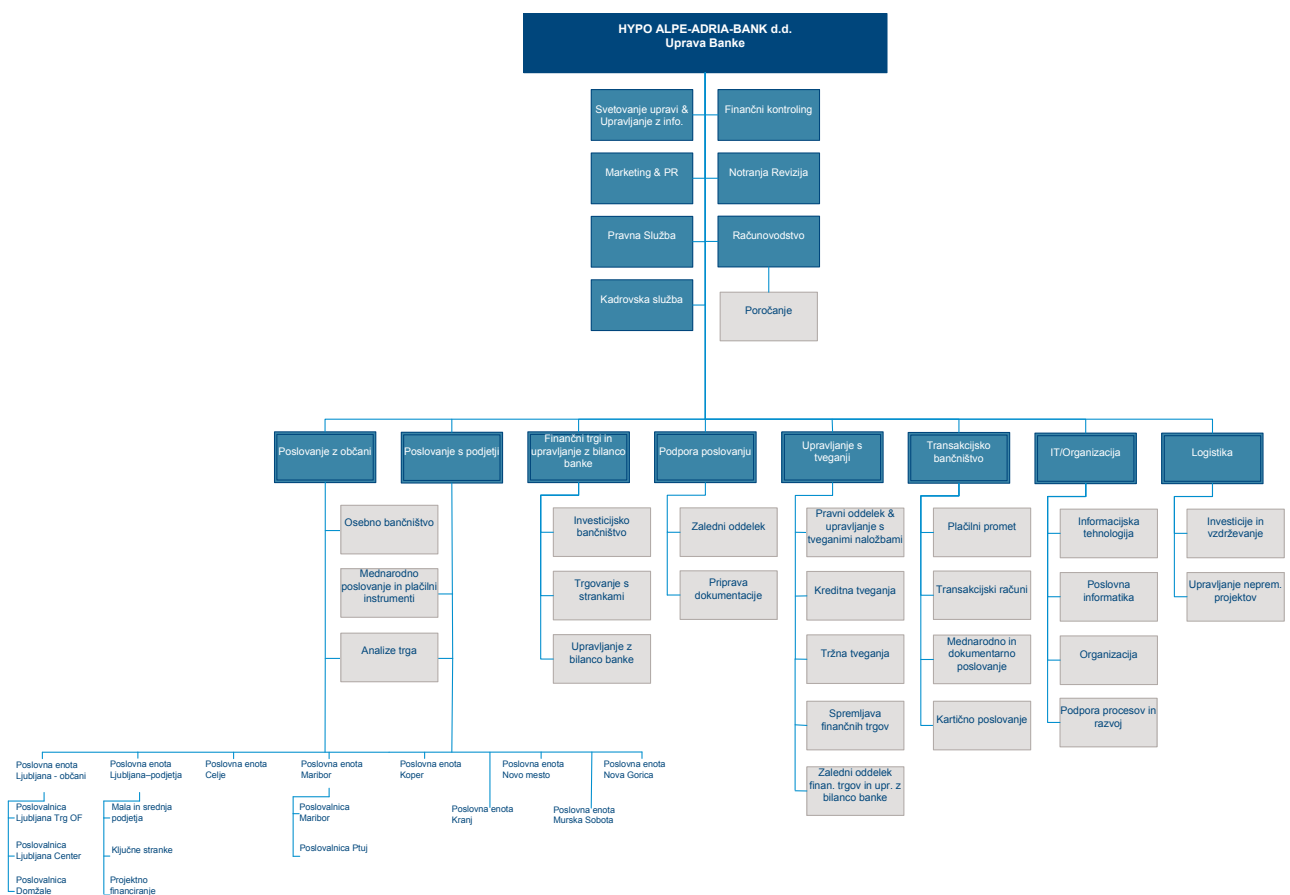
- kolegij uprave banke (Management Committee);

Odbori in komisije:

- likvidnostna komisija,
- kreditni odbor banke,
- kreditni odbor področij,
- odbor za upravljanje z bilanco banke – ALCO (Assets and Liability Committee),
- odbor za spremljavo naložb – WLC (Watch Loan Committee),
- odbor za tvegane naložbe – RICO (Risk Committee),
- odbor za naložbe v lastnem potrfelju – INCO (Investment Committee),
- odbor za upravljanje varovanja informacij – SECO (Security Committee),
- odbor za kadrovske zadeve – HRCO (Human Resources Committee).

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

Organizacijska struktura



Poslovna mreža

Poslovna mreža Hypo Alpe-Adria-Bank se je od prihoda na slovenski trg večala skladno s poslovnimi rezultati in se je v 8 letih povečala na 13 poslovalnic v 10 krajih. V letu 2007 je odprla dve novi poslovalnici, v februarju prvo na Ptuj in v juniju že tretjo v Ljubljani.



Poslovno poročilo

Splošno gospodarsko okolje leta 2007

Gospodarsko okolje

Gospodarska rast je v tretjem četrtletju leta 2007 v primerjavi s septembrom 2006 znašala 6,3 odstotka. V evroobmočju je bila gospodarska rast v tretjem četrtletju leta 2007 2,6-odstotna. Nominalni bruto domači proizvod v tekočih cenah je v tretjem četrtletju leta 2007 znašal 8.715 milijona EUR. Visoka gospodarska rast je predvsem posledica ugodnih izvoznih gibanj, rasti investicijske dejavnosti ter okrepitve rasti zasebne in državne potrošnje.

Povprečna letna stopnja inflacije (merjena s povprečnim harmoniziranim indeksom življenjskih potrebščin) je leta 2007 znašala 3,6 odstotka. V primerjavi z decembrom 2006, ko je bila letna rast cen 2,3-odstotna, je konec decembra 2007 ta znašala 5,6 odstotka. Ocenjena inflacija v evroobmočju je decembra 2007 znašala 3,0 odstotka. Poglavitni razlog za visoko rast cen v letu 2007 je bila rast cen nafte in hrane. Povprečna cena za sod nafte Brent je konec decembra 2007 znašala 93 dolarjev za sodček, kar je za 61 odstotkov več kot decembra 2006. Vplivov nihanja cen nafte na inflacijo slovenska vlada zaradi minimalnih ravni trošarin na tekoča goriva ne more več blažiti kot nekoč. Prav tako so se na mednarodnem trgu povečale cene prehranskih surovin in hrane, pritisk porasta cen na potrošnike pa je v Sloveniji veliko večji kot v drugih državah evroobmočja. Dodatno nadaljevanje neugodnih cenovnih vplivov so poleg inflacije povečevala tudi negativna inflacijska pričakovanja.

V prvih treh četrtletjih leta 2007 se je izvoz blaga v primerjavi s prvimi tremi četrtletji leta 2006 povečal za 17,1 odstotka, uvoz pa za 18,8 odstotka. Kljub izravnani menjavi blaga in storitev se je primanjkljaj tekočih transakcij v letu 2007 do septembra povečal na 820 milijona EUR oziroma na 3,4 odstotka ocenjenega BDP.

Rast zaposlenosti v tretjem četrtletju leta 2007 se je v primerjavi s tretjim četrtletjem leta 2006 povečala za 2,7 odstotka, predvsem zaradi povečanja števila zaposlenih v gradbeništvu in transportu. Povprečna stopnja registrirane brezposelnosti (po metodologiji ILO) je septembra 2007 dosegla 7,4 odstotka, kar je za 1,7 odstotne točke manj kot v istem četrtletju leta 2006. V evroobmočju je stopnja brezposelnosti septembra 2007 znašala 7,4 odstotka.

Na slovenskem kapitalnem trgu je rast indeksa SBI20 krepko prehitela rast glavnih svetovnih indeksov in je

konec decembra 2007 znašala 73,5 odstotka. Povečala sta se tudi tržna kapitalizacija in promet z vrednostnimi papirji. K visoki rasti tečajev so prispevali povečano zanimanje tujih investorjev za slovenske delnice, koncentracije lastništva v gospodarstvu in izdaja certifikatov s strani tujih bank na najboljša slovenska podjetja. Kot enega pomembnejših dogodkov leta 2007 velja omeniti privatizacijo Nove kreditne banke Maribor d.d., ki je novembra vstopila v delniško kotacijo.

Mednarodni gospodarski trg sta v letu 2007 poleg rekordnih cen nafte zaznamovali tudi nepremičninska kriza na ameriškem trgu in depreciacija dolarja do evra. Objave pomembnih investicijskih bank o odpisih slabih terjatev iz naslova drugorazrednih hipotekarnih posojil so povečale negotovost na kapitalnih trgih in zmanjšale obseg medbančnih posojil. K ohranjanju likvidnosti sta pripomogli ameriška in evropska centralna banka z dodatnimi denarnimi prilivi na finančni trg. Zaradi slabšega gospodarskega in bančnega poslovanja je ameriška centralna banka v letu 2007 znižala obrestno mero, kar je še dodatno znižalo vrednost dolarja nasproti evru. Apresiasi evra do ameriškega dolarja je tako v enem letu do decembra 2007 dosegla 11,5 odstotka, tečaj dolarja za evro pa je konec decembra 2007 znašal 1,47.

Bančno okolje

Visoka gospodarska rast se je v letu 2007 odrazila tudi v naraščajočem povpraševanju po posojilih, s čimer je bilančna vsota bančnega sistema decembra 2007 narasla na več kot 42,2 milijarde EUR, letna stopnja rasti bilančne vsote pa je znašala 24,7 odstotka. K 37,4-odstotnemu povečanju posojil nebančnemu sektorju so največ prispevali intenzivna investicijska dejavnost, financiranje lastniške konsolidacije v gospodarstvu v obliki združitve ter financiranje podjetij v državah nekdanje Jugoslavije. Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju je tako konec leta 2007 predstavljal 66,4 odstotka bilančne vsote. Krediti pravnim in drugim osebam so se v letu 2007 povečali za 40,1 odstotka in predstavljali 79,6 odstotka vseh kreditov nebančnemu sektorju. Krediti prebivalstvu so se leta 2007 povečali za 27,7 odstotka in decembra 2007 znašali 5,7 milijarde EUR. Pri tem se je v največji meri, za 37,7 odstotka, povečal obseg stanovanjskih posojil, pri čemer je bil v letu 2007 opazen trend zadolževanja v švicarskih frankih in s tem izpostavljenost gospodinjstev tečajnim tveganjem.

Posledica visoke stopnje rasti posojil je bilo tudi povečano kreditno tveganje. Banke so se v letu 2007 vse bolj izpostavljale v nadpovprečno zadolženi panogi gradbeništva in poslovanja z nepremičninami, kar jih je izpostavilo tveganju cen na nepremičninskem trgu. V letu 2007 se je povečal tudi delež kreditov, zavarovanih z vrednostnimi papirji, ob ugotavljanju pregretosti tečajev na domačem trgu. Dodatni element povečanja kreditnega tveganja je predstavljalo povečanje vsote in števila velikih izpostavljenosti do posamezne stranke banke.

Skupni znesek vlog nebančnega sektorja je decembra 2007 znašal 19,4 milijarde EUR in je predstavljal 45,8 odstotka bilančne vsote. Celotni prihranki prebivalstva v bankah so se leta 2007 povečali za 9,0 odstotka in so decembra 2007 znašali 11,7 milijarde EUR. Med njimi so več kot 40 odstotkov predstavljale vloge na odpoklic. Da vzajemni skladi postajajo čedalje bolj alternativna oblika bančnim vlogam, dokazuje 73,5-odstotna rast prihrankov prebivalstva v domačih vzajemnih skladih v prvih treh četrtletjih leta 2007 v primer-

javi z enakim obdobjem leta 2006. Skupni znesek prihrankov prebivalstva v skladih je tako septembra 2007 znašal 2,9 milijarde EUR. Pri tem so kar dve tretjini vseh sredstev v domačih vzajemnih skladih predstavljali delniški skladi.

Zaradi nizkih pasivnih obrestnih mer in posledično nizke rasti vlog so banke financirale kreditno rast predvsem s tuji mi viri. Delež obveznosti do tujih bank v bilančni vsoti se je do septembra 2007 povečal na 32 odstotkov. Zaradi povečane negotovosti, povezane s hipotekarno krizo, so se banke na mednarodnih finančnih trgih srečevale s krizo zaupanja in povečanim likvidnostnim tveganjem.

Leto 2007 so zaznamovala tudi znižanja ključnih obrestnih mer, s čimer so skušale centralne banke vzdrževati gospodarsko rast. Obrestna mera Ameriške centralne banke se je v letu 2007 večkrat znižala in konec decembra 2007 znašala 4,5 odstotka. Nasprotno se je obrestna mera refinanciranja v Evropski centralni banki spremenila le dvakrat in od sredine junija ostala na ravni 4,0 odstotka.

Poslovna uspešnost

Kazalniki

v tisoč EUR	31. 12. 2007	31. 12. 2006	31. 12. 2005
1. BILANCA STANJA			
Bilančna vsota	1.906.204	1.132.603	848.247
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	359.278	220.318	199.916
a) pravnih in drugih oseb	228.875	125.353	126.384
b) prebivalstva	130.403	94.965	73.532
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	1.514.293	892.181	637.014
a) pravnim in drugim osebam	1.087.235	663.144	484.416
b) prebivalstvu	427.058	229.037	152.598
Celotni kapital	146.620	121.041	92.837
Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije	16.452	11.563	9.562
Obseg zunajbilančnega poslovanja	536.309	254.142	260.976
2. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA			
Čiste obresti	24.139	18.074	16.899
Čisti neobrestni prihodki	15.133	8.530	4.021
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	18.120	14.507	12.131
Amortizacija	1.453	1.190	863
Oslabitev in rezervacije	4.881	2.031	8.213
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustav. posl.	14.818	8.875	16.139
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega in ustav. posl.	3.521	2.386	4.148
3. KAZALNIKI			
a) Kapital			
količnik kapitalske ustreznosti	9,74 %	12,90 %	11,00 %
b) Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti			
oslabitve FS po odplačni vrednosti in rez. za prev. obv./razvrščene postavke	0,86 %	1,04 %	-
c) Profitabilnost			
obrestna marža	1,76 %	1,80 %	2,39 %
marža finančnega posredništva	2,86 %	2,65 %	-
donos na aktivo pred obdavčitvijo	1,08 %	0,89 %	0,56 %
donos na kapital pred obdavčitvijo	11,39 %	8,26 %	5,09 %
donos na kapital po obdavčitvi	8,66 %	6,04 %	4,15 %
č) Stroški poslovanja			
operativni stroški/povprečna aktiva	1,42 %	1,57 %	1,90 %
d) Likvidnost			
povprečna likvidna sred./povprečne kratkoročne vloge nebančnega sektorja	11,58 %	13,28 %	-
povprečna likvidna sredstva/povprečna aktiva	2,21 %	2,33 %	-
4. ZAPOSLENI			
Stanje konec leta	333	273	238
5. DELNICA KONEC OBDOBJA			
Število delničarjev	1	1	1
Število delnic	27.328	22.535	17.735
Knjigovodska vrednost delnice	5,37	5,00	5,00

* Kazalniki so izračunani po metodologiji Banke Slovenije.

** Na dan 31. 12. 2005 je banka imela 17.735.000 navadnih imenskih delnic z nominalno vrednostjo 1.000,00 SIT. Dne 26. 10. 2006 je Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. na 18. skupščini sprejela sklep o uvedbi kosovnih delnic, s čimer se je 22.535.000 delnic z nominalno vrednostjo 1.000,00 SIT nadomestilo z 22.535.000 navadnimi kosovnimi delnicami.

Finančni položaj

Bilančna vsota banke je dne 31. 12. 2007 znašala 1.906 milijonov EUR, kar je 68-odstoten nominalni oziroma 63-odstoten realni porast glede na leto 2006. V splošno zelo uspešnem in dinamičnem poslovnem letu za bančni sektor je banka znova rasla izrazito nadpovprečno in je bilančno vsoto povečala za 40+ odstotnih točk hitreje od povprečja bančnega sektorja.

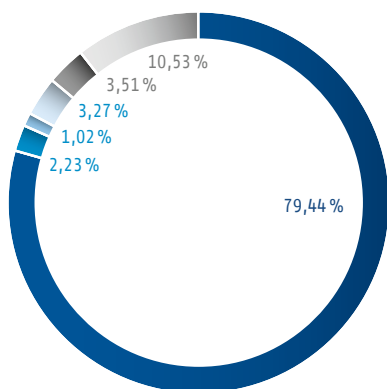
Struktura aktive glede na predhodno leto kaže še povečan delež kreditov, ki znaša že slabih 90 odstotkov. Delež kreditov nebančnemu sektorju se ni bistveno spremenil in z 79 odstotki predstavlja najpomembnejši delež v strukturi bilance. Glavnina strukturne spremembe pa je povezana s povečanjem deleža kreditov bankam za 6 odstotnih točk, zmanjšanjem deleža finančnih sredstev v posesti do zapadlosti za dobre 3 odstotne točke ter zmanjšanjem deleža finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, za odstotno točko in pol. Povečanje strukturnega deleža kreditov bankam oziroma terjatev do bank je prehodne narave in pomeni likvidnostno rezervo na dan bilance stanja.

Struktura pasive se je med letom spreminjala, pri čemer so primarni viri že presegli 22-odstotni delež. Ob koncu leta

je črpana, rezervirana likvidnost od matične banke dvignila delež vlog in kreditov, prejetih od bank, nad 68 odstotkov. Delež primarnih virov je ob koncu leta znašal 19 odstotkov. Strukturni delež kapitala se je zaradi že opisane dinamike ob koncu leta znižal na 8 odstotkov, pri čemer pa se je banka med letom večkrat kapitalsko okrepila. Tako je oktobra 2007 vpisala osnovni kapital v višini 20 milijonov EUR in tudi povečala podrejeni dolg z izhodiščnih 20 milijonov EUR na 53 milijonov EUR konec leta. Poleg tega je zaradi intenzivne rasti pridobila odobritev nadzornega sveta in matične banke za nadaljnjo kapitalsko okrepitev v znesku 60 milijonov EUR, v obliki novega vpisa osnovnega kapitala. Prvi del dokapitalizacije v znesku 45 milijonov EUR bo izveden že v januarju 2008.

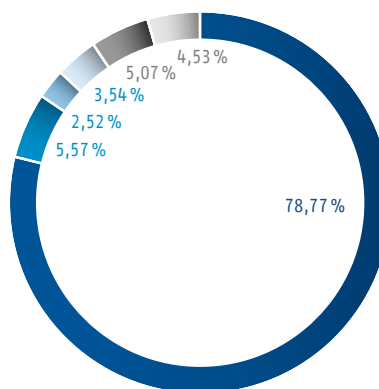
Kreditni bankam so se v letu 2007 povečali za 290 odstotkov in so konec leta znašali 201 milijon EUR. Glavnina prirasta je bila realizirana ob zaključku leta in predstavlja likvidnostne rezerve za nadaljnjo kreditno rast v letu 2008. Ob koncu leta 2007 so krediti bankam obsegali vpogledne vloge v višini 52 milijonov EUR, kratkoročne kredite v višini 134 milijonov EUR ter dolgoročne kredite v višini 15 milijonov EUR.

Struktura sredstev 2007



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

Struktura sredstev 2006



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

Kreditni nebančnim strankam so se v letu 2007 povečali za 622 milijonov EUR oziroma za izjemnih 70 odstotkov, pri čemer je bila relativna rast v primerjavi z letom 2006 višja za 75 odstotkov, nominalna rast pa kar za 144 odstotkov. Po stanju na dan 31. 12. 2007 so krediti nebančnim strankam znašali 1.514 milijonov EUR in vključujejo kredite gospodarstvu, državi, finančnim organizacijam brez bank ter kredite prebivalstvu, samostojnim podjetnikom, neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom in tujim osebam.

Finančna sredstva, namenjena trgovanju, so se v letu 2007 povečala za 56 odstotkov. Večina porasta je posledica nakupa delnic, ki so uvrščene v SBI. Stanje portfelja je ob koncu leta 2007 znašalo 62 milijonov EUR.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so se v letu 2007 povečala za slabih 17 odstotkov oziroma nominalno za dobrih 9 milijonov EUR. Stanje portfelja je ob koncu leta 2007 znašalo 67 milijonov EUR in predstavlja dobre 3 odstotke v strukturi celotne aktive. Prirast je povezan z dodatnimi nakupi delnic, ki so uvrščene v SBI.

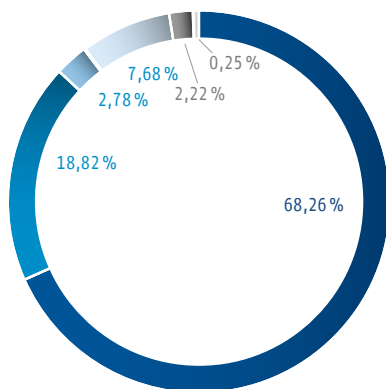
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti so se v letu 2007 zmanjšala za 33 odstotkov oziroma za slabih 21

milijonov EUR. Stanje portfelja je ob koncu leta 2007 znašalo 43 milijonov EUR in je predstavljalo 2 odstotka v strukturi celotne aktive. Zmanjšanje obsega teh finančnih sredstev je bilo realizirano že v začetku leta in je povezano z zapadanjem in umikom blagajniških zapisov Banke Slovenije.

Finančne obveznosti do bank z dobrimi 68 odstotki predstavljajo največji delež v strukturi celotne pasive in so v primerjavi s preteklim letom porasle za 546 milijonov EUR. Konec leta 2007 so znašale 1.303 milijonov EUR. Ti finančni viri so bili v glavnini prejeti od matične banke in pomenijo ključni vir financiranja dinamične kreditne ekspanzije v letu 2007. Večino finančnih obveznosti do bank so predstavljale dolgoročne vloge in krediti bank v skupnem znesku 1.238 milijonov EUR. Podrejene obveznosti so konec leta znašale 53.008 tisoč EUR.

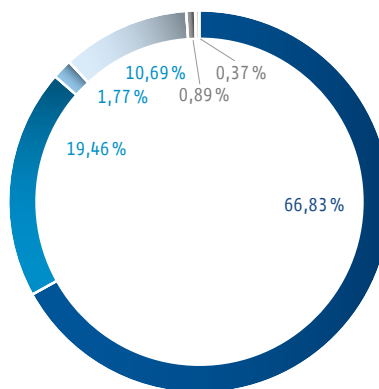
Finančne obveznosti do strank, ki niso banke, so se v letu 2007 povečale za 140 milijonov EUR oziroma za 63 odstotkov in so ob koncu leta znašale 359 milijonov EUR. Odličen nominalni in realni prirast ima velik strateški pomen, zlasti v zaostrenih razmerah na mednarodnih denarnih in kapitalskih trgih.

Struktura obveznosti 2007



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

Struktura obveznosti 2006



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

Finančni rezultat

V osmem polnem poslovnem letu je banka znova močno povečala obseg poslovanja. Ob povečanem obsegu poslovanja je dosegla prihodke v višini 39.271 tisoč EUR, kar je za 48 odstotkov več kot v letu 2006. Administrativni stroški, stroški dela in stroški amortizacije so znašali 19.573 tisoč EUR, kar je za 25 odstotkov več kot v letu 2006. Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti z izkazom poslovnega izida, in rezervacije za zunajbilančne postavke so konec leta skupno znašale 4.881 tisoč EUR.

Konec leta 2007 so čiste obresti znašale 24.139 tisoč EUR in so se v primerjavi s preteklim letom zvišale za 34 odstotkov. Čiste obresti so z 62 odstotki predstavljale večino vseh neto prihodkov. V strukturi neto prihodkov se je delež čistih obresti znižal za 6 odstotnih točk, pri čemer so največ strukturnega deleža pridobile neto opravnine, kar je tudi v skladu s strateškimi smernicami banke.

Banka je v letu 2007 izkazovala 201 tisoč EUR prihodkov iz naslova dividend. Od tega je bilo 40 tisoč EUR prejetih iz naslova finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, in 161 tisoč EUR iz naslova finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo. Zbrane dividende so v letu 2006 znašale dobrih 111 tisoč EUR več.

Prejete čiste opravnine so konec leta znašale 7.833 tisoč EUR in so predstavljale 20 odstotkov neto prihodkov banke. V primerjavi z letom 2006 so se povečale za 80 odstotkov, kar je izjemen rezultat. Največji nominalni in relativni porast je bil dosežen pri opravninah od poslov z vrednostnimi papirji. Z doseženimi čistimi opravninami je banka pokrila 43 odstot-

kov administrativnih stroškov, kar je izjemno pozitivno povečanje pokritosti za 13 odstotnih točk glede na leto 2006. Če pa ugotavljamo samo pokritost stroškov dela, je ta 69-odstotna. Tudi tu se je pokritost stroškov bistveno popravila, za 18 odstotnih točk glede na predhodno leto.

Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti z izkazom poslovnega izida, so ob koncu leta 2007 znašali 1.719 tisoč EUR. V primerjavi s predhodnim letom so se povečali za 28 odstotkov in so v glavnini povezani s prodajami delnic iz bančne knjige.

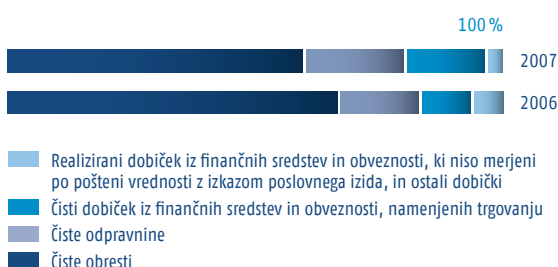
Še večji prispevek v bančni rezultat pa so predstavljali čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju, in sicer v znesku 6.196 tisoč EUR, kar pomeni povečanje za 135 odstotkov v primerjavi s preteklim letom. Glavnina neto prihodkov je povezana s trgovanjem z izvedenimi finančnimi instrumenti.

Banka je realizirala 461 tisoč EUR čistih izgub iz tečajnih razlik ter 28 tisoč EUR čistih izgub iz odprave pripoznanja osnovnih sredstev. Druge čiste poslovne izgube v znesku 323 tisoč EUR so predstavljale donacije (100 tisoč EUR), članarine (73 tisoč EUR) in drugo.

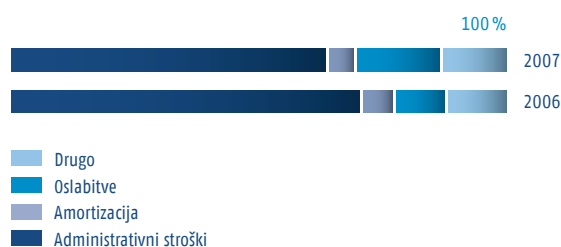
V letu 2007 so bili administrativni stroški realizirani v višini 18.120 tisoč EUR, kar je približno 25-odstotna rast glede na leto 2006, oziroma 44 odstotnih točk za rastjo bilančne vsote banke. Največji del administrativnih stroškov je odpadel na stroške dela, ki so predstavljali 63 odstotkov oziroma 11.383 tisoč EUR. Splošni in administrativni stroški pa so predstavljali preostalih 37 odstotkov oziroma 6.737 tisoč EUR.

Strošek amortizacije je v letu 2007 znašal 1.453 tisoč EUR in je za 263 tisoč EUR oziroma za 22 odstotkov višji kot leta 2006.

Struktura prihodkov 2006–2007



Struktura odhodkov 2006–2007



Neto novo oblikovane rezervacije v znesku 159 tisoč EUR so predstavljale rezervacije za odpravnine pred upokojitvijo (130 tisoč EUR) ter zunajbilančne obveznosti (20 tisoč EUR).

Neto oslabitve kreditov so konec leta 2007 znašale 4.722 tisoč EUR. V primerjavi s preteklim letom so porasle za 129 odstotkov in povečale zabilančno stanje popravkov vrednosti kreditov na 15.951 tisoč EUR.

Obračunani davek od dohodka je konec leta 2007 znašal 3.528 tisoč EUR, neto prihodki iz odloženih davkov pa 7 tisoč EUR.

Pogled v prihodnost

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

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

Banka bo v naslednjem srednjeročnem obdobju nadaljevala samostojno, organsko, vendar ambiciozno rast poslovanja. Do konca leta 2012 namerava doseči 6-odstotni tržni delež skupne bilančne vsote slovenskega bančnega sektorja ter se uvrstiti visoko, med prvih pet bank po ugledu, tržnem deležu in donosnosti. Ohraniti namerava obstoječ visok strukturni delež kreditov in ob rasti obsega poslovanja vzdrževati primerno raven kvalitete portfelja. Obenem bo banka znatno okrepila zbiranje sredstev oziroma vlog od nebančnih strank. Posebna pozornost bo namenjena segmentu prebivalstva ter malim in srednjim podjetjem.

Bistveni cilji prihodnjega obdobja so:

- povečanje obsega poslovanja,
- rast dobička oziroma dobičkonosnosti kot dolgoročni cilj,
- postopno povečanje kazalnika donosa na kapital,

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

Ključni faktorji uspeha so:

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

Osrednja usmeritev bančnih dejavnosti bo potekala na področju poslovanja s prebivalstvom. Nadaljevala se bo prepoznavna in pomembna vloga banke pri stanovanjskem financiranju. Posebna pozornost bo namenjena zbiranju denarnih vlog v domači valuti in večanju števila imetnikov transakcijskih računov ter razvoju storitev osebnega bančništva z nenehnim širjenjem obsega in kvalitete ponujenih storitev zavarovanj, vzajemnih skladov, varčevanj, mobilnega bančništva, interneta bančništva. Pozornost in skrb, namenjeni strankam, se bosta odrazili v poslovnih politikah, prilagojenih različnim profilom strank, organizacijski prenovi in nadaljnji avtomatizaciji poslovanja. Svoje bodo prispevali izkoristek sinergij

Hypo Group Alpe Adria, večja mreža kooperantov, prodaja zavarovalnih polic in skladov Hypo skupine ter skladov pogodbenih partnerjev pa tudi nadaljnja širitev mreže poslovalnic.

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

Poslovanje banke na različnih segmentih

Poslovanje s podjetji

Strategija in rezultati poslovanja področja za poslovanje s podjetji

Leto 2007 je bilo na področju poslovanja s podjetji zelo uspešno, predvsem pri rasti kreditov nebančnemu sektorju. Tudi v obdobju dinamične gospodarske rasti in zahtevnih institucionalnih sprememb smo bili sposobni zadovoljiti povečano povpraševanje strank po kreditih in drugih naložbah (garancije).

Področje je sledilo sprejeti strateški usmeritvi glede predvidene rasti tržnega deleža kreditov in depozitov v primerjavi s tržnim deležem vseh slovenskih bank. Tržni delež kreditov se je povečal s 4,25 odstotka ob koncu leta 2006 na 4,96 odstotka, kar je preseglo načrtovano rast. Na drugi strani je tudi delež depozitov zrasel z 1,93 na 3,07 odstotka. Znesek kreditov ob koncu leta 2007 se je v primerjavi s koncem leta 2006 povečal za 69,20 odstotka, znesek depozitov pa za 31,77 odstotka. Naložbe področja poslovanja s podjetji predstavljajo 58,8 odstotka celotne bilančne vsote, delež depozitov pravnih oseb pa 12,2 odstotka celotne bilančne vsote.

Pomembno se je povečalo tudi število strank po posameznih bančnih storitvah. Število kreditojemalcev se je v letu 2007 povečalo za 24 odstotkov, enako, za 24 odstotkov, se je povečalo tudi število deponentov. Število koristnikov bančnih garancij se je v letu 2007 povečalo za 32 odstotkov, število pravnih oseb, ki so uporabniki poslovnih MasterCard kartic, pa kar za 68 odstotkov.

Padanje obrestnih marž v letu 2007 narekuje banki pridobivanje neobrestnih prihodkov. Delež vseh neobrestnih prihodkov v celotnih prihodkih področja se je v primerjavi z letom 2007 povečal za 150 odstotkov. Znesek neobrestnih prihodkov področja poslovanja s podjetji v letu 2007 je znašal 5.038 tisoč EUR, kar je 55-odstotni delež v celotnih neobrestnih prihodkih celotne banke (prihodki iz opravnin). Čiste opravnine iz poslovanja znašajo v letu 2007 4.980 tisoč EUR, kar je 64-odstotni delež čistih opravnin celotne banke.

Trženje oziroma prodajne poti

Povečanje neobrestnih prihodkov se povečuje tudi z navzkrižno prodajo drugih bančnih storitev, kot so storitve plačilnega prometa, prodaja vrednostnih papirjev in točk vzajemnih

skladov, novih storitev iz skupine izvedenih finančnih instrumentov, in ne nazadnje s sodelovanjem s sestrskim podjetjem Hypo Leasing d.o.o. ter s poglobljanjem obstoječih storitev in uvajanjem novih. V zvezi s področjem poslovanja z občani in področjem finančnih trgov ter s sodelovanjem s Hypo Leasingom področje stremi k povečanju neobrestnih prihodkov v banki in Hypo skupini v Sloveniji.

Prodaja naložb ostaja podlaga za vzpostavitev poslovnega sodelovanja z večino strank, ki v naslednjih korakih praviloma pomeni podlago za sodelovanje pri drugih bančnih storitvah. Z doslednim sodelovanjem med poslovnimi področji znotraj banke ustvarjamo primerne prihodke iz celotnega poslovnega odnosa s stranko. S tem bo skladno s cilji banke omogočeno tudi večanje neobrestnih prihodkov v strukturi izkaza uspeha.

Naše prednosti pri trženju so bile in bodo tudi v prihodnje naslednje:

- individualni tržni pristop in prilagodljivost potrebam strank;
- povečano poslovno sodelovanje z obstoječimi strankami;
- financiranje nepremičninskih projektov, namenjenih končnim kupcem ali najemnikom;
- ponudba drugih strukturiranih storitev (navzkrižna prodaja kombiniranih bančnih storitev, primernih za naše poslovne partnerje);
- zaupanje, ki smo ga pridobili pri strankah;
- izkušeni in strokovni kadri.

V letu 2007 so bili za rast financiranja ugodni tudi splošni ekonomski pogoji, povečano povpraševanje po financiranju s strani pravnih oseb za redno poslovanje in za financiranje nepremičninskih projektov. Ob koncu leta se je to povpraševanje zaradi pomanjkanja sredstev za financiranje pri nekaterih slovenskih bankah še povečalo.

Cilji za leto 2008

Tudi v letu 2008 bo področje sledilo strategiji poslovanja pri pridobivanju novih strank, večanju deleža naložb, financiranja nepremičninskih projektov, depozitov in dokumentarnih poslov ter večanju obsega plačilnega prometa s pravnimi osebami.

Še naprej bomo ustvarjali partnerski odnos s strankami. Strategija poslovanja s podjetji ostaja usmerjena v širok spekter ciljnih strank, s poudarkom na poslovanju z jasno oprede-

ljenimi ciljnim skupinami strank, s čimer se bo ustvarilo primerno ravnoesje med obsegom poslovanja (rast bilančne vsote) in donosnostjo (ROE).

Ključne stranke pa so še vedno center naše pozornosti.

Še naprej si bomo prizadevali za razvoj oziroma avtomatizacijo kreditnega procesa, kjer smo bili že v letu 2007 izredno uspešni. Poleg poslovnih usmeritev je naš cilj v prihodnosti še bolj si prizadevati za nenehni razvoj novih storitev. Naša stalna naloga je tudi prilagajanje poslovnih procesov nenehnim spremembam in njihova optimizacija. Prizadevamo si tudi za sprotno izobraževanje naših skrbnikov oziroma svetovalcev podjetjem.

V letu 2007 bomo zahteve BASLA II upoštevali pri upravljanju kreditnega tveganja strank, z namenom boljše učinkovitosti pri uporabi kapitala in s tem pri doseganju večje donosnosti kapitala.

Poslovanje s prebivalstvom

Strategija in rezultati poslovanja področja za poslovanje s prebivalstvom

Leto 2007 je na področju poslovanja s prebivalstvom minilo v znamenju hitre rasti tako na pasivni kot tudi na aktivni strani. Rezultati potrjujejo pravilnost sprejete strategije in načel, med katerimi so zaposleni postavili na prvo mesto skrb za stranko. Število strank se je tako povečalo za 39,7 odstotka. To načelo je dvignilo raven kvalitete poslovanja ter pospešilo razvoj novih storitev, prilagojenih povpraševanju na trgu. Strategija prodaje bančnih storitev je torej temeljila na prilagodljivosti, hitri odzivnosti ter osebni svetovanju. Leto 2007 je bilo prav tako v znamenju padanja obrestnih mer na kreditni strani ter v drugi polovici leta v znamenju hitre rasti obrestnih mer na pasivni strani. Banka je prodajno uspešnost posameznih storitev podprla s tekmovanji za najboljšo poslovno.

Osební transakcijski račun je postala osrednja storitev, na katero je banka vezala vrsto drugih storitev. Število transakcijskih računov se je povečalo za 34,1 odstotka. V povezavi s kreditnimi posli je banka oblikovala neformalne pakete, ki so strankam nudili različne ugodnosti. S takim načinom prodaje je banka v letu 2007 bistveno izboljšala količnik navzkrižne prodaje ter se s tem v Hypo skupini povzpela na prvo mesto.

Sicer pa je, tako kot zadnja leta, banka na področju poslovanja s prebivalstvom najhitreje rasla na segmentu kre-

ditiranja prebivalstva, kjer beleži kar 78-odstoten porast vseh kreditov. Najhitreje se je povečevalo število kreditov, danih za nakup avtomobilov, in sicer kar za 122 odstotkov, potem število gotovinskih kreditov, in sicer za 77,6 odstotka, ter število stanovanjskih kreditov, za 47 odstotkov. V strukturi naložb prebivalstva predstavljajo stanovanjski krediti kar 61,7 odstotka, gotovinski krediti 12 odstotkov, krediti za nakup avta 7,4 odstotka, preostali krediti pa 20 odstotkov. Glede na ročnost predstavljajo kratkoročni krediti 19,3 odstotka, dolgoročni pa 80,7 odstotka. Banka je tako povečala tržni delež kreditov prebivalstvu med slovenskimi bankami na 7,10 odstotka.

Bistveno hitreje kot slovenski trg je banka v letu 2007 rasla tudi pri pridobivanju depozitov prebivalstva. Tako so se ti povečali za 39,8 odstotka. Največjo rast banka beleži pri vpoglednih vlogah; te so se povečale za 51,8 odstotka, kar je posledica hitre rasti števila osebnih računov. Kratkoročni depoziti so se povečali za 42,5 odstotka, dolgoročni pa za 16,3 odstotka, kar je posledica novih varčevalnih storitev, ki jih je banka razvila v letu 2007. Sicer pa po ročnosti delež vlog na vpogled predstavlja 30,5 odstotka, delež kratkoročnih depozitov 52,5 odstotka, delež dolgoročnih pa 17,0 odstotka.

Prodajne poti

Kljub razvoju elektronskega poslovanja lastna mreža banke še naprej predstavlja najpomembnejšo prodajno pot. Tako je banka v letu 2007 odprla dve novi poslovalnici, in sicer na Ptuj in v Ljubljani. Ureditev novih poslovalnic temelji na konceptu retail strategije s poudarkom na osebnem pristopu k stranki.

Glede na to, da se priljubljenost elektronske banke povečuje, je banka v letu 2007 v celoti prenovila celostno podobo HYPOnet-a ter razširila ponudbo storitev z nakazili v tujino, novimi varčevalnimi storitvami ter vpogledi v kreditno poslovanje in različnimi naročili. Število uporabnikov elektronske banke je v letu 2007 naraslo za 52,6 odstotka.

Banka se je zavedala tudi pomembnosti kreditnega posredovanja, zato je okrepila dejavnost tudi na tem področju ter širila mrežo prodajnih poti predvsem prek trgovcev z avtomobili ter prek nepremičninskih agencij.

Razvoj storitev

Zaradi hitre rasti poslovanja ter sprememb na zakonodajnem in monetarnem področju je banka v preteklosti nekoliko

zaostala pri razvijanju novih storitev. Zato je bilo leto 2007 v znamenju zmanjševanja tega zaostanka. Največji poudarek je bil na razvoju novih varčevalnih storitev, ki ga je banka poimenovala »pospešeno varčevanje«. Gre za sklop treh dolgoročnih varčevalnih storitev, od nenamenskih do rentnega varčevanja. Na aktivni strani je banka s pravnim svetovanjem in družinskim kreditom nadgradila ponudbo stanovanjskih kreditov. Največ novosti pa sta bili deležni nadgradnja in prenova elektronske banke.

Zavedajoč se potrebe po ponudbi zavarovalnih storitev, smo okrepili sodelovanje z zavarovalništvom in našim strankam ponudili dve nove storitvi: zavarovanje imetnika kartice za primer zlorabe plačilno-kreditne kartice, izgube osebnih dokumentov, ključev in mobilnega telefona ali ropa pred bankomatom ter zavarovanje kreditojemalca za primer brezposelnosti, nezgodne smrti ali nezgodne invalidnosti.

Cilji za leto 2008

Proaktivno spremljanje stranke na njegovi poslovni poti bo postalo stalnica v ponudbi banke. Zato bo banka v letu 2008 posebno pozornost namenila združevanju storitev v smiselne celote oziroma prodajne pakete, namenjene posameznim ciljnim skupinam, ki bodo obstoječim strankam v zadovoljstvo ter bodo hkrati vzvod za pridobitev novih strank.

Posebna pozornost bo namenjena dolgoletnim strankam banke prek programa zvestobe, ki ga namerava banka začeti v letu 2008.

Kartično poslovanje pomeni izziv tako z vidika novih storitev kot tudi z vidika varnosti poslovanja. Tako banka v letu 2008 načrtuje zamenjavo vseh debetnih in plačilnih kartic s karticami, opremljenimi s čip tehnologijo. Poleg tega bo banka trgu ponudila pravo MasterCard kreditno kartico.

Na aktivni strani bo banka ponudbo razširila s krediti s kombinirano obrestno mero, s krediti s subvencionirano obrestno mero, s študijskim kreditom ter z družinskim stanovanjskim kreditom.

Na pasivni strani bo banka širila ponudbo zanimivih kratkoročnih in dolgoročnih varčevanj z zanimivimi obrestnimi merami, paketi storitev, ki bodo pomenili stroškovni prihranek za uporabnika. Storitve gospodarjenja z denarjem ali »sweep« bo uporabnikom zagotavljal optimalne obrestne donose.

Posebno pozornost pa bomo posvetili investicijskemu vlaganju v sklade ter zavarovalno storitvijo v kombinaciji z bančnimi storitvami.

Začrtane cilje bomo dosegli z dosledno naravnostjo k stranki in osebno obravnavo stranke v polnem pomenu besede.

Finančni trgi

Investicijsko bančništvo

Izjemno uspešno leto je banka imela tudi v oddelku Investicijskega bančništva. Prihodek iz naslova opravnin se je v primerjavi z lanskim letom povečal za več kot štirikrat, prav tako pa je število strank naraslo za skoraj trikrat. Banka je v letu 2007 med 24 borznimi člani dosegla tretje mesto po skupnem prometu na Ljubljanski borzi d.d., s 6,92-odstotnim tržnim deležem. Celotni promet prek BTS je znašal 308 mio. EUR, kar je 123-odstotno povečanje glede na leto 2006. Glavnino provizij je oddelek realiziral iz naslova storitve borznega posredovanja na domačem trgu ter na trgih Srbije, Hrvaške in BiH. Lokalna prisotnost na omenjenih tujih trgih nam omogoča dostop do prvovrstnih informacij o posameznih naložbenih možnostih in zelo konkurenčne cenovne pogoje za stranke. V letu 2007 je banka začela tudi pripravo na uvedbo nove storitve – upravljanja premoženja –, ki jo nameravamo začeti tržiti v letu 2008.

Trgovanje s strankami

Oddelek trgovanja s strankami je bil formalno ustanovljen v zadnjem četrtletju leta 2006, vendar je svoj popolni zagon doživel šele v letu 2007. Organizacijsko spada oddelek v področje finančnih trgov in upravljanja z bilanco banke, njegov glavni namen pa je nuditi celovito ponudbo zakladniških storitev strankam Hypo banke (srednja in velika podjetja, institucionalni investitorji ter druge finančne institucije, brez bank) na enem mestu.

Do konca leta 2007 smo uspešno implementirali dva osnovna izvedena finančna instrumenta (obrestno in valutno zamenjavo), začeli tržiti strukturirane depozite in druge dolžniške vrednostne papirje, uredili velik del dokumentarnega poslovanja, začeli izdajati dnevna poročila finančnih trgov, izdali katalog zakladniških storitev, predvsem pa okrepili sodelovanje z obstoječimi strankami ter razširili poslovanje na nove stranke.

V letu 2008 želimo svoje moči usmeriti predvsem na področje izvedenih finančnih instrumentov, hkrati pa želimo ohraniti oziroma povečati aktivnosti na dosedanjih področjih delovanja.

Upravljanje z bilanco banke

Oddelek upravljanja z bilanco je v banki odgovoren za zagotavljanje likvidnosti banke, upravljanje bančne in trgovalne knjige ter upravljanje z bilanco banke (ALM). Leto 2007 je bilo izredno uspešno z vidika finančnega rezultata, saj je bil poslovni plan presežen za več kot 60 odstotkov. Najboljši rezultati so bili doseženi pri trgovanju z vrednostnimi papirji za lastni račun (trgovalna knjiga), kjer je bil plan presežen za več kot trikrat. Razloge za to lahko najdemo tudi v izredni rasti slovenskega borznega indeksa SBI20 v letu 2007 (+78 odstotkov), saj je izpostavljenost trgovalne knjige vezana predvsem na lokalni trg.

Plačilni promet

V letu 2007 sta uvedba evra in vključevanje Slovenije v evropske plačilne sisteme vnesla v poslovanje Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. na področju plačilnega prometa številne spremembe in aktivnosti, povezane s tema spremembama. Večina aktivnosti banke je bila vezanih na prilagajanje informacijskih sistemov na nove plačilne sisteme. Pomembna sprememba z vidika strank banke pa je vsekakor drugačen način obračunavanja storitev plačilnega prometa. Z uvedbo evra smo ob upoštevanju določenih pogojev izenačili provizije čezmejnega plačilnega prometa s provizijami domačega plačilnega prometa. Prav tako pa smo uvedli tudi povsem nov način fiksnih provizij glede na razrede velikosti plačilnih nalogov v plačilnem prometu s tujino.

Obseg plačilnega prometa s tujino (v mio. EUR)

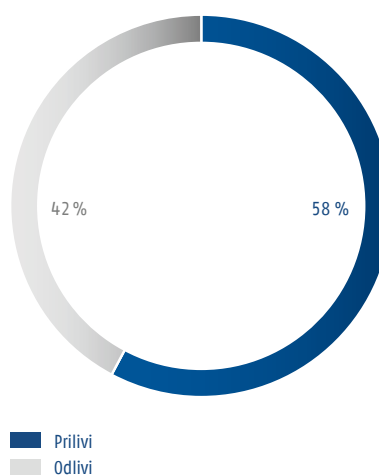
1.669	2005
2.070 (+24 %)	2006
2.739 (+32 %)	2007

Obseg plačilnega prometa v državi se je v primerjavi z letom 2006 povečal. Prek sistema žiro kliring je banka realizirala 2,7 milijarde evrov plačilnega prometa, v letu 2006 pa 1,0 milijarde evrov. Tako povečanje plačilnega prometa tako imenovanih malih plačil gre delno pripisati zvišanju mejnega zneska z 8.333 EUR na 50.000 EUR (znesek tako imenovanih malih plačil se je izenačil z zneskom, ki velja v državah EMU), v veliki meri pa tudi uspešnosti banke na tem segmentu poslovanja.

S prevzemom evra je v Sloveniji prenehal delovati sistem BPRČ v tolarjih. Do 19. 11. 2007, ko smo vstopili v sistem TARGET2, je Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. za velika plačila nad 50.000 EUR in nujna plačila malih vrednosti uporabljala nemški bruto plačilni sistem, tako imenovani RTGSPlus.

V letu 2007 smo beležili visoko rast obsega plačilnega prometa s tujino, saj je bil obseg leta 2007 v primerjavi z letom 2006 večji za 32 odstotkov. Velik del uspešnosti poslovanja banke na področju plačilnega prometa s tujino gre pripisati tudi dobremu sodelovanju z drugimi bankami v Hypo skupini. Povezanost med bankami v skupini in medsebojno sodelovanje bank skupine, ko gre za reševanje potreb in zahtev strank, zagotavljamo prek koordinatorjev Alpe-Adria, ki so prav v ta namen določeni v posameznih državah. Tak način sodelovanja omogoči stranki hiter servis, banki pa daje pomembno konkurenčno prednost. Konkurenčna prednost

Struktura plačilnega prometa s tujino v letu 2007



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

Skupni obseg plačilnega prometa s tujino je v letu 2007 dosegel skoraj 3 milijarde EUR, od tega so prilivi znašali več kot 1,5 milijarde EUR, odlivi pa več kot 1,1 milijarde EUR.

V strukturi plačilnega prometa s tujino so prilivi predstavljali 58 odstotkov, odlivi pa 42 odstotkov celotnega plačilnega prometa s tujino, kar pomeni, da je struktura plačilnega prometa s tujino ostala še naprej dokaj izravnana z malenkost večjim deležem prilivov.

Upravljanje s tveganji

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

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

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

Kot odziv na zavedanje obstoja tveganj ima banka ustano-
vljeno področje upravljanje s tveganji ki se s tveganji aktivno ukvarja. Naloge tega področja so:

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

Uprava banke opredeljuje strategijo in cilje banke glede na kriterij tveganje/donos in nosi odgovornost za prevzeta tveganja (znotraj strategije in ciljev skupine). Strategija je podrob-

neje opredeljena na odboru ALCO, ki aktivno spremlja njeno uresničevanje. Poslovna področja so zadolžena za vpeljavo poslovnih ciljev in nosijo odgovornost za upravljanje tveganj, povezanih z njimi. Na vseh ravneh in znotraj veljavnih limitov tveganosti (ki jih postavijo področja/slужbe, neodvisne od poslovnih področij), se aktivno upravlja s tveganji z izvajanjem aktivnosti za prevzemanje tveganj, izogibanje tveganjem ter zmanjševanje, prenos in diverzifikacijo tveganj.

Struktura kapitala

Banka mora vedno razpolagati z ustreznim kapitalom kot rezervo za različna tveganja, ki jim je izpostavljena pri poslovanju. Gre za stalen proces določanja in vzdrževanja zadostnega obsega in kvalitete kapitala, glede na prevzeta tveganja, ki ga ima banka opredeljenega v politiki upravljanja s kapitalom.

Zaradi neprestanega zagotavljanja primerne kapitalske ustreznosti, se je banka v mesecu oktobru dokapitalizirala za 20.000 tisoč EUR, podrejeni dolg, kot sestavina dodatnega kapitala pa se je v letu 2007, glede na leto 2006, povečal za 33.000 tisoč EUR.

Tabela na naslednji strani prikazuje izračun regulatornega kapitala in količnika kapitalske ustreznosti za 31. 12. 2007.

Izračun regulatornega kapitala in količnika kapitalne ustreznosti na dan 31. 12.

2007

Oznaka vrstice	Postavka	Znesek (v tisoč EUR)
1.	SKUPAJ KAPITAL (za namen kapitalne ustreznosti)	163.891
1.1.	TEMELJNI KAPITAL	108.363
1.1.1.	Vmesna vsota I	116.733
1.1.1.1.	Vplačani osnovni kapital	114.037
1.1.1.3.	Kapitalske rezerve	2.696
1.1.2.	Vmesna vsota II	16.834
1.1.2.1.	Rezerve in zadržani dobiček ali izguba	16.834
1.1.2.6.01.	PP v zvezi s finančnimi sredstvi RZP – delnice in deleži	3.160
1.1.2.6.02.	Popravek PP v zvezi s finančnimi sredstvi RZP – delnice in deleži	(3.160)
1.1.5.	(–) Druge odbitne postavke temeljnega kapitala	(25.204)
1.1.5.1.	(–) Neopredmetena dolgoročna sredstva	(2.262)
1.1.5.4.	(–) Druge deželno specifične odbitne postavke	(22.942)
1.1.5.4.2.	(–) Drugo	(22.942)
1.1.5.4.2a)	Neizkazane oslavitve in rezervacije zaradi zamika v knjiženju	84
1.1.5.4.2b)	Razlika med izkazanimi oslavitvami in rezervacijami po MSRP in sklepom o ocenjevanju izgub	21.971
1.1.5.4.2c)	Drugi PP	887
1.2.	DODATNI KAPITAL I	55.528
1.2.1.	Vmesna vsota III	2.528
1.2.1.2.	Popravki PP v temeljnem kapitalu, ki se prenesejo v dodatni kapital I – bonitetni filtri	2.528
1.2.1.2.01.	Popravek PP v zvezi s finančnimi sredstvi RZP – delnice in deleži	2.528
1.2.2.	Vmesna vsota IV	53.000
1.2.2.3.	Podrejeni dolg I	53.000
1.4.	SKUPAJ TEMELJNI KAPITAL (za namen kapitalne ustreznosti)	108.363
1.5.	SKUPAJ DODATNI KAPITAL I (za namen kapitalne ustreznosti)	55.528
1.8.2.	Bruto znesek podrejenega dolga I	53.000
1.8.3.	Minimalni osnovni kapital	5.000
2.	KAPITALSKE ZAHTEVE	134.107
2.1.	VSOTA KAPITALSKIH ZAHTEV ZA KREDITNO TVEGANJE, TVEGANJE NASPROTNE STRANKE IN TVEGANJE PORAVNAVE	133.279
2.3.	VSOTA KAPITALSKIH ZAHTEV ZA POZICIJSKO TVEGANJE, VALUTNO TVEGANJE IN TVEGANJE SPREMENB CEN BLAGA	829
2.3.1.	Pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga izračunano po standardiziranih pristopih	829
2.3.1.1.	Dolžniški finančni instrumenti	68
2.3.1.2.	Lastniški finančni instrumenti	611
2.3.1.3.	Tuje valute	150
3.2.	Presežek (+) / primanjkljaj (–) kapitala	29.783
3.2.a)	Količnik kapitalne ustreznosti (%)	9,78

Kreditno tveganje

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

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

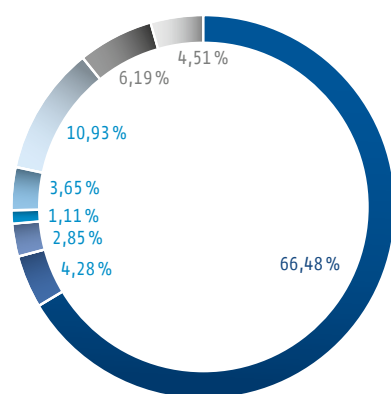
Izhodišče za spremljavo in razvrščanje strank je sistematični pregled bančnega portfelja. Na podlagi interne metodologije banka opravi razvrstitev strank ter posledično finančnih sredstev, ki se merijo po metodi odplačne vrednosti oziroma prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah, v razrede tveganosti.

Banka skladno z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, veljavnimi v EU, in sklepi Banke Slovenije vse izpostavljenosti, kjer izpostavljenost banke do enega dolžnika presega 650.000 EUR, šteje kot posamezno pomembna finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah ter jih ocenjuje individualno.

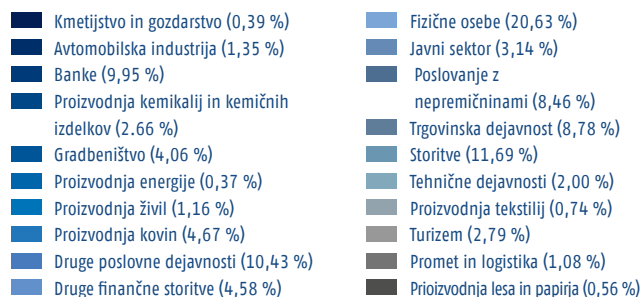
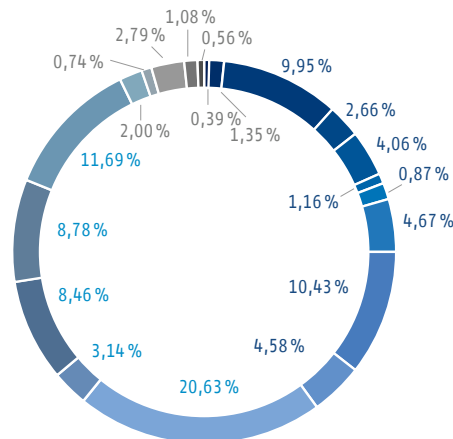
Preostali ključni pokazatelji o možni oslabitvi finančnega sredstva, ki za banko predstavljajo kriterij za individualno obravnavo dolžnika, so še:

1. dejansko kršenje kreditne pogodbe;

Izpostavljenost po posameznih poslovnih enotah



Kreditni portfelj po gospodarskih panogah



2. zaradi ekonomskih oziroma pravnih razlogov, ki se nanašajo na finančne težave dolžnika, pride do prestrukturiranja finančnih sredstev;
3. stranka je v stečajnem postopku, postopku prisilne poravnave ali postopku izbrisa iz sodnega registra;
4. stranka se sooča s pomembnimi finančnimi težavami.

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

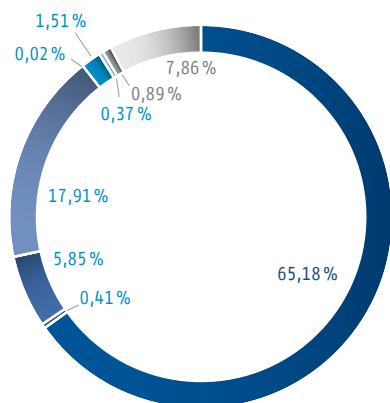
Pri strankah, ki za banko predstavljajo posamično nepomembno izpostavljenost oziroma pri katerih banka na podlagi individualne obravnave presodi, da posamična oslabitev ni potrebna, banka v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja izračuna oslabitev

finančnega sredstva na skupinski osnovi. Odstotek skupinske oslabitve banka pripozna kot odhodek v poslovnem izidu.

Celotna izpostavljenost banke iz naslova kreditnega tveganja na dan 31. 12. 2007 znaša 2.241.156 tisoč EUR. Kapitalska zahteva iz naslova kreditnih tveganj je predstavljena v tabeli izračuna kapitala. Tvegana aktiva za kreditno tveganje, izračunana po Sklepu o kapitalski ustreznosti bank in hranilnic, znaša 1.662.157 tisoč EUR, od tega izračun tveganju prilagojene bilančne aktive znaša 1.538.180 tisoč EUR, izračun tveganju prilagojene zunajbilančne aktive pa 123.977 tisoč EUR.

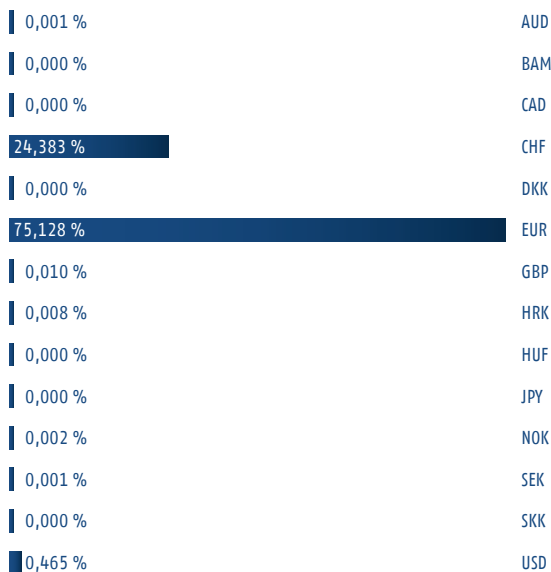
Banka je na dan 31. 12. 2007 imela v spodnjih slikah prikazane deleže izpostavljenosti glede na poslovne enote, gospodarske panoge, zavarovanja in valuto izpostavljenosti.

Ključne vrste zavarovanj



■ Nezavarovani del
 ■ Bančne vloge
 ■ Delnice
 ■ Nepremičnine
 ■ Obveznice
 ■ Poroštva
 ■ Razno
 ■ Točke vzajemnega sklada
 ■ Zavarovalnica

Izpostavljenost v valutah



* Izpostavljenost v valutah (% od celotnega EAD)

Tržno tveganje

Tržno tveganje je tveganje izgube kot posledica spremembe cen na trgu ali spremembe v parametrih, ki vplivajo na cene na trgu. V spodnji tabeli so prikazane vrste tržnih tveganj, ki jim je Hypo Alpe-Adria-Bank izpostavljena.

Razred	Vrsta	Pomembnost HAAB	Merilo
Tržno tveganje	Tveganje sprememb obrestnih mer	srednje	VaR, BPV
Tržno tveganje	Tveganje sprememb credit spread	nizko	VaR
Tržno tveganje	Tveganje sprememb na trgu vrednostnih papirjev	visoko	VaR
Tržno tveganje	Tveganje sprememb tečajev tujih valut	nizko	VaR

Merjenje tveganj je prilagojeno obsegu in kompleksnosti poslov, ki jih banka opravlja.

Hypo Alpe-Adria-Bank stremi k uporabi kvantitativnih metod za merjenje tveganj; za to uporablja sistem PMS (Portfolio Management System), katerega skrbnik je matična banka, za merjenje valutnega in pozicijskega tveganja vseh poslov področja Finančnih trgov. To pomeni, da banka ne sme skleniti posla z novim produktom, ki nosi tržno tveganje ter še ni šel skozi natančno opredeljen postopek uvajanja nove storitve v Hypo Alpe-Adria-Bank (Postopek razvoja novih produktov in storitev v Hypo Alpe-Adria-Bank) in opredeljen proces matične banke ter ga še niso formalno odobrili ustrezni organi matične banke.

Hypo Alpe-Adria-Bank stremi k uporabi take mere tveganja, ki prevede različne faktorje tveganja v enovito mero tveganja. Tako se lahko medsebojno primerjajo različne vrste tveganj ter daje osnova za merjenje tveganju prilagojene uspešnosti.

Sistem PMS uporablja metodo VaR za merjenje višine tveganj trgovalne in bančne knjige, in sicer tako na ravni posamezne pozicije kot tudi na ravni portfelja. Ta metoda se uporablja za merjenje tečajnega tveganja in pozicijskega tveganja, tako v trgovalni kot tudi bančni knjigi. S tega vidika upošteva tudi učinke korelacije med posameznimi portfelji istovrstnih instrumentov. Banka uporablja za določitev parametrov tveganja lastno časovno vrsto, in sicer eksponentno

tehtane spremembe dnevnih donosov ter njihovo korelacijsko matriko.

Izjava se 10.000 simulacij pri 99-odstotnem intervalu zaupanja. Value-at-Risk je mera maksimalne potencialne spremembe v vrednosti portfelja z dano verjetnostjo in v danem časovnem intervalu (za vsak finančni instrument prevede tveganje v njegovo potencialno izgubo pod določenimi pogoji) pod predpostavko normalnih tržnih razmer.

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

Obrestno tveganje predstavlja tveganje izgube pri obrestno občutljivih bilančnih in zunajbilančnih pozicijah, ki izhaja iz naslova spremembe ravni tržnih obrestnih mer.

Tečajno tveganje je izpostavljenost banke posledicam sprememb deviznih tečajev, ki v primeru njihovih neugodnih sprememb lahko rezultira v izgubi v domači valuti. Hypo Alpe-Adria-Bank s tujimi valutami ne trguje, vse devizne pozicije, ki jih iniciirajo stranke, pa Hypo Alpe-Adria-Bank nemudoma zapira na deviznem trgu. Ozki volumenski limiti, ki so postavljeni na:

- neto devizno pozicijo posamezne valute,
 - neto devizno pozicijo košarice valut,
 - neto devizno pozicijo vseh valut skupaj,
- igrajo ključno vlogo pri izogibanju tečajnemu tveganju.

Limiti so instrumenti za operativno upravljanje s tveganji ter nakazujejo pripravljenost in sposobnost banke za prevzemanje tveganj. Spoštovanje dogovorjenih limitov zagotavlja banki, da posluje znotraj dogovorjene višine tveganj.

Limiti so postavljeni za tveganja, ki jih je mogoče kvantificirati, in sicer z namenom izogniti se prevzemanju neprimerne višine in koncentracije tveganj. Limiti zagotavljajo osnovo za upravljanje s tveganji in jih temu primerno postavijo področja/slужbe, ki so neodvisne od področij, ki s tveganji upravljajo.

Koncept limitov je zasnovan na podlagi metod, ki se uporabljajo za kvantificiranje različnih vrst tveganj. Za druge vrste se uporabljajo kvalitativne metode.

Pregled limitov za tržna tveganja

	Trgovalna knjiga				Bančna knjiga				Obrestno tveganje
Raven skupine Hypo	limit VaR	limit izgube	limit občutljivosti	volumenski limit	limit VaR	limit izgube	limit občutljivosti	volumenski limit	limit BPV
Raven banke									
Raven depoja									
Posamezna pozicija									

Volumenski limiti

Ti limiti dopolnjujejo nekatere slabosti limitov največje dovoljene izgube v tem, da so usmerjeni v prihodnost. Kažejo na prisotnost tveganja, še preden so njegove finančne posledice realizirane. To vrsto limitov je najlažje spoštovati, saj so jih direktno inicirali trgovci, poleg tega pa jih je enostavno izračunavati in spremljati za enostavne instrumente.

Limiti so postavljeni na ravni portfeljev, subportfeljev in posameznih pozicij ter v odvisnosti od postavljene poslovne strategije področja Finančnih trgov.

Limiti največje dovoljene izgube

To je limit, ki ga izguba v danem portfelju ali delu portfelja v nobenem trenutku ne sme preseči. Je retrospektivnega značaja, ker identificira tveganje šele, ko so bile finančne posledice tveganja že realizirane. Prav tako ni najbolj konsistentna mera tveganja, saj v primeru velikih izgub prikaže prisotnost tveganja v portfelju, če pa portfelj ne utrpí visokih izgub, kaže, kot da tveganja ni. Kljub temu je tak limit primeren, predvsem zaradi jasnosti in razumljivosti, predvsem pa zaradi dejstva, da vsi izvori tržnih tveganj rezultirajo v izgubi/dobičku.

Limiti občutljivosti

Limiti občutljivosti so namenjeni operativni kontroli in spremljavi pomembnih delnih tveganj v posameznih portfeljih (na primer dovoljeni trgi, minimalni rating izdajatelja vrednostnega papirja, vrsta dovoljenih produktov) ter zagotavljanju, da so pozicije skladne z opredeljeno strategijo tveganja.

Trgovalne pozicije v imenu in za račun banke so tiste, ki jih banka namerava v kratkem prodati in katerih namen je ustvariti zaslužek iz dejanskih ali pričakovanih kratkoročnih sprememb med nakupno in prodajno ceno ali iz drugih sprememb cene ali obrestne mere. Namen pridobitve finančnega instrumenta mora biti znan pred njegovo dejansko pridobitvijo ali sklenitvijo pogodbe.

V okviru trgovalne knjige se v Hypo Alpe-Adria-Bank Slovenije lahko trguje z naslednjimi instrumenti:

- delnicami,
- skladi (zaprtimi)¹
- Hypo delniškimi, Hypo mešanimi skladi, Hypo obvezniškimi skladi,²
- dolžniški vrednostni papirji.³

Limiti glede na sedež izdajatelja vrednostnega papirja določajo, da se v okviru trgovalne knjige lahko trguje samo s tistimi vrednostnimi papirji, katerih izdajatelj oziroma DZU je slovenska pravna oseba.

Naložbena strategija za delniški del bančne knjige je ustvarjanje dobička iz naslova nadpovprečne donosnosti delniških trgov v daljšem časovnem razdobju. Naložbena strategija na obvezniškem delu bančne knjige so zagotavljanje likvidnostne rezerve, stabilni in predvidljivi obrestni prihodki, aktivno upravljanje z bilanco (ALM), pozicioniranje banke v skladu s pričakovanimi razmerami na trgu v srednjem/daljšem časovnem razdobju (makroekonomski trendi). Namen pridobitve finančnega instrumenta mora biti znan pred njegovo dejansko pridobitvijo ali sklenitvijo pogodbe.

Bančna knjiga Hypo Alpe-Adria-Bank je sestavljena iz naslednjih finančnih instrumentov:

- delnic,
- investicijskih (zaprtih), vzajemnih skladov, ETF,
- obveznic,
- potrdil o vlogi (CD-ji).

V okviru bančne knjige se v Hypo Alpe-Adria-Bank Slovenije za ime in račun banke lahko investira:

- v delnice oziroma investicijske in vzajemne sklade, katerih izdajatelj oziroma DZU je slovenska pravna oseba. Z namenom zmanjševanja tveganja zaradi nelikvidnosti je dovoljeno trgovati samo z ETF-ji, ki so denominirani v EUR;
- v državne dolžniške vrednostne papirje (ali v vrednostne papirje, za katere 100-odstotno garantira država, v kateri ima izdajatelj sedež in ima država rating A⁴ ali več), katerih država izdajateljica je članica EU z najnižjim ratingom A, obveznice, ki jih je izdala Republika Slovenija, obveznice/CD-ji, ki jih je izdala banka s sedežem v državi

¹ Kot zaprti investicijski skladi se obravnavajo vse investicijske družbe. Investicijska družba ima ob ustanovitvi določen osnovni kapital in število delnic, s katerimi se pozneje trguje na borzi vrednostnih papirjev.

² Hypo skladi se redno kupujejo za trgovalno knjigo v količinah, ki ustrezajo povpraševanju strank.

³ HBS deluje kot borzni posrednik za poznane stranke – vse pozicije se kupijo in prodajo med delovnim dnevom.

⁴ Po Moody's, S&P, Fitch.

EU z najnižjim ratingom A, ter obveznice/CD-ji, ki so jih izdala podjetja, registrirana v Republiki Sloveniji.

Limiti VaR

Tudi limiti VaR so močno usmerjeni v prihodnost. So konsistentni in jih je mogoče agregirati po portfeljih. Dopolnjevati jih je treba s testi izjemnih situacij ter testiranji za nazaj (kaže na robustnost modela).

Opredeljeni so na ravni trgovalne in bančne knjige kot tudi na ravni njihovih subportfeljev.

Merilo BPV prikazuje absolutno spremembo tržne vrednosti bančne knjige v primeru paralelnega premika krivulje donosnosti za 200 bazičnih točk. Tveganje spremembe obrestne mere je predstavljeno s količnikom absolutne spremembe tržne vrednosti bančne knjige (stress scenarij 200 bazičnih točk) in kapitala (Tier I + Tier II). Kot dodatek k stress scenariju paralelnega premika krivulje donosnosti za 200 bazičnih točk se uporablja še metodologija VaR z 99-odstotnim intervalom zaupanja in obdobjem držanja 30 dni.

Sistem PMS uporablja metodo VaR za merjenje višine tveganj trgovalne in bančne knjige, in sicer tako na ravni posamezne pozicije kot tudi na ravni portfelja in celotne knjige. Metoda VaR se uporablja za merjenje tečajnega tveganja in pozicijskega tveganja tako v trgovalni kot tudi v bančni knjigi. S tega vidika upošteva tudi učinke korelacije med posameznimi portfelji istovrstnih instrumentov.

Povprečni dnevni VaR po mesecih za lastniške vrednostne papirje v trgovalni knjigi
(v tisoč EUR)

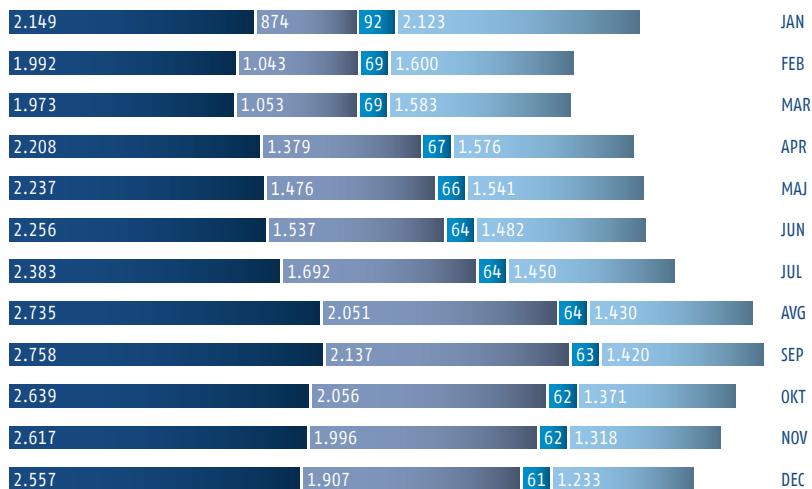


V uporabi ni metod za validacijo ustreznosti modelov, ki so se začele izvajati v poslovnem letu 2008.

Predpostavke za trgovalno knjigo

Metoda	simulacija Monte Carlo
Število simulacij	10.000
Interval zaupanja	99 %
Obdobje držanja	1 dan
Podatkovna baza	Volatilnosti in korelacije, ocenjene na podlagi lastne časovne serije 250 delovnih dni. Eksponento uteževanje modela s faktorjem dušenja (lambda) 0,94.

Povprečni dnevni VaR po mesecih za vrednostne papirje
v bančni knjigi (v tisoč EUR)



- Celotna bančna knjiga
- Delnice
- Podjetniške obveznice
- Državne in bančne obveznice

Predpostavke za bančno knjigo

Metoda	simulacija Monte Carlo
Število simulacij	10.000
Interval zaupanja	99 %
Obdobje držanja	30 dni
Podatkovna baza	Volatilnosti in korelacije, ocenjene na podlagi lastne časovne serije 250 delovnih dni. EkspONENTO uteževanje modela s faktorjem dušenja (lambda) 0,94.

Pregled obrestnega tveganja po mesecih

(VaR v tisoč EUR)

544	JAN
530	FEB
553	MAR
688	APR
550	MAJ
439	JUN
443	JUL
678	AUG
516	SEP
303	OKT
382	NOV
351	DEC

Pregled valutnega tveganja

Izpostavljenost banke valutnemu tveganju ni bistvena. Banka ne odpira trgovalnih pozicij v tujih valutah, bilančno pozicijo pa uravnava v okviru procesov upravljanja tveganj.

Izpostavljenost valutnemu tveganju na dan 31. 12. 2007

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

Operativno tveganje

Banka je skladno s smernicami skupine definirala operativno tveganje kot tveganje nedoseganja zadanih performančnih ciljev izvajanja procesov (produktov/storitev v predvideni kvaliteti, obsegu in času) zaradi:

- nepravilnega ali neprimerne ravnanja zaposlenih,
- neustreznih procesov, neustrezne organizacije in napak v procesih in organizaciji,
- neprimernih sistemov in infrastrukture ali napak v sistemih in infrastrukturi,
- zunanjih faktorjev ter vplivov, katerih posledice so posredne in/ali neposredne izgube.

Pri tem sta pravno in modelsko tveganje vključeni v operativno tveganje, poslovno in strateško tveganje ter tveganje ugleda pa niso in se obravnavajo posebej.

Za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje banka uporablja enostavni 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.

Postopek upravljanja z operativnim tveganjem tako sestoji iz aktivnosti za preventivno zaznavanje ter aktivnosti za ugotavljanje in merjenje operativnega tveganja.

Preventivno ugotavljanje potencialnega operativnega tveganja se izvaja na ključnih procesih s postopkom samooncenjevanja operativnega tveganja, merjenjem in spremljanjem indikatorjev tveganj ter simulacijami katastrofalnih dogodkov.

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

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

Na podlagi zaznanega operativnega tveganja in nastale škode se izvedejo aktivnosti za preprečevanje, zmanjšanje, prenos ali sprejem tveganj z:

- vzpostavitev in/ali izboljšanjem obstoječih kontrolnih aktivnosti,

- zavarovanjem eventualnih posledic pri zavarovalnicah,
- omejevanjem posledic z vpeljavo limitov,
- načrtovanjem neprekinjenega poslovanja skladno s procesom neprekinjenega poslovanja,
- postopki varovanja informacij skladno s politiko varovanja informacij,
- postopki za varovanje ljudi in premoženja v banki.

Banka nadaljuje popis in optimizacijo poslovnih procesov, izvajanje in posodabljanje procesa varovanja informacij ter procesa neprekinjenega poslovanja za najkritičnejše poslovne funkcije banke. Krizni načrt in načrt neprekinjenega poslovanja ter center rezervnih zmogljivosti banki omogočajo delovanje v primeru hudih motenj poslovanja.

O škodnih dogodkih, to je vrsti izgube, najpomembnejših vzrokih za realizacijo, obseg izgube, predlaganih in sprejetih ukrepov za preprečevanje ali omejevanje škode se redno poroča upravi banke, višjemu vodstvu in odboru za notranje kontrole, ki bo ustanovljen na začetku leta 2008.

V primeru pomembnih izgub in izpostavljenosti pa sta uprava in višje vodstvo banke obveščena nemudoma.

Konec leta 2007 je imela banka 324 zaposlenih. Operativno tveganje je zaradi sorazmerno majhnega števila zaposlenih večje (tudi v primerjavi z bilančno vsoto na zaposlenega), vendar ga banka obvladuje s sistemom pooblastil, močnim kontrolnim okoljem, ustreznim nadomeščanjem uslužbencev v času odsotnosti ter z ustrežno usposobljenim kadrom.

Likvidnostno tveganje

Ena izmed najpomembnejših nalog banke je, da posluje na način, da je v vsakem trenutku sposobna izpolnjevati zapadle obveznosti. Upravljanje z likvidnostjo je upravljanje z likvidnostnim tveganjem, kar dosežemo z:

- izpolnjevanjem vseh predpisov centralne banke, ki neposredno in posredno urejajo področje likvidnosti (količniki likvidnosti),
- oblikovanjem sekundarnih rezerv za zagotavljanje ustrezne tekoče in strukturne likvidnosti,
- priskrbo virov sredstev po primerni ceni,
- transakcijami na medbančnem trgu,
- uporabo instrumentov Evropske centralne banke,
- spremljanjem gibanja depozitov,
- vzdrževanjem stalnih stikov s prvovrstnimi strankami in
- zagotavljanjem razpršenosti vlog in kreditov.

Likvidnost banke se izvaja v oddelku upravljanja z bilanco banke, kjer se evidentirajo vsi znani likvidnostni tokovi. Podlaga za uravnavanje likvidnosti je dnevni in mesečni načrt likvidnostnih tokov banke.

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

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

Bilančne postavke glede na rokavno neusklajenost

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

Razvoj informacijske podpore

Področje informacijske tehnologije in organizacije, ki je v banki zadolženo za vzdrževanje, razvoj in razpoložljivost informacijskega sistema, je v letu 2007 posvečalo največ pozornosti in časa razvojnemu projektu, ki so bili ustavljeni oziroma upočasneni zaradi uvedbe mednarodnih računovodskih standardov v letu 2006 ter uvedbe evra.

Tako so bili ključni razvojni projekti vpeljava novih bančnih varčevalnih storitev (rentno varčevanje, rastoči depozit, obročno varčevanje), izvedeni finančni instrumenti (valutne zamenjave, valutne opcije in obrestne zamenjave) ter uvedba modula novih plačilnih instrumentov v elektronsko bančništvo za pravne osebe.

Ob vpeljavi novih storitev je bilo veliko dela opravljenega za izboljšanje oziroma avtomatizacijo poslovnih procesov. Tako je bil v celoti podprt kreditni proces za področje poslovanja s podjetji, kar v veliki meri pospeši proces od prvega stika s stranko do končne pogodbe, hkrati pa povečuje preglednost poslovanja. Na drugih področjih pa so se uvajale izboljšave v obstoječe rešitve. Na področju finančnih trgov in upravljanja z bilanco banke so bili procesi analizirani in na podlagi ugotovitev tudi optimizirani oziroma so se vzpostavile dodatne kontrole za zmanjšanje tveganj. Na tem področju je bila uvedena tudi nova rešitev za trženje vrednostnih papirjev in vzajemnih skladov, ki omogoča informacijsko podporo tudi v poslovnih enotah in poslovalnicah banke, v prihajajočem letu pa tudi v okviru elektronske banke.

Za fizične osebe, ki uporabljajo elektronsko banko HYPOnet, je najvidnejša posodobitev uporabniškega vmesnika, hkrati pa smo uvedli tudi nekaj dodatnih bančnih storitev. Med temi so plačilo v tujino in naročila storitev banke (na primer povečanje limita na TRR oziroma plačilni kartici). Med manj opaznimi, vendar zelo pomembnimi novostmi pa so povečana stopnja varnosti in izboljšave na infrastrukturi sistema elektronske banke.

Med zakonskimi zahtevami je bila najpomembnejša v prvih nekaj mesecih prehod na evro. Po uspešnem prehodu smo že pripravljali informacijsko podporo za nove zahteve, kjer je bil med prvimi in najbolj obsežnimi projekt Basel 2, temu pa sledi vzpostavitev podpore SEPA (»Single Euro Payments Area«, enotno območje plačil v evrih), za začetek (v januarju 2007) samo za področje kreditnih plačil (»credit transfer«, CT). V

letu 2007 smo uspešno podprli tudi zahteve novega Zakona o trgu finančnih instrumentov (ZTFI) ter se pripravili na spremembo Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma (ZPPDFT). V tem sklopu je treba omeniti tudi projekt vpeljave čip kartice, ki bo izboljšala zaščito pred zlorabami bančnih kartic.

Hkrati z delom na razvojnih in zakonsko pogojenih projektih se je nadaljevalo izboljševanje temeljne informacijske infrastrukture ter razvijal centralni bančni sistem, saj je skrb za visoko razpoložljivost informacijskega sistema bila in bo še naprej ena od ključnih aktivnosti področja informacijske tehnologije in organizacije. V letu 2007 se je nadaljevalo načrtovanje neprekinjenega poslovanja banke. Podprojekt vzpostavitve centra rezervnih zmogljivosti (CRZ), ki je namenjen zagotavljanju delovanja informacijskega sistema banke v primeru katastrofe, ki bi uničila informacijski sistem na primarni lokaciji banke, je bil konec leta 2007 uspešno končan. V naslednjih letih se bomo predvsem ukvarjali z vzdrževanjem CRZ, testiranjem načrtov neprekinjenega poslovanja ter dopolnjevanjem obstoječih procedur in sistemov.

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

Odgovornost družbe

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

Odgovornost do zaposlenih

Skrb za zaposlene je ena izmed vrednot banke, ki ima z vsakim letom večji pomen, saj se število zaposlenih nenehno povečuje. Leto 2007 smo zaključili s 333 zaposlenimi, kar predstavlja več kot 18-odstotno povečanje glede na leto 2006. Aktivno zaposluje predvsem zaradi povečevanja obsega poslovanja ter širitve poslovne mreže. V lanskem letu smo tako odprli novi poslovalnici na Ptuju in v Ljubljani, v prihodnjem letu pa načrtujemo odprtje poslovalnic v Trbovljah, Velenju, Brežicah, Ljubljani in na Jesenicah. Ob koncu leta 2008 bo predvidoma število zaposlenih zraslo na 390.

Gibanje zaposlenih v letu 2007

Meseci	Št. zaposlenih ob koncu meseca	Št. zaposlenih – povprečje
januar	283	278
februar	290	286,5
marec	287	288,5
april	292	289,5
maj	299	295,5
junij	308	303,5
julij	311	309
avgust	314	312
september	316	315
oktober	320	318
november	326	323
december	333	329,5

Iskanje in izbira

Iskanje in izbor novozaposlenih podpirajo jasno opredeljeni cilji posamezne organizacijske enote. Prednost dajemo notranjemu trgu dela ter upoštevamo želje in ambicije zaposlenih. Izbiranje zaposlenih poteka v več krogih strukturiranih intervjujev s kandidati. Pri določenih delovnih mestih pa kandidati opravijo tudi testiranje pri usposobljenem zunanjem

partnerju. Končna odločitev je sestavljena iz analize strokovnega znanja in osebnostnih kompetenc, potrebnih za uspešno opravljanje dela na posameznem delovnem mestu.

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

Izobraževanje in usposabljanje

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

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

V letu 2007 smo organizirali še izobraževanje iz preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, usposabljanje vseh vodij za vodenje s cilji in vodenje letnih pogovorov ter različna produktna usposabljanja. Nekatera interna usposabljanja organizira tudi Hypo skupina, in sicer s področja usposabljanja vodstvenih kadrov in usposabljanja za posamezna področja dela, kot na primer finančni kontroling. Ta izobraževanja so koristna, saj omogočajo izmenjavo izkušenj in pretok znanja tudi znotraj Hypo skupine.

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

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

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

Stopnja izobrazbe	št. zaposlenih glede na izobrazbo v letu 2007
IV.	1
V.	144
VI.	29
VII./1	60
VII./2	89
VIII.	10
31. 12. 2007	333

Letni pogovori in ciljno vodenje

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

Sistem nagrajevanja

Nagrajevanje v banki je v variabilnem delu ločeno na skupinsko, individualno in projektno nagrajevanje. V preteklem letu smo še posebej nadgradili posamično nagrajevanje in ga tesno vezali na vodenje s cilji. Z individualnim in projektnim nagrajevanjem želimo spodbujati posameznikov razvoj, s skupinskim nagrajevanjem pa želimo vplivati na večjo motiviranost za skupinsko delo in doseganje ciljev.

Z mislijo na prihodnost smo v preteklem letu zaposlene vključili tudi v kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje.

Merjenje organizacijske klime in zadovoljstva

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

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

Karierni sejem – ugledni delodajalec

V letu 2007 je banka prvič sodelovala na Kariernem sejmu. Kot razstavljavec smo se pridružili sejmu, ki ga je organiziralo podjetje Moje delo, d. o. o. Sodelovali smo tudi v njihovi raziskavi Ugled delodajalca. Na podlagi rezultatov raziskave je bila banka uvrščena med 20 najuglednejših delodajalcev v Sloveniji, za kar je prejela plaketo Ugledni delodajalec 07.

Načrti za prihodnost

V prihodnjem letu bomo še naprej razvijali in nadgrajevali kadrovske funkcije v banki. Načrtujemo aktivno zaposlovanje ter razvoj kompetenčnega modela za vodje, vezanega na etični kodeks.

v tisoč EUR	2006	2007	Indeks 07/06
Stroški dela na zaposlenega	34	38	112
Stroški šolnin in izobraževanja	196	172	88

Odgovornost do lastnikov

Odgovornost do lastnika se izraža prek dnevne komunikacije z lastniki, rednih mesečnih poročil, objave letnega poročila in sodelovanja z nadzornim svetom. Banka ima le enega lastnika, kateremu izplača celotni dobiček po obdavčitvi, zmanjšan za zakonske rezerve v višini petih odstotkov dobička.

	2006	2007	Indeks 07/06
Izplačilo dividend v tisoč EUR	6.164	10.732	174
Izplačilo dividend na delnico v EUR	274	393	143

Odgovornost do strank

Banka s celotno paleto svojih storitev izkazuje odgovornost do svojih strank. Odnosi med banko in strankami temeljijo na medsebojnem zaupanju in razumevanju strankinih potreb. Banka se želja strank prilagaja z izboljšavami obstoječih in razvojem novih bančnih storitev ter z modernimi poslovnimi potmi, tudi v obliki elektronskega bančništva. Pri poslovanju predstavljata zaščita osebnih podatkov in pravic stranke eno izmed najpomembnejših načel banke. Seveda pa so pri tem ključnega pomena tudi mehki dejavniki sodelovanja, katerih namen je obdržati stranke oziroma še izboljšati profesionalni odnos z njimi. Eden takih pristopov je organiziranje različnih dogodkov za stranke (s področja kulture, športa, poslovne narave), s katerimi jim izkazujemo hvaležnost za njihovo zaupanje in lojalnost.

V skladu z bančno zakonodajo banka jamči za izplačilo bančnih vlog v višini do 22.000 EUR. Depoziti nebančnega sektorja so 31. 12. 2007 predstavljali 40,7 odstotka celotnega kapitala banke.

v tisoč EUR	2006	2007	Indeks 07/06
Izdatki za oglaševanje	669	614	92

Odgovornost do širše skupnosti

Sredstva, ki jih je Hypo Alpe-Adria-Bank v letu 2007 namenila sponzorskim in donatorskim aktivnostim, znašajo:

V tisoč EUR	2006	2007	Indeks 07/06
Sponzorstvo	149	137	92
Donacije	45	101	225

Hypo Alpe-Adria-Bank je s svojimi poslovalnicami prisotna na celotnem slovenskem prostoru, zato negujemo povezave tako z lokalnim kot tudi s širšim družbenim okoljem. Svojo vpetost v družbeno skupnost vzdržujemo tudi s sponzorsko in donatorsko dejavnostjo tako na humanitarnem, športnem in kulturnem področju.

Banka je 20 odstotkov celotnih sredstev donacij namenila humanitarnim dejavnostim. Večina sredstev je bila izplačana pomoči potrebnim ob poplavih septembra 2007. Redno sodelujemo z Zvezo prijateljev mladine Slovenije, prek katere z donacijami pomagamo ogroženim družinam po vsej Sloveniji oziroma v krajih, kjer imamo svoje poslovalnice.

Banka je 13 odstotkov celotnih sredstev donacij namenila izobraževalnim dejavnostim, največ od tega smo namenili podpiranju podiplomskega študija študentov pravne fakultete (Fundacija PARUS).

Podporo športu in športnim dejavnostim razumemo kot podporo bolj zdravemu in kakovostnemu življenju. S sponzorskimi prispevki se tako vključujemo v življenje tistih, ki predstavljajo našo državo v svetovnem merilu. S tem izkazujemo podporo športnikom, njihovi vztrajnosti, discipliniranosti, tekmovalnosti in želji po doseganju ciljev. Banka je tako 41 odstotkov celotnih sredstev donacij namenila športnim dejavnostim oziroma naslednjim športnim klubom: Nogometnemu klubu Livar, Golfskemu klubu Arboretum, Akademskemu vaterpolskemu klubu Triglav, 16 odstotkov celotnih sponzorskih sredstev pa smo namenili sponzorstvu Rokometne zveze Slovenije. Prav tako smo s sponzorskimi prispevki podprli Nogometno zvezo Slovenije, najhitrejšega Slovenca Matica Osovnika ter druge športnike in športnice.

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

membnejših vej družbenega življenja, v to pa vključujemo tudi svoje stranke, kar nam prinaša dodano vrednost v odnosu do strank. Tako smo namenili 27 odstotkov sredstev donacij kulturnim dejavnostim oziroma organizacijam, in sicer Imago Slovenije in Arhitekturnemu muzeju Slovenije, 13 odstotkov sponzorskih sredstev pa smo namenili sponzorstvu opere Saloma na Festivalu Ljubljana.

Odgovornost do nadzornikov

Banka v okviru sodelovanja z nadzornimi institucijami finančnega sistema, zunanjimi revizorji in v okviru svetovalnih pogodb poskuša pridobiti ustrezna zagotovila za pokritje vseh bistvenih zakonodajnih tveganj in drugih tveganj, povezanih z delovanjem banke. Sodelovanje z institucijami banka gradi na kooperativnem iskanju rešitev, ki po mnenju neodvisnih nadzornikov in svetovalcev zagotavljajo dolgoročno stabilnost njenega delovanja. V primeru bistvenih sprememb v sistemih delovanja poskuša banka vnaprej pridobiti mnenja o predvidenih rešitvah, ki jih namerava implementirati v svoje okolje delovanja; namen tega je predvsem pridobiti zagotovilo, da predvidene rešitve niso neskladne z zakonodajo in da ne predstavljajo pomembnejše grožnje za razvoj banke. V okviru sodelovanja se banka trudi pridobiti neodvisna mnenja za vsa ključna tveganja od vsaj enega neodvisnega organa.

V tisoč EUR	2006	2007	Indeks 07/06
Stroški revizije in svetovanja	214	212	99

Največji delež predstavljenih stroškov so stroški, povezani s tarifami za opravljanje letnega nadzora Banke Slovenije in Agencije za trg vrednostnih papirjev. Delež stroškov, namenjenih za zagotavljanje neodvisnega nadzora banke v vseh stroških banke, predstavlja 0,7 odstotka.

Sistem notranjih kontrol

Banka je v letu 2007 na novo opredelila strategijo organizacije notranjih kontrol. Cilj tako oblikovane strategije organizacije sistema notranjih kontrol je:

- postavitve ogrodja sistema notranjih kontrol,
- določitev smeri razvoja ključnih elementov nadzora delovanja sistema,
- povečanje zavedanja o pomenu delovanja kontrol,
- postavitev temeljev za pripravo dokumentov po posameznih delih sistema notranjih kontrol,
- določitev odgovornosti za postavitev postopkov obvladovanja tveganj po posameznih procesih in aktivnostih,
- uskladitev z zahtevami zakonodaje in s sklepi Banke Slovenije.

Strategija organizacije sistema notranjih kontrol se izvaja v okviru:

- vsakodnevnih kontrol in
- funkcije zagotavljanja skladnosti delovanja.

Vsakodnevne kontrole zagotavljajo pravilno uporabo politik, procesov dela, delovnih navodil, orodij itd. Minimalne pogoje za vsakodnevne kontrole je potrdil nadzorni svet banke, pisne procedure in navodila za vsa področja delovanja banke z jasno opredeljenimi pristojnostmi in odgovornostmi vsakega zaposlenega v vsaki fazi procesne aktivnosti pa mora banka zagotoviti do leta 2011.

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

- usklajenost z notranjimi postopki,
- zagotavljanje kvalitete podatkov,
- zagotavljanje varnosti,
- usklajevanje poslovanja z zakonodajo,
- zagotavljanje usklajenosti z računovodskimi standardi.

Tem zahtevam se mora banka prilagoditi do 31. 12. 2008.

Notranje revidiranje

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

Služba notranje revizije je za leti 2006 in 2007 v letošnjem letu pridobila zunanjo validacijo samo ocene skladnosti delovanja z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju ter Kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev in Kodeksom notranjerevizijskih načel.

Računovodsko poročilo

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

LASTNIKOM HYPO ALPE – ADRIA - BANK d.d.

Poročilo o računovodskih izkazih

Revidirali smo priložene računovodske izkaze HYPO ALPE - ADRIA - BANK d.d., ki vključujejo bilanco stanja na dan 31. decembra 2007 in izkaz poslovnega izida, izkaz gibanja kapitala ter izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto in povzetek bistvenih računovodskih usmeritev ter druge pojasnjevalne opombe.

Odgovornost posloводства za računovodske izkaze

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

Revizorjeva odgovornost

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

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

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

Mnenje

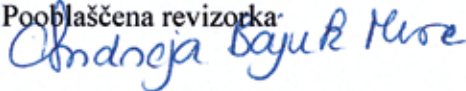
Po našem mnenju so računovodski izkazi resničen in pošten prikaz finančnega stanja HYPO ALPE – ADRIA - BANK d.d. na dan 31. decembra 2007 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, veljavnimi v EU.

Poročilo o drugih zakonskih in regulativnih zahtevah

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

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Andreja Bajuk Mušič
Pooblaščenca revizorka



Yuri Sidorovich
Partner



Ljubljana, 28. januar 2008

Deloitte.

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

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

Pri banki Hypo Alpe Adria Bank d.d. Ljubljana (v nadaljevanju »Banka«) smo za poslovno leto, ki se je končalo 31. 12. 2007, v povezavi:

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

pregledali njeno upoštevanje določb ZBan-1 in njegovih podzakonskih predpisov - Sklepa o razkritjih s strani bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 135/2006; odslej Sklep o razkritjih), Sklepa o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 135/2006, 28/2007 in 104/2007; odslej Sklep o upravljanju s tveganji), Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 28/2007; odslej Sklep o ocenjevanju izgub) in Sklepa o izračunu kapitala bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 135/2006 in 104/2007; odslej Sklep o izračunu kapitala) - v poslovnem letu, ki se je končalo 31. 12. 2007.

Za razkritja, izpolnjevanje pravil o upravljanju s tveganji in zagotavljanje kvalitete informacijskega sistema v skladu z navedenimi predpisi je odgovorno poslovodstvo banke. Naša odgovornost je izdaja poročila na podlagi opravljenega revizijskega pregleda.

Področje revizije in preiskave

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

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

Mnenje o razkritjih

Banka nima sprejete Politike o razkritjih, kot je to opredeljeno v 7. členu Sklepa o revizijskem pregledu letnega poročila bank in hranilnic.

Po našem mnenju so razkritja Banke iz prvega odstavka 207. člena ZBan-1 za obračunsko obdobje, ki se je končalo 31. 12. 2007, v vseh pomembnih pogledih skladna z določili ZBan-1 in Sklepa o razkritjih.

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

Zagotovilo o kakovosti informacijskega sistema

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

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

Ne da bi izrazili pridržek v svojem mnenju bi želeli opozoriti da:

- so naši preizkusi pokazali, da Banka tako v pisemenih politikah, kot tudi v praksi uporablja številna priporočila standarda politika varnosti informacijskih sistemov oSIST ISO/IEC 27001:2006, oSIST ISO/IEC 17799:2005 in SIST ISO/IEC 17799:2003, ki jih izdaja Slovenski inštitut za standardizacijo in druge dobre prakse. Določeni odmiki od dobrih praks, ki so jih pokazali naši revizijski postopki so Banki znani,
- upravljanje odnosov s ključnim zunanjim dobaviteljem še ni v vseh pogledih skladno z zahtevami Sklepa o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice.

Mnenje o izpolnjevanju pravil o upravljanju s tveganji

Po našem mnenju so bili v Banki v poslovnem letu, ki se je končalo na dan 31. decembra 2007, v vseh pomembnih pogledih

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

Ne da bi izrazili pridržek opozarjamo na naslednje:

- banka nima zapisanih scenarijev upravljanja likvidnosti v primeru normalnega teka poslovanja in morebitnih položajev likvidnostnih kriz,
- banka nima zapisanih strategij in politik upravljanja prevzemanja tveganj, ki se nanašajo na likvidnostno tveganje.

Deloitte.

DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija

Ljubljana, 14. maj 2008

Deloitte revizija d.o.o.

Andreja Bajuk Mušič
Pooblaščen revizorka

Andreja Bajuk Mušič

Yuri Sidorovich
Predsednik uprave

Yuri Sidorovich

Izjava uprave o odgovornosti

Uprava potrjuje računovodske izkaze za leto, končano 31. decembra 2007, in 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 2007. 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 z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, veljavnimi v EU.

Računovodske izkaze družbe je uprava banke potrdila 10. 1. 2008.

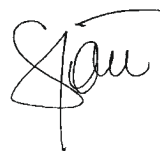
Uprava banke



mag. Igor Jarc
član uprave



mag. Urban Golob
član uprave



Božidar Špan
predsednik uprave

Bilanca stanja

Zap. št.	Številka pojasnila	Vsebina	Znesek v tisoč EUR	
			31. 12. 2007	31. 12. 2006
1	1.	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	11.388	22.021
2	3.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	62.333	40.057
3	4.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	66.881	57.385
4		Kredit	1.715.041	943.492
	5.	– kredit bankam	200.748	51.311
	6.	– kredit strankam, ki niso banke	1.514.293	892.181
5	9.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	42.570	63.112
6	10.	Opredmetena osnovna sredstva	4.736	3.877
7	11.	Neopredmetena sredstva	2.262	1.528
8		Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	243	160
	17.	– odložene terjatve za davek	243	160
9	12.	Druga sredstva	750	971
10		Skupaj sredstva (1 do 9)	1.906.204	1.132.603
11	14.	Finančne obveznosti do centralne banke	26.108	–
12	3.	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	4.749	4.204
13		Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.715.638	997.326
	14.	– vloge bank	1.243.320	748.546
	15.	– vloge strank, ki niso banke	359.278	220.318
	14.	– kredit bank	60.032	8.454
	14.	– podrejene obveznosti	53.008	20.008
14	16.	Rezervacije	501	407
15		Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	3.431	4.993
	17.	– obveznosti za davek	369	979
	17.	– odložene obveznosti za davek	3.062	4.014
16	18.	Druge obveznosti	9.157	4.632
17		Skupaj obveznosti (11 do 16)	1.759.584	1.011.562
18	19.	Osnovni kapital	114.037	94.037
19	19.	Kapitalske rezerve	2.696	2.696
20	19.	Presežek iz prevrednotenja	2.321	1.875
21	19.	Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	16.834	16.269
22	19.	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	10.732	6.164
23		Skupaj kapital (18 do 22)	146.620	121.041
24		Skupaj obveznosti in kapital (17 + 24)	1.906.204	1.132.603
25	20.	Zunajbilančne postavke (B.1 – B.4)	536.309	253.195

Izkaz poslovnega izida

Zap. šte.	Številka pojasnila	Vsebina	Znesek v tisoč EUR	
			2007	2006
1	1.	Prihodki iz obresti in podobni prihodki	68.153	43.068
2	2.	Odhodki za obresti in podobni odhodki	(44.014)	(24.994)
3		Čiste obresti (1 do 2)	24.139	18.074
4	3.	Prihodki iz dividend	201	312
5	4.	Prihodki iz opravnin (provizij)	9.163	5.473
6	5.	Odhodki za opravnine (provizije)	(1.330)	(1.123)
7		Čiste opravnine (provizije) (5 do 6)	7.833	4.350
8	6.	Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti z izkazom poslovnega izida	1.719	1.341
9	7.	Čisti dobički/izgube iz finan. sredstev in obveznosti, namenjenih trgov.	6.196	2.637
10	8.	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	(461)	57
11	9.	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(28)	(23)
12	10.	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	(327)	(145)
13	11.	Administrativni stroški	(18.120)	(14.507)
14	12.	Amortizacija	(1.453)	(1.190)
15	13.	Rezervacije	(159)	35
16	14.	Oslabitve	(4.722)	(2.066)
17		Dobiček iz rednega poslovanja (3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16)	14.818	8.875
18		Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(3.521)	(2.386)
19		Čisti dobiček poslovnega leta (17 do 18)	11.297	6.489

Izkaz denarnih tokov

Oznaka	Vsebina	Znesek v tisoč EUR		
		2007	2006 *	2006
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU			
a)	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	14.817	8.875	8.875
	Amortizacija	1.453	1.190	1.190
	Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	461	(58)	(58)
	Neto (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	28	23	23
	Nerealizirani (dobički)/izgube iz finančnih sredstev, ki so merjena po pošteni vrednosti in so sestavni del denarnih ustreznikov	–	–	(2.637)
	Neto nerealizirani dobički v kapitalu oziroma presežku iz prevrednotenja iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (brez učinka odloženega davka)	541	1.710	2.215
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	159	(35)	(35)
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev iz obveznosti	17.459	11.705	9.573
b)	(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev	(638.391)	(310.454)	(267.547)
	Čisto (povečanje) zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti z izkazom poslovnega izida	(22.275)	(18.073)	–
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(9.496)	(22.118)	(17.942)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	(619.752)	(251.678)	(250.169)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje časovno odloženih stroškov	(341)	15	15
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	13.473	(18.600)	549
c)	Povečanje/(zmanjšanje) poslovnih obveznosti	714.649	215.093	235.074
	Čisto povečanje (zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke	26.108	–	–
	Čisto povečanje (zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	545	3.094	3.093
	Čisto povečanje (zmanjšanje) vlog, kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	683.536	210.857	230.865
	Čisto povečanje (zmanjšanje) časovno odloženih prihodkov	1.315	(26)	(26)
	Čisto povečanje (zmanjšanje) drugih obveznosti	3.145	1.168	1.143
č)	Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)	93.717	(83.656)	(22.899)
d)	(Plačni)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	(5.091)	(1.383)	(1.383)
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)	88.626	(85.039)	(24.282)
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU			
a)	Prejemniki pri naložbenju	21.803	415.750	415.750
	Prejemniki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	1.260	281	281
	Prejemniki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	20.543	415.469	415.469
b)	Izdatki pri naložbenju	(3.310)	(407.588)	(407.588)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(2.091)	(1.614)	(1.614)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)	(1.219)	(642)	(642)
	(Izdatki z nakupom finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	–	(405.332)	(405.332)
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a – b)	18.493	8.162	8.162

C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU			
a)	Prejemniki pri financiranju	53.000	40.518	40.520
	Prejemniki od izdanih podrejenih obveznosti	33.000	20.488	20.488
	Prejemniki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	20.000	20.030	20.031
b)	Izdatki pri financiranju	(6.164)	(481)	(481)
	(Plačne dividende)	(6.164)	–	–
	(Plačila podrejenih obveznosti)	–	(481)	(481)
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a – b)	46.836	40.037	40.038
Č.	UČINKI SPREMEMBE DEVIZNIH TEČAJEV NA DENARNA SREDSTVA IN NJIHOVE USTREZNIKE	(838)	448	448
D.	UČINKI SPREMEMBE POŠTENE VREDNOSTI NA DENARNA SREDSTVA IN NJIHOVE USTREZNIKE	–	–	2.637
E.	ČISTO POVEČANJE DENARNIH SREDSTEV IN DENARNIH USTREZNIKOV (Ae + Bc + Cc)	153.955	(36.840)	23.918
F.	DENARNA SREDSTVA IN NJIHOVI USTREZNIKI NA ZAČETKU OBDOBJA	32.254	68.646	68.646
G.	DENARNA SREDSTVA IN NJIHOVI USTREZNIKI NA KONCU OBDOBJA (D + E + F + G)	185.371	32.255	95.649

* Pojasnilo: Izračun glede na spremenjeno politiko denarnih ustreznikov. Za več informacij o sestavi denarnih ustreznikov glej poglavje Dodatna razkritja postavk bilance stanja, pojasnilo št. 2, str. 60.

Izkaz gibanja kapitala

V tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalska rezerva	Presežek iz prevrednotov.	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Čisti poslovni izid poslovnega leta	Skupaj kapital
STANJE 1. 1. 2006	74.027	2.696	164	2.785	10.115	3.049	92.836
Prilagoditev (tečajna razlika)	(20)	–	–	(1)	(3)	–	(24)
Premiki v kapital	20.030	–	2.818	–	–	6.488	29.336
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	20.030	–	–	–	–	–	20.030
Povečanje prevrednotenja kapitala v zvezi:	–	–	2.818	–	–	–	2.818
– s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	–	–	2.818	–	–	–	2.818
Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali izguba) poslovnega leta	–	–	–	–	–	6.488	6.488
Premiki v kapitalu	–	–	–	3.373	–	(3.373)	–
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	–	–	–	325	–	(325)	–
Drugi premiki v kapitalu – razporeditev dobička preteklega leta	–	–	–	3.048	–	(3.048)	–
Premiki iz kapitala	–	–	(1.107)	–	–	–	(1.107)
Zmanjšanje prevrednotenja kapitala v zvezi:	–	–	(1.107)	–	–	–	(1.107)
– s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	–	–	(1.107)	–	–	–	(1.107)
STANJE 31. 12. 2006	94.037	2.696	1.875	6.157	10.112	6.164	121.041
Čisti dobički/izgube iz prevrednotenja fin. sredstev, razpoložljivih za prodajo	–	–	446	–	–	–	446
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta (iz izkaza poslovnega izida)	–	–	–	–	–	11.297	11.297
Skupaj čisti dobički/izguba poslovnega leta, pripoznana v kapitalu	–	–	446	–	–	11.297	11.743
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	20.000	–	–	–	–	–	20.000
Izplačilo (obračun) dividend	–	–	–	–	–	(6.164)	(6.164)
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	–	–	–	565	–	(565)	–
STANJE 31. 12. 2007	114.037	2.696	2.321	6.722	10.112	10.732	146.620

Pojasnila k računovodskim izkazom

Uvod

Banka je sestavila računovodske izkaze za leto 2007 v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, veljavnimi v EU. Na skupščini banke je bila za revizijo računovodskih izkazov za leto 2007 imenovana revizijska družba Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana. Revizija je bila opravljena v dveh delih, in sicer predrevizija konec leta 2007 in zaključna revizija v obdobju od januarja do februarja 2008.

Računovodski izkazi so sestavljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, veljavnimi v EU, predpisi Banke Slovenije in drugimi zakonskimi predpisi. Pri tem so uporabljene pomembnejše računovodske smernice, ki so opisane v nadaljevanju.

Računovodski izkazi in pojasnila k računovodskim izkazom so prikazani v tisoč EUR.

Pomembnejše računovodske smernice

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

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

a) Izjava o skladnosti

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

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

Banka je finančna sredstva pri pripoznavanju razvrščala v naslednje skupine:

Finančna sredstva in obveznosti po poštenu vrednosti so finančna sredstva, ki so bila pridobljena izključno za namene trgovanja ter pri katerih so bili izvedeni finančni instrumenti.

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

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

Merijo se po odplačni vrednosti.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so finančna sredstva, ki niso razvrščena v prejšnje tri skupine. Merijo se po poštenu vrednosti, s tem da se dobički in izgube iz naslova vrednotenja pripoznajo v kapitalu in se prenesejo v izkaz poslovnega izida, ko je sredstvo prodano.

Vsa finančna sredstva in obveznosti so na začetku pripoznani po poštenu vrednosti (običajno nabavni), stroški posla pa se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. V poslovnih knjigah se finančna sredstva in obveznosti pripoznajo na dan sklenitve posla.

Pripoznavanje finančnega sredstva se odpravi, ko potečejo pogodbenne pravice ali ko je finančno sredstvo preneseno in prenos izpolnjuje kriterije za odpravo pripoznanja. Pripoznavanje finančnih obveznosti pa se odpravi zgolj, kadar je obveza, določena v pogodbi, izpolnjena, razveljavljena ali zastarela.

Na podlagi politike Hypo skupine banka ni razvrščala finančnih instrumentov v skupino Finančna sredstva v posesti do zapadlosti. Finančna sredstva, ki so na dan 31. 12. 2007 izkazana v bilanci stanja, so bila pripoznana pred sprejetjem politike in jih bo banka posedovala do njihove zapadlosti.

c) Tuja valuta

Finančna sredstva, izražena v tuji valuti, se na dan bilanciranja preračunajo po srednjem tečaju Banke Slovenije. Njihovo povečanje oziroma zmanjšanje iz tega naslova se izkaže kot dobički oziroma izgube iz naslova tečajnih razlik v izkazu poslovnega izida.

č) Načela, uporabljena pri vrednotenju po poštenu vrednosti

Poštena vrednost finančnih instrumentov temelji na objavljeni tržni ceni na datum bilance stanja. Vir zajemanja cen za slovenski trg predstavlja Ljubljanska borza, za tuji trg pa Reuters.

d) Oslabitev finančnih sredstev

Vsako tromesečje banka oceni, ali obstaja kakšen nepristranski dokaz o morebitni oslabiljenosti finančnega sredstva. Če taki dokazi obstajajo, mora banka za finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, ali za finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, določiti vrednost izgube zaradi oslabilitve. Znesek izgube se izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo pričakovanih prihodnjih denarnih tokov, diskontiranih po izvirni veljavni obrestni meri finančnega sredstva. Izračun sedanje vrednosti prihodnjih denarnih tokov v primeru zavarovanih finančnih sredstev odraža sedanjo vrednost čistih denarnih tokov iz naslova prodaje prejetega zavarovanja.

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

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

e) Prihodki in odhodki

Prihodki se pripoznajo, ko je verjetno, da bodo pritekale prihodnje gospodarske koristi in da je te koristi mogoče zanesljivo izmeriti.

Obrestni prihodki in odhodki so izkazani v obračunanih zneskih v višini, rokih in na način, določen s cenikom obrestnih mer banke.

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

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

Prihodki iz opravnin vključujejo opravnine, zaračunane v skladu s cenikom storitev banke.

Odhodki za opravnine pa vključujejo plačila za storitve drugih, tako prihodki kot odhodki pa so praviloma pripoznani, ko je storitev opravljena.

f) Upravljanje s tveganji

Razkritja v zvezi z upravljanjem s tveganji so v poslovnem poročilu, v poglavju Upravljanje s tveganji.

g) Rezervacije

Banka izračunava rezervacije iz naslova:

zunajbilančno zavedenih potencialnih obveznosti: izračunajo se na podlagi dogovorjenih odstotkov, ki predstavljajo potencialno kreditno tveganje iz naslova neplačanih stroškov odobritve in vodenja potencialnih obveznosti;

ugodnosti zaposlenih: vključujejo jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi. Rezervacije izračuna pooblaščen aktuar. Pomembnejše predpostavke, uporabljene pri aktuarskem izračunu, so:

- diskontni faktor: 5,85 odstotka,
- rast plač 6,4 odstotka letno.

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

h) Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva

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

Neopredmetena dolgoročna sredstva zajemajo naložbe v pridobljene dolgoročne pravice ter dolgoročne odložene stroške. Amortizirljiva vrednost neopredmetenih dolgoročnih sredstev in opredmetenih osnovnih sredstev je enaka njihovi nabavni oziroma neodpisani vrednosti. Amortizacija se obračunava posamično po metodi enakomernega časovnega amortiziranja. Opredmeteno osnovno sredstvo se začne amortizirati prvi dan naslednjega meseca, potem ko je osnovno sredstvo na voljo za uporabo.

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

Vrsta opredmetenih in neopredmetenih osnovnih sredstev	Amortizacijska stopnja 2006
nepremičnine	2,5 %
računalniška oprema	od 25 do 33,3 %
pisarniško pohištvo	od 12,5 do 20 %
osebna vozila	20 %
neopredmetena dolgoročna sredstva	od 10 do 20 %
druga oprema	od 5 do 25 %

Glede na izbrano računovodsko usmeritev modela nabavne vrednosti banka ne izvaja okrepitev, temveč le oslabitev sredstev. Na dan bilance stanja se oceni, ali obstajajo nepristranski dokazi, da utegne biti sredstvo oslabiljeno. Ugotavlja se nadomestljiva vrednost sredstva, in če je ta nižja od nabavne vrednosti, je treba opraviti prevrednotenje zaradi slabitve. V letu 2007 niso nastopili razlogi za oslabitev sredstev.

Dobički in izgube, ki nastanejo ob odtujitvi osnovnih sredstev, se izračunajo glede na knjigovodsko vrednost sredstev in v izkazu poslovnega izida vplivajo na dobiček iz poslovanja. Vzdrževanja in popravila se vključijo v izkaz poslovnega izida, ko stroški nastanejo.

i) Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun

Banka nudi svojim strankam tudi storitve posredovanja vrednostnih papirjev. Poslovanje vodimo prek posebnega računa. Tveganje za poslovanje nosi stranka. Za te storitve je strankam zaračunana provizija. Premoženje ni vključeno v bilanco stanja.

j) Denar in denarni ustrezniki

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

k) Osnovni kapital in rezerve

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

Kapitalska rezerva kot vplačani presežek kapitala se izkazuje ob vplačilu denarnih vložkov, katerih vrednosti presegajo nominalne vrednosti delnic kot povečanje osnovnega kapitala. V letu 2007 se je kapitalska rezerva povečala iz naslova prehoda na Mednarodne standarde računovodskega poročanja (prenos splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala). Presežek iz prevrednotenja se nanaša na okrepitev oziroma oslabitev finančnih sredstev, razvrščenih v skupino, razpoložljivo za prodajo.

l) Ocena politike in postopkov odpisovanja terjatev in obveznosti

Banka odpisuje terjatve, pri katerih oceni, da so bile izčrpane vse možnosti izterjave. Razlogi za dokončen izbris so neizterljivost terjatev, sodna odločba, stroški izterjave, ki presegajo višino terjatve, zastaranje terjatve ter drugi razlogi. Utemeljene predloge o odpisu terjatev posamezna poslovna področja poslovanja med letom predlagajo odboru za tvegane naložbe, ta pa predloge za odpis terjatev ponovno pregleda ter jih potrdi ali zavrne.

m) Davek iz dobička

Davek iz dobička se obračuna po 23-odstotni stopnji na obdavčljivi dobiček, ki ga banka ustvari v davčnem obdobju, ki predstavlja koledarsko leto.

V skladu s 97. členom ZDDPO-2 se davčna stopnja znižuje, in sicer je v letu 2006 znašala 25 odstotkov, v letu 2007 pa smo davek obračunali po stopnji 23 odstotkov.

Odmerjeni davek iz dobička predstavlja znesek davka, ki ga je banka obvezana poravnati v skladu s slovenskimi davčnimi predpisi po predpisanih davčnih stopnjah. Odloženi

davčni prihodek ali odhodek pa izhaja iz spremembe knjigovodske vrednosti odloženih terjatev za davek in odloženih obveznosti za davek.

Odloženi davek je namenjen pokrivanju začasne razlike, ki nastane med davčno vrednostjo sredstev in obveznosti do virov sredstev ter njihovo knjigovodsko vrednostjo, z uporabo metode obveznosti po trenutno veljavnih davčnih stopnjah. Odložena terjatev za davek je izkazana v obsegu verjetnosti, da bo na razpolago dovolj obdavčljivega dobička, da bi bilo mogoče izkoristiti take odložene terjatve za davek. Banka mora plačevati različne posredne davke iz poslovanja, ki so vključeni kot sestavina upravnih stroškov.

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

n) Novi standardi in pojasnila, ki še niso stopila v veljavo

V nadaljevanju navajamo standarde in pojasnila standardov, ki za leto, ki se je končalo 31. 12. 2007, še niso veljala in jih banka pri pripravi računovodskih izkazov ni upoštevala.

OPMSRP 11 Transakcije z delnicami skupine in z lastnimi delnicami

Pojasnilo se uporablja pri plačilnih transakcijah z delnicami in bi ga banka morala začeti upoštevati z začetkom finančnega leta 2009. Ne pričakujemo, da se bodo pojavile okoliščine, da bi banka upoštevala pojasnilo pri pripravi računovodskih izkazov.

MSRP 8 Poslovni odseki

Standard določa pogoje za razkritje informacij o poslovnih odsekih podjetja in zamenjuje dosedanja standard MRS 14 Poročanje po odsekih. Standard se začne uporabljati z začetkom finančnega leta 2009. V skladu s standardom banka ni zavezana k njegovi uporabi.

OPMSRP12 Dogovori o koncesiji storitev, velja od 1. januarja 2008

OPMSRP14 – MRS 19 Omejitev sredstva za določeni zaslužek
Standard določa minimalne zahteve financiranja in njihove medsebojne povezanosti – velja od 1. januarja 2008.

Uprava pričakuje, da navedena pojasnila, uporabljena v računovodskih izkazih za obdobje, ki se začne 1. 1. 2008 in

traja do sprejetja teh pojasnil, ne bodo pomembno vplivala na računovodske izkaze v obdobju, ko bodo prvič uporabljena.

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

Od dneva bilanciranja niso nastale pomembnejše okoliščine in niso nastopili dogodki, ki bi zahtevali popravke računovodskih izkazov, dodatna pojasnila k računovodskim izkazom in pojasnila delničarjem. Letno poročilo je nadzorni svet potrdil 1. 4. 2008.

Po seji skupščine bo celotni bilančni dobiček, v znesku 10.732 tisoč EUR, nakazan delničarju Hypo Alpe-Adria-Bank International.

Dodatna razkritja postavk bilance stanja

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

V tisoč EUR	31. 12. 2007		31. 12. 2006	
	V domači valuti	V tuji valuti	V domači valuti	V tuji valuti
1. Gotovina v blagajni	4.329	493	2.351	212
2. Obvezne vloge pri CB	6.566	–	19.458	0
poravnavni račun	5.651	–	2.763	0
druge vloge	915	–	16.695	0
Skupaj (1 do 2)	10.895	493	21.809	212
Skupaj	11.388		22.021	

V letu 2007 Banka Slovenije ni spremenila stopnje obvezne rezerve. Obvezna rezerva je tako izračunana v višini: 2,0 odstotka od vlog in repo poslov z ročnostjo do dveh let in 0 odstotkov od vlog in repo poslov z rokom zapadlosti nad dve leti.

Banka Slovenije ni spreminjala samega izpolnjevanja obvezne rezerve, tako da ima banka v obdobju izpolnjevanja v povprečju stanje na poravnalnem računu ob koncu dneva najmanj enako znesku izračunanih obveznih rezerv v obdobju izračuna. Banka je imela v letu 2007 dovolj sredstev za zagotavljanje obvezne rezerve.

Banka Slovenije je po novem obrestovala sredstva obvezne rezerve, in to po obrestni meri, enaki višini povprečne mejne sprejete obrestne mere pri operacijah glavnega refinanciranja Evropske centralne banke.

2. Denarni ustrezniki

V tisoč EUR	Začetno stanje	Tečajne razlike	Neto povečanje/zmanjšanje	Končno stanje
1. Denar v blagajni	2.564	(26)	2.285	4.823
2. Krediti bankam	29.691	(814)	151.671	180.548
Vloge na vpogled	20.816	(763)	31.797	51.850
Kratkoročni krediti bankam in hranilnicam	8.875	(51)	119.874	128.698
Skupaj (1 do 2)	32.255	(840)	153.956	185.371

Glede na politiko denarnih ustreznikov, spremenjeno v letu 2007, banka kot denarne ustreznike upošteva denar v blagajni, brez stanja obvezne rezerve pri Banki Slovenije, ter kredite bankam, katerih začetna zapadlost ne presega 90 dni.

Začetno stanje denarnih ustreznikov bi v nasprotnem primeru znašalo 95.649 tisoč EUR in bi vključevalo:

- denar v blagajni in stanje na računih pri Banki Slovenije v znesku 21.719 tisoč EUR,
- kredite bankam v znesku 29.691 tisoč EUR,
- finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, v znesku 4.182 tisoč EUR ter
- finančna sredstva, namenjena trgovanju, v znesku 40.058 tisoč EUR.

3. Finančna sredstva, namenjena trgovanju

V tisoč EUR	31. 12. 2007			31. 12. 2006		
	Kotira	Ne kotira	Skupaj	Kotira	Ne kotira	Skupaj
1. Delnice	49.111	9.785	58.896	37.909	1.406	39.315
banke	4.656	–	4.656	–	–	–
nefinančne družbe	33.044	5.174	38.218	4.810	–	4.810
finančne družbe	11.411	4.611	16.022	33.099	1.406	34.505
2. Dolžniški vrednostni papirji	–	264	264	115	65	180
obveznice	–	–	–	–	–	–
banke	–	–	–	–	–	–
vzajemni skladi	–	264	264	115	65	180
od tega tujina	–	264	–	–	65	–
Skupaj (1 do 2)	49.111	10.049	59.160	38.024	1.471	39.495

Vrsta izvedenega finančnega instrumenta	Nominalna vrednost 2007	Nominalna vrednost 2006	Poštena vrednost 2007		Poštena vrednost 2006	
			Sredstva	Obveznosti	Sredstva	Obveznosti
1. Terminalska pogodba – vrednostni papirji	44.594	26.779	2.258	2.627	507	2.619
2. Terminalska pogodba – tuja valuta	75.898	1.971	310	335	20	19
3. Repo posli	9.665	5.046	605	1.787	35	1.566
Skupaj (1 do 3)	130.157	33.796	3.173	4.749	562	4.204

Nominalna vrednost predstavlja izvedene finančne instrumente, izkazane v zunajbilanci banke, poštena vrednost pa predstavlja knjigovodsko vrednost instrumenta, izkazanega v bilanci banke.

Za potrebe izračuna kapitalske ustreznosti banke so izvedeni finančni instrumenti, vključeni v izračun po nadomestitveni vrednosti, ker banka ni izpostavljena tveganju za celotno vrednost, ampak le za morebitne stroške nadomestitve v primeru neizpolnitve nasprotne stranke.

Na dan 31. 12. 2007 nimamo prevzetih obveznosti in izvedenih finančnih instrumentov, ki bi zapadli v plačilo in ne bi bili redno poravnani.

4. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

V tisoč EUR	31. 12. 2007			31. 12. 2006		
	Kotira	Ne kotira	Skupaj	Kotira	Ne kotira	Skupaj
1. Delnice, izkazane po pošteni vrednosti	13.482	6.080	19.562	10.624	361	10.985
nefinančne družbe	10.582	2.320	12.902	9.864	–	9.864
finančne družbe	2.900	3.760	6.660	760	361	1.121
2. Delnice, izkazane po nabavni vrednosti	–	–	–	–	–	–
finančne družbe	–	–	–	–	–	–
3. Dolžniški vrednostni papirji	37.393	9.926	47.319	39.499	6.901	46.400
kratkoročni	–	–	–	–	4.182	4.182
blagajniški zapis BS	–	–	–	–	4.182	4.182
dolgoročni	37.393	9.926	47.319	39.499	2.719	42.218
– obveznice	37.393	9.926	47.319	38.777	1.518	40.295
Republike Slovenije	11.100	–	11.100	11.584	–	11.584
centralna raven RS	8.580	–	8.580	9.354	–	9.354
centralna raven EU	7.582	–	7.582	7.695	–	7.695
nefinančne družbe	3.908	–	3.908	3.908	–	3.908
finančne družbe	3.388	–	3.388	3.425	–	3.425
banke	2.835	9.926	12.761	2.812	1.518	4.329
– vzajemni skladi	–	–	–	722	–	722
– komercialni zapisi	–	–	–	–	1.201	1.201
Skupaj (1 do 3)	50.875	16.006	66.881	50.123	7.262	57.385

5. Krediti bankam – razčlenitev glede na zapadlost in glede na teritorij

V tisoč EUR	31. 12. 2007	31. 12. 2006
1. Vloge na vpogled	51.850	20.816
V domači valuti	51.119	14.302
– Slovenija	223	2.226
– tujina	50.896	12.076
V tuji valuti	731	6.514
– Slovenija	102	154
– tujina	629	6.360
2. Kratkoročni krediti	133.876	8.875
V domači valuti	133.195	8.875
– Slovenija	1.002	8.875
– tujina	132.193	–
V tuji valuti	681	–
– tujina	681	–
3. Dolgoročni krediti	15.022	21.620
V domači valuti	14.182	20.753
– Slovenija	14.182	20.753
V tuji valuti	840	867
– Slovenija	840	867
Skupaj (1 do 3)	200.748	51.311

6. Krediti strankam, ki niso banke – razčlenitev glede na zapadlost in glede na vrsto stranke

v tisoč EUR	31.12.2007		31.12.2006	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
1. V domači valuti	398.195	688.943	195.901	508.183
nefinančne družbe	263.771	494.033	156.504	359.815
javni sektor	338	34.964	301	33.718
prebivalstvo	97.946	114.954	17.943	86.778
finančne organizacije	36.140	44.992	21.153	27.872
2. VK (valutna klavzula)	95.085	338.534	25.460	169.182
nefinančne družbe	74.883	116.916	24.223	39.860
javni sektor	180	6.453	-	6.244
prebivalstvo	419	213.831	1.237	123.078
finančne organizacije	19.603	1.334	-	-
3. V tuji valuti	1.690	7.567	3.664	900
nefinančne družbe	1.690	7.567	3.664	900
4. Oslabitev	(4.343)	(11.608)	(4.008)	(7.148)
5. Terjatve iz danih jamstev	230	-	47	-
Skupaj (1 do 5)	490.857	1.023.436	221.064	671.117
Skupaj	1.514.293		892.181	

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

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

98 odstotkov kreditov z valutno klavzulo je v valuti CHF, preostala dva odstotka pa sta v valuti USD. Uskladitev s tečajem pri kreditih z valutno klavzulo je upoštevana kot tečajna razlika in ne kot obrestna mera.

Pomembne dolgoročne finančne naložbe za banko predstavljata:

- dolgoročna kreditna pogodba, sklenjena v letu 2007 v skupnem znesku 30,0 mio. EUR ter z zapadlostjo kredita na dan 31. 12. 2013. Finančna sredstva so bila v celoti črpana v letu 2007, tako da je izkazana knjigovodska vrednost dolgoročnega kredita na zadnji dan poslovnega leta 30.004.640,00 EUR. V skladu s pogodbenimi določili bo kreditojemalec začel vračati glavnico kredita v letu 2009 v 10 polletnih obrokih. Zavarovanje pogodbe predstavlja menice podjetja;

- dolgoročna kreditna pogodba, sklenjena v letu 2007 v višini 20,00 mio. EUR ter z zapadlostjo kredita na dan 5. 7. 2014. Finančna sredstva so bila v celoti črpana v letu 2007. Knjigovodska vrednost dolgoročnega kredita na dan 31. 12. 2007 znaša 20.090.416,67 EUR. V skladu s pogodbenimi določili se kredit v celoti plača ob zapadlosti. Zavarovanje pogodbe predstavlja patronatska izjava.

7. Razčlenitev in gibanje oslabitev

V tisoč EUR	Stanje 1. 1. 2007	Povečanje	Zmanjšanje	Odpisi	Stanje 31. 12. 2007
1. Individualne oslabitve					
finančne družbe	347	3	(350)	–	–
nefinančne družbe	10.499	4.119	(5.633)	710	8.985
prebivalstvo	119	188	(139)	–	168
Skupaj	10.965	4.310	(6.122)	710	9.153
2. Skupinske oslabitve					
javni sektor	4	26	(19)	–	11
finančne družbe	12	313	(100)	–	225
nefinančne družbe	171	7.522	(2.346)	–	5.347
prebivalstvo	3	1.497	(285)	–	1.215
Skupaj	190	9.358	(2.750)	–	6.798
Skupaj (1 do 2)	11.155	13.668	(8.872)	710	15.951

8. Analiza starosti terjatev

Dnevi zamude	Brez zamude				1 do 30 dni				
	Znesek skupinsko oslabljenih sredstev (bruto)	Znesek neslablje- nih sredstev	Skupinske oslabitve	Znesek oslabljenih sredstev (neto)	Znesek skupinsko oslabljenih sredstev (bruto)	Znesek individu- alno oslabljenih sredstev (bruto)	Individualne oslabitve	Skupinske oslabitve	Znesek oslabljenih (neto)
1. Krediti strankam, ki niso banke									
javni sektor	38.449	912	(6)	39.355	1.295	–	–	–	1.295
finančne družbe	82.263	19.885	(188)	101.960	–	–	–	–	–
nefinančne družbe	628.290	249.145	(2.913)	874.522	40.840	9.502	(1.692)	(251)	48.399
prebivalstvo	377.333	25.636	(1.149)	401.817	3.685	28	(3)	(12)	3.698
2. Krediti bankam	–	200.748	–	200.748	–	–	–	–	–
Skupaj	1.126.335	496.326	(4.256)	1.618.405	45.820	9.530	(1.695)	(262)	53.392

Dnevi zamude	31 do 60 dni					61 do 90 dni				
	Znesek skupinsko oslabljenih sredstev (bruto)	Znesek individualno oslabljenih sredstev (bruto)	Individualne oslabitve	Skupinske oslabitve	Znesek oslabljenih sredstev (neto)	Znesek skupinsko oslabljenih sredstev (bruto)	Znesek individualno oslabljenih sredstev (bruto)	Individualne oslabitve	Skupinske oslabitve	Znesek oslabljenih (neto)
1. Krediti strankam, ki niso banke										
nefinančne družbe	21.200	1.631	(323)	(278)	22.230	441	–	(827)	(2)	6.459
prebivalstvo	9.639	87	(10)	(29)	9.686	104	6.848	–	–	104
Skupaj	30.839	1.718	(333)	(307)	31.916	545	6.848	(827)	(2)	6.563

Dnevi zamude	91 do 180 dni				nad 181 dni					
	Znesek skupinsko oslabljenih sredstev (bruto)	Znesek individualno oslabljenih sredstev (bruto)	Individualne oslabitve	Skupinske oslabitve	Znesek oslabljenih sredstev (neto)	Znesek skupinsko oslabljenih sredstev (bruto)	Znesek individualno oslabljenih sredstev (bruto)	Individualne oslabitve	Skupinske oslabitve	Znesek oslabljenih sredstev (neto)
1. Krediti strankam, ki niso banke										
nefinančne družbe	851	747	(234)	(63)	1.301	2.912	7.997	(5.970)	(1.906)	3.032
prebivalstvo	318	99	(26)	(2)	389	33	77	(68)	–	43
Skupaj	1.169	846	(260)	(65)	1.690	2.945	8.074	(6.038)	(1.906)	3.075

Banka je imela na dan 31. 12. 2007 v svojem portfelju tudi kredite, ki niso bili slabljeni. Obseg tovrstnih kreditov dosega 295.574 tisoč EUR, kar predstavlja 16,28 odstotka kreditnega portfelja banke, izključujoč izpostavljenosti do drugih poslovnih bank.

Banka v poslovnem letu 2007 izpostavljenostim, ki so že prekoračila v zapadlost ali bila oslabljena, ni sklepala novih dogovorov o pogojih plačila oziroma oblikovala prestrukturiranja kreditov.

9. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

V tisoč EUR	31. 12. 2007			31. 12. 2006		
	Kotira	Ne kotira	Skupaj	Kotira	Ne kotira	Skupaj
1. Dolžniški vrednostni papirji						
kratkoročni	–	–	–	–	17.777	17.777
blagajniški zapisi BS	–	–	–	–	17.777	17.777
dolgoročni	41.777	793	42.570	41.822	3.513	45.335
obveznice	41.777	793	42.570	41.822	799	42.621
Republike Slovenije	41.777	–	41.777	41.822	–	41.822
banke	–	793	793	–	799	799
potrdila o vlogah	–	–	–	–	2.714	2.714
Skupaj	41.777	793	42.570	41.822	21.290	63.112

10. Opredmetena osnovna sredstva

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

Postavka v pripravi se v znesku 546 tisoč EUR nanaša na investicije v nove poslovne prostore za poslovalnici v Trbovljah in Velenju, ki bosta odprti v letu 2008.

Predujmi za opredmetena osnovna sredstva znašajo 10 tisoč EUR.

Gibanje opredmetenih osnovnih sredstev v preteklem letu je razvidno iz spodnje tabele:

V tisoč EUR	Zemljišče in nepremičnina	Računalniška oprema	Pohištvo in druga oprema	Osebna vozila	Opred. os. sred. v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2006	723	1.825	3.316	133	10	6.007
Povečanja	62	470	642	104	1.310	2.589
Zmanjšanja	–	120	151	21	1.272	1.564
Stanje 31. 12. 2006	786	2.175	3.807	216	48	7.032
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2006	83	1.132	1.134	69	–	2.418
Povečanje	12	387	599	25	–	1.023
Zmanjšanje	–	120	144	21	–	285
Stanje 31. 12. 2006	96	1.398	1.589	73	–	3.155
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2006	640	693	2.182	64	10	3.589
Stanje 31. 12. 2006	690	777	2.219	143	48	3.877

11. Neopredmetena osnovna sredstva

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

Pomembno neopredmeteno osnovno sredstvo banke je:

- investicija v nakup premoženjske pravice – informacijski sistem za podporo bančnemu poslovanju, ki je bil nabavljen v letu 1999. Na začetku poslovnega leta 2007 je vrednost programa znašala 550 tisoč EUR, na koncu obdobja pa sedanja vrednost programa znaša 1.030 tisoč EUR. Razlika v višini 480 tisoč EUR predstavlja nadgradnjo programa (633 tisoč EUR) in obračunano amortizacijo (153 tisoč EUR) po metodi enakomernega časovnega amortiziranja.

Gibanje neopredmetenih osnovnih sredstev v preteklem letu je razvidno iz spodnje tabele:

V tisoč EUR	Dolg. premož. pravice	Dolg. odloženi str. razvijanja	Druga neopred. dolg. sredstva	Neopred. dolg. sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost					
Stanje 1. 1. 2006	1.984	32	42	81	2.139
Pridobitve	434	–	–	681	1.115
Odtujitve	–	–	–	434	434
Stanje 31. 12. 2006	2.417	32	42	329	2.820
Popravek vrednosti					
Stanje 1. 1. 2006	1.013	31	42	–	1.086
Povečanje	205	1	–	–	207
Zmanjšanje	–	–	–	–	–
Stanje 31. 12. 2006	1.218	32	42	–	1.292
Neodpisana vrednost					
Stanje 1. 1. 2006	971	2	–	81	1.053
Stanje 31. 12. 2006	1.199	–	–	328	1.528

12. Druga sredstva

V tisoč EUR	31. 12. 2007	31. 12. 2006
Terjatve za provizije	165	128
Terjatve do kupcev	1	443
Predujmi	21	33
Druge terjatve	127	271
terjatve iz posl. s tujino	1	1
zaloge	–	32
druge terjatve	126	238
Nevračunani stroški in nezaračunani prihodki	436	96
nevračunani stroški	411	72
nezaračunani prihodki	16	15
druge razmejitve	9	9
Skupaj	750	971

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

Zmanjšanje terjatev do kupcev pomeni plačilo zadnjega obroka kupnine za prodajo poslovne stavbe na lokaciji Trg Osvo bodilne fronte 12 v Ljubljani v letu 2004, in sicer dne 31. 1. 2007.

Zmanjšanje postavke zalog pomeni prenos kartic za elektronsko bančništvo (HYPOnet) med neopredmetena osnovna sredstva zaradi pravilnega knjigovodskega izkazovanja.

Kratkoročno nevračunani stroški predstavljajo stroške zavarovanj, sponzoriranja, strokovne literature in časopisov ter stroškov kreditnih posrednikov, ki so bili plačani v letu 2007 in se nanašajo na leto 2008.

13. Finančne obveznosti do centralne banke

V tisoč EUR	31. 12. 2007	31. 12. 2006
Kreditni od centralne banke	26.108	–
kratkoročni	26.108	–

Finančne obveznosti do centralne banke predstavljajo operacije dolgoročnega refinanciranja, ki zagotavljajo dodatno dolgoročno refinanciranje za zagotavljanje dnevne likvidnosti.

Gre za povratne transakcije, ki so organizirane mesečno,

z običajno dospelostjo treh mesecev in se izvajajo na podlagi standardnih avkcij po vnaprej objavljenem urniku.

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

14. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – bankam

V tisoč EUR	31. 12. 2007	31. 12. 2006
1. Vloge	1.243.320	748.546
na vpogled	5.320	1.915
v domači valuti	356	1.837
v tuji valuti	4.964	78
kratkoročne	151	–
v domači valuti	151	–
dolgoročne	1.237.849	746.631
v domači valuti	996.773	746.631
v tuji valuti	241.076	–
2. Krediti	60.032	8.455
kratkoročni	891	–
v domači valuti	891	–
dolgoročni	59.141	8.455
v domači valuti	59.141	8.455
v tuji valuti	–	–
3. Podrejene obveznosti	53.008	20.008
dolgoročne	53.008	20.008
v domači valuti	53.008	20.008
od tega razmejene obresti	8	8
Skupaj (1 do 3)	1.356.360	777.009

Pomembne dolgoročne dolgove v letu 2007 za banko predstavlja:

- dolgoročni depozit, sklenjen decembra 2007, z zapadlostjo na dan 14. 12. 2010, v višini 170 mio. EUR. Banka se zavezuje vračilu glavnice depozita ob zapadlosti depozitne pogodbe, obresti pa plačuje vsako polletje;
- dolgoročni depozit z valutno klavzulo, sklenjen v marcu 2006, v vrednosti 165 mio. CHF, z zapadlostjo na dan 31. 12. 2010. V skladu s pogodbenimi določili se glavnica depozita plača ob zapadlosti depozita, obresti pa banka plačuje vsako trimesečje. Vrednotenje depozita se opravlja na podlagi objavljenega referenčnega tečaja ECB, tako da knjigovodska vrednost depozita na dan 31. 12. 2007 predstavlja dolg v višini 99.373.644,90 EUR.

Na dan 31. 12. 2007 je banka izkazovala dva podrejena dolgoročna kredita v skupni višini 53.000 tisoč EUR, ki se na podlagi Sklepa o izračunu kapitala, kapitalskih zahtev in kapitalске ustreznosti bank in hranilnic všteta v dodatni

kapital banke. Izdane podrejene obveznosti o najetju kreditov ne vsebujejo določb o konverziji v kapital ali katero drugo obveznost.

Novo zadolžitev iz naslova podrejenih obveznosti v poslovnem letu predstavlja pogodba v višini 38.000 tisoč EUR, z datumom zapadlosti 21. 2. 2017. Na podlagi pogodbe je banka v poslovnem letu kredit črpala štirikrat v skupni višini 33.000 tisoč EUR, tako da nečrpani del podrejene obveznosti na dan 31. 12. 2007 znaša 5.000 tisoč EUR.

V letu 2007 je bilo obračunanih obresti na podrejeni dolg 1.888 tisoč EUR.

Banka je za prejete obveznosti bankam priznala povprečno 3,96-odstotno obrestno mero.

15. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – strankam, ki niso banke

V tisoč EUR	Vloge na vpogled	31. 12. 2007		Vloge na vpogled	31. 12. 2006	
		Kratkoročne vloge	Dolgoročne vloge		Kratkoročne vloge	Dolgoročne vloge
1. V domači valuti	91.756	224.605	35.387	64.729	124.426	21.601
nefinančne družbe	51.189	69.520	10.057	32.559	40.566	1.749
finančne organizacije	4.226	64.590	2.730	5.027	22.341	918
javni sektor	–	21.590	786	–	16.216	338
prebivalstvo	36.341	68.905	21.814	27.143	45.303	18.596
2. V tuji valuti	4.650	1.725	1.155	5.826	2.527	1.209
nefinančne družbe	3.580	–	155	1.841	250	189
finančne organizacije	452	–	–	3.359	–	–
javni sektor	–	–	–	–	–	–
prebivalstvo	618	1.725	1.000	626	2.277	1.020
Skupaj (1 do 2)	96.406	226.330	36.542	70.555	126.953	22.810
Skupaj		359.278			220.318	

Banka je za prejete kratkoročne depozite pravnih oseb priznala 3,62-odstotno, za dolgoročne pa 4,01-odstotno obrestno mero. Banka je za prejete kratkoročne depozite fizičnih oseb priznala 3,71-odstotno in za dolgoročne 3,76-odstotno obrestno mero.

16. Rezervacije

V tisoč EUR	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Rezervacije za ugodnosti zaposlenih			Skupaj
		Odpravnine pred upokojitvijo	Jubilejne nagrade	Odpravnine upravi	
Stanje 1. 1. 2007	63	175	43	126	407
Oblikovane med letom	176	130	9	–	315
Ukinjene med letom	156	–	–	65	221
Stanje 31. 12. 2007	83	305	52	61	501

Rezervacije za zunajbilančne obveznosti se oblikujejo v skladu s Politiko o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja, rezervacije za ugodnosti zaposlenih pa na podlagi aktuarskega izračuna.

17. Davek od dohodkov pravnih oseb

V tisoč EUR	2007	2006
1. Odmerjeni davek	3.528	2.037
2. Odloženi davek	7	(349)
Skupaj (1 do 2)	3.521	2.386

Izračunana obveznost za davek od dohodkov pravnih oseb, po zakonsko predpisani stopnji 23 odstotkov, za leto 2007 znaša 3.528 tisoč EUR. Po upoštevanju plačanih akontacij med letom znaša obveznost za doplačilo 369 tisoč EUR, in ta je tudi izkazana v bilanci stanja.

Odloženi davek je izračun po stopnji 22 odstotkov na vse začasne razlike med vrednostjo opredmetenih snovnih sredstev in rezervacij za davčne namene ter njihovo knjigovodsko vrednostjo, ki so prikazane v spodnji tabeli.

Najpomembnejše začasne razlike izhajajo iz vrednotenja vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, ki pa se izkazujejo neposredno v kapitalu.

Odložene terjatve in obveznosti za davek

V tisoč EUR	Terjatve		Obveznosti		Terjatve –obveznosti	
	2007	2006	2007	2006	2007	2006
Naložbe	675	488	3.651	2.703	(2.976)	(2.215)
Opredmetena osnovna sredstva	80	64	62	0	18	0
Rezervacije	349	30	0	0	349	0
Skupaj	1.104	582	3.713	2.703	(2.609)	(2.215)

Efektivna davčna stopnja

Leto	Stopnja
2006	22,96 %
2007	21,12 %

Efektivna davčna stopnja se izračuna na podlagi izračunanega davka od dobička za posamezno leto.

Izračunana obveznost za davek od dohodkov pravnih oseb, po zakonsko predpisani stopnji 23 odstotkov, za leto 2007 znaša 3.528 tisoč.

18. Druge obveznosti

V tisoč EUR	31. 12. 2007	31. 12. 2006
1. Obveznosti za provizije	16	55
2. Obveznosti do dobaviteljev	629	1.059
3. Druge obveznosti	6.786	2.984
obveznosti za plače	383	324
obveznosti za davke in prispevke	391	379
drugo	6.012	2.281
4. Obveznosti iz poslovanja po pooblastilu	–	125
5. Udolgovane pasivne časovne razmejitve	1.726	410
Skupaj (1 do 5)	9.157	4.632

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

Pomembnejše postavke udolgovanih pasivnih časovnih razmejitev predstavljajo:

- vnaprej vračunani stroški za neizkoriščeni dopust leta in vnaprej vračunani stroški za individualno in poslovno uspešnost v skupnem znesku 1.114 tisoč EUR.

19. Kapital

V tisoč EUR	31. 12. 2007	31. 12. 2006
1. Osnovni kapital	114.037	94.037
2. Kapitalske rezerve	2.696	2.696
3. Presežek iz prevrednotenja	2.321	1.875
4. Rezerve iz dobička	16.834	16.269
– zakonske rezerve	1.181	616
– druge rezerve	5.541	5.541
– zadržani dobiček/izguba	10.112	10.112
4. Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	10.732	6.164
Skupaj (1 do 5)	146.620	121.041

V letu 2007 je banka na podlagi izvedene dokapitalizacije (sklep o dokapitalizaciji je bil sprejet na skupščini dne 28. 9. 2007) izvedla emisijo novih delnic v emisijskem znesku 20.000 tisoč EUR, kar predstavlja emisijo 4.792.829 kosovnih delnic. Po vsebini, glede na pravice iz delnic, so vse novo izdane delnice navadne imenske kosovne delnice in skupaj z delnicami predhodnih emisij tvorijo en razred.

Izvedena dokapitalizacija pomeni 21-odstotno povečanje vpisanega kapitala, z namenom zagotavljanja kapitalske ustreznosti banke.

Bilančni dobiček

V tisoč EUR	31. 12. 2007	31. 12. 2006
1. Čisti poslovni izid poslovnega leta	11.297	6.489
2. Povečanje rezerv iz dobička (zakonskih rezerv)	565	325
3. Bilančni dobiček razporejen (1 – 2):	10.732	6.164
– na delničarja	10.732	6.164

Banka je v letu 2007 izkazala bilančni dobiček v višini 10.732 tisoč EUR ob predhodnem zmanjšanju čistega poslovnega izida poslovnega leta v višini 11.297 tisoč EUR za 5 odstotkov obvezno oblikovanih zakonskih rezerv v višini 565 tisoč EUR.

Bilančni dobiček preteklega leta, v višini 6.164 tisoč EUR, je bil v letu 2007 nakazan delničarju Hypo Alpe-Adria-Bank International AG Celovec.

20. Zunajbilančne postavke

V tisoč EUR	31. 12. 2007		31. 12. 2006	
	V domači valuti	V tuji valuti	V domači valuti	V tuji valuti
1. Garancije	65.085	237	33.842	12.687
 storitvene garancije	42.611	–	25.158	5.985
– kratkoročne	10.171	–	6.347	5.767
do 30 dni	–	–	2.086	–
od 31 do 90 dni	497	–	230	–
od 91 do 365 dni	9.674	–	4.031	5.767
– dolgoročne	32.440	–	18.811	218
od 1 do 5 let	17.252	–	16.229	218
več kot 5 let	15.188	–	2.582	–
 finančne garancije	22.474	237	8.684	6.702
– kratkoročne	13.372	–	4.178	2.202
od 31 do 90 dni	337	–	424	117
od 91 do 365 dni	13.035	163	3.754	2.085
– dolgoročne	9.102	74	4.506	4.500
od 1 do 5 let	7.089	–	2.587	3.675
več kot 5 let	2.013	74	1.919	825
2. Prevzete neprekl. obveznosti	228.008	3.722	122.007	2.384
 odobreni krediti	122.864	3.544	39.037	–
– kratkoročni	113.820	2	33.829	–
– dolgoročni	9.044	3.542	5.208	–
 odobreni okvirni krediti in limiti	105.144	178	82.970	2.384
3. Izvedeni finančni instrumenti	97.334	32.823	31.825	1.971
Skupaj (1 do 3)	390.427	36.782	163.857	40.807

Tabela zunajbilančnih obveznosti prikazuje potencialne obveznosti banke, pripoznane kot zunajbilančne obveznosti. Prikazane so le tiste, ki za banko predstavljajo tveganje, kar predstavlja 80 odstotkov zunajbilančnih obveznosti.

Garancije v tuji valuti na dan 31. 12. 2007 predstavljajo naslednje valute:

- hrvaška kuna (HRK): 136 tisoč EUR,
- švicarski frank (CHF): 74 tisoč EUR in
- ameriški dolar (USD): 27 tisoč EUR.

Provizije iz naslova garancij se prenašajo med prihodke na klasičen linearen način razmejevanja v skladu s pogodbo. Odobrene kredite in okvirne kredite ter limite pa predstavlja ta naslednji valuti:

- švicarski frank (CHF): 3.544 tisoč EUR in
- ameriški dolar (USD): 178 tisoč EUR.

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

- javni sektor v znesku 91 tisoč EUR,
- banke v znesku 6 tisoč EUR,
- finančne organizacije v znesku 10.621 tisoč EUR,
- nefinančne organizacije v znesku 205.730 tisoč EUR ter
- prebivalstvo v znesku 15.280 tisoč EUR.

Za pojasnila glede izvedenih finančnih instrumentov glej pojasnilo št. 3.

21. Poštena vrednost finančnih instrumentov

V tisoč EUR	2007		2006	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Aktiva				
1. denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	11.388	11.388	22.021	22.021
2. krediti bankam	200.748	200.748	51.311	51.311
3. krediti strankam, ki niso banke	1.514.293	1.514.293	892.181	892.181
4. finančna sredstva, namenjena trgovanju	62.333	62.333	40.057	40.057
5. finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	66.881	66.881	57.385	57.385
6. finančna sredstva v posesti do zapadlosti	42.570	41.314	63.112	63.801
7. opredmetena osnovna sredstva	4.736	4.736	3.877	3.877
8. neopredmetena osnovna sredstva	2.262	2.262	1.528	1.528
9. terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	243	243	160	160
10. druga sredstva	750	750	971	971
Pasiva				
1. finančne obveznosti do centralne banke	26.108	26.108	–	–
2. obveznosti do bank, merjene po odplačni vrednosti	1.356.360	1.356.360	777.009	777.009
3. obveznosti do strank, ki niso banke, merjene po odpla. vr.	359.278	308.704	220.318	204.883
4. finančne obveznosti, namenjene trgovanju	4.749	4.749	4.204	4.204
5. rezervacije	501	501	407	407
6. obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	3.431	3.431	4.993	4.993
7. druge obveznosti	9.157	9.157	4.632	4.632

Izračun poštene vrednosti:

- finančna sredstva in obveznosti, namenjene trgovanju, ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo: poštena vrednost je izračunana na podlagi borznega tečaja na dan bilance stanja brez zmanjšanja za morebitne stroške nakupa, poštena vrednost za vrednostne papirje, ki ne kotirajo na borzi, ni izračunana;
- finančna sredstva v posesti do zapadlosti: poštena vrednost temelji na objavljeni tržni ceni;
- obveznosti, merjene po odplačni vrednosti: ocenjena poštena vrednost temelji na diskontiranih pogodbenih zneskih. Pri tem se upoštevajo tržne obrestne mere, ki bi jih morala banka trenutno plačati za nadomestitev teh virov z novimi s podobno preostalo zapadlostjo.

Dodatna razkritja postavk izkaza poslovnega izida

1. Prihodki iz obresti in podobni prihodki

V tisoč EUR	2007	2006
1. Obresti iz stanj na računih pri centralni banki	203	70
2. Obresti iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	–	126
nefinančne družbe	–	126
3. Obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	1.822	1.429
banke	308	234
javni sektor	948	747
finančne družbe	174	416
nefinančne družbe	392	32
4. Obresti iz danih kreditov in vlog	64.269	36.769
banke	3.351	1.625
javni sektor	1.903	2.732
finančne družbe	4.213	1.669
nefinančne družbe	37.256	22.507
prebivalstvo	17.546	9.236
5. Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	1.680	3.578
banke	50	2.350
javni sektor	1.630	1.228
6. Obresti iz drugih finančnih sredstev	179	96
javni sektor	9	6
finančne družbe	9	6
nefinančne družbe	162	82
Skupaj (1 do 6)	68.153	43.068

2. Odhodki iz obresti in podobni odhodki

V tisoč EUR	2007	2006
1. Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	43.987	24.993
banke	36.574	20.464
javni sektor	935	406
finančne družbe	1.061	872
nefinančne družbe	2.330	1.399
prebivalstvo	3.087	1.852
2. Obresti za druge finančne obveznosti	27	1
banke	27	1
Skupaj (1 do 2)	44.014	24.994

3. Prihodki iz dividend

V tisoč EUR	2007	2006
1. Dividende iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	40	104
2. Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	161	208
Skupaj (1 do 2)	201	312

4. Prihodki iz opravnin (provizij)

V tisoč EUR	2007	2006
1. Opravnine od plačilnega prometa	3.336	3.008
banke	12	84
javni sektor	458	393
finančne družbe	186	189
nefinančne družbe	2.420	2.242
prebivalstvo	152	99
2. Opravnine od posojilnih poslov	775	620
banke	54	–
javni sektor	1	8
finančne družbe	9	9
nefinančne družbe	709	596
prebivalstvo	2	7
3. Opravnine od danih garancij	678	510
banke	1	–
javni sektor	1	1
finančne družbe	28	22
nefinančne družbe	643	464
prebivalstvo	5	23
4. Opravnine od drugih poslov	4.374	1.336
banke	53	–
finančne družbe	377	34
nefinančne družbe	3.659	1.097
prebivalstvo	286	205
Skupaj (1 do 4)	9.163	5.473

5. Odhodki iz opravnin (provizij)

V tisoč EUR	2007	2006
1. Opravnine od plačilnega prometa	166	196
banke	166	196
2. Opravnine od bančnih poslov	1.164	927
banke	460	517
nefinančne družbe	703	410
Skupaj (1 do 2)	1.330	1.123

6. Realizirani dobički (izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti z izkazom poslovnega izida

V tisoč EUR	2007		2006	
	Dobički	Izgube	Dobički	Izgube
1. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	2.602	178	1.574	37
2. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	6	–	1	–
3. Krediti	–	679	–	183
4. Druga finančna sredstva in obveznosti	–	32	–	14
Skupaj (1 do 4)	2.608	889	1.575	234

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

V tisoč EUR	2007		2006	
	Dobički	Izgube	Dobički	Izgube
1. Trgovanje z delnicami	3.018	2.667	5.531	487
2. Trgovanje z dolžniškimi vrednostnimi papirji	16	–	34	123
3. Nakup in prodaja tujih valut	1.025	635	1.562	854
4. Izvedeni finančni instrumenti	6.477	1.038	3.400	6.426
5. Druga finančna sredstva	–	–	–	–
Skupaj (1 do 5)	10.536	4.340	10.527	7.890

8. Čisti dobički (izgube) iz tečajnih razlik

V tisoč EUR	2007		2006	
	Dobički	Izgube	Dobički	Izgube
Bilančne postavke v tuji valuti	23.935	22.325	24.221	24.111
Bilančne postavke v valutni klavzuli	9.519	11.590	2.564	2.617
Skupaj	33.454	33.915	26.785	26.728

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

V tisoč EUR	2007		2006	
	Dobički	Izgube	Dobički	Izgube
Opredmetena osnovna sredstva	13	41	16	39

10. Drugi čisti poslovni dobički (izgube)

V tisoč EUR	2007		2006	
	Dobički	Izgube	Dobički	Izgube
Nebančne storitve	32	360	48	193

11. Administrativni stroški

V tisoč EUR	2007	2006
1. Stroški dela	11.383	8.564
bruto plače	6.899	6.065
dajatve za socialno zavarovanje	461	410
dajatve za pokojninsko zavarovanje	621	553
druge dajatve	379	474
drugi stroški dela	3.023	1.062
2. Drugi upravni stroški	6.737	5.943
stroški materiala	897	830
stroški storitev, in sicer od tega:	2.795	2.502
– stroški najemnin	1.724	1.329
– stroški reklam	766	823
– stroški svetovalnih storitev	305	350
drugo	3.045	2.611
Skupaj (1 do 2)	18.120	14.507

12. Amortizacija

V tisoč EUR	2007	2006
1. Opredmetena osnovna sredstva	1.168	1.023
2. Neopredmetena osnovna sredstva	285	167
Skupaj (1 do 2)	1.453	1.190

13. Rezervacije

V tisoč EUR	Prihodki	2007 Odhodki	Razlika
1. Posebne rezervacije za zunajbilančne terjatve	156	177	(21)
2. Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	–	138	(138)
Skupaj (1 do 2)	156	315	(159)

14. Oslabitve

V tisoč EUR	Prihodki	2007 Odhodki	Razlika
1. Oslabitve	7.888	12.611	(4.722)
kreditni drugim strankam	7.186	12.256	(5.069)
obresti	676	318	358
drugo	26	37	(11)

Posli s povezanimi osebami

Izpostavljenost banke do oseb v posebnem razmerju
z banko

V tisoč EUR	Uprava in zaposleni na podlagi ind. pogodbe	Nadzorni svet
1. Dani krediti		
stanje 1. 1. 2007	1.458	
novi	1.826	
odplačila	1.168	
stanje 31. 12. 2007	2.115	
2. Druge terjatve		
stanje 1. 1. 2007	16	
stanje 31. 12. 2007	46	
3. Zunajbilančne terjatve		
stanje 1. 1. 2007	98	
stanje 31. 12. 2007	168	
4. Prejemki v letu 2007		
bruto plača	1.644	
nagrada	358	
sejnine in letno nadomestilo		288

**Posli s povezanimi osebami znotraj skupine Hypo Group
Alpe Adria**

V tisoč EUR	2007				2006			
	Terjatve	Obveznosti	Prihodki	Odhodki	Terjatve	Obveznosti	Prihodki	Odhodki
1. Hypo Alpe-Adria- Bank International	182.923	1.294.150	2.317	36.262	15.103	766.763	486	20.502
2. Hypo-Alpe-Adria-Immobilien AG, Klagenfurt	–	3	–	4	21	–	–	23
3. Hypo-Alpe-Adria-Bank d.d., Zagreb	97	–	–	–	71	–	–	–
4. Hypo-Alpe-Adria-Bank A.D., Banja Luka	–	228	–	–	–	55	–	–
5. Hypo Alpe-Adria-Bank A.D., Beograd	–	10	–	–	–	122	–	–
6. Hypo Alpe-Adria d.d., Mostar	–	111	–	–	13	54	13	–
7. Hypo-Alpe-Adria Bank AG, Klagenfurt	61	–	–	46	–	–	–	–
8. Hypo-Alpe-Adria-Bank S.P.A., Udine	323	–	7	–	16	–	–	–
9. Hypo-Alpe-Adria-Leasing S.R.L., Udine	–	26	–	–	–	170	1	–
10. Hypo-Alpe-Adria-Marketing und Advertising GmbH, Klagenfurt	–	–	–	33	–	–	–	–
11. Hypo leasing d.o.o., Ljubljana	9.001	49.784	667	1.890	1	12.571	116	1.658
12. Hypo Consultants	–	–	–	–	7.997	3.160	465	59
Skupaj (1 do 12)	192.405	1.344.312	2.991	38.235	23.222	782.895	1.081	22.242

Matična banka Hypo Alpe-Adria-Bank AG je razdeljena na dva dela, in sicer na Hypo Alpe-Adria-Bank International AG in Hypo-Alpe-Adria-Bank AG. Slednja deluje kot samostojna hčerinska banka, Hypo Alpe-Adria-Bank Internatioanal AG pa je krovno podjetje vseh ostalih bank, tako Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Ljubljana, kot ostalih bank v Avstriji, na Hrvaškem, v Italiji, Bosni in Hercegovini, Srbiji, Črni gori in Liechtensteinu.

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Ljubljana, nima hčerinskih podjetij in ne opravlja nobenih funkcij za druge osebe.

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Ljubljana, posluje s povezanimi osebami na področju kreditov, depozitov, dajanja akreditivov in garancij ter izvedenih finančnih instrumentov. Storitve med povezanimi osebami banka izvršuje po cenah, ki so primerljive s cenami storitev nepovezanih oseb. Pomemben je odnos z matično banko, ki zagotavlja dolgoročne vire financiranja in praviloma poteka po priznani obrestni meri, znani v času odobritve posojila.