

NEREVIDIRANO POROČILO SKUPINE ABANKA VIPA ZA PRVO POLLETJE 2012



Vsebina

POSLOVNO POROČILO SKUPINE ABANKA VIPA

3

POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA	4
POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA - SKUPINA ABANKA VIPA	4
POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA - ABANKA VIPA	5
PREDSTAVITEV BANKE IN SKUPINE	7
PREDSTAVITEV BANKE	7
STORITVE BANKE	8
OSEBNA IZKAZNICA BANKE	9
PREDSTAVITEV SKUPINE	9
POMEMBNEJŠI DOGODKI IN DOSEŽKI V PRVEM POLLETJU 2012 TER PO KONCU PRVEGA POLLETJA 2012	13
FINANČNI REZULTATI POSLOVANJA V PRVEM POLLETJU 2012	14
ODRAZ POSLOVANJA V IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA	14
ODRAZ POSLOVANJA V IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA	16
POSLOVANJE V PRVEM POLLETJU 2012	18
POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI	18
POSLOVANJE S FIZIČNIMI OSEBAMI	19
POSLOVANJE Z BANKAMI	20
VREDNOSTNI PAPIRJI	20
KAPITALSKE NALOŽBE	21
PLAČILNI PROMET	21
KARTIČNO IN BANKOMATSKO POSLOVANJE	21
BORZNOPOSREDNIŠKO POSLOVANJE	22
VZAJEMNI POKOJNINSKI SKLAD AIII	22
SKRBNIŠKE IN ADMINISTRATIVNE STORITVE	22
CELOTNI KAPITAL IN DELNIŠKA STRUKTURA	22
UPRAVLJANJE S TVEGANJI	24
UPRAVLJANJE S TVEGANJI V PRVEM POLLETJU 2012	24
BISTVENE VRSTE TVEGANJ IN NEGOTOVOSTI V DRUGEM POLLETJU 2012	26
SPREMEMBE V NADZORNEM SVETU	27
SPREMEMBE V SESTAVI UPRAVE BANKE	28

RAČUNOVODSKO POROČILO SKUPINE ABANKA VIPA

29

Poslovno poročilo

Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja

POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA - SKUPINA ABANKA VIPA

v tisoč EUR

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA

	30. 6. 2012	31. 12. 2011
Bilančna vsota	4.239.163	4.258.192
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	2.447.156	2.422.234
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	2.822.639	2.998.904
Celotni kapital	221.642	231.356

v tisoč EUR

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	1. - 6. 2012	1. - 6. 2011
Čiste obresti	36.734	44.701
Čisti neobrestni prihodki	18.022	12.662
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(25.025)	(26.005)
Amortizacija	(2.951)	(2.827)
Oslabitve in rezervacije	(41.816)	(46.084)
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega poslovanja	(15.036)	(17.553)
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(658)	3.769

KAZALNIKI

	1. - 6. 2012	1. - 6. 2011
Profitabilnost (v %)		
- donos na aktivo po obdavčitvi ⁽¹⁾	(0,7) *	(0,6) *
- donos na kapital po obdavčitvi ⁽²⁾	(13,5) *	(7,9) *

* Letni preračun je izveden linearno na podlagi 6-mesečnih podatkov.

(1) Kazalnik je izračunan kot razmerje: **čisti poslovni izid/povprečna aktiva**. Povprečna aktiva je izračunana kot povprečje stanj aktive na zadnji dan posameznih četrtletij, vključno s stanjem aktive na zadnji dan decembra preteklega leta.

(2) Kazalnik je izračunan kot razmerje: **čisti poslovni izid/povprečni kapital**. Povprečni kapital je izračunan kot povprečje stanj kapitala na zadnji dan posameznih četrtletij, vključno s stanjem kapitala na zadnji dan decembra preteklega leta.

POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA - ABANKA VIPA

v tisoč EUR

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA

30. 6. 2012

31. 12. 2011

	30. 6. 2012	31. 12. 2011
Bilančna vsota	4.211.198	4.215.263
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	2.451.661	2.424.278
- pravnih in drugih oseb ¹	1.228.924	1.213.727
- prebivalstva	1.222.737	1.210.551
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	2.829.528	2.989.685
- pravnim in drugim osebam ¹	2.303.357	2.467.360
- prebivalstvu	526.171	522.325
Celotni kapital	220.058	228.689
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije	362.550	355.592
Obseg zunajbilančnega poslovanja	1.233.156	1.347.401

v tisoč EUR

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

1.-6. 2012

1.-6. 2011

	1.-6. 2012	1.-6. 2011
Čiste obresti	35.293	42.611
Čisti neobrestni prihodki	17.169	10.844
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(22.931)	(23.756)
Amortizacija	(2.566)	(2.526)
Oslabitve in rezervacije	(41.565)	(46.042)
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega poslovanja	(14.601)	(18.869)
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(445)	3.733

ŠTEVILO ZAPOSLENIH

30. 6. 2012

31. 12. 2011

	30. 6. 2012	31. 12. 2011
	876	878

DELNICE

30. 6. 2012

31. 12. 2011

	30. 6. 2012	31. 12. 2011
Število delničarjev	1.125	1.130
Število delnic	7.200.000	7.200.000
Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v EUR)	4,17	4,17
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	30,60	31,80

Pojasnilo:

(1) Med pravne in druge osebe vključujemo: nefinančne družbe, državo, druge finančne organizacije, samostojne podjetnike in neprofitne izvajalce storitev gospodinjstvom.

KAZALNIKI	1.-6. 2012	1.-6. 2011
Kapitalska ustreznost	9,8 %	11,6 %
- kapital banke (v tisoč EUR)	333.997	446.286
Kvaliteta aktive (v %)		
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti / razvrščene aktivne bilančne in zunajbilančne	8,83	5,95
Profitabilnost (v %)		
- obrestna marža ⁽¹⁾	1,69 *	1,91 *
- marža finančnega posredništva ⁽²⁾	2,51 *	2,40 *
- donos na aktivo pred obdavčitvijo ⁽³⁾	(0,70) *	(0,85) *
- donos na kapital pred obdavčitvijo ⁽⁴⁾	(12,52) *	(10,55) *
- donos na kapital po obdavčitvi ⁽⁵⁾	(12,90) *	(8,46) *
Stroški poslovanja (v %)		
- operativni stroški/povprečna aktiva	1,22 *	1,18 *
Likvidnost (v %)		
- likvidna sredstva/kratkoročne vloge do nebančnega sektorja	48,52	37,48
- likvidna sredstva/povprečna aktiva	17,77	12,61

* Letni preračun je izveden linearno na podlagi 6-mesečnih podatkov.

Pojasnila:

Podatki in kazalniki poslovanja so izračunani v skladu z Metodologijo za izračun kazalnikov, ki jo je predpisala Banka Slovenije na podlagi Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic.

- (1) Kazalnik je izračunan kot razmerje: **čiste obresti/povprečna aktiva**.
- (2) Kazalnik je izračunan kot razmerje: **(čiste obresti+čisti neobrestni prihodki)/povprečna aktiva**.
- (3) Kazalnik je izračunan kot razmerje: **poslovni izid pred obdavčitvijo/povprečna aktiva**.
- (4) Kazalnik je izračunan kot razmerje: **poslovni izid pred obdavčitvijo/povprečni kapital**.
- (5) Kazalnik je izračunan kot razmerje: **čisti poslovni izid/povprečni kapital**.
- (6) **Povprečna aktiva** je izračunana kot 7-mesečno povprečje stanj aktive na zadnji dan posameznega meseca, vključno s stanjem aktive na zadnji dan decembra preteklega leta.
- (7) **Povprečni kapital** je izračunan kot 7-mesečno povprečje stanj kapitala na zadnji dan posameznega meseca, vključno s stanjem kapitala na zadnji dan decembra preteklega leta.

Predstavitev banke in skupine

PREDSTAVITEV BANKE

Abanka Vipa d.d. (v nadaljevanju: Abanka) je banka s tradicijo v slovenskem bančnem prostoru. Njeni začetki segajo v leto 1955, ko je banka delovala kot podružnica Jugoslovanske banke za zunanjo trgovino. Leta 1977 se je podružnica preimenovala v Jugobanko – Temeljno banko Ljubljana, ime Abanka pa je začela uporabljati 1. januarja 1990, ko se je preoblikovala v delniško družbo. 31. decembra 2002 se je Abanki pripojila Banka Vipa. Od takrat deluje pod imenom Abanka Vipa d.d. ali skrajšano Abanka d.d. S pripojitvijo Banke Vipa je Abanka svoj tržni delež povečala za 1,7 odstotne točke in z 8,5-odstotnim tržnim deležem postala tretja največja banka v slovenskem bančnem prostoru. Oktobra 2008 se je delnica Abanke uvrstila v borzno kotacijo na Ljubljanski borzi. Ob koncu polletja 2012 je tržni delež Abanke znašal 8,5 odstotka.

Abanka je univerzalna banka z dovoljenjem za opravljanje bančnih in drugih finančnih storitev. Prek mreže štiridesetih poslovalnic, razpršenih po vsej Sloveniji, z elektronskim bančništvom ter s svetovanjem in osebnim pristopom ponuja celovite finančne storitve, od klasičnega bančništva, bančno-zavarovalniških storitev do investicijskega bančništva. V okviru investicijskega bančništva Abanka upravlja tudi vzajemni pokojninski sklad AIII.

Abanka je uveljavljena tudi v mednarodnem prostoru. V medbančnem poslovanju prek mreže korespondenčnih bank po vsem svetu uspešno zadovoljuje potrebe svojih strank pri plačilnem prometu s tujino.

Ponudbo Abanke s storitvami faktoringa, leasinga in upravljanja premoženja dopolnjujejo še odvisne družbe v Sloveniji: ABANKA SKLADI d.o.o., Argolina d.o.o., Afaktor d.o.o. z odvisnima družbama v Beogradu in Zagrebu, Aleasing d.o.o. z naložbo v skupaj obvladovano družbo v Bosni in Hercegovini ASA Aleasing d.o.o. ter Analožbe d.o.o.

STORITVE BANKE

Abanka ima na dan 30. junij 2012 dovoljenje za naslednje vzajemno priznane finančne storitve po 10. členu Zakona o bančništvu:

VRSTA STORITVE	Dovoljenje za opravljanje
1. Sprejemanje depozitov	DA
2. Dajanje kreditov, ki vključuje tudi: <ul style="list-style-type: none">- potrošniške kredite,- hipotekarne kredite,- odkup terjatev z regresom ali brez njega (faktoring),- financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting)	DA DA DA DA
3. Finančni zakup (leasing): dajanje sredstev v zakup, katerega trajanje je približno enako pričakovani življenjski dobi sredstva, ki je predmet zakupa, in pri katerem zakupnik pridobi večino koristi od uporabe sredstev ter prevzame celotno tveganje posla	NE
4. Plačilne storitve	DA
5. Izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov (na primer potovalnih čekov in bančnih menic) v delu, v katerem ta storitev ni vključena v storitev iz 4. točke	DA
6. Izdajanje garancij in drugih jamstev	DA
7. Trgovanje za svoj račun ali za račun strank: <ul style="list-style-type: none">- z instrumenti denarnega trga,- s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli,- s standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami,- z valutnimi in obrestnimi finančnimi instrumenti,- s prenosljivimi vrednostnimi papirji	DA DA DA DA DA DA
8. Sodelovanje pri izdaji vrednostnih papirjev in storitve, povezane s tem	DA
9. Svetovanje in storitve v zvezi z združitvami in nakupom	DA
10. Denarno posredništvo na medbančnih trgih	NE
11. Upravljanje z naložbami in svetovanje v zvezi s tem	DA
12. Hramba vrednostnih papirjev in druge storitve, povezane s hrambo	DA
13. Kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti	DA
14. Oddajanje sefov	DA
15. Investicijske storitve in posli ter pomožne investicijske storitve iz prvega odstavka 10. člena ZTFI	DA

Abanka ima dovoljenje za naslednje dodatne finančne storitve po 11. členu Zakona o bančništvu:

VRSTA STORITVE	Dovoljenje za opravljanje
1. Posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic po zakonu, ki ureja zavarovalništvo	DA
2. Storitve upravljanja plačilnih sistemov	NE
3. Upravljanje pokojninskih skladov po zakonu, ki ureja pokojninsko in invalidsko zavarovanje	DA
4. Skrbniške storitve po zakonu, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje	DA
5. Kreditno posredništvo pri potrošniških in drugih kreditih	NE
6. Zastopanje pri finančnem zakupu (leasingu) in administrativne storitve za investicijske sklade	DA

OSEBNA IZKAZNICA BANKE

Abanka je vpisana v sodni register Okrožnega sodišča v Ljubljani pod reg. št. vl.: 1/02828/00.

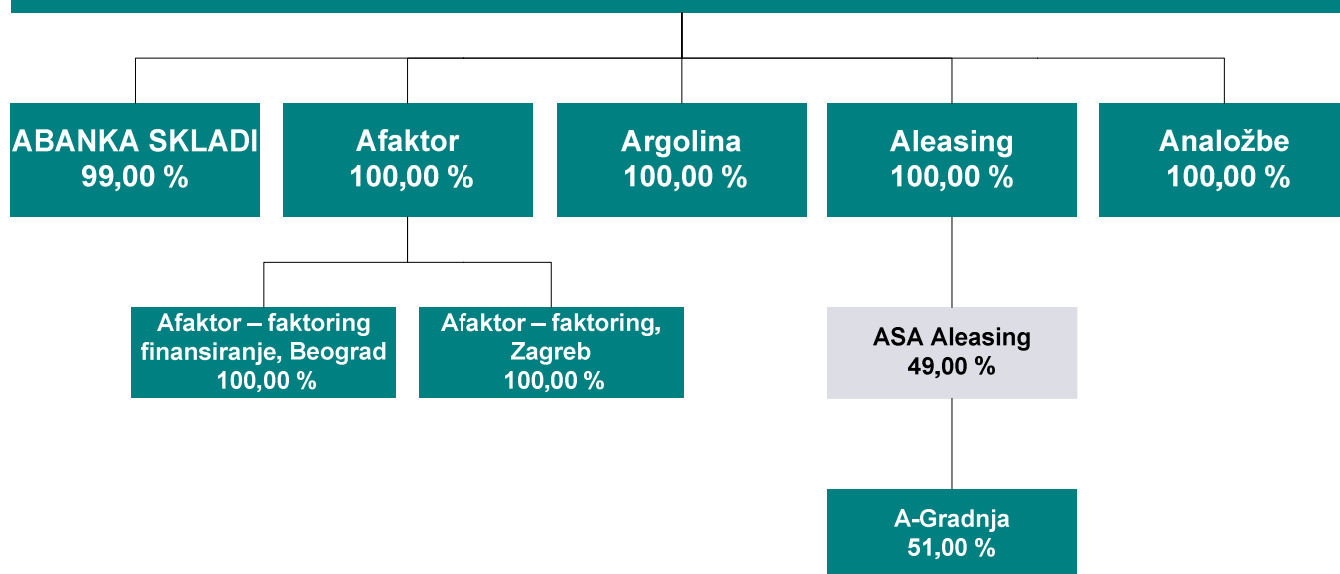
Sedež: Slovenska cesta 58, 1517 Ljubljana
Transakcijski račun: SI56 0100 0000 0500 021
SWIFT: ABANSI2X
Davčna številka: 68297530
Identifikacijska številka za DDV: SI68297530
Matična številka: 5026024
Osnovni kapital: 30.045.067,60 evra
Telefon: (01) 47 18 100
Telefaks: (01) 43 25 165
Spletni naslov: <http://www.abanka.si>
Naslov e-pošte: info@abanka.si

PREDSTAVITEV SKUPINE

V Skupino Abanka Vipa (v nadaljevanju: Skupina Abanka) so bile 30. junija 2012 poleg Abanke kot nadrejene družbe vključene še:

- **odvisne družbe:** ABANKA SKLADI d.o.o., Afaktor d.o.o., Argolina d.o.o., Aleasing d.o.o., Analožbe d.o.o. in
- **skupaj obvladovana družba odvisne družbe Aleasing:** ASA Aleasing d.o.o.

SKUPINA ABANKA VIPA



Legenda:

Odvisna družba

Skupaj obvladovana družba

Shema, veljavna 30. junija 2012

Iz naslednje preglednice so razvidni leto vključitve odvisnih družb in skupaj obvladovane družbe v Skupino Abanka, njihova dejavnost in kapitalska udeležba skupine na dan 30. junij 2012.

Družba	Leto vključitve	Dejavnost	Kapitalska udeležba	Nominalna vrednost
				kapitalskega deleža
				30. 6. 2012
				(v tisoč EUR)
ABANKA SKLADI d.o.o. *	1994	upravljanje investicijskih skladov	99,00 %	842
Afaktor d.o.o.	2002	factoring	100,00 %	1.505
Argolina d.o.o.	2003	projektno financiranje	100,00 %	100
Aleasing d.o.o.	2003	leasing	100,00 %	1.763
Analožbe d.o.o.	2006	upravljanje naložb	100,00 %	100
ASA Aleasing d.o.o.	2007	leasing	49,00 %	1.002

Opomba: * Družba Abančna DZU d.o.o. se je v marcu leta 2012 preimenovala v družbo ABANKA SKLADI d.o.o.

Pomembnejši poudarki poslovanja odvisnih družb in skupaj obvladovane družbe v prvem polletju 2012:

Družba ABANKA SKLADI d.o.o.:

- sprejela je Strateški poslovni načrt 2012-2016, znotraj katerega družba v naslednjem petletnem obdobju zasleduje politiko rasti tržnega deleža ob doseganju ustrezne marže iz poslovanja. Fokus poslovanja družbe znotraj nove petletne strategije je usmerjen k vlagatelju in k naboru takšnih finančnih storitev, ki uspešno odgovarjajo na potrebe vseh zainteresiranih ekonomskih subjektov - od posameznikov, družin, podjetij, finančnih institucij in drugih vlagateljev. Med ključne strateške usmeritve sodi popolna integriranost ponudbe produktov ABANKE SKLADOV v ponudbo Abanke in sodelovanje pri oblikovanju celovitih finančnih rešitev za stranke Skupine Abanka,
- v marcu 2012 je spremenila naziv iz Abančna DZU d.o.o. v ABANKA SKLADI d.o.o. Nova blagovna znamka ABANKA SKLADI izraža implicitno povezanost z Abanko in bo obenem prispevala k večji prepoznavnosti družbe,
- v juniju je vložila zahtevo za izdajo soglasja za spremembo pravil upravljanja Krovnega sklada s poudarkom na spremembi nazivov podskladov in krovnega sklada v okviru nove blagovne znamke ABANKA SKLADI, uskladitvi z novimi predpisi (naložbene omejitve, klasifikacija skladov) in na spremembi naložbenih politik posameznih podskladov,
- reorganizirala je delo v Oddelku upravljanja in analiz ter nadgradila sistem upravljanja podskladov,
- matrika ključnih kazalnikov merjenja uspešnosti je potrdila uresničevanje zadanih ciljev družbe, ki je v tem obdobju pomembno znižala stroške poslovanja,
- izvajala je številne ukrepe ter aktivnosti za dvig prilivov, najpomembnejše aktivnosti pa so bile usmerjene v razvoj in povečanje sodelovanja s prodajnim kanalom Abanke;

Skupina Afaktor:

- zmanjšanje možnosti najemanja in obnavljanja posojil je vplivalo na večje zanimanje za faktoring, ki je v porastu,
- poslovanje se je širilo na področja in posle, ki zagotavljajo zanesljiv denarni tok in hitrejši obrat plasmajev – to so predvsem področje srednjih in manjših podjetij, prodaja do tujine in prodaja do velikih trgovcev ali izvoznikov,
- povečale so se tudi možnosti plasmaja ostalih storitev faktoringa, kot so upravljanje terjatev, izterjava in zavarovanje pred neplačili kupcev na podlagi pozavarovanja,
- dosežena je bila rast na področju izvoznega faktoringa in rast pridobivanja novih strank,
- družbe v skupini so se tehnološko dodatno usposobile za nefinančne storitve v okviru faktoringa in uvedle možnost elektronskega vnosa faktur,
- doseženo je bilo hitrejšo obračanje terjatev in zmanjšanje zamud pri plačilih terjatev,
- ključna razvojna projekta skupine v polletju 2012 sta bila dograditev aplikacije zaradi dopolnitev produktov in nadaljevanje izgradnje funkcije upravljanja skupine in nadzora poslovanja odvisnih družb s strani matične družbe ter nadaljevanje poslovne usposobitve najmlajše odvisne družbe na Hrvaškem,
- medsebojne sinergije Skupine Afaktor v okviru Skupine Abanka so bile dosežene na področju poslovanja s skupnimi strankami, predvsem pri usmerjanju povpraševanja strank bodisi na Skupino Afaktor ali na banko,
- poslovanje je bilo in bo usmerjeno predvsem v pridobivanje novih strank in poslov s tistimi podjetji, ki imajo dobra in stalna naročila plačilno sposobnih kupcev ter v posle mednarodnega faktoringa z zavarovanjem preko uvoznih faktorjev;

Družba Argolina d.o.o.:

- poslovne aktivnosti družbe Argolina so bile v prvem polletju 2012 usmerjene v iskanje rešitev za dezinvestiranje premoženja družbe, zamenjavo za likvidnejšo obliko premoženja oziroma v iskanje rešitev za dokončanje investicije;

Družba Aleasing d.o.o.:

- izvajale so se tržnjske aktivnosti v skladu s planirano nižjo rastjo obsega novih poslov in novo zadolžitvijo,
- aktivno so se izvajale izterjave in trženje odvzetih predmetov leasinga,
- družba je pridobila vso dokumentacijo za dokončanje gradnje za nedokončano gradnjo stanovanjskega objekta, kot posledico stečaja leasingojemalca in izvajalca del,
- implementirala je nove IT rešitve, za namen informatizacije dokumentarnega toka in delovnega procesa,
- poslovna enota Ljubljana se je selila v cenejše in sodobnejše poslovne prostore na Dunajski cesti 167, ki se nahajajo v neposredni bližini poslovalnice Abanke,
- začele so se aktivnosti za preselitev poslovne enote v Celju, prav tako z namenom optimizacije stroškov in zagotavljanja ugodnejših pogojev dela,
- začele so se aktivnosti statusne selitve sedeža iz Celja v Ljubljano, na podlagi že sprejetega sklepa uprave Abanke. Statusna sprememba sedeža je bila realizirana z 9. julijem 2012;

Družba Analožbe d.o.o.:

- je bila v prvi polovici leta 2012 usmerjena v upravljanje z lastnimi sredstvi ob sočasni skrbi nad stroški poslovanja;

Družba ASA Aleasing d.o.o.:

- v financiranju osebnih vozil je ohranila 15-odstotni tržni delež in se s tem uvrstila na četrto mesto med ponudniki avtomobilskega leasinga v Bosni in Hercegovini. Družba je zaradi omejenih možnosti financiranja omejila druge vrste leasing poslov in tako dosegla v financiranju vseh leasing poslov 11-odstotni skupni tržni delež,
- od pristojnih organov je uspela pridobiti pismo o nameri, v katerem je izražena pripravljenost za izdajo potrebnih dovoljenj za projekt Agradnje in začela z intenzivnimi aktivnostmi za prodajo tega projekta,
- občutno je izboljšala kvaliteto portfelja in s tem zmanjšala potrebo po oblikovanju novih oslabitev,
- izdelala je plan prilagoditve obsegov poslovanja in stroškov zmanjšanim možnostim pridobivanja virov financiranja.

POMEMBNEJŠI DOGODKI IN DOSEŽKI V PRVEM POLLETJU 2012 TER PO KONCU PRVEGA POLLETJA 2012

- Abanka je 6. januarja 2012 prejela obvestilo predstavnika konzorcija za prodajo večinskega paketa delnic Abanke o sprejemu sklepa konzorcija o odpovedi konzorcijske pogodbe in prenehanju konzorcija za skupno prodajo večinskega paketa delnic Abanke z dnem 5. januarja 2012;
- spremembe bonitetnih ocen bonitetne agencije Fitch Ratings v mesecu februarju:
 - znižanje bonitetne ocene obveznice Abanke s poroštvom Republike Slovenije na A ter dodelitev negativne ocene prihodnjih izgledov o gibanju ocene zaradi spremembe znižanja ocene Republike Slovenije,
 - sprememba ocene vitalnosti banke na 'b' in ocene inovativnega instrumenta na CCC;
- mednarodna bonitetna agencija Moody's je 13. februarja 2012 znižala bonitetno oceno Republike Slovenije ter posledično tudi oceno obveznice Abanke s poroštvom Republike Slovenije na A2 ter ji dodelila negativno oceno prihodnjih izgledov o gibanju ocene;
- v okviru izvajanja strateške usmeritve kapitalske krepitve banke je uprava Abanke preučila možnost združevanja z Gorenjsko banko za okrepitev tržnega in kapitalskega položaja združene banke ter možnost kapitalske krepitve Abanke s povečanjem osnovnega kapitala z vplačilom novoizdanih delnic. Nadzorni svet Abanke je ocenil, da je povezovanje Abanke in Gorenjske banke najboljša možnost tržne in kapitalske krepitve banke, zato je upravi izdal soglasje za izvajanje projekta povezovanja obeh bank;
- s funkcije člana nadzornega sveta Abanke je 29. februarja 2012 odstopil Simon Zdolšek, 16. marca 2012 pa še mag. Uroš Rožič. 11. aprila 2012 je s funkcije predsednika nadzornega sveta Abanke odstopil Janez Bohorič;
- v marcu 2012 je mednarodna bonitetna agencija Capital Intelligence spremenila bonitetne ocene Abanke. Abanki je dodelila dolgoročno oceno kreditnega tveganja BBB-, kratkoročno oceno kreditnega tveganja A3, oceno finančne moči banke BB+ ter negativno oceno prihodnjih izgledov o gibanju bonitetne ocene. Obenem je agencija potrdila oceno podpore '4';
- z izvedbo delnega predčasnega odkupa obveznic v marcu 2012 v skupni višini 69.501 tisoč evrov se je nominalni znesek izdanih obveznic Abanke s poroštvom Republike Slovenije znižal na 281.088 tisoč evrov;
- 17. aprila 2012 je s funkcije člana nadzornega sveta odstopil Igor Stebernak. 10. aprila 2012 ga je nadzorni svet imenoval v upravo Abanke. Odločbo o izdaji dovoljenja za opravljanje funkcije člana uprave banke s strani Banke Slovenije je prejel 22. junija 2012, mesto člana uprave s petletnim mandatom pa je nastopil 1. julija 2012. S tem dnem vodi Abanko dvočlanska uprava, ki jo sestavljata predsednik uprave mag. Jože Lenič in član uprave Igor Stebernak;
- v aprilu 2012 je mednarodna bonitetna agencija Moody's objavila spremembo bonitetnih ocen za Abanko. Agencija je Abanki dodelila 'Ba3' dolgoročno oceno kreditnega tveganja in oceno 'Caa2' za podrejeni dolg ter obema dodelila status možnega nadaljnjega nižanja ocene. Prej omejeni status je dodelila tudi oceni finančne moči banke, ki trenutno nosi oceno 'E+';
- 30. maja 2012 je bil sklenjen sporazum o prenehanju funkcije in mandata člana uprave med nadzornim svetom Abanke in članoma uprave mag. Radovanom Jerebom in Gregorjem Hudobivnikom;
- skupščina delničarjev je 30. maja 2012 izglasovala povečanje kapitala Abanke za 50 mio evrov. Kapitalska krepitev bo omogočila nadaljnjo izvajanje jasno zastavljenih strateških ciljev banke;
- na skupščini delničarjev banke so bili 30. maja 2012 za člane nadzornega sveta za štiriletno mandatno obdobje, s pričetkom mandata 30. maja 2012, imenovani Kristina Ana Dolenc, Andrej Hazabent, Andrej Slapar in Andrej Andoljšek;
- na 1. redni seji nadzornega sveta Abanke, ki je bila 4. julija 2012, je bil za predsednika nadzornega sveta imenovan Andrej Andoljšek, za namestnika pa Andrej Slapar;
- mednarodna bonitetna agencija Moody's je 26.07.2012 objavila spremembo bonitetnih ocen za Abanko. Agencija je Abanki dodelila 'Caa1' dolgoročno oceno kreditnega tveganja, oceno 'Ca' za podrejeni dolg ter oceno 'E' za finančno moč banke. Ocena prihodnjih izgledov vseh ratingov banke je negativna. Agencija kot vzrok znižanja ocene Abanke navaja povečan pritisk na kapitalsko ustreznost banke, ki je posledica poslabšanja kreditnega portfelja banke.

Finančni rezultati poslovanja v prvem polletju 2012

V nerevidirane konsolidirane izkaze Skupine Abanka za prvo polletje 2012 so bile poleg Abanke kot nadrejene banke vključene še odvisne družbe Argolina, ABANKA SKLADI, Afaktor, Aleasing in Analožbe. Naložba v skupaj obvladovano družbo ASA Aleasing se je v konsolidiranih računovodskih izkazih obračunala po kapitalski metodi.

V nerevidirane konsolidirane izkaze Skupine Abanka za prvo polletje 2011 so bile poleg Abanke kot nadrejene banke vključene še odvisne družbe Argolina, ABANKA SKLADI (tedaj Abančna DZU), Afaktor, Aleasing in Analožbe. Naložba v skupaj obvladovano družbo ASA Aleasing se je v konsolidiranih računovodskih izkazih obračunala po kapitalski metodi.

Polletno poročilo z nekonsolidiranimi in s konsolidiranimi računovodskimi izkazi ni revidirano.

ODRAZ POSLOVANJA V IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA

V prvem polletju 2012 je **Skupina Abanka** ustvarila 15.036 tisoč evrov **izgube pred davki**. **Konsolidirana izguba po davkih** je v prvem polletju 2012 znašala 15.694 tisoč evrov, medtem ko je Skupina Abanka v prvem polletju 2011 ustvarila **izgubo po davkih** v višini 13.784 tisoč evrov.

Abanka je v prvem polletju 2012 ustvarila 14.601 tisoč evrov **izgube pred davki**, ki se je odrazila v negativni 12,5-odstotni donosnosti kapitala, medtem ko je v prvem polletju 2011 Abanka ustvarila izgubo pred davki v višini 18.869 tisoč evrov. Učinek zakonskih sprememb davčnih stopenj na oblikovane odložene davke iz leta 2011 je povzročil za 3.507 tisoč evrov davčnih odhodkov. Skupaj z davčnimi prihodki v višini 3.062 tisoč evrov iz poslovanja v prvem polletju 2012, so znašali neto odhodki iz odloženih davkov 445 tisoč evrov. **Izguba banke po davkih** je znašala 15.046 tisoč evrov in je bila na podobni ravni kot izguba po davkih v prvem polletju preteklega leta, ki je znašala 15.136 tisoč evrov. Donosnost kapitala po davkih je bila negativna v višini 12,9 odstotka.

Obrestni prihodki Skupine Abanka so v prvem polletju leta 2012 znašali 97.269 tisoč evrov, kar je bilo za 4,7 odstotka manj kot v prvem polletju leta 2011, **obrestni odhodki Skupine Abanka** pa so znašali 60.535 tisoč evrov, kar je bilo za 5,5 odstotka več kot v prvem polletju leta 2011. **Čiste obresti Skupine Abanka** so bile tako dosežene v višini 36.734 tisoč evrov, kar je za 17,8 odstotka manj kot v lanskem prvem polletju.

Obrestni prihodki Abanke so v prvem polletju leta 2012 znašali 95.159 tisoč evrov, kar je bilo za 4,1 odstotka manj kot v prvem polletju leta 2011, **obrestni odhodki** pa so znašali 59.866 tisoč evrov ali za 5,8 odstotka več kot v prvem polletju leta 2011. **Čiste obresti** so bile tako dosežene v višini 35.293 tisoč evrov, kar je za 17,2 odstotka manj kot v enakem lanskem obdobju. Nižje so bile predvsem zaradi znižanja obsegov kreditnega portfelja in dražjih virov financiranja.

Čiste opravnine Skupine Abanka so v prvem polletju leta 2012 znašale 15.157 tisoč evrov, kar je za 4,9 odstotka manj kot v prvem polletju leta 2011. **Čiste opravnine Abanke** so v prvem polletju leta 2012 dosegle 14.806 tisoč evrov, kar je za 5,4 odstotka manj kot v prvem polletju leta 2011.

Ostali čisti neobrestni prihodki (brez čistih opravnin) **Skupine Abanka** so v prvem polletju leta 2012 znašali 2.865 tisoč evrov (v prvem polletju 2011 so bili ostali čisti neobrestni **odhodki** v višini 3.268 tisoč evrov). **Ostali čisti neobrestni prihodki** (brez čistih opravnin) **Abanke** pa so v prvem polletju 2012 znašali 2.362 tisoč evrov (v prvem polletju 2011 so bili ostali čisti neobrestni **odhodki** v višini 4.800 tisoč evrov).

Stroški poslovanja Skupine Abanka so v prvem polletju leta 2012 znašali 27.976 tisoč evrov, kar je za 3,0 odstotka manj kot v prvem polletju leta 2011. Stroški dela v višini 16.082 tisoč evrov so bili nižji od stroškov dela v enakem lanskem obdobju za 4,1 odstotka, splošni in administrativni stroški v višini 8.943 tisoč evrov so bili nižji od splošnih in administrativnih stroškov v prvem polletju 2011 za 3,2 odstotka, medtem ko so bili stroški amortizacije v višini 2.951 tisoč evrov višji od stroškov amortizacije v enakem lanskem obdobju za 4,4 odstotka. V strukturi vseh stroškov so imeli stroški dela največji, 57,5-odstotni strukturni delež, strukturni delež splošnih in administrativnih stroškov je znašal 32,0 odstotka, strukturni delež amortizacije v vseh stroških pa je bil 10,5-odstoten.

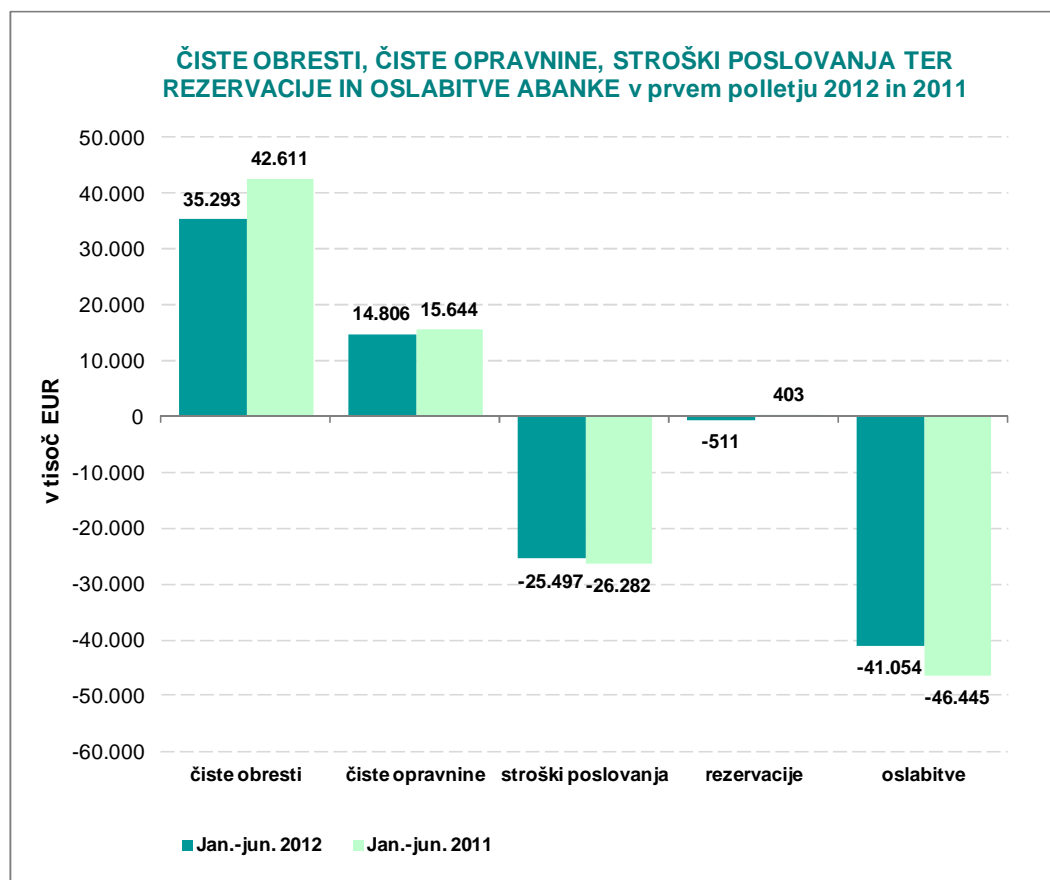
Stroški poslovanja Abanke so v prvem polletju leta 2012 znašali 25.497 tisoč evrov, kar je za 3,0 odstotka manj kot v enakem lanskem obdobju. Stroški dela v višini 14.938 tisoč evrov so bili za 4,1 odstotka nižji od stroškov dela za prvo polletje leta 2011, splošni in administrativni stroški v višini 7.993 tisoč evrov so bili nižji od navedenih stroškov v enakem lanskem obdobju za 2,4 odstotka, stroški amortizacije v višini 2.566 tisoč evrov pa so bili za 1,6 odstotka višji v primerjavi z enakim lanskim obdobjem. V strukturi vseh stroškov so imeli stroški dela največji, 58,6-odstotni strukturalni delež, strukturalni delež splošnih in administrativnih stroškov je znašal 31,3 odstotka, strukturalni delež amortizacije v vseh stroških pa je bil 10,1-odstoten.

Skupina Abanka je v prvem polletju 2012 dosegla **operativni dobiček** v višini 26.780 tisoč evrov, v enakem lanskem obdobju pa ga je dosegla v višini 28.531 tisoč evrov. **Abanka** je v prvem polletju 2012 dosegla **operativni dobiček** v višini 26.964 tisoč evrov, v enakem lanskem obdobju pa je operativni dobiček Abanke znašal 27.173 tisoč evrov.

Neto odhodki iz oslabitev in rezervacij Skupine Abanka so v prvem polletju 2012 znašali 41.816 tisoč evrov. Od tega so **neto odhodki od rezervacij** znašali 631 tisoč evrov (v enakem lanskem obdobju so **neto prihodki** od rezervacij znašali 403 tisoč evrov), **neto odhodki od oslabitev** pa so znašali 41.185 tisoč evrov (v enakem lanskem obdobju 46.487 tisoč evrov).

Neto odhodki iz oslabitev in rezervacij Abanke so v prvem polletju 2012 znašali 41.565 tisoč evrov. **Neto odhodki od rezervacij** so znašali 511 tisoč evrov (v enakem lanskem obdobju so **neto prihodki** od rezervacij znašali 403 tisoč evrov), **neto odhodki od oslabitev** pa so znašali 41.054 tisoč evrov (v enakem lanskem obdobju 46.445 tisoč evrov).

Zaradi poslabšanja kakovosti kreditnega portfelja je morala Abanka v prvem polletju 2012 oblikovati dodatne oslabitve v višini 38.785 tisoč evrov, v enakem obdobju lani pa 39.072 tisoč evrov. Glavnina dodatno oblikovanih oslabitev in rezervacij je bila oblikovana za izpostavljenosti do pravnih oseb in zasebnikov, od tega je bilo 37 odstotkov oblikovanih za dejavnost gradbeništva in 13 odstotkov za finančne in zavarovalniške dejavnosti, predvsem za dejavnost holdingov. Prav tako je Abanka v višini 2.250 tisoč evrov oslabil vrednostne papirje, razpoložljive za prodajo, medtem ko je bilo takih oslabitev v enakem lanskem obdobju v višini 7.373 tisoč evrov.



ODRAZ POSLOVANJA V IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA

Konsolidirana bilančna vsota je ob koncu junija 2012 znašala 4.239.163 tisoč evrov in je bila za 19.029 tisoč evrov oziroma za 0,4 odstotka nižja kot konec leta 2011. Vpliv bilančnih vsot odvisnih družb, ki so skupaj znašale 144.214 tisoč evrov, je predstavljal 3,4-odstotni delež (konec leta 2011 3,5-odstotni delež) glede na konsolidirano bilančno vsoto. Po izločitvi medsebojnih razmerij med Abanko in odvisnimi družbami je bila konsolidirana bilančna vsota Skupine Abanka za 27.965 tisoč evrov oziroma za 0,7 odstotka višja od nekonsolidirane bilančne vsote Abanke.

Bilančna vsota Abanke je ob koncu junija 2012 znašala 4.211.198 tisoč evrov in je bila za 0,1 odstotka oziroma za 4.065 tisoč evrov nižja od bilančne vsote konec leta 2011.

Največji delež med vsemi naložbami v konsolidirani bilančni aktivi so imeli kreditni strankam, ki niso banke, saj so konec junija 2012 znašali 2.822.639 tisoč evrov. Konec junija 2012 je znašal obseg kreditov strankam, ki niso banke v Abanki 2.829.528 tisoč evrov in se je v primerjavi s koncem leta 2011 zmanjšal za 5,4 odstotka oziroma 160.157 tisoč evrov. Krediti gospodarstvu in samostojnim podjetnikom so se v banki zmanjšali za 6,6 odstotka, krediti negospodarstvu so se zmanjšali za 6,8 odstotka, medtem ko so se krediti fizičnim osebam povečali za 0,7 odstotka.

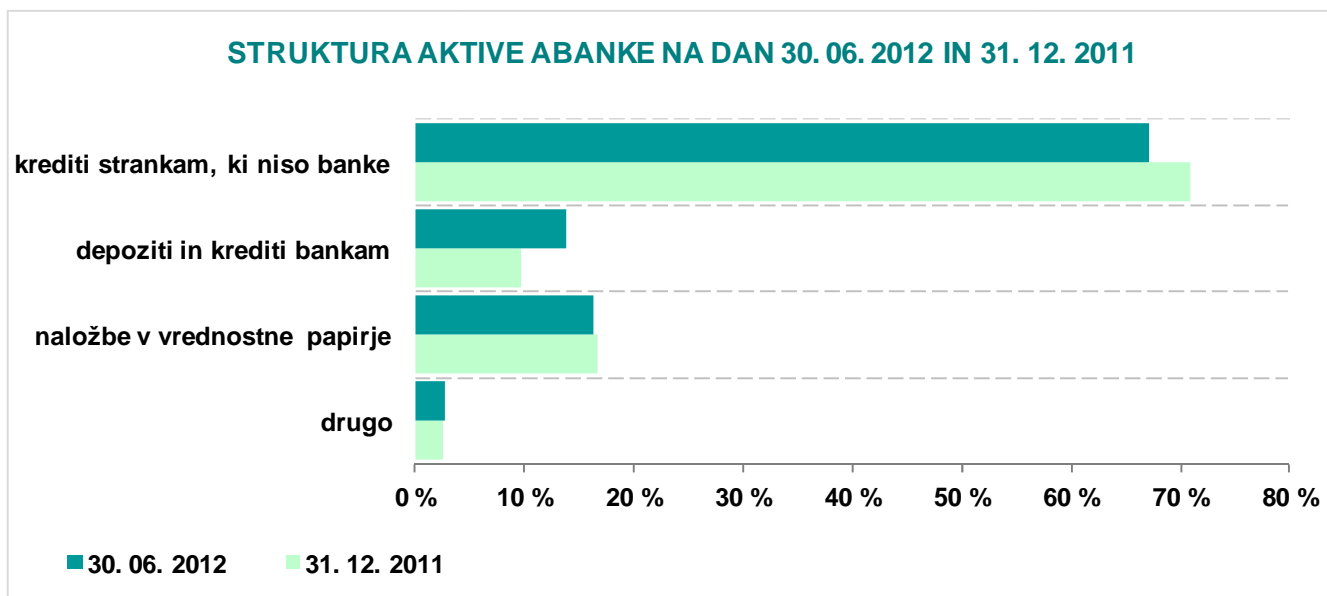
Depoziti in krediti bankam Skupine Abanka v višini 581.250 tisoč evrov so se konec junija 2012 zvišali za 40,7 odstotka glede na konec leta 2011. Depoziti in krediti Abanke bankam v višini 579.819 tisoč evrov pa so se zvišali za 41,0 odstotka glede na primerljivo obdobje lani.

Naložbe Skupine Abanka v vrednostne papirje so konec junija 2012 znašale 688.718 tisoč evrov in so se v primerjavi s koncem leta 2011 zmanjšale za 2,6 odstotka oziroma za 18.172 tisoč evrov. Naložbe Abanke v vrednostne papirje pa so znašale 688.248 tisoč evrov in so se glede na konec leta 2011 znižale za 18.110 tisoč evrov oziroma za 2,6 odstotka.

Naložbe Abanke v kapital odvisnih družb so bile ob koncu junija 2012 enake kot konec leta 2011 in so znašale 4.310 tisoč evrov.

Neopredmetena sredstva in opredmetena osnovna sredstva Skupine Abanka so konec junija 2012 znašala 58.491 tisoč evrov in so bila za 0,3 odstotka oziroma za 185 tisoč evrov nižja kot konec leta 2011. Neopredmetena sredstva in opredmetena osnovna sredstva Abanke so konec junija 2012 znašala 38.188 tisoč evrov, kar je za 518 tisoč evrov manj kot konec leta 2011.

Naslednja slika prikazuje strukturo aktive Abanke konec junija 2012 in konec leta 2011.



Konsolidirana bilančna pasiva je bila ob koncu junija 2012 sestavljena iz 4.017.521 tisoč evrov obveznosti in iz 221.642 tisoč evrov kapitala. **Bilančna pasiva Abanke** pa je bila ob koncu junija 2012 sestavljena iz 3.991.140 tisoč evrov obveznosti in iz 220.058 tisoč evrov kapitala.

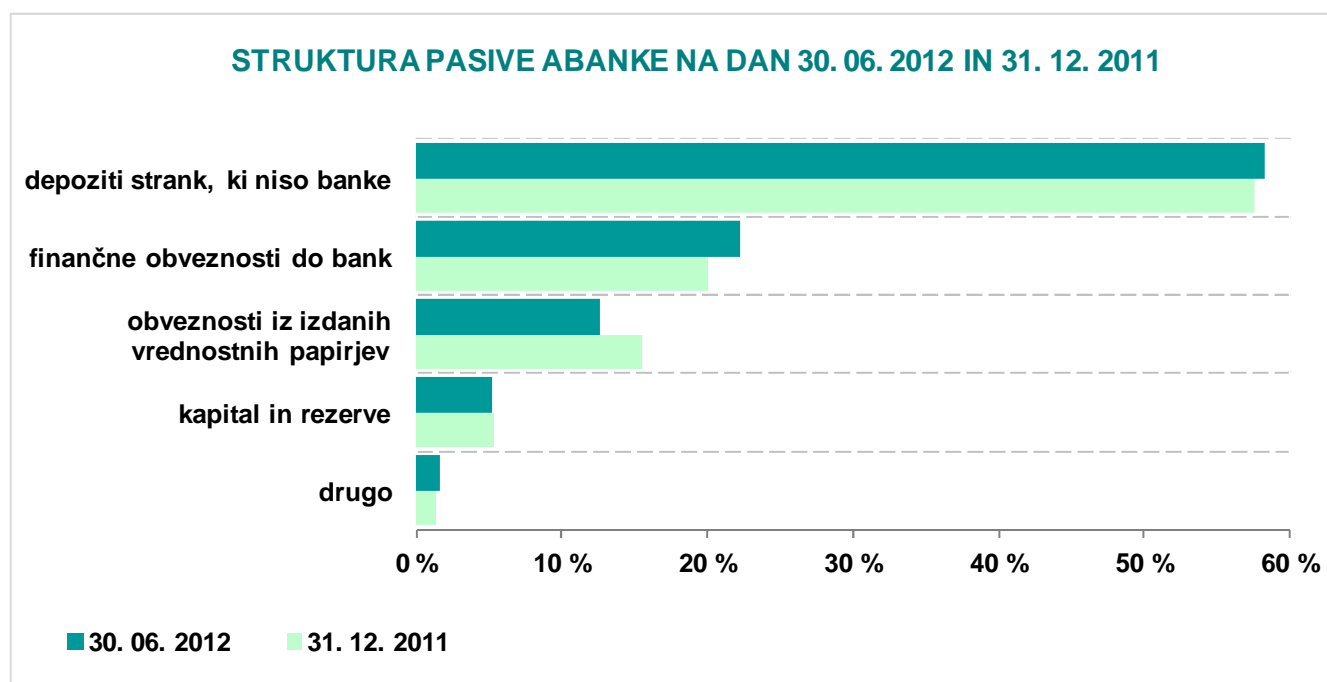
Med obveznostmi Skupine Abanka so največji delež predstavljali depoziti strank, ki niso banke. Ti so ob koncu junija 2012 znašali 2.447.156 tisoč evrov in so se v prvem polletju 2012 povečali za 1,0 odstotka oziroma za 24.922 tisoč evrov. Ob koncu junija 2012 so v Abanki depoziti strank, ki niso banke, znašali 2.451.661 tisoč evrov in so se povečali za 1,1 odstotka oziroma za 27.383 tisoč evrov (depoziti negospodarstva so se povečali za 1,7 odstotka, depoziti fizičnih oseb so se povečali za 1,0 odstotka, depoziti gospodarstva in samostojnih podjetnikov pa so se povečali za 0,6 odstotka). V strukturi vseh depozitov nebančnega sektorja so imeli največji delež depoziti fizičnih oseb (49,9 odstotka), sledijo depoziti negospodarstva (31,2 odstotka), nato depoziti gospodarstva in samostojnih podjetnikov (18,9 odstotka). Stanje depozitov čez noč na dan 30. junija 2012 je znašalo 238.321 tisoč evrov, od tega je bilo za 217.706 tisoč evrov depozitov negospodarstva. Konec leta 2011 pa je stanje depozitov čez noč znašalo 48.961 tisoč evrov, od tega je bilo za 41.079 tisoč evrov depozitov negospodarstva.

Finančne obveznosti Skupine Abanka do bank so ob koncu junija 2012 znašale 964.250 tisoč evrov in so se v prvem polletju povečale za 8,6 odstotka. Finančne obveznosti Abanke do bank pa so ob koncu junija 2012 znašale 935.737 tisoč evrov in so se v prvem polletju povečale za 10,4 odstotka.

Obveznosti Skupine Abanke iz izdanih vrednostnih papirjev so enake obveznostim Abanke iz izdanih vrednostnih papirjev. V prvem polletju 2012 so se zmanjšale za 122.915 tisoč evrov, tako da so konec junija 2012 znašale 532.308 tisoč evrov.

V Skupini Abanki je konec junija 2012 kapital znašal 221.642 tisoč evrov in je bil za 4,2 odstotka nižji kot konec leta 2011. V Abanki je konec junija 2012 kapital znašal 220.058 tisoč evrov in je bil za 3,8 odstotka manjši kot konec leta 2011.

Naslednja slika prikazuje strukturo pasive Abanke konec junija 2012 in konec leta 2011.



POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI

Razmere na področju gospodarstva v Sloveniji so bile v prvi polovici leta 2012, kljub lanskim napovedim o postopnem izboljševanju oziroma že zaznanem oživljanju gospodarske aktivnosti v prvi polovici leta 2011, zaradi novih zaostritev evropske dolžniške krize ponovno zaostrene. Negotove razmere na mednarodnih trgih so vplivale na ponovno krčenje gospodarske aktivnosti tako v Evropi kot tudi v Sloveniji. Krčenje aktivnosti na področju gradbeništva, ki je bilo izrazito v letu 2011, se je nadaljevalo tudi v prvi polovici leta 2012 in še vedno ostaja to ena od panog, v kateri so razmere zelo težke. Prav tako ostajajo otežene razmere tudi pri poslovanju finančnih holdingov, kjer je uspešnost poslovanja odvisna od strukture portfelja oziroma od vrednosti naložb v strukturi portfelja, ki pa se zaradi razmer na trgu še vedno znižujejo. Pri izvozno usmerjenih podjetjih, kjer so bile razmere v letu 2011 glede na ostale panoge že bistveno boljše, je zaradi negotovih razmer na mednarodnih trgih prav tako prišlo do krčenja dinamike rasti, kar predstavlja dodatne težave, saj je to ena od panog, ki pomeni gonilo razvoja in so od nje posledično odvisne tudi druge spremljajoče dejavnosti. Tako kot v preteklih nekaj letih, se tudi v prvi polovici leta 2012 nadaljuje visoka finančna odvisnost podjetij od bančnih posojil oziroma previsoka zadolženost podjetij. Z velikimi problemi se soočajo zlasti tista podjetja, ki niso akumulirala prihrankov ustvarjenih v letih konjunktura oziroma podjetja, ki so podkapitalizirana in so že v krizo stopila z negativnim denarnim tokom. Vse to je tudi v prvi polovici leta 2012, tako kot v preteklih letih recesije, povzročilo dodatne ovire pri možnostih zadolževanja in posledično vodilo v večje povpraševanje po refinanciranju obstoječih kreditov. V danih razmerah je bilo zaradi omejenih virov financiranja in prezadolženosti podjetij zaznati na strani podjetij večjo previdnost glede sprejemanja odločitev o novih investicijah, zaradi česar povpraševanja po novih investicijah praktično ni bilo zaznati. V večji meri pa je bilo prisotno povpraševanje po reprogramiranju obstoječih obveznosti, saj določena podjetja v danih razmerah niso bila več v stanju poravnati tekočih obveznosti, kot je bilo dogovorjeno v času odobritve kreditov oziroma zniževati nivoja zadolženosti.

V prvi polovici leta 2012 se je tako nadaljeval trend nadaljnega povečevanja stečajev in prisilnih poravn, stanja neporavnanih obveznosti podjetij pri bankah, prisotno je vedno več unovčevanja garancij in povečevanje števila insolventnih postopkov, kar je bilo sicer prisotno tudi že v prejšnjih obdobjih po vstopu v recesijo. V navedenih okoliščinah je Abanka posebno pozornost namenjala tudi skrbni izterjavi terjatev in strokovni obravnavi naložb v posebni obravnavi s ciljem maksimalne poplačljivosti, posebej pri naložbah z možnostjo poslovnega in finančnega prestrukturiranja. V skladu s tem je Abanka v letu 2011 oblikovala posebno organizacijsko enoto za obravnavo naložb v posebni obravnavi, ki jo dodatno krepi, s strokovno obdelavo tudi najkompleksnejših primerov. Poleg iskanja možnosti za prestrukturiranje je Abanka v primeru, da ni bilo možno doseči ustrezne rešitve o poplačilu iz poslovanja pristopila k izterjavi prejetih zavarovanj. Del poplačila terjatev si je Abanka zagotovila tudi z unovčitvijo jamstev v okviru Jamstvene sheme Republike Slovenije za pravne osebe.

Zaradi razmer v gospodarstvu in prej omenjenih težav, s katerimi so se soočala podjetja, je banka dodatno skrb namenjala kreditnemu tveganju kot enemu najpomembnejših tveganj v banki in sicer na ta način, da je ves čas posvečala veliko pozornost sprotnemu spremljanju kreditnega portfelja oziroma tekočemu spremljanju poslovanja podjetij ter se vključevala tudi pri poslovnem in finančnem prestrukturiranju tistih podjetij, katerih poslovni načrti opravičujejo nadaljnje sodelovanje oziroma kreditiranje, vse s ciljem, da se zagotovi nemoteno poslovanje in s tem možnost poravnave obveznosti do banke. Odobravanje kreditov je bilo zaradi razmer v gospodarstvu kot tudi zaradi omejenih virov mednarodnega financiranja še naprej selektivno, s ciljem nadaljnje prilagoditve obsega kreditiranja znižanim virom financiranja. Zaradi omenjenih razlogov se je obseg kreditiranja pravnih oseb v prvem polletju 2012 v skladu s planom znižal. Pomemben vir financiranja Abanke, še posebej v navedenih okoliščinah, predstavljajo viri SID banke, namenjeni predvsem za spodbujanje internacionalizacije, razvoja infrastrukture ter SME segmenta.

Na področju poslovanja srednjih in malih podjetij se zaradi težav z likvidnostjo, s katero se soočajo velika podjetja, plačilna nesposobnost značilna za segment velikih podjetij, seli tudi na ta segment. Srednja in mala podjetja se tako poleg izgube določenih poslov soočajo tudi s tem, da za opravljeno delo ne dobijo plačila oziroma so roki plačil postali tako dolgi, da jim večkrat ne omogočajo več nadaljnega uspešnega poslovanja, kar tudi v tem segmentu vodi v težave in v določenih primerih tudi v insolvenčne postopke. Ne glede na navedeno pa je to še vedno segment, ki s primernim pristopom v smislu selektivnega kreditiranja strank z dobro boniteto, dobrim poslovnim planom, dolgoročnim partnerskim odnosom z njihovimi kupci in kvaliteto asortimana ter ustreznim zavarovanjem pomeni tisti segment, kateremu banka ob hkratnem sodelovanju z drugimi institucijami in skladi, ki spodbujajo ugodnejše financiranje malega gospodarstva v skladu s strateško usmeritvijo namenja večjo pozornost.

Vloge države pri bankah so se v prvi polovici leta 2012 zmanjševale, podobno kot je bila dinamika v letu 2011, razen v prvem četrtletju 2011, ko je bilo njihovo zvišanje posledica izdaj obveznic Republike Slovenije. Podobni trendi so se odvijali tudi pri vlogah institucionalnih investitorjev.

Kreditni Abanke pravnim osebam so ob koncu junija 2012 znašali 2.303.357 tisoč evrov in so se v prvem polletju 2012 zmanjšali za 6,6 odstotka oziroma za 164.001 tisoč evrov. Tržni delež kreditov pravnim osebam je konec junija 2012 znašal 9,4 odstotka, medtem ko je bil konec leta 2011 9,9 odstotka. Strukturni delež kreditov pravnim osebam v bilančni aktivni se je zmanjšal z 58,5 odstotka ob koncu leta 2011 na 54,7 odstotka ob koncu junija 2012. V prvem polletju 2012 so se krediti gospodarstvu zmanjšali za 6,3 odstotka, krediti negospodarstvu za 6,8 odstotka, krediti samostojnim podjetnikom za 4,5 odstotka in krediti tujim pravnim osebam za 10,9 odstotka.

Depoziti pravnih oseb v Abanki so ob koncu junija 2012 znašali 1.228.924 tisoč evrov in so se povečali za 1,3 odstotka glede na konec leta 2011. Tržni delež depozitov pravnih oseb se je povečal z 12,4 odstotka konec leta 2011 na 12,9 odstotka konec junija 2012. V prvem polletju 2012 so se depoziti negospodarstva povečali za 1,7 odstotka, depoziti gospodarstva za 0,7 odstotka in depoziti samostojnih podjetnikov za 5,1 odstotka, medtem ko so se depoziti tujih pravnih oseb zmanjšali za 43,6 odstotka. V bilančni pasivi je strukturni delež depozitov pravnih oseb konec junija 2012 znašal 29,2 odstotka (konec leta 2011 pa 28,8 odstotka).

POSLOVANJE S FIZIČNIMI OSEBAMI

Na področju poslovanja s prebivalstvom smo v prvi polovici leta 2012 delovanje usmerili v realizacijo evidentiranih ključnih smernic za uspešno poslovanje poslovne mreže. Tako smo predvsem usmerjeni na stranke in v čim boljše zadovoljevanje njihovih dejanskih potreb. To uresničujemo s sistematičnim dvigovanjem nivoja kvalitete opravljanja storitev in strokovnosti zaposlenih pri prodaji celotne palete storitev banke in njenih odvisnih družb na način, ki je stranki prijazen, diskreten in individualno prilagojen.

V skladu s strategijo modernizacije in širitve poslovne mreže smo v mesecu aprilu odprli novo poslovalnico v Domžalah ter pripravili potencialne lokacije za nadaljnjo širitev poslovne mreže.

Velik poudarek smo namenili odpiranju novih osebnih računov ter dvigu zadovoljstva obstoječih strank s širitvijo obsega poslovanja ter navzkrižno prodajo storitev z visoko dodano vrednostjo.

Na področju razvoja storitev in prodajnih poti stalno skrbimo, da so storitve banke v skladu s potrebami in pričakovanji naših strank, zato smo v letošnjem letu razvili nov produkt depozit z odpoklicem. Omogočili smo plačevanje s kartico BA Maestro prek spleta in prenos denarnih sredstev iz enega na drug osebni račun odprt pri Abanki in tudi na osebne račune drugih bank v Sloveniji preko bančnih avtomatov Abanke s kartico BA Maestro. Prav tako stalno skrbimo za izboljševanje obstoječih prodajnih poti in uporabniške izkušnje – spletna banka, bankomati, SMS obveščanje in uvajanje novih inovativnih prodajnih poti, kot je socialna mreža, ipd. Izpostaviti gre, da je spletno banko Abanet strokovna javnost ponovno izglasovala kot uporabniku najprijaznejšo spletno banko v Sloveniji. S storitvijo Abakredit, tj. kredit na prodajnem mestu, smo prepričali številne trgovce, s katerimi uspešno sodelujemo.

Skupaj s strateškim partnerjem Zavarovalnico Triglav sledimo sodobnim trendom, saj smo prav v mesecu juniju še okrepili naše partnerstvo in kot prvi v Sloveniji ponudili zavarovanje na področju ožjega premoženja in prodajo bančnih storitev preko zavarovalnice.

Pri poslovanju s prebivalstvom nadaljujemo z optimizacijo procesov in avtomatizacijo postopkov pri prodaji storitev, s čimer želimo znižati vsa operativna in kreditna tveganja, predvsem pa zagotoviti zadovoljstvo strank in zaposlenih, ki delajo s strankami. Postavili smo učinkovit sistem notranjih kontrol in centralizirali del procesa izterjave, kar pomeni občutno razbremenitev prodajnega osebja, stroškovno učinkovitost, poenotenje postopkov ter celovitost in transparentnost nadzora nad poslovanjem s prebivalstvom.

Strokovnost in prodajno naravnost v poslovalnicah smo v letošnjem polletju uspešno preverili kar dvakrat z izvajanjem skrivnostnih nakupov.

Na področju produktnega trženjskega komuniciranja smo v prvem polletju v trženjski proces uspešno uvedli regijske trženjske aktivnosti, v katere smo uspešno vpletli tako poslovno kot širšo javnost. Optimizirali smo spremljavo posameznih trženjskih aktivnosti od začetka do konca, njihovo natančno planiranje in merjenje rezultatov. Pristopili smo tudi k prenovljenemu konceptu krovnega trženjskega produktnega komuniciranja, ki bo

priпомogel k doseganju večih ciljev, hkrati na stroškovno učinkovit način. Tako kot do sedaj smo ves čas posvečali posebno pozornost razumevanju potreb povezanih oseb oz. družin. Tudi za mlade smo pripravili nagradno igro na Akeševi Facebook strani in ponovno zabeležili odlične rezultate. Načrtujemo, da se bomo do konca leta posvetili tudi ostalim segmentom strank Abanke in tako zaokrožili uresničevanje vseh začrtanih strateških usmeritev banke za leto 2012.

Krediti Abanke fizičnim osebam so konec junija 2012 znašali 526.171 tisoč evrov, od tega so prevladovali krediti domačim fizičnim osebam, saj je bilo kreditov tujim fizičnim osebam le 847 tisoč evrov. Krediti fizičnim osebam so se povečali za 0,7 odstotka, strukturni delež v bilančni aktivi pa se je povečal z 12,4 odstotka konec leta 2011 na 12,5 odstotka konec junija 2012. Tržni delež kreditov fizičnim osebam je konec junija 2012 znašal 6,4 odstotka, konec leta 2011 pa 6,3 odstotka.

Depoziti fizičnih oseb Abanke so ob koncu junija 2012 znašali 1.222.737 tisoč evrov, od tega je bilo le 43.329 tisoč evrov depozitov tujih fizičnih oseb. Depoziti fizičnih oseb so se v prvem polletju 2012 povečali za 1,0 odstotka (depoziti domačih fizičnih oseb so se povečali za 1,1 odstotka, depoziti tujih fizičnih oseb pa so se zmanjšali za 2,5 odstotka). Strukturni delež depozitov fizičnih oseb v bilančni pasivi je konec junija 2012 znašal 29,0 odstotka (konec leta 2011 28,7 odstotka). Tržni delež depozitov fizičnih oseb se je v prvem polletju 2012 zmanjšal na 8,1 odstotka, konec leta 2011 je znašal 8,2 odstotka.

POSLOVANJE Z BANKAMI

Po zmanjšanju obsega financiranja slovenskih bank na grosističnem trgu v letu 2011 se je tudi v prvi polovici leta 2012 nadaljeval trend razdolževanja slovenskih bank v tujini. Zaradi nadaljevanja zaostrenih razmer na mednarodnih trgih se je Svet ECB decembra 2011 odločil za uvedbo nestandardnih ukrepov, in sicer dveh dodatnih 3-letnih operacij dolgoročnega refinanciranja. Banke so se tako večinoma financirale preko operacij ECB ter si s pridobljenimi viri preko dolgoročnih operacij pri ECB pomembno znižale tveganje refinanciranja vsaj v letu 2012.

V prvi polovici leta 2012 smo v Abanki tako kot tudi v letu 2011 poleg kratkoročne in strukturne likvidnosti banke še posebej pozornost namenili procesu prestrukturiranja virov financiranja banke z dolgoročnim namenom povečanja deleža vlog ob hkratnem zmanjšanju deleža financiranja z dražjimi posojili, najetimi pri bankah v tujini v strukturi bilance. Tako banka sledi cilju, da se s spremenjeno strukturo financiranja zmanjša odvisnost banke od financiranja v tujini na minimalno raven in s tem pomembno zniža tudi občutljivost banke na nestabilne razmere na mednarodnih finančnih trgih.

Depoziti in krediti Skupine Abanka bankam so konec junija 2012 znašali 581.250 tisoč evrov. **Kreditni Abanke bankam, denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki** so konec junija 2012 znašali 579.819 tisoč evrov in so se glede na konec leta 2011 zvišali za 41,0 odstotka oziroma za 168.521 tisoč evrov. Na zvišanje so vplivali predvsem depoziti prek noči pri centralni banki. Strukturni delež se je tako konec junija 2012 povečal glede na konec leta 2011, in sicer z 9,8 odstotka na 13,8 odstotka.

Finančne obveznosti Skupine Abanka do bank so konec junija 2012 znašale 964.250 tisoč evrov, **finančne obveznosti Abanke do bank** pa 935.737 tisoč evrov in so bile za 10,4 odstotka oziroma za 87.892 tisoč evrov višje kot konec leta 2011. Strukturni delež finančnih obveznosti do bank v bilančni pasivi banke je tako konec junija 2012 znašal 22,2 odstotka, konec leta 2011 pa 20,1 odstotka.

VREDNOSTNI PAPIRJI

Prva polovica leta 2012 je bila v znamenju velike negotovosti na svetovnih delniških trgih, predvsem zavoljo evropske dolžniške krize. Ustrezno smo prilagodili tudi naše aktivnosti, in sicer z zmanjšanim obsegom trgovanja, predvsem na tujem delu portfelja. Apatično vzdušje na Ljubljanski borzi se nadaljuje tudi letos, posledično smo priča drsenju tečajev na Ljubljanski borzi. Naše trgovalne aktivnosti so bile večinoma usmerjene na tuje trge, kjer nam ustrezna likvidnost omogoča aktivno udeležbo in izkoriščanje naložbenih priložnosti.

Pri upravljanju portfelja dolžniških vrednostnih papirjev trgovalne in bančne knjige smo zaradi nestanovitnih razmer na finančnih trgih, ki so se pojavile ob dolžniški krizi nekaterih evropskih držav, nadaljevali s konservativno in preudarno naložbeno politiko, kar pomeni investiranje v prvovrstne in visoko likvidne obveznice.

Abanka še vedno aktivno sodeluje kot »market maker« na MTS Slovenija kot uradni vzdrževalec likvidnosti ter kot primarni vpisnik pri izdajah obveznic Republike Slovenije.

Naložbe Skupine Abanka v vrednostne papirje so konec junija 2012 znašale 688.718 tisoč evrov in so bile za 470 tisoč evrov višje kot naložbe Abanke v vrednostne papirje. **Naložbe Abanke v vrednostne papirje** so tako konec junija 2012 znašale 688.248 tisoč evrov in so se glede na konec leta 2011 zmanjšale za 2,6 odstotka. Strukturni delež naložb v vrednostne papirje v bilančni aktivni se je tako znižal s 16,8 odstotka konec leta 2011 na 16,3 odstotka konec junija 2012. Portfelj vrednostnih papirjev sestavljajo lastniški in dolžniški vrednostni papirji.

Naložbe Abanke v lastniške vrednostne papirje so konec junija 2012 znašale 50.422 tisoč evrov in so bile za 4,8 odstotka nižje kot konec leta 2011. Konec prvega polletja 2012 so te naložbe predstavljale 7,3-odstotni strukturni delež v portfelju vrednostnih papirjev.

Naložbe Abanke v dolžniške vrednostne papirje so konec junija 2012 znašale 637.826 tisoč evrov in so imele 92,7-odstotni strukturni delež v portfelju vrednostnih papirjev. V primerjavi s koncem leta 2011 so se zmanjšale za 2,4 odstotka oziroma za 15.575 tisoč evrov.

Obveznosti iz izdanih vrednostnih papirjev Skupine Abanke so enake **obveznostim iz izdanih vrednostnih papirjev Abanke**. Vse obveznosti iz izdanih vrednostnih papirjev so konec junija 2012 znašale 532.308 tisoč evrov in so se glede na konec leta 2011 zmanjšale za 18,8 odstotka oziroma za 122.915 tisoč evrov. Njihov strukturni delež v bilančni pasivi je konec junija 2012 znašal 12,6 odstotka (konec leta 2011 pa 15,5 odstotka). Dolžniški vrednostni papirji so se v prvem polletju 2012 zmanjšali za 22,9 odstotka oziroma za 122.877 tisoč evrov na 413.286 tisoč evrov (potrdila o vlogah so se zmanjšala za 42.788 tisoč evrov), podrejene obveznosti pa se niso bistveno spremenile in so znašale 119.022 tisoč evrov.

KAPITALSKE NALOŽBE

Dolgoročne naložbe banke v kapital odvisnih družb in skupaj obvladovane družbe so ob koncu junija 2012 znašale 4.310 tisoč evrov in so bile enake kot konec leta 2011.

PLAČILNI PROMET

Abanka je v prvi polovici leta 2012 v domačem in čezmejnem plačilnem prometu v okviru sistema Target 2 izvedla 22.870 nalogov in s tem dosegla 9,1-odstotni tržni delež v vrednosti 24.733.036 tisoč evrov, kar pomeni 11,8-odstotni tržni delež. Prek sistema plačil majhnih vrednosti (SIMP) je bilo izvršenih 4.613.435 nalogov in tako dosežen 9,2-odstotni tržni delež v vrednosti 2.288.200 tisoč evrov, kar predstavlja 11,1-odstotni tržni delež. Glede na enako obdobje lanskega leta se je število nalogov podvojilo, saj smo zabeležili porast kar za 99,6 odstotkov. Tolikšno povečanje je posledica uspešne migracije posebne položnice v nov plačilni inštrument univerzalnega plačilnega naloga ter direktnih odobritev v nov inštrument množičnih plačil. Vrednost teh plačil je sicer porastla le za 6,4%, vendar je to pričakovano, saj so zneski teh plačil praviloma v povprečju nizki. Banka je kar tretjino nalogov obdelanih preko plačilnega sistema malih vrednosti sprejela na lani uvedenem prodajnem kanalu Abatočka. V prvi polovici leta je bilo obdelanih 1.560.915 nalogov, glede na enako obdobje lanskega leta pa to pomeni 24,8-odstotni porast.

Obseg plačilnega prometa s tujino, ki zajema mednarodna in čezmejna plačila zneskov nad 50 tisoč evrov, je v prvi polovici leta 2012 znašal 2.058.932 tisoč evrov, kar pomeni 9,3-odstotni tržni delež in Abanko uvršča na četrto mesto med bankami v slovenskem prostoru.

Vodilna banka Deutsche Bank iz Frankfurta je Abanki v letu 2012 ponovno podelila STP Excellence Award, priznanje za visoko kakovostno izvedbo mednarodnih plačil, ki omogoča najbolj avtomatizirano obdelavo plačilnih nalogov ter s tem cenejše in kakovostnejše poslovanje za naše stranke.

KARTIČNO IN BANKOMATSKO POSLOVANJE

Konec prvega polletja 2012 je bilo izdanih 242.691 kartic, kar je za 1,5 odstotka več kot ob koncu leta 2011. Največji delež med vsemi karticami (kar 61,8 odstotka) pri tem predstavlja Ba Maestro kartica, ki je kartica osebnega računa (150.099 kartic), največji porast pa je zabeležila kartica Visa Electron, katere število se je povečalo kar za 5,8 odstotka (46.304 kartic).

V prvi polovici leta 2012 je bilo z izdanimi karticami Abanke, na prodajnih mestih opravljenih 5,9 milijona transakcij, kar je za 9,0 odstotka manj kot v enakem obdobju leta 2011, skupni promet v vrednosti 281.159 tisoč evrov pa je bil manjši za 18,4 odstotka.

Abanka ima dobro razvito mrežo prodajnih mest za vse vrste kartičnih produktov, katerih posli potekajo na lastnih terminalih POS ali na terminalih drugih bank. Konec junija 2012 je imela priključenih 3.700 lastnih terminalov POS, pogodbeno pa smo poslovali tudi na 8.033 POS terminalih drugih bank. V okviru 8.795 sklenjenih pogodb s trgovci, katerih število se je v prvem polletju 2012 povečalo za 3,3 odstotka, so se transakcije izvrševale na 19.670 prodajnih mestih Abanke. Na teh je bilo v prvem polletju 2012 opravljenih z vsemi vrstami kartic 10,4 milijona transakcij oziroma kar za 5,4 odstotka več kot v enakem obdobju leta 2011 v vrednosti 432.004 tisoč evrov, kar pomeni za 1,8 odstotka manj kot v prvi polovici leta 2011.

Med sodobne prodajne poti Abanke sodi tudi razvejana mreža bankomatov. Število bankomatov v lasti banke se je povečalo z 269 konec leta 2011 na 276 ob koncu polletja 2012, kar predstavlja 15,2-odstotni tržni delež. Na bankomatih Abanke je bilo opravljenih 3,1 milijona transakcij dviga gotovine v vrednosti 283.819 tisoč evrov, poleg tega pa še 967 tisoč drugih transakcij kot so vpogled, plog gotovine, plačilo položnic in drugo. Število dvižnih transakcij se je zvišalo za 3,4 odstotka, vrednost izplačil se je zvišala za 6,5 odstotka, medtem ko se je število ostalih transakcij zvišalo za 11,4 odstotka glede na enako obdobje preteklega leta.

BORZNOPOSREDNIŠKO POSLOVANJE

V prvem polletju 2012 je Abanka na Ljubljanski borzi dosegla v povprečju 3,74-odstotni delež celotnega prometa. V tem obdobju je bilo na borzi sklenjenih za 354.358 tisoč evrov poslov. Abanka je sklenila za 13.255 tisoč evrov prometa. Nižji delež Abanke na Ljubljanski borzi je predvsem posledica zmanjšane aktivnosti za račun banke na domačem trgu.

Vrednost sredstev, ki jih Abanka v okviru storitve gospodarjenja upravlja svojim strankam, je na začetku leta znašala 11.663 tisoč evrov in se je do konca prvega polletja 2012 znižala na 11.081 tisoč evrov.

VZAJEMNI POKOJNINSKI SKLAD AIII

V prvem polletju 2012 je bilo poslovanje AIII vzajemnega pokojninskega sklada Abanke pozitivno. Kljub velikemu nihanju na trgih kapitala tako pri lastniških kot tudi dolžniških vrednostnih papirjih je sklad v prvih šestih mesecih letos dosegel 2,44-odstotno donosnost.

SKRBNIŠKE IN ADMINISTRATIVNE STORITVE

V začetku leta 2012 je bila Abanka ponovno uspešna pri ohranitvi vodilnega položaja pri opravljanju obeh storitev, kar je naša stalna prednostna naloga. Obenem smo v letu 2012 okrepili pozicijo skrbniške banke pri opravljanju skrbniških storitev po ZTFI. Ponudba se nanaša na vodenje skrbniških računov za tuje naložbe pri tujih skrbniških bankah.

Abanka se aktivno vključuje v prilagoditev poslovanja v skladu s podzakonskimi predpisi novega Zakona o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (ZISDU-2).

Abanka je edina ponudnica administrativnih storitev, ki navedeno storitev, poleg investicijskim skladom, ponuja tudi za kritne sklade zavarovalnic ter vzajemne pokojninske sklade. Celotno administrativno storitev opravlja z lastno programsko opremo.

CELOTNI KAPITAL IN DELNIŠKA STRUKTURA

Ob koncu junija 2012 je imela **Skupina Abanka** 221.642 tisoč evrov celotnega kapitala, **Abanka** pa je imela 220.058 tisoč evrov celotnega kapitala, ki se je v prvem polletju 2012 znižal za 3,8 odstotka oziroma za 8.631 tisoč evrov in je predstavljal 5,2 odstotka bilančne pasive. Na znižanje kapitala v prvem polletju je vplival negativni poslovni izid v višini 15.046 tisoč evrov. Znižanje negativne vrednosti presežka iz prevrednotenja kapitala z 10.706 tisoč evrov konec leta 2011 na 4.291 tisoč evrov ob koncu polletja 2012 pa je imelo pozitivni učinek na kapital.

Nerevidirana knjigovodska vrednost delnice je ob koncu junija 2012 znašala 30,60 evra in je bila izračunana kot razmerje med vsoto vseh sestavin kapitala in številom vpisanih delnic ob koncu junija 2012, zmanjšanih za število lastnih delnic ob koncu junija 2012. Med sestavine kapitala je vključena tudi čista izguba prvega polletja 2012.

Skupno število vpisanih delnic v KDD na dan 30. junij 2012 znaša 7.198.874 delnic. Osnovni kapital banke, ki je ob koncu polletja 2012 znašal 30.045 tisoč evrov oziroma 7.200.000 delnic, sestavljajo samo redne delnice.

V nadaljevanju je navedenih prvih deset največjih delničarjev banke ob koncu junija 2012 in njihova udeležba v delniškem kapitalu v primerjavi s stanjem konec leta 2011.

DESET NAJVEČJIH DELNIČARJEV BANKE

	30. 06. 2012			31. 12. 2011		
	Število delnic	Udeležba v %	Rang	Število delnic	Udeležba v %	Rang
ZAVAROVALNICA TRIGLAV, D.D.	1.843.377	25,6	1	1.843.377	25,6	1
SAVA, D.D.	1.715.841	23,8	2	1.715.841	23,8	2
GORENJSKA BANKA, D.D.	1.061.220	14,7	3	1.061.220	14,7	3
DELNIŠKI VZAJEMNI SKLAD TRIGLAV STEBER I	527.258	7,3	4	527.258	7,3	4
HIT, D.D.	442.705	6,1	5	442.705	6,1	5
VIPA HOLDING D.D.	266.896	3,7	6	266.896	3,7	6
DAIMOND, D.D.	255.907	3,6	7	255.907	3,6	7
ZVON ENA HOLDING, D.D.	174.331	2,4	8	174.331	2,4	8
SLOVENSKA ODŠKODNINSKA DRUŽBA, D.D.	161.119	2,2	9	161.119	2,2	9
NFD 1, delniški podsklad	106.000	1,5	10	106.000	1,5	10
Skupaj 1 do 10	6.554.654	91,0		6.554.654	91,0	
Drugi delničarji	645.346	9,0		645.346	9,0	
Skupaj vsi delničarji	7.200.000	100,0		7.200.000	100,0	

Konec junija 2012 je imelo deset največjih delničarjev v lasti 6.554.654 delnic oziroma 91,0 odstotka delniškega kapitala banke. Zavarovalnica Triglav, d.d., je imela konec junija 2012 25,6-odstotni lastniški delež, Sava, d.d., 23,8-odstotni lastniški delež, Gorenjska banka, d.d., 14,7-odstotni lastniški delež in Delniški vzajemni sklad Triglav Steber I 7,3-odstotni lastniški delež.

Konec junija 2011 je imela banka 1.126 delničarjev, konec leta 2011 1.130 delničarjev, konec junija 2012 pa 1.125 delničarjev. Banka je tako konec junija 2012 kot tudi konec leta 2011 imela 9.213 odkupljenih lastnih delnic, kar je 0,1 odstotka delniškega kapitala banke. Za odkupljene lastne delnice je imela oblikovan sklad lastnih delnic.

Upravljanje s tveganji

UPRAVLJANJE S TVEGANJI V PRVEM POLLETJU 2012

V Sloveniji so se nadaljevala neugodna gibanja v domačem gospodarstvu, ki se odražajo v padanju gospodarske aktivnosti. Gospodarske razmere ostajajo krhke tudi na področju držav Evropske unije, ki beleži rahlo krčenje gospodarske aktivnosti. Prvo četrletje je bilo za največje svetovne borzne trge pozitivno, saj so se v zatišju po uspešnih likvidnostnih operacijah ECB najpomembnejši borzni indeksi občutno povečali, volatiliteta pa je pričela padati. V drugem četrletju se je zopet zaostila evropska dolžniška kriza, pritisk mednarodnih vlagateljev na najbolj ranljive države evroobmočja pa se je povečal. Na vrhu, ki je potekal junija, so se voditelji EU dogovorili o načinih za reševanje dolžniške krize Evropske unije, ki vključujejo rešitve za evropski finančni sektor, javno-finančne primanjkljaje držav članic in spodbujanje konkurenčnosti gospodarstva ter znižanje brezposelnosti.

V prvem polletju leta 2012 je banka največjo pozornost namenila ukrepom za zmanjševanje tveganosti kreditnega portfelja. Relativno visoka zadolženost slovenskih podjetij in plačilna nedisciplina sta prispevali k likvidnostnim težavam ter povečanemu deležu podjetij v postopkih insolventnosti, kar se je prek oblikovanja dodatnih oslabitev in rezervacij negativno odražalo tudi v rezultatih poslovanja bank. Banka je nadaljevala s politiko omejevanja rasti kreditiranja oziroma selektivnim pristopom pri odobranju novih plasmajev, pri čemer sta se bilančna vsota banke in znesek kreditov nebančnemu sektorju znižala. Kreditiranje je usmerjeno v komitente, panoge in države z nižjo stopnjo tveganja. Ukrepi za zmanjševanje tveganosti kreditnega portfelja so med drugim usmerjeni v strožjo in bolj poglobljeno bonitetno presojo komitentov, pridobivanje dodatnih kakovostnih kreditnih zavarovanj in razreševanju problematičnih naložb. Pri obstoječih naložbah je posebna obravnava namenjena podrobnejšemu spremljanju problematičnih komitentov z vidika njihove sposobnosti poravnavanja obveznosti do banke in spremljavi kvalitete kreditnih zavarovanj z vidika poplačljivosti naložb. Večji poudarek je namenjen tudi kreditni kakovosti nasprotnih strank, s katerimi banka sklepa posle z izvedenimi finančnimi instrumenti, ter možnim varovalnim mehanizmom v primeru neizpolnjevanja njihovih obveznosti. Z namenom omejevanja tveganja koncentracije banka posebno pozornost namenja limitnemu sistemu in oblikovanju skupin povezanih oseb. Banka teži k povečevanju razpršenosti kreditnega tveganja. V okviru celovitega in usklajenega sistema upravljanja s tveganji na ravni skupine skrbno nadzoruje in usmerja tudi poslovanje svojih odvisnih družb.

Banka redno spremlja višino nedonosnih kreditov, ki so opredeljeni kot krediti dolžnikom, razvrščenim v interni bonitetni skupini D in E, ter krediti dolžnikom, razvrščenim v interno bonitetno skupino C, pri katerih dolžnik zamuja s plačilom več kot 90 dni. Nedonosni krediti vključujejo glavnice, pripadajoče obresti in opravnine. V primeru, da dolžnik zamuja s plačilom dela kredita, se med nedonosne kredite razvrsti celotni znesek kredita. Nedonosni krediti vključujejo tako posamično kot skupinsko oslabiljene kredite.

Spodnja tabela prikazuje znesek nedonosnih kreditov strankam, ki niso banke, delež teh nedonosnih kreditov v vseh kreditih in pokritost nedonosnih kreditov z oslavitvami konec prvega polletja 2012 in konec leta 2011.

	30. 06. 2012	31. 12. 2011
Nedonosni krediti (v tisoč EUR)	596.564	553.295
Delež nedonosnih kreditov v vseh kreditih (v %)	18,7	16,5
Pokritost nedonosnih kreditov z oslavitvami (v %)	61,3	65,0

Poslabšanje plačilne sposobnosti poslovnih subjektov in povečevanje insolvenčnih postopkov nekaterih pomembnih strank banke vplivata na slabšanje kakovosti kreditnega portfelja. Povečal se je tako znesek kot tudi delež nedonosnih kreditov. Delež nedonosnih kreditov strankam, ki niso banke, se je v prvem polletju povečal za 2,2 odstotni točki in je po stanju na dan 30. 6. 2012 znašal 18,7 odstotka.

Negotove razmere na finančnih trgih, zaostrovanje gospodarskih razmer ter posledično zniževanje bonitetnih ocen držav, finančnih in nefinančnih institucij so dejavniki, ki so močno zaznamovali likvidnostni položaj bančnega sistema. Najpomembnejši vpliv na likvidnost celotnega bančnega sistema je imela likvidnostna operacija ECB konec februarja, ko so banke črpale za 529,5 milijard evrov triletnih posojil po 1 % obrestni meri. V tej operaciji je Abanka črpala 250 milijonov evrov sredstev in s tem povečala skupno zadolžitev pri ECB na 450 milijonov evrov.

Kljub dodatni zadolžitvi je obseg zadolžitve banke na grosističnem trgu ostal nespremenjen, saj je banka hkrati predčasno vračala prejeta sredstva od tujih bank in odkupovala del izdanih lastnih obveznic s poroštvom države z zapadlostjo v septembru 2012. Likvidnostni položaj je banka v prvih šestih mesecih ustrezno obvladovala tudi z usklajevanjem prejetih primarnih virov sredstev in danih kreditov nebančnim institucijam. Banka je v skladu z baselskimi zahtevami zagotavljala ustrezno raven likvidnostnih rezerv v obsegu, ki bi zagotavljal pokritje nepričakovanih odtokov virov sredstev v primeru simuliranih scenarijev izjemnih likvidnostnih razmer. Prav tako je v celotnem obdobju izpolnjevala vse zahteve regulatorja. Banka je izvedla tudi poskusno poročanje novega kazalca likvidnosti LCR (Liquidity coverage ratio), ki ga ECB uvaja z namenom standardiziranja zahtev v zvezi z zagotavljanjem likvidnosti znotraj enotnega monetarnega področja Evropske unije. Uvedba kazalca bo lahko med drugim vplivala na kapitalske trge zaradi ugodnejše obravnave določenih vrst finančnih instrumentov, kot so krite obveznice, in zaostrovanje cenovne konkurence na področju pridobivanja primarnih virov sredstev, še zlasti na področju bančništva na drobno, ki ima ugodnejšo obravnavo pri izračunu kazalca.

V prvem polletju 2012 je banka tekoče prilagajala politiko oblikovanja obrestnih mer razmeram na domačih in tujih trgih ter s tem ohranjala konkurenčni položaj pri pridobivanju primarnih virov sredstev. V obravnavanem obdobju se je soočila z razmerami postopnega padanja Euribor obrestnih mer, medtem ko se obrestne mere ECB niso spreminjale. Negotovost glede gibanja obrestnih mer je zmanjševala z zapiranjem obrestnih pozicij po posameznih časovnih razredih. S skrbno spremljavo gibanja tečajev tujih valut ter zapiranjem pozicij po posameznih valutah in skupinah valut je ustrezno obvladovala tudi valutno tveganje. Tveganje iz naslova teh gibanj je bilo razmeroma majhno, saj je banka poslovala v razmerah nizkega deleža tujih valut v bilančni vsoti ter majhnega in strogo nadzorovanega trgovanja s tujimi valutami.

Na področju upravljanja s tržnimi tveganji je banka ohranjala konzervativnejši pristop zaradi negotovega finančnega okolja in oslabiljene sposobnosti prevzemanja dodatnih tveganj. Obseg trgovalnega portfelja lastniških in dolžniških finančnih instrumentov, ki ga banka drži z namenom ustvarjanja kratkoročnega dobička, je, zgodovinsko gledano, izjemno nizek. Vsebuje likvidne domače in tuje finančne naložbe boljše kreditne kakovosti. Portfelj bančne knjige sestavljajo lastniški in dolžniški finančni instrumenti, ki niso namenjeni trgovanju. Višina portfelja bančne knjige ostaja na razmeroma nespremenjenih ravneh, večino pa predstavljajo domači in tuji državni dolžniški finančni instrumenti ter obveznice evropskih bank. Banka ohranja prepoved investiranja v tuje finančne instrumente iz evropskih držav, ki jih pesti dolžniška kriza. Pri določanju limitov trgovalne in bančne knjige finančnih instrumentov banka sledi načelu previdnosti in večje razpršenosti portfelja v smislu kreditnega in tržnega tveganja. Absolutno izražena mera tvegane vrednosti (t.i. VaR) ostaja v trgovalni in bančni knjigi v prvem polletju 2012 na razmeroma konstantnih ravneh, kar je posledica dokaj stabilnega obsega portfelja banke. Borzni indeksi so sicer po lokalnem maksimumu ob koncu marca doživeli korekcijo, negotovost pa se je odrazila tudi v povečani volatilitnosti na borznih trgih, kar je nekoliko vplivalo na povišanje relativne mere VaR. Vrednost portfelja finančnih instrumentov je najbolj občutljiva na padec cen borznih indeksov, slabšanje bonitetne ocene Republike Slovenije in slabo likvidnost domačih vrednostnih papirjev. Banka sklepa posle z izvedenimi finančnimi instrumenti s podjetji za namen ščitena pred valutnim in obrestnim tveganjem. V izogib dodatnemu izpostavljanju tržnemu tveganju, banka zapira posle z izvedenimi finančnimi instrumenti pri uveljavljenih evropskih bankah. Trgovanje s kompleksnejšimi finančnimi instrumenti ni dovoljeno.

Banka je izvajala redne preventivne aktivnosti z namenom zmanjševanja možnosti nastanka in popravljalne aktivnosti z namenim ponovitve nastanka škodnih dogodkov iz naslova operativnega tveganja. Velik poudarek je bil namenjen upravljanju s tveganjem notranjih in zunanjih prevar. Vpeljala je novo aplikativno podporo za prijavljanje škodnih dogodkov in ostalih dogodkov, ki pomenijo odstopanje od normalnega stanja ali delovanja, s čimer sta omogočena lažja spremljava in reševanje teh dogodkov. Banka je nadgrajevala sistem upravljanja neprekinjenega poslovanja, predvsem na področju izrednih dogodkov. Pripravljena sta bila kvantitativna analiza vpliva na poslovanje in strategija zagotavljanja nadomestnih delovnih mest.

V okviru internega procesa ocenjevanja kapitalske ustreznosti (ICAAP) je banka z izdelavo ocene profila tveganosti prepoznala pomembna tveganja, ki se pojavljajo pri izvajanju ključnih poslovnih aktivnosti, in določala ukrepe za zmanjševanje tveganj. Oceno profila tveganosti je primerjala z oceno sposobnosti prevzemanja tveganj in na podlagi rezultatov analize sprejemala ustrezne ukrepe, ki zagotavljajo, da banka prevzema tveganja v okviru svojih zmožnosti. Banka je v tem obdobju preverjala tudi primernost ravni in kakovosti kapitala glede na njen profil tveganosti s pomočjo izračuna internih kapitalskih potreb, ki poleg kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, tržna tveganja in operativno tveganje, ki se izračunavajo v skladu z veljavnimi regulativnimi pravili v okviru t. i. prvega stebra kapitalske ureditve, upoštevajo tudi interno ocenjene kapitalske potrebe v okviru t. i. drugega stebra za vsa druga tveganja, ki bodisi niso v celoti zajeta ali sploh niso upoštevana v okviru prvega stebra (npr. tveganje koncentracije, obrestno tveganje, likvidnostno tveganje, tveganje ugleda, tveganje dobičkonosnosti, strateško

tveganje, kapitalsko tveganje idr.). Banka je redno izvajala teste izjemnih razmer (t.i. stres testi) in analiz občutljivosti, s katerimi je zagotavljala dodatne informacije o potencialnih izgubah banke in njenih kapitalskih potrebah v primeru uresničitve izbranih scenarijev. V okviru procesa ICAAP je banka prepoznala potrebo po zvišanju kapitala, kar je sprožilo ukrepe za kapitalsko krepitev.

Banka Slovenije je v okviru rednega letnega izvajanja procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja na podlagi svoje metodologije izrazila pričakovanje, da bo Abanka glede na obstoječi profil tveganosti in negativne vplive, ki izhajajo iz gospodarskega okolja, vzdrževala količnik kapitalske ustreznosti, ki je višji od tistega, ki ga je skupina dosegla ob polletju 2012. Abanka namerava doseči s strani Banke Slovenije pričakovane količnike kapitalske ustreznosti s povečanjem kapitala z izdajo delnic, pričela pa je tudi s pripravo drugih ukrepov, s katerimi bo izpolnila omenjena pričakovanja.

BISTVENE VRSTE TVEGANJ IN NEGOTOVOSTI V DRUGEM POLLETJU 2012

V drugi polovici leta 2012 se bo nadaljevala skromna kreditna aktivnost, zaradi oteženega dostopa države in bank do virov financiranja, povečevanja nedonosnih in slabih terjatev v bankah ter nizke gospodarske aktivnosti, možno pa je še dodatno zaostrovanje pogojev poslovanja. Posledično bo banka nadaljevala z izvajanjem ukrepov, ki temeljijo na zaostrenih kreditnih standardih in razreševanju naložb, ki zahtevajo posebno obravnavo in kapitalski krepitvi.

Precejšnja negotovost v mednarodnem in domačem okolju, upad gospodarske aktivnosti v evrskem območju, nizka likvidnost, neugodno razpoloženje na Ljubljanski borzi, nedokončno reševanje evrske dolžniške krize ter oslABLJENA sposobnost banke za prevzemanje dodatnih tveganj so glavni razlogi, da bo banka ostala nenaklonjena prevzemanju dodatnega tržnega tveganja. Zaradi unovčevanja zavarovanj pri poslih kreditiranja oziroma zaradi potencialnih konverzij spornih terjatev v lastniške deleže pa vseeno obstaja možnost povečevanja portfelja lastniških in dolžniških vrednostnih papirjev, kar bo povečalo izpostavljenost banke tržnemu tveganju.

Na likvidnostne razmere bodo tudi v drugem polletju leta 2012 vplivale negotovost in nezaupanje na mednarodnih finančnih trgih. Novo zadolževanje pri tujih bankah je tako manj verjetno, poleg tega pa v mesecu septembru zapadejo v izplačilo lastne izdane obveznice v višini 273 milijonov evrov, za te obveznosti pa ima banka že oblikovane ustrezne likvidnostne rezerve. V takšnih pogojih bo banka še naprej vodila politiko spodbujanja rasti primarnih virov sredstev in vzdrževanja ustreznega obsega in kvalitete likvidnostnih rezerv. Kreditna aktivnost bo tako še naprej odvisna predvsem od obsega zbranih primarnih virov sredstev. Banka bo posebno pozornost namenila tudi zahtevam evropske direktive (CRD IV) glede uvajanja kazalca ustreznega likvidnostnega kritja (LCR) in kazalca stabilnosti virov financiranja (NSFR).

Banka bo še naprej skrbela za prilagajanje obrestnih mer svojih produktov razmeram na denarnih in kapitalskih trgih, uravnavala in nadzorovala obrestno tveganje ter se ustrezno odzivala na spremembe tečajev tujih valut.

Prav tako bo še naprej posvečala ustrezno pozornost upravljanju s tveganjem prevar in ostalim kategorijam škodnih dogodkov iz naslova operativnega tveganja ter nadgrajevala sistem upravljanja neprekinjenega poslovanja.

V okviru procesa ICAAP bo banka nadaljevala z rednim spremljanjem svojega profila tveganosti, ocenjevanjem sposobnosti prevzemanja tveganj, izvajanjem testov izjemnih razmer, izračunom internih kapitalskih potreb, kapitala in ICAAP količnikov kapitalske ustreznosti ter uporabo sistema za zgodnje odkrivanje povečanih tveganj in poročanja upravi in nadzornemu svetu.

Spremembe v nadzornem svetu

V letu 2012 se je sestava nadzornega sveta spremenila. V začetku leta 2012 je nadzorni svet sestavljalo devet članov. Predsednik nadzornega sveta je bil Janez Bohorič, namestnik predsednika mag. Branko Pavlin, člani pa so bili: Simon Zdolšek, dr. Slaven Mičković, mag. Uroš Rožič, mag. Vladimir Mišo Čeplak, mag. Franci Strajnar, Igor Stebernak in dr. Andraž Grum.

V takšni sestavi je nadzorni svet deloval do 29. februarja 2012, ko je s funkcije člana nadzornega sveta odstopil Simon Zdolšek. 16. marca 2012 je s funkcije člana nadzornega sveta odstopil mag. Uroš Rožič, 11. aprila 2012 je s funkcije predsednika nadzornega sveta odstopil Janez Bohorič, 17. aprila 2012 pa je s funkcije člana nadzornega sveta odstopil še Igor Stebernak.

Na skupščini banke 30. maja 2012 so delničarji za nove člane nadzornega sveta za štiriletno mandatno obdobje potrdili Andreja Andoljška, Andreja Slaparja, Andreja Hazabenta in Kristino Ano Dolenc, ki so svoj mandat nastopili 30. maja 2012.

Na 1. redni seji nadzornega sveta 4. julija 2012 je bil za predsednika nadzornega sveta imenovan Andrej Andoljšek, za namestnika pa Andrej Slapar.

Spremembe v sestavi uprave banke

V letu 2012 se je sestava uprave spremenila. V prvem polletju leta 2012 so upravo sestavljali predsednik uprave mag. Jože Lenič in člana uprave mag. Radovan Jereb in Gregor Hudobivnik. 10. aprila 2012 je nadzorni svet za novega člana uprave imenoval Igorja Stebernaka. 30. maja 2012 je bil sklenjen sporazum o prenehanju funkcije in mandata člana uprave med nadzornim svetom Abanke in članoma uprave mag. Radovanom Jerebom in Gregorjem Hudobivnikom.

19. junija 2012 je Banka Slovenije izdala dovoljenje za opravljanje funkcije člana uprave banke Igorju Stebernaku. Mesto člana uprave Abanke s petletnim mandatom je nastopil 1. julija 2012. S tem dnem vodi Abanko dvočlanska uprava, ki jo sestavljata predsednik uprave mag. Jože Lenič in član uprave Igor Stebernak.

Računovodsko poročilo

Vsebina

Stran

POLLETNI RAČUNOVODSKI IZKAZI SKUPINE ABANKA VIPA	31
NEREVIDIRANI KONSOLIDIRANI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	31
NEREVIDIRANI KONSOLIDIRANI IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA.....	32
NEREVIDIRANI KONSOLIDIRANI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	33
NEREVIDIRANI KONSOLIDIRANI IZKAZ SPREMENB LASTNIŠKEGA KAPITALA	34
NEREVIDIRANI KONSOLIDIRANI IZKAZ DENARNIH TOKOV	36
IZBRANA POJASNILA H KONSOLIDIRANIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	38
IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE	51
PRILOGA: NEREVIDIRANI RAČUNOVODSKI IZKAZI ABANKE VIPE D.D.	52

Polletni računovodski izkazi skupine Abanka Vipa

NEREVIDIRANI KONSOLIDIRANI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. JANUARJA 2012 DO 30. JUNIJA 2012 (pripravljen v skladu z EU MSRP)

Zap. št.	VSEBINA	ZNESEK	
		1. 1.-30. 6. 2012	1. 1.-30. 6. 2011
1	2	3	4
1	Prihodki iz obresti	97.269	102.095
2	Odhodki za obresti	(60.535)	(57.394)
3	Čiste obresti (1+2)	36.734	44.701
4	Prihodki iz dividend	1.374	1.130
5	Prihodki iz opravnin (provizij)	21.161	21.683
6	Odhodki za opravnine (provizije)	(6.004)	(5.753)
7	Čiste opravnine (provizije) (5+6)	15.157	15.930
8	Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	1.794	813
9	Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	2.903	(5.209)
10	Izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(1.227)	(714)
11	Čisti dobički iz tečajnih razlik	27	1.102
12	Čiste (izgube)/dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	16	29
13	Druge čiste poslovne izgube	(1.808)	(450)
14	Administrativni stroški	(25.025)	(26.005)
15	Amortizacija	(2.951)	(2.827)
16	Rezervacije	(631)	403
17	Oslabitve	(41.185)	(46.487)
18	Pripadajoče (izgube)/dobički iz naložb v kapital skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	(213)	9
19	Čiste (izgube)/dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(1)	22
20	IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3+4+7+8+ 9+10+11+12+13+14+15+16+17+18+19)	(15.036)	(17.553)
21	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(658)	3.769
22	ČISTA IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (20+21)	(15.694)	(13.784)
23	ČISTA IZGUBA POSLOVNEGA LETA (22)	(15.694)	(13.784)
	a) Lastnikov obvladujoče banke	(15.694)	(13.783)
	b) Manjšinskih lastnikov	-	(1)
			v EUR
24	Osnovna čista izguba na delnico	(2,18)	(1,92)
25	Popravljen čista izguba na delnico	(2,18)	(1,92)

Uprava banke

Igor STEBERNAK
Član uprave

mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave

Pojasnila na straneh od 38 do 50 so sestavni del polletnih računovodskih izkazov.

NEREVIDIRANI KONSOLIDIRANI IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. JANUARJA 2012 DO 30. JUNIJA 2012 (pripravljen v skladu z EU MSRP)

Zap. št.	VSEBINA	ZNESEK	
		1. 1.-30. 6. 2012	1. 1.-30. 6. 2011
1	2	3	4
1	ČISTA IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	(15.694)	(13.784)
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3+5+8)	5.980	(4.362)
3	Čiste (izgube)/dobički, pripoznane v uskupinjevalnem popravku kapitala (4)	(414)	10
4	(Izgube)/dobički, pripoznane v presežku iz prevrednotenja	(414)	10
5	Čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo (6+7)	8.126	(5.465)
6	Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja	7.533	(11.890)
7	Prenos izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	593	6.425
8	Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(1.732)	1.093
9	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)	(9.714)	(18.146)
	a) Lastnikov obvladujoče banke	(9.713)	(18.145)
	b) Manjšinskih lastnikov	(1)	(1)

Uprava banke

Igor STEBERNAK
Član uprave

mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave

Pojasnila na straneh od 38 do 50 so sestavni del polletnih računovodskih izkazov.

NEREVIDIRANI KONSOLIDIRANI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 30. JUNIJ 2012 (pripravljen v skladu z EU MSRP)

Zap. št.	VSEBINA	ZNESEK	
		30. 6. 2012	31. 12. 2011
1	2	3	4
1	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	340.587	125.534
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	29.527	31.284
3	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	12.503	22.831
4	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	524.246	570.845
5	Kreditni	3.072.187	3.286.516
	- dolžniški vrednostni papirji	4.959	4.948
	- krediti bankam	235.704	282.664
	- krediti strankam, ki niso banke	2.822.639	2.998.904
	- druga finančna sredstva	8.885	-
6	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	149.329	102.784
7	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	1.326	1.326
8	Opredmetena osnovna sredstva	54.692	55.048
9	Naložbene nepremičnine	117	83
10	Neopredmetena sredstva	3.799	3.905
11	Dolgoročne naložbe v kapital skupaj obvladovanih družb, obračunane po kapitalski metodi	304	517
12	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	35.029	39.333
	- terjatve za davek	42	1.889
	- odložene terjatve za davek	34.987	37.444
13	Druga sredstva	15.517	18.186
14	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 13)	4.239.163	4.258.192
15	Finančne obveznosti do centralne banke	451.928	200.061
16	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	18.958	15.142
17	Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8.570	8.263
18	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.504.492	3.764.915
	- vloge bank	14.647	39.403
	- vloge strank, ki niso banke	2.437.147	2.412.220
	- krediti bank	497.675	648.055
	- krediti strank, ki niso banke	10.009	10.014
	- dolžniški vrednostni papirji (pojasnilo 7)	413.286	536.163
	- podrejene obveznosti (pojasnilo 7)	119.022	119.060
	- druge finančne obveznosti	12.706	-
19	Rezervacije	25.207	24.623
20	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	231	321
	- odložene obveznosti za davek	231	321
21	Druge obveznosti	8.135	13.511
22	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 15 do 21)	4.017.521	4.026.836
23	Osnovni kapital	30.045	30.045
24	Kapitalske rezerve	153.117	153.117
25	Presežek iz prevrednotenja	(4.813)	(10.794)
26	Rezerve iz dobička	56.825	57.556
27	Lastni deleži	(240)	(240)
28	Zadržana (izguba)/dobiček (vključno s čisto izgubo poslovnega leta)	(13.301)	1.662
29	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 23 do 28)	221.633	231.346
30	Kapital manjšinskih lastnikov	9	10
31	SKUPAJ KAPITAL (29+30)	221.642	231.356
32	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (22+31)	4.239.163	4.258.192

Uprava banke

Igor STEBERNAK
Član upravemag. Jože LENIČ
Predsednik uprave

Pojasnila na straneh od 38 do 50 so sestavni del polletnih računovodskih izkazov.

(če ni navedeno drugače, so vsi zneski v tisoč EUR)

NEREVIDIRANI KONSOLIDIRANI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. JANUARJA 2012 DO 30. JUNIJA 2012 (pripravljen v skladu z EU MSRP)

Ozn. post.	VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čisto izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Kapital lastnikov obvladujoče banke (od 3 do 8)	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital (9 + 10)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	30.045	153.117	(10.794)	57.556	1.662	(240)	231.346	10	231.356
2	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	5.981	-	(15.694)	-	(9.713)	(1)	(9.714)
3	Poravnava izgube prejšnjih let	-	-	-	(731)	731	-	-	-	-
4	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1+3)	30.045	153.117	(4.813)	56.825	(13.301)	(240)	221.633	9	221.642

Pojasnila na straneh od 38 do 50 so sestavni del polletnih računovodskih izkazov.

(če ni navedeno drugače, so vsi zneski v tisoč EUR)

NEREVIDIRANI KONSOLIDIRANI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. JANUARJA 2011 DO 30. JUNIJA 2011 (pripravljen v skladu z EU MSRP)

Ozn. post.	VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržana izguba (vključno s čisto izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Kapital lastnikov obvladujoče banke (od 3 do 8)	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital (9 + 10)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	30.045	153.117	4.056	173.246	(3.110)	(240)	357.114	20	357.134
2	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	(4.362)	-	(13.783)	-	(18.145)	(1)	(18.146)
3	Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	(1.294)	-	(1.294)	-	(1.294)
4	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	-	-	-	4.615	(4.615)	-	-	-	-
5	Poravnava izgube prejšnjih let	-	-	-	(597)	597	-	-	-	-
6	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1+2+3+4+5)	30.045	153.117	(306)	177.264	(22.205)	(240)	337.675	19	337.694

Uprava banke

Igor STEBERNAK
Član uprave

mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave

Pojasnila na straneh od 38 do 50 so sestavni del polletnih računovodskih izkazov.

NEREVIDIRANI KONSOLIDIRANI IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. JANUARJA 2012 DO 30. JUNIJA 2012 (pripravljen v skladu z EU MSRP)

Oznaka	VSEBINA	ZNESEK	
		1. 1.-30. 6. 2012	1. 1.-30. 6. 2011
1	2	3	4
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a)	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	(15.036)	(17.553)
	Amortizacija	2.951	2.827
	Oslabitev neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	30	45
	Pripadajoče izgube/(dobički) iz naložb v kapital skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	213	(9)
	Čisti (dobički) iz tečajnih razlik	(27)	(1.102)
	Čisti (dobički) pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev	(41)	(29)
	Drugi (dobički) iz naložbenja	(2.315)	(265)
	Druge izgube iz financiranja	1.935	2.056
	Čiste nerealizirane izgube/(dobički) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	1	(22)
	Čisti nerealizirani dobički v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (brez učinka odloženega davka)	8.126	(5.465)
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	656	(403)
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	(3.507)	(19.920)
b)	Zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	187.141	166.559
	Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	1.841	8.355
	Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	10.328	3.145
	Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	18.722	136.977
	Čisto zmanjšanje kreditov	153.618	27.511
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(1)	204
	Čisto zmanjšanje/(povečanje) drugih sredstev	2.633	(9.633)
c)	(Zmanjšanja) poslovnih obveznosti	(12.295)	(157.770)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke	251.866	(19)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	3.816	(736)
	Čisto povečanje finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	307	29
	Čisto (zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(152.683)	(166.475)
	Čisto (zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(122.877)	(957)
	Čisto povečanje drugih obveznosti	7.276	10.388
č)	Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	171.339	(11.131)
d)	Vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	1.836	1.053
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)	173.175	(10.078)

NEREVIDIRANI KONSOLIDIRANI IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. JANUARJA 2012 DO 30. JUNIJA 2012 (nadaljevanje)

Oznaka	VSEBINA	ZNESEK	
		1. 1.-30. 6. 2012	1. 1.-30. 6. 2011
1	2	3	4
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Prejemki pri naložbenju	22.033	10.108
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev	314	294
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	21.719	9.814
b)	Izdatki pri naložbenju	(68.775)	(3.407)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(2.067)	(2.655)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	(759)	(752)
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	(65.949)	-
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a+b)	(46.742)	6.701
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a)	Prejemki pri financiranju	-	-
b)	Izdatki pri financiranju	(1.973)	(12.278)
	(Odplačila podrejenih obveznosti)	(1.973)	(12.278)
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a+b)	(1.973)	(12.278)
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	2.302	(3.166)
E.	Čisto povečanje/(zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae+Bc+Cc)	124.460	(15.655)
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	423.741	508.964
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)	550.503	490.143

Objava konsolidiranih polletnih računovodskih izkazov je bila odobrena 25. julija 2012.

Uprava banke

Igor STEBERNAK
Član uprave

mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave

Pojasnila na straneh od 38 do 50 so sestavni del polletnih računovodskih izkazov.

Izbrana pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

IZJAVA O SKLADNOSTI

Polletno konsolidirano računovodsko poročilo Skupine Abanka Vipa je pripravljeno v skladu z Mednarodnim računovodskim standardom 34 – Medletno računovodsko poročanje. Konsolidirani računovodski izkazi so pripravljene v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija. V primerjavi z izkazi, ki so sestavni del letnega poročila, vsebujejo polletni izkazi manjši obseg pojasnil in razkritij. Polletne izkaze, pripravljene v zgoščenih obliki, je zato potrebno brati v povezavi z letnimi izkazi za poslovno leto 2011.

1. PREGLED POMEMBNIH RAČUNOVODSKIH USMERITEV

Računovodske usmeritve, uporabljene pri sestavljanju računovodskih izkazov za polletje 2012, so enake, kot so bile uporabljene za pripravo letnega poročila za leto 2011.

Skupina se je odločila, da ne bo vnaprej sprejela naslednjih objavljenih standardov in tolmačenj, ki še niso veljali za obračunsko obdobje z začetkom 1. januarja 2012:

- MSRP 10, MSRP 11 in MSRP 12 (spremembe), Konsolidirani računovodski izkazi, Skupna vlaganja in Razkritja deležev v druga podjetja: Navodila o prehodu (velja od 1. januarja 2013);
- Letne izboljšave MSRP 2009-2011 cikel (velja od 1. januarja 2013);
- MSRP 1 (sprememba), Državna posojila (velja od 1. januarja 2013).

2. KLJUČNE RAČUNOVODSKE OCENE IN PRESOJE PRI UPORABI RAČUNOVODSKIH USMERITEV

Skupina oblikuje ocene in predpostavke, ki vplivajo na izkazane zneske sredstev in obveznosti v naslednjem poslovnem letu. Ocene in presoje se kontinuirano preverjajo in temeljijo na preteklih izkušnjah in drugih dejavnikih, vključno s pričakovanji prihodnjih dogodkov, ki se v danih okoliščinah zdijo smiselna.

a) Izgube zaradi oslabitve posojil in terjatev

Skupina redno spremlja kakovost kreditnega portfelja in ocenjuje izgube iz kreditnega tveganja. Pri odločanju, ali naj se izguba zaradi oslabitve izkaže v izkazu poslovnega izida, skupina presoja, ali obstajajo ugotovljivi podatki, ki kažejo na izmerljivo zmanjšanje ocenjenih prihodnjih denarnih tokov iz kreditnega portfelja, preden se lahko to zmanjšanje ugotovi pri posameznem posojilu, ki je del tega portfelja. Ta dokaz lahko vključuje ugotovljive podatke, ki kažejo na negativne spremembe v plačilni sposobnosti posojilojemalcev v skupini posojil ali pa na nacionalne ali lokalne gospodarske razmere, ki se navezujejo na neizpolnjevanje obveznosti v skupini posojil. Pri načrtovanju prihodnjih denarnih tokov vodstvo uporablja ocene, ki temeljijo na preteklih izkušnjah in izgubah pri sredstvih, ki imajo značilnosti kreditnega tveganja ter objektivne dokaze oslabitve, podobne kot sredstva v skupini. Skupina redno preverja metodologijo in predpostavke, ki jih uporablja za ocenjevanje obsega in časa prihodnjih denarnih tokov, da zmanjša razlike med ocenjenimi izgubami in izgubami, ki jih dejansko utripi.

Pri ugotavljanju izgub zaradi oslabitev pri posameznem sredstvu v kreditnem portfelju se pri izračunavanju sedanje vrednosti pričakovanih prihodnjih denarnih tokov iz finančnega instrumenta upoštevajo kreditni razponi. Če so kreditni razponi širši, skupina obračunava višje obrestne mere, ki se potem odražajo v večji izgubi zaradi oslabitve.

Skupina redno ugotavlja vpliv poslabšanja kreditnega portfelja na višino izgube iz kreditnega tveganja, poslovni izid in regulativni kapital oziroma količnik kapitalske ustreznosti skupine. Z analizami občutljivosti zagotavlja dodatne informacije o potencialnih izgubah iz kreditnega tveganja in potrebnih oslabitvah finančnih sredstev.

Testi izjemnih razmer za kreditno tveganje se izvajajo na podlagi različnih analiz občutljivosti. Ena od analiz občutljivosti predpostavlja, da se dva odstotka terjatev z bonitetnimi ocenami A, B, C in D poslabšata za eno bonitetno skupino. Po zadnjih podatkih bi se izguba iz kreditnega tveganja povečala za 2,1 odstotka (30. junij 2011: 2,8 odstotka) oziroma za 8,2 milijona evrov (30. junij 2011: 6,4 milijona evrov). Druga analiza občutljivosti se izvaja ob predpostavki, da se 1 odstotek terjatev z bonitetnimi ocenami A, B in C poslabša za eno bonitetno skupino, 1 odstotek teh terjatev se poslabša za dve bonitetni skupini in 2 odstotka terjatev z bonitetno oceno D se poslabšata za eno bonitetno skupino. Rezultat slednje analize občutljivosti pa je po zadnjih podatkih pokazal, da bi se izguba iz kreditnega tveganja povečala za 3,8 odstotka (30. junij 2011: 5,6 odstotka) oziroma za 15,1 milijona evrov (30. junij 2011: 13 milijonov evrov).

b) Oslabitev lastniških instrumentov, razpoložljivih za prodajo

Skupina ugotovi, da je prišlo do oslabitve lastniških instrumentov, razpoložljivih za prodajo, če poštena vrednost teh investicij pomembno ali dolgotrajno pade pod njihovo nabavno ceno. Kot *pomembno zmanjšanje* poštena vrednosti finančnih naložb pod njihovo nabavno vrednost banka upošteva najmanj 40-odstotno znižanje poštena vrednosti glede na njihovo povprečno nabavno vrednost. Kot obdobje *dolgotrajnejšega zmanjšanja* poštena vrednosti finančnih naložb pod njihovo nabavno vrednost skupina upošteva obdobje najmanj 9 mesecev od dneva, ko se je kapitalskim instrumentom poštena vrednost prvič zmanjšala pod njihovo povprečno nabavno vrednost in je ostala nižja celotno obdobje (v tem obdobju skupina neprekinjeno izkazuje izgubo v presežku iz prevrednotenja v zvezi s temi kapitalskimi instrumenti).

Poleg tega skupina ocenjuje tudi običajno nihanje cen delnic. Oslabitev pa je lahko upravičena tudi, če obstajajo dokazi o poslabšanju finančnega položaja družbe, v katero se investira, ali o poslabšanju uspešnosti panoge ali sektorja, tehnologije ter poslovnih in finančnih denarnih tokov. V primeru, da bi bila vsa znižanja poštenih vrednosti pod nabavno vrednost naložbe v kapitalski instrument obravnavana kot pomembna ali dolgotrajnejša, bi skupina v svojih polletnih izkazih za obdobje, ki se konča na dan 30. junij 2012, pripoznala 4.691 tisoč evrov dodatne izgube (30. junij 2011: 3.754 tisoč evrov), kolikor bi znašal prenos nabranih izgub, pripoznanih v kapitalu, v izkaz poslovnega izida.

c) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

Banka sledi usmeritvam iz MRS 39 o razvrščanju neizvedenih finančnih sredstev s stalnimi ali določljivimi izplačili ter z določeno zapadlostjo med sredstva v posesti do zapadlosti. Tako razvrščanje pa zahteva veliko presoje. Banka pri presojanju oceni svoj namen in sposobnost obdržati ta sredstva v posesti do zapadlosti. Če jih banka ne bi obdržala v posesti do zapadlosti, razen če ne gre za posebne okoliščine (npr. prodaja zanemarljivo majhnega zneska sredstev, ki bodo kmalu zapadla), bi morala prerazvrstiti celotno skupino v razpoložljive za prodajo. V tem primeru pa se naložbe merijo po pošteni in ne po odplačni vrednosti.

Če bi prišlo do take prerazvrstitve, bi se za razliko med pošteno vrednostjo in knjigovodsko vrednostjo presežek iz prevrednotenja, pripoznan v kapitalu, zmanjšal za 1.864 tisoč evrov (30. junij 2011: povečal za 601 tisoč evrov).

d) Metode vrednotenja finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti

Skupina je iz ravni 1 v raven 2 prenesla obveznico, razpoložljivo za prodajo, s stanjem na dan 30. junij 2012 13.011 tisoč evrov, zaradi neaktivnosti na organiziranem trgu vrednostnih papirjev.

e) Sprememba davčne stopnje in vpliv na odložene davke

Konec aprila 2012 je bila sprejeta sprememba Zakona o davku od dohodkov pravnih oseb, ki znižuje stopnjo davka od dohodkov pravnih oseb z 20 % na 15 %.

V prehodnih določbah zakona je določeno, da se stopnja davka znižuje postopno, in sicer se davek plačuje po stopnji 18 % od davčne osnove za leto 2012, 17 % od davčne osnove za leto 2013 in 16 % od davčne osnove za leto 2014.

Zaradi spremembe stopnje obdavčitve dohodkov pravnih oseb, ki se uporablja od 1. 1. 2012 dalje, smo pripoznali učinek spremembe davčne stopnje:

- z 20 % na 18 % iz naslova odloženih davkov po poslih vrednostnih papirjev, oslabitve kreditov in terjatev ter odložene davčne izgube z uporabljeno predpostavko, da bomo odhodke uveljavljali že v letu 2012, ko velja stopnja davka 18 %;
- učinek spremembe davčne stopnje z 20 % na 15 % pa iz naslova odloženih davkov po poslih rezervacij, iz amortizacijskih razlik in oslabitve osnovnih sredstev z uporabljeno predpostavko, da bomo odhodke uveljavili v letu 2015 ali kasneje, ko bo veljala davčna stopnja 15 %.

Z ustreznim preračunom na nove stopnje je skupina pripoznala 3.764 tisoč evrov odhodkov kot posledica zniževanja obdavčitve dohodka pravnih oseb na že oblikovane odložene davke iz leta 2011.

3. OSLABITVE IN REZERVACIJE

OSLABITVE	30. junij 2012	30. junij 2011
- finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	2.267	7.375
- krediti strankam, ki niso banke	38.878	38.964
- druga finančna sredstva	10	-
- druga sredstva	30	148
Skupaj oslabitve	41.185	46.487

REZERVACIJE	30. junij 2012	30. junij 2011
- druge rezervacije	-	(7)
- rezervacije za zunajbilančne obveznosti	631	(396)
Skupaj rezervacije	631	(403)

Glavnina dodatno oblikovanih oslabitev in rezervacij je bila oblikovana za izpostavljenosti do pravnih oseb in zasebnikov, od tega je bilo 37 % oblikovanih za dejavnost gradbeništva in 13 % za finančne in zavarovalniške dejavnosti, predvsem za dejavnost holdingov. 2.102 tisoč evrov (30. junij 2011: 7.375 tisoč evrov) oslabitev je bilo oblikovanih za lastniške vrednostne papirje, razpoložljive za prodajo, pri katerih je prišlo do pomembnega ali dolgotrajnega znižanja poštene vrednosti pod njihovo nabavno vrednost, 165 tisoč evrov (30. junij 2011: -) pa je bilo oblikovanih za dolžniške vrednostne papirje, razpoložljive za prodajo.

4. DAVEK IZ DOHODKA

V prvem polletju 2012 je skupina ustvarila negativen poslovni rezultat. Skupina je temu ustrezno prilagodila terjatve za odloženi davek ter oblikovala odložene davke na davčno izgubo, ki pa se v skladu s slovenskim zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb prenaša naprej neomejeno.

Učinek zakonskih sprememb davčnih stopenj na oblikovane odložene davke iz leta 2011 je povzročil za 3.764 tisoč evrov davčnih odhodkov. Skupaj z davčnimi prihodki v višini 3.128 tisoč evrov iz poslovanja v prvem polletju 2012, so znašali neto odhodki iz odloženih davkov 636 tisoč evrov.

Efektivna davčna stopnja skupine iz poslovanja je za prvo polletje 2012 znašala -20,7 odstotka, ko vključimo učinek sprememb davčnih stopenj na oblikovane odložene davke iz leta 2011 pa efektivna davčna stopnja za prvo polletje 2012 znaša -4,4 odstotka.

5. ČISTA IZGUBA NA DELNICO

Osnovna čista izguba na delnico je za prvo polletje 2012 ter prvo polletje 2011 izračunana tako, da se čisti poslovni izid deli s povprečnim številom izdanih delnic, zmanjšanim za število odkupljenih lastnih delnic.

Pri popravljeni čisti izgubi na delnico se tehtano povprečno število delnic prilagodi za učinke vseh popravljalnih potencialnih delnic, ki pa jih banka na dan 30. junij 2012 niti na dan 30. junij 2011 ni imela.

	30. junij 2012	30. junij 2011
Čista izguba skupine, ki se nanaša na delničarje banke, v tisoč evrih	(15.694)	(13.783)
Tehtano povprečje izdanih navadnih delnic	7.190.787	7.190.787
Število odkupljenih lastnih delnic	9.213	9.213
Osnovna čista izguba na delnico v evrih	(2,18)	(1,92)
Popravljen čista izguba na delnico v evrih	(2,18)	(1,92)

6. ANALIZA POSLOVNIH SEGMENTOV

Poslovanje skupine sestavljajo naslednji segmenti poslovanja:

- poslovanje s fizičnimi osebami zajema naslednje storitve: osebne račune in varčevalne produkte (vloge, depozite) različnih ročnosti, limite (prekoračitve), potrošniške in stanovanjske kredite, kreditne in debetne kartice, plačilni promet, menjalniško poslovanje, mobilno bančništvo, bančno-zavarovalniške produkte in prodajo produktov vzajemnih skladov;
- poslovanje s pravnimi osebami zajema naslednje storitve: transakcijske račune, limite (prekoračitve), kredite in depozite različnih ročnosti, potrdila o vlogah, dokumentarno poslovanje, garancije, akreditive, plačilni promet in upravljanje denarnih sredstev na računih (cash management);
- finančni trgi zajemajo naslednje aktivnosti: trgovanje s finančnimi instrumenti, upravljanje z likvidnostjo, upravljanje z bilanco, investicijsko bančništvo in medbančne odnose.

Aktivnosti skupine, ki se nanašajo na skrbniške in administrativne storitve ter storitve informatike in bančne tehnologije, niso prikazane ločeno v posebnem segmentu poslovanja, temveč pod rubriko »drugi«. Segment »drugi« vključuje tudi aktivnosti odvisnih družb (leasing, faktoring, upravljanje naložb in druge aktivnosti), vključno s prevrednotenjem naložb v skupaj obvladovane družbe.

Transakcije med poslovnimi segmenti za namen medsebojnega obračunavanja dohodkovnih učinkov so narejene na podlagi dogovorjenih in usklajenih instrumentarijev prenosa različnih učinkov (interni prenosi/razporejanje posrednih stroškov po vseh segmentih poslovanja, obremenjevanje komercialnih poslovnih segmentov z režijskimi stroški, interni prenosi dohodkovnih efektov med poslovnimi segmenti).

Obveznosti oziroma viri so po segmentih poslovanja alocirani glede na to, v katerem segmentu poslovanja so bili pridobljeni, prav tako se odhodki od obresti oziroma drugi neobrestni odhodki od financiranja nahajajo po tistih segmentih poslovanja, v katerih so bili pridobljeni viri. Drugih materialno pomembnih postavk odhodkov, izkazanih po segmentih poslovanja, ni.

Sredstva in obveznosti po segmentih poslovanja predstavljajo večino sredstev in obveznosti v izkazu finančnega položaja, ne vključujejo pa terjatev zaradi davkov, ki so izkazane na ravni skupine in niso razporejene po segmentih poslovanja. Prav tako niso znotraj segmentov prikazana sredstva in obveznosti, ki se nanašajo na aktivnosti službe centralne podpore in oddelka podpore bankomatskemu in kartičnemu poslovanju.

Na rezultate po segmentih poslovanja vpliva tudi sistem oportunitetnih obrestnih mer, ki temelji na alternativnih/oportunitetnih obrestnih merah, ki se uporabljajo za obrestovane postavke sredstev in obveznosti z namenom, da se ugotovijo oportunitetni prihodki oziroma oportunitetni odhodki. Na podlagi teh se izračunavajo oportunitetne obrestne marže za posamezne segmente sredstev (kot razlika med dejansko realiziranimi prihodki in oportunitetnimi prihodki) in oportunitetne obrestne marže za posamezne segmente obveznosti (kot razlika med oportunitetnimi odhodki in dejansko realiziranimi odhodki), kar je temelj za ugotavljanje pozitivnih oziroma negativnih oportunitetnih obrestnih marž ter posledično pozitivnih oziroma negativnih prispevkov k rezultatom poslovanja po posameznih segmentih.

Poslovni segmenti se poročajo Odboru za upravljanje z bilanco banke, ki ima vlogo vodstva, ki sprejema odločitve.

(če ni navedeno drugače, so vsi zneski v tisoč EUR)

Stanje 30. junij 2012	Poslovanje s fizičnimi osebami	Poslovanje s pravnimi osebami	Finančni trgi	Drugi	Skupaj
Čisti dobički iz poslov s komitenti ¹	5.507	56.616	(13.079)	4.221	53.265
Prihodki iz poslov z drugimi segmenti	–	–	–	–	–
Rezultati segmenta	(5.825) ²	(19.181) ³	9.826	144	(15.036)
Izguba iz poslovanja					(14.823)
Pripadajoči dobički/(izgube) skupaj obvladovanih družb	–	–	–	(213)	(213)
Bruto izguba					(15.036)
Davek iz dohodka pravnih oseb					(658)
Čista izguba					(15.694)
Sredstva segmenta	567.340	2.262.385	1.295.017	87.876	4.212.618
Dolgoročne naložbe v kapital skupaj obvladovanih družb	–	–	4.310	(4.006)	304
Sredstva zunaj segmentov					26.241
Skupaj sredstva					4.239.163
Obveznosti segmenta	1.256.653	1.034.181	1.682.699	36.722	4.010.255
Obveznosti zunaj segmentov					7.266
Skupaj obveznosti					4.017.521
Druge postavke segmenta					
Investicijska vlaganja	606	121	31	2.068	2.826
Amortizacija	551	132	14	2.254	2.951
Neto oslabitve in rezervacije	(2.026)	(37.268)	(2.259)	(263)	(41.816)
Drugi nedenarni odhodki	–	–	–	–	–
¹ Vključujejo:					
- prihodke iz obresti in podobne prihodke	13.663	63.473	18.022	2.111	97.269
- odhodke iz obresti in podobne odhodke	(13.697)	(13.407)	(32.760)	(671)	(60.535)
- prihodke iz dividend	–	–	1.362	12	1.374
- prihodki iz opravnin	7.494	9.339	583	3.745	21.161
- odhodki iz opravnin	(1.953)	(2.789)	(286)	(976)	(6.004)

^{2,3} Razlog za negativen rezultat segmenta v prvi polovici leta 2012 je pri:

- segmentu poslovanja s fizičnimi osebami predvsem v negativnih oportunitetnih obrestnih maržah,
- segmentu poslovanja s pravnimi osebami dodatno oblikovanje oslabitev za kredite.

(če ni navedeno drugače, so vsi zneski v tisoč EUR)

Stanje 30. junij 2011	Poslovanje s fizičnimi osebami	Poslovanje s pravnimi osebami	Finančni trgi	Drugi	Skupaj
Čisti dobički iz poslov s komitenti ¹	7.377	67.303	(17.608)	4.689	61.761
Prihodki iz poslov z drugimi segmenti	-	-	-	-	-
Rezultati segmenta	(3.664)	(7.571)	(7.544)	1.217	(17.562)
Izguba iz poslovanja	-	-	-	1.307	(17.562)
Pripadajoči dobički/(izgube) skupaj obvladovanih družb	-	-	-	9	9
Bruto izguba	-	-	-	-	(17.553)
Davek iz dohodka pravnih oseb	-	-	-	-	3.769
Čista izguba					(13.784)
Sredstva segmenta	549.445	2.680.988	1.055.879	78.240	4.364.552
Dolgoročne naložbe v kapital skupaj obvladovanih družb	-	-	9.131	(8.111)	1.020
Sredstva zunaj segmentov	-	-	-	-	30.152
Skupaj sredstva					4.395.724
Obveznosti segmenta	1.227.505	1.039.780	1.729.722	52.000	4.049.007
Obveznosti zunaj segmentov	-	-	-	-	9.023
Skupaj obveznosti					4.058.030
Druge postavke segmenta					
Investicijska vlaganja	790	32	7	2.578	3.407
Amortizacija	575	133	21	2.098	2.827
Neto oslabitve in rezervacije	(898)	(37.665)	(7.479)	(42)	(46.084)
Drugi nedenarni odhodki	-	-	-	-	-
¹ Vključujejo:					
- prihodke iz obresti in podobne prihodke	13.246	71.512	14.427	2.910	102.095
- odhodke iz obresti in podobne odhodke	(11.537)	(11.513)	(33.527)	(817)	(57.394)
- prihodke iz dividend	-	-	1.118	12	1.130
- prihodki iz opravnin	7.604	9.786	718	3.575	21.683
- odhodki iz opravnin	(1.936)	(2.482)	(344)	(991)	(5.753)

Investicijska vlaganja se nanašajo na kupljena opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva v prvem polletju leta 2012 in 2011.

7. IZDAJE, PONOVI ODKUPI IN IZPLAČILA DOLŽNIŠKIH IN LASTNIŠKIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV

IZDANI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	Obrestna mera 30. junija	30. junij 2012	31. december 2011
Potrdila o vlogah (zapadlost: 2012 do 2020)	3,7–5,9 %	129.741	172.529
Štirinajsta izdaja obveznic, zapadlost 24. marec 2015, v evrih	6M EURIBOR + 2,5 %	15.143	15.166
ABVIPFloat 09/12, zapadlost 18. september 2012, v evrih	3M EURIBOR + 1 %	268.402	348.468
Skupaj izdani dolžniški vrednostni papirji		413.286	536.163

PODREJENE OBVEZNOSTI	Obrestna mera 30. junija	30. junij 2012	31. december 2011
Kratkoročni evrski dolžniški vrednostni papirji		–	1
Inovativni instrument	3M EURIBOR + 1,9 %	119.022	119.059
Skupaj podrejene obveznosti		119.022	119.060

Skupina ni izdala dividendnih obveznic, zamenljivih obveznic ali obveznic s prednostno pravico do nakupa delnic.

Skupščina delničarjev je 30. maja 2012 izglasovala povečanje kapitala Abanke za 50.000 tisoč evrov.

8. POJASNILO K IZKAZU DENARNIH TOKOV

Za potrebe izkaza denarnih tokov denarna sredstva in denarni ustrezniki vključujejo stanja z zapadlostjo do treh mesecev od dneva pridobitve.

DENAR IN DENARNI USTREZNIKI	30. junij 2012	30. junij 2011
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	340.587	107.955
Zakladne menice	–	40.953
Kreditni bankam	209.916	341.235
Skupaj denar in denarni ustrezniki	550.503	490.143

DENARNI TOKOVI OD OBRESTI IN DIVIDEND	30. junij 2012	30. junij 2011
Plačane obresti	63.086	57.911
Prejete obresti	95.933	103.071
Prejete dividende	784	168

9. SPREMEMBE POGOJNIH OBVEZNOSTI ALI POGOJIH SREDSTEV

V prvem polletju 2012 ni prišlo do bistvenih sprememb pogoJNIH obveznosti in pogoJNIH sredstev skupine.

Na dan 30. junij 2012 je skupina imela investicijske obveznosti v zvezi z nakupom informacijskega sistema v višini 300 tisoč evrov in nakupom bankomatov v višini 531 tisoč evrov. Na dan 31. december 2011 (-).

Na dan 30. junij 2012 in 31. december 2011 je proti skupini potekalo nekaj pravnih postopkov, vendar pa vodstvo meni, da so oblikovane rezervacije ustrezne, in ne pričakuje nobenih dodatnih izgub. Skupna vrednost tožb, vloženih zoper skupino, za katere je skupina oblikovala rezervacije, znaša 4.280 tisoč evrov (31. december 2011: 3.158 tisoč evrov). Za te tožbe je skupina oblikovala rezervacije na podlagi pričakovanih prihodnjih denarnih tokov v znesku 841 tisoč evrov (31. december 2011: 841 tisoč evrov). Pri vseh drugih tožbah skupina ocenjuje, da je verjetnost nastanka denarnih odlivov za njihovo rešitev majhna.

Skupina je tožena stranka v 53 civilnih (in gospodarskih) sporih. Skupna vrednost glavnih spornih predmetov znaša 34.986 tisoč evrov. Skupina ni udeležena v civilnih sporih s področja intelektualne lastnine in varstva konkurence.

Pomembnejši spori, v katerih skupina nastopa kot tožena stranka so:

- Siteep Tegrad & PAP d.d. – v stečajju

XI Pg 4345/2010, Okrožno sodišče v Ljubljani

Dne 2. 12. 2010 smo prejeli tožbo zaradi plačila zneska 1.727.167,48 evrov z zakonitimi zamudnimi obrestmi od 23. 9. 2009 dalje, zaradi po mnenju tožeče stranke, neupravičeno izvedenega pobota depozita v stečajju. S prvostopno sodbo je bilo v pretežnem delu ugodeno tožbenemu zahtevku v višini 1.727.167,48 evrov z zakonitimi zamudnimi obrestmi od 30. 9. 2009 dalje in plačilu sodnih stroškov 26.874,10 evrov. Vložena je bila pritožba.

- Raiffeisen banka d.d., Maribor

VII Pg 2410/2011. Okrožno sodišče v Ljubljani

Dne 21. 6. 2011 smo prejeli tožbo zaradi plačila 3.821.170,81 evrov z zakonitimi zamudnimi obrestmi od 26. 1. 2011, zaradi neplačila menice družbe Merkur. Na tožbo smo odgovorili dne 20. 7. 2011. Postopek je v teku.

- Gradis skupina G d.d.

opr.št. XI Pg 108/2006, Okrožno sodišče v Ljubljani

Dne 26. 10. 2006 smo prejeli tožbo, vloženo zoper Abanko, Mebles IMS d.o.o. – v stečajju in Movenso d.o.o., s katero uveljavlja tožeča stranka glavni in podrejeni zahtevek. Z glavnim zahtevkom zahteva tožeča stranka razveljavitev pogodbe o dela prodaji stečajnega dolžnika (dela projekta »Zbiljski gaj«) z dne 10. 10. 2003. Poleg tega zahteva od Abanke vrnitev zneska 530.000.000,00 SIT z zakonitimi zamudnimi obrestmi od 10. 10. 2003 do plačila, od Mebles IMS d.o.o. – v stečajju vrnitev zneska 119.484.538,60 SIT z zakonitimi zamudnimi obrestmi od 15. 10. 2003 do plačila, od Abanke in Mebles IMS d.o.o. – v stečajju pa (solidarno) vrnitev zneska 557.000.000,00 SIT z zakonitimi zamudnimi obrestmi od 10. 10. 2003 do plačila. Nadalje zahteva od Abanke plačilo 304.198.542,00 SIT z zakonitimi zamudnimi obrestmi od 10. 10. 2003 do plačila. S podrejenim zahtevkom pa zahteva, da je Abanka dolžna izpolniti prevzeto obveznost prevzema celotnega rizika in prevzema vseh negativnih posledic vpisa hipoteke upnikov Knific ali ugotovitve njihove ločitvene pravice za tožečo stranko, poleg tega pa je Abanka dolžna povrniti tudi dosedanje stroške zaradi vpisa hipoteke v višini 304.198.542,00 SIT ter tožečo stranko v prihodnje obvarovati nastanka dodatnih stroškov ali drugih negativnih posledic zaradi vpisa hipoteke ali ugotovitve ločitvene pravice. Postopek je v teku.

- Infond Holding d.d.

opr.št. V Pg 2989/2009 in Zg 37/2009, Okrožno sodišče v Ljubljani

Infond Holding d.d. je vložil predlog za izdajo začasne odredbe na prepoved razpolaganja z delnicami Pivovarne Laško in Mercator, ki je bil zavrnjen. Po pritožbi Infond Holdinga, je Višje sodišče sklep razveljavilo in zadevo vrnilo sodišču I. stopnje v ponovno odločanje. Dne 13. 9. 2011 smo prejeli tožbo, opr.št. V Pg 2989/2009, s katero tožnik Infond Holding predlaga, da sodišče razsodi, da so nične vse prodajne pogodbe z dne 6. 8. 2009 in vsi nalogi za prenos vrednostnih papirjev, na podlagi katerih so bili izvršeni prenosi 100.001 delnic z oznako MELR in 285.463 delnic z oznako PILR in zahteva od Abanke, da izstavi naloge za povratni prenos omenjenih delnic v KDD in vpis zastavnih pravic, kot so bile vpisane na dan 5. 8. 2009. Podrejeni tožbeni zahtevek pa se glasi na plačilo zneska 17.751.085,47 evrov, kot odškodnino za povzročeno škodo. Postopek je v teku.

• MIP d.d. – v stečaju

Odvisna družba ABANKA SKLADI d.o.o. je udeležena v sodnem sporu med tožečo stranko MIP d.d. – v stečaju in toženo stranko ABANKA SKLADI d.o.o. zaradi ugotovitve ničnosti pogodbe in plačila 2.839.040,00 evrov z zakonskimi zamudnimi obrestmi od dneva prejema kupnine dalje. O zadevi še ni bilo odločeno na prvi stopnji.

Poleg omenjenih tožb (kjer bi banka v primeru izgube spora morala plačati v sodbi navedeni znesek) se zoper banko vodijo še naslednje tožbe (kjer pa izguba tožba ne bi pomenila dolžnosti plačila s strani banke, ampak bi banka izgubila ločitveno pravico):

• MIP- POMURKA Reja, d.o.o. – v stečaju

opr.št.: Pg 9/2010, Okrožno sodišče v Murski Soboti

Dne 8. 4. 2010 smo prejeli tožbo na ugotovitev, da ločitvena pravica Abanke na nepremičninah parc št. 3879/2, 3879/35, 3879/29, 3879/32, 3879/18 in 3879/37 vse k.o. Murska Sobota ne obstoji (vrednost spornega predmeta 4.604.764,69 evrov spp) in da se na teh nepremičninah vknjiži izbris zastavne pravice Abanke pod Dn št. 1271/2006. Podan je bil odgovor na tožbo. Dne 28. 3. 2011 je bil izdan sklep sodišča o prekinitvi postopka do pravnomočne rešitve predhodnega vprašanja - ugotovitve ničnosti kupoprodajnih pogodb, kar vse je predmet spora pod Pg 442/2009.

Pri istem sodišču se pod opr. št. Pg 442/2009 vodi tudi pravda tožeče stranke Pomurka mesna industrija d.d. – v stečaju zoper toženo stranko MIP Pomurka Reja d.o.o. – v stečaju, v kateri tožeča stranka uveljavlja ničnost pogodbe, na podlagi katere je MIP Pomurka Reja d.d. pridobila lastninsko pravico na nepremičninah s parc. št. 3879/2, 3879/35, 3879/29, 3879/32, 3879/18 in 3879/37, vse vl. št. 4430, k.o. Murska Sobota, ki so zastavljene v našo korist. Ker bi odločitev v navedeni pravdi lahko vplivala tudi na hipoteko, ki je pod Dn. št. 1471/2008 v našo korist vpisana v vl. št. 4430, k.o. Murska Sobota, smo v navedenem postopku priglasili udeležbo. Izdana je sodba v korist Abanke.

• POMURKA mesna industrija d.d. Murska Sobota – v stečaju

opr.št.: XI Pg 675/2010, Okrožno sodišče v Ljubljani

Dne 26. 3. 2010 smo prejeli tožbo zaradi ugotovitve neobstoja ločitvenih pravic, ki jo je tožeča stranka vložila zoper 7 toženih strank. Abanki izpodbija sklenitev pogodbe o zastavi blagovnih znamk z dne 25. 7. 2008, sklenjene med MIP d.d. Nova Gorica, MIP DML d.o.o. Ljubljana in Abanko in zahteva ugotovitev, da ne obstoji pravica do ločenega poplačila za terjatev Abanke v višini 1.849,555,73 evrov v stečajnem postopku nad dolžnikom MIP DML d.o.o. – v stečaju. Podan je bil odgovor na tožbo.

10. POSLI S POVEZANIMI STRANKAMI

Stranke štejejo za povezane, če ena stranka lahko obvladuje drugo ali nanjo pomembno vpliva pri finančnih in poslovnih odločitvah.

Med povezane stranke skupine so zajeti ključno ravnateljsko osebje (uprava banke, izvršni direktorji banke, člani nadzornega sveta banke, direktorji odvisnih družb, ožji družinski člani doslej navedenih, posamezna podjetja, v katerih imajo vsi ti močan vpliv), družbe s pomembnim vplivom na banko ter skupaj obvladovane družbe.

Določeno število bančnih poslov se v rednem poslovanju sklene s povezanimi strankami. Vse transakcije s povezanimi strankami so bile izvedene v običajnih tržnih pogojih. Poslovanje s povezanimi strankami za prvo polletje 2012 in prvo polletje 2011 je vključevalo:

Vrsta povezane stranke	Ključno ravnateljsko osebje		Družbe s pomembnim vplivom		Skupaj obvladovane družbe	
	30. junij 2012	30. junij 2011	30. junij 2012	30. junij 2011	30. junij 2012	30. junij 2011
Finančna sredstva in prihodki						
Kredit						
Stanje kreditov	11.733	8.490	66.944	64.339	32.587	32.694
Obrestni prihodki in prihodki iz provizij	212	203	1.743	1.811	754	761
Neto prihodki/(odhodki) iz oslabitev kreditov	(249)	31	88	(1.851)	13	60
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida						
Stanje dolžniških vrednostnih papirjev	–	–	2.420	2.198	–	–
Dobički/(izgube)	–	–	73	(2)	–	–
Finančna sredstva, namenjena trgovanju						
Stanje lastniških vrednostnih papirjev	–	–	744	–	–	–
Dobički/(izgube)	–	–	(3)	–	–	–
Stanje izvedenih finančnih instrumentov	–	–	–	–	–	–
Prihodki iz obresti-IRS	–	2	–	31	–	–
Dobički/(izgube)	–	6	–	114	–	–
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo						
Stanje dolžniških vrednostnih papirjev	–	–	9.874	10.348	–	–
Prihodki iz obresti	–	–	363	360	–	–
Stanje lastniških vrednostnih papirjev	–	–	2.195	1.315	–	–
Dobički/(izgube)	–	–	39	5	–	–
Odhodki iz oslabitev	–	–	–	462	–	–
Druga sredstva	–	–	227	52	2	–
Zabilančna evidenca odobrenih nečrpanih kreditov	82	29	7.035	9.999	–	–
Garancije						
Izdane garancije	–	–	–	–	–	–
Provizije iz garancij	5	–	11	–	–	–
Patronatske izjave						
Stanje - tvegane	–	–	–	–	–	–
Stanje - netvegane	–	–	–	–	–	–

Vrsta povezane stranke	Ključno ravnateljsko osebje		Družbe s pomembnim vplivom		Skupaj obvladovane družbe	
Finančne obveznosti in odhodki						
Vloge in prejeti krediti						
Stanje vlog	6.747	2.487	46.872	27.268	–	–
Obrestni odhodki	118	29	827	494	–	–
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju						
Stanje izvedenih finančnih instrumentov	–	8	–	198	–	–
Odhodki za obresti - IRS	–	6	–	85	–	–
Izgube	–	–	–	34	–	–
Druge finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
Stanje izdanih dolžniških vrednostnih papirjev in podrejenih obveznosti	3.442	–	11.708	14.036	–	–
Odhodki za obresti	89	–	316	388	–	–
Druge obveznosti	–	13	17	13	–	–
Rezervacije za zabilančne obveznosti						
Stanje rezervacij	1	1	104	240	–	–
Neto prihodki/(odhodki) iz rezervacij	–	–	(5)	104	–	(10)
Komisijski posli	–	–	12.133	78.280	–	–

Republika Slovenija se zaradi posredno preseženega 20 odstotnega lastništva v Abanki šteje za povezano osebo s pomembnim vplivom.

Banka ima na dan 30. junij 2012 med svojimi naložbami dolžniške vrednostne papirje RS v višini 285.008 tisoč evrov (30. junij 2011: 166.378 tisoč evrov), med obveznostmi pa prejete vloge države v višini 388.215 tisoč evrov (30. junij 2011: 352.954 tisoč evrov).

Banka ima pogodbene odnose tudi z državo povezanimi podjetji in sicer po običajnih pogojih poslovanja banke.

Posamično pomembne transakcije s podjetji, ki so povezani z državo, predstavljajo dani in prejeti dolgoročni krediti ter prejete vloge. Na dan 30. junij 2012 znaša skupen znesek posamično pomembnih danih dolgoročnih kreditov 70.000 tisoč evrov (1 pogodba) (30. junij 2011: 2 pogodbi v skupni višini 81.389 tisoč evrov), prejetih dolgoročnih kreditov 366.764 tisoč evrov (17 pogodb) (30. junij 2011: 18 pogodb v višini 397.471 tisoč evrov) in prejetih vlog 55.570 tisoč evrov (3 pogodbe) (30. junij 2011: -).

Skupen znesek preostalih (posamično nepomembnih) danih kreditov je na dan 30. junij 2012 znašal 22.754 tisoč evrov (30. junij 2011: 42.980 tisoč evrov), dolžniških vrednostnih papirjev 70.379 tisoč evrov (30. junij 2011: 53.084 tisoč evrov), prejetih kreditov 92.329 tisoč evrov (30. junij 2011: 85.511 tisoč evrov) in prejetih vlog 76.218 tisoč evrov (30. junij 2011: 81.662 tisoč evrov).

11. SEZONSKOST ALI KONJUNKTURNOST POLLETNEGA DELOVANJA

Skupina Abanka Vipava ne ustvarja bistvenih sezonsko, konjunktorno ali priložnostno pridobljenih prihodkov.

Bančna skupina pri polletnem poročanju odloži tiste stroške, ki se lahko odložijo tudi na koncu poslovnega leta.

12. NARAVA IN ZNESEK NENAČADNIH POSTAVK

V polletju 2012 ni bilo po naravi, obsegu ali pojavitvi nenavadnih postavk, ki bi vplivale na sredstva, dolgove, kapital, čisti dobiček ali denarne tokove.

13. POSLOVNE ZDRUŽITVE

V prvem polletju 2012 ni bilo niti nakupov niti prodaj deležev v odvisnih družbah ali skupaj obvladovanih družbah.

14. BISTVENI DOGODKI PO KONCU POLLETNEGA OBDOBJA

- odvisna družba Aleasing d.o.o. je dne 13. 7. 2012 prejela tožbo tožeče stranke Mab transport d.o.o v stečaju. Tožba se nanaša na ugotovitev neobstoja terjatve in ugotovitev neobstoja ločitvene pravice v višini 2.173.152,59 evrov;
- mednarodna bonitetna agencija Moody's je 26.07.2012 objavila spremembo bonitetnih ocen za Abanko. Agencija je Abanki dodelila 'Caa1' dolgoročno oceno kreditnega tveganja, oceno 'Ca' za podrejeni dolg ter oceno 'E' za finančno moč banke. Ocena prihodnjih izgledov vseh ratingov banke je negativna. Agencija kot vzrok znižanja ocene Abanke navaja povečan pritisk na kapitalsko ustreznost banke, ki je posledica poslabšanja kreditnega portfelja banke.

Izjava o odgovornosti uprave

Uprava je odgovorna, da so konsolidirani računovodski izkazi za obe polletji pripravljene tako, da predstavljajo resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja skupine in izidov njenega poslovanja za polletje, končano 30. junija 2012.

Uprava potrjuje, da so bile računovodske usmeritve, uporabljene v polletju, končanem 30. junija 2012, skladne s tistimi, uporabljenimi v letnih računovodskih izkazih za obdobje, ki se je končalo 31. decembra 2011.

Uprava tudi potrjuje, da so konsolidirani računovodski izkazi skupaj s pojasnili izdelani na osnovi predpostavke o nadaljnem poslovanju Skupine Abanka Vipava ter v skladu z veljavno zakonodajo in z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Uprava je tudi odgovorna za ustrezno vodeno računovodstvo, za sprejem ustreznih ukrepov za zavarovanje premoženja ter za preprečevanje in odkrivanje prevar in drugih nepravilnosti oziroma nezakonitosti.


Uprava izjavlja, da v obdobju, ki se je končalo 30. junija 2012, Abanka ni začela poslov s povezanimi strankami, ki bi bili opravljeni pod neobičajnimi tržnimi pogoji.

Ljubljana, 25. julij 2012



Uprava banke

Igor STEBERNAK
Član uprave



mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave

Priloga: Nerevidirani računovodski izkazi Abanke Vipe d.d.

NEREVIDIRANI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. JANUARJA 2012 DO 30. JUNIJA 2012 (pripravljen v skladu z EU MSRP)

Zap. štev.	VSEBINA	ZNESEK	
		1. 1.-30. 6. 2012	1. 1.-30. 6. 2011
1	2	3	3
1	Prihodki iz obresti	95.159	99.188
2	Odhodki za obresti	(59.866)	(56.577)
3	Čiste obresti (1+2)	35.293	42.611
4	Prihodki iz dividend	1.362	1.118
5	Prihodki iz opravnin (provizij)	20.688	21.301
6	Odhodki za opravnine (provizije)	(5.882)	(5.657)
7	Čiste opravnine (provizije) (5+6)	14.806	15.644
8	Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	1.794	813
9	Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	2.903	(5.197)
10	Izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(1.227)	(714)
11	Čiste (izgube)/dobički iz tečajnih razlik	(64)	73
12	Čisti dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	-	32
13	Druge čiste poslovne izgube	(2.405)	(923)
14	Administrativni stroški	(22.931)	(23.756)
15	Amortizacija	(2.566)	(2.526)
16	Rezervacije	(511)	403
17	Oslabitve	(41.054)	(46.445)
18	Čiste izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	(1)	(2)
19	IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3+4+7+8+9+10+11+12+13+14+15+16+17+18)	(14.601)	(18.869)
20	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(445)	3.733
21	ČISTA IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (19+20)	(15.046)	(15.136)
22	ČISTA IZGUBA POSLOVNEGA LETA (21)	(15.046)	(15.136)
			v EUR
23	Osnovna čista izguba na delnico	(2,09)	(2,10)
24	Popravljen čista izguba na delnico	(2,09)	(2,10)

Uprava banke

Igor STEBERNAK
Član upravemag. Jože LENIČ
Predsednik uprave

**NEREVIDIRANI IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA
ZA OBDOBJE OD 1. JANUARJA 2012 DO 30. JUNIJA 2012
(pripravljen v skladu z EU MSRP)**

Zap. št.	VSEBINA	ZNESEK	
		1. 1.-30. 6. 2012	1. 1.-30. 6. 2011
1	2	3	4
1	ČISTA IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	(15.046)	(15.136)
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3+6)	6.415	(4.355)
3	Čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo (4+5)	8.150	(5.444)
4	Dobički/(izgube) pripoznani v presežku iz prevrednotenja	7.574	(11.867)
5	Prenos izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	576	6.423
6	Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(1.735)	1.089
7	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)	(8.631)	(19.491)

Uprava banke

Igor STEBERNAK
Član uprave

mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave

NEREVIDIRANI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 30. JUNIJ 2012 (pripravljen v skladu z EU MSRP)

Zap. št.	Oznaka bil. post.	VSEBINA	ZNESEK	
			30. 6. 2012	31. 12. 2011
	1	2	3	4
1	A. 1.	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	340.587	125.534
2	A. 2.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	29.371	31.116
3	A. 3.	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi iskaz poslovnega izida	12.503	22.831
4	A. 4.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	523.932	570.481
5	A. 5.	Kredit	3.077.606	3.275.449
		- dolžniški vrednostni papirji	4.959	4.948
		- krediti bankam	234.273	280.816
		- krediti strankam, ki niso banke	2.829.528	2.989.685
		- druga finančna sredstva	8.846	-
6	A. 6.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	149.329	102.784
7	A. 16.	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	1.326	1.326
8	A. 10.	Opredmetena osnovna sredstva	34.760	35.218
9	A. 11.	Naložbene nepremičnine	81	83
10	A. 12.	Neopredmetena sredstva	3.428	3.488
11	A. 13.	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb	4.310	4.310
12	A. 14.	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	32.638	36.731
		- terjatve za davek	-	1.824
		- odložene terjatve za davek	32.638	34.907
13	A. 15.	Druge sredstva	1.327	5.912
14		SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 13)	4.211.198	4.215.263
15	P. 1.	Finančne obveznosti do centralne banke	451.928	200.061
16	P. 2.	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	18.958	15.142
17	P. 3.	Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8.570	8.263
18	P. 4.	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.480.100	3.727.285
		- vloge bank	14.647	39.403
		- vloge strank, ki niso banke	2.441.580	2.414.253
		- krediti bank	469.162	608.381
		- krediti strank, ki niso banke	10.081	10.025
		- dolžniški vrednostni papirji	413.286	536.163
		- podrejene obveznosti	119.022	119.060
		- druge finančne obveznosti	12.322	-
19	P. 9.	Rezervacije	24.555	24.090
20	P. 10.	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	232	322
		- odložene obveznosti za davek	232	322
21	P. 11.	Druge obveznosti	6.797	11.411
22		SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 15 do 21)	3.991.140	3.986.574
23	P. 13.	Osnovni kapital	30.045	30.045
24	P. 14.	Kapitalske rezerve	153.117	153.117
25	P. 16.	Presežek iz prevrednotenja	(4.291)	(10.706)
26	P. 17.	Rezerve iz dobička	56.473	56.473
27	P. 18.	Lastni deleži	(240)	(240)
28	P. 19.	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čisto izgubo poslovnega leta)	(15.046)	-
29		SKUPAJ KAPITAL (od 23 do 28)	220.058	228.689
30		SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (22+29)	4.211.198	4.215.263

Uprava banke
Igor STEBERNAK
Član uprave

mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave

(če ni navedeno drugače, so vsi zneski v tisoč EUR)

**NEREVIDIRANI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA
ZA OBDOBJE OD 1. JANUARJA 2012 DO 30. JUNIJA 2012
(pripravljen v skladu z EU MSRP)**

Ozn. post.	VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čisto izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Skupaj kapital (od 3 do 8)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	30.045	153.117	(10.706)	56.473	-	(240)	228.689
2	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	6.415	-	(15.046)	-	(8.631)
3	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1+2)	30.045	153.117	(4.291)	56.473	(15.046)	(240)	220.058

(če ni navedeno drugače, so vsi zneski v tisoč EUR)

**NEREVIDIRANI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA
ZA OBDOBJE OD 1. JANUARJA 2011 DO 30. JUNIJA 2011
(pripravljen v skladu z EU MSRP)**

Ozn. post.	VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čisto izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Skupaj kapital (od 3 do 8)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	30.045	153.117	4.186	170.986	5.909	(240)	364.003
2	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	(4.355)	-	(15.136)	-	(19.491)
3	Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	(1.294)	-	(1.294)
4	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	-	-	-	4.615	(4.615)	-	-
5	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1+2+3+4)	30.045	153.117	(169)	175.601	(15.136)	(240)	343.218

Uprava banke

Igor STEBERNAK
Član uprave

mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave

NEREVIDIRANI IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. JANUARJA 2012 DO 30. JUNIJA 2012 (pripravljen v skladu z EU MSRP)

Oznaka	VSEBINA	ZNESEK	
		1. 1.-30. 6. 2012	1. 1.-30. 6. 2011
1	2	3	4
A	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a)	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	(14.601)	(18.869)
	Amortizacija	2.566	2.526
	Oslabitve neopredmetenih sredstev	19	-
	Čiste izgube/(dobički) iz tečajnih razlik	64	(73)
	Čisti (dobički) pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev	(25)	(32)
	Drugi (dobički) iz naložbenja	(2.315)	(265)
	Druge izgube iz financiranja	1.935	2.056
	Čiste nerealizirane izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	1	2
	Čisti nerealizirani dobički v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (brez učinka odloženega davka)	8.150	(5.444)
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	536	(403)
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	(3.670)	(20.502)
b)	Zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	173.318	165.194
	Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	1.829	8.178
	Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	10.328	3.145
	Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	18.672	136.953
	Čisto zmanjšanje kreditov	137.930	25.753
	Čisto (povečanje) nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(1)	(2)
	Čisto zmanjšanje/(povečanje) drugih sredstev	4.560	(8.833)
c)	Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	1.713	(156.947)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke	251.866	(19)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	3.816	(736)
	Čisto povečanje finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	307	29
	Čisto (zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(139.061)	(166.200)
	Čisto (zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(122.877)	(957)
	Čisto povečanje drugih obveznosti	7.662	10.936
č)	Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	171.361	(12.255)
d)	Vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	1.824	1.155
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)	173.185	(11.100)

NEREVIDIRANI IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. JANUARJA 2012 DO 30. JUNIJA 2012 (nadaljevanje)

Oznaka	VSEBINA	ZNESEK	
		1. 1.-30. 6. 2012	1. 1.-30. 6. 2011
1	2	3	4
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Prejemki pri naložbenju	21.744	9.933
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev	25	119
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	21.719	9.814
b)	Izdatki pri naložbenju	(68.024)	(2.624)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev)	(1.330)	(1.957)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	(745)	(667)
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	(65.949)	-
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a+b)	(46.280)	7.309
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a)	Prejemki pri financiranju	-	-
b)	Izdatki pri financiranju	(1.973)	(12.278)
	(Odplačila podrejenih obveznosti)	(1.973)	(12.278)
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a+b)	(1.973)	(12.278)
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	2.302	(3.166)
E.	Čisto povečanje/(zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae+Bc+Cc)	124.932	(16.069)
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	421.901	507.010
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)	549.135	487.775

Objava polletnih računovodskih izkazov je bila odobrena 25. julija 2012.

Uprava banke

Igor STEBERNAK
Član uprave

mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave