

**NLB Banka Domžale d.d.**

**Letno poročilo 2007**

**NLB**  **Banka Domžale**

## Vsebina

<b>I. POSLOVNO POROČILO ZA LETO 2007 .....</b>	<b>3</b>
1. POMEMBNEJŠI PODATKI O POSLOVANJU BANKE IN NEKATERI KAZALCI POSLOVANJA .....	4
2. POROČILO UPRAVE .....	5
3. POROČILO NADZORNEGA SVETA .....	6
4. PREDSTAVITEV BANKE .....	8
4.1. OPIS RAZVOJA BANKE .....	8
4.2. PODATKI O ZAPOSLENIH IN IZOBRAŽEVANJU .....	8
4.3. ORGANI BANKE .....	8
4.4. NOTRANJA ORGANIZACIJA NLB BANKE DOMŽALE D.D. ....	10
4.5. POSLOVNA MREŽA .....	11
4.6. ORGANIZACIJSKA SHEMA SKUPINE .....	12
4.7. KAPITAL BANKE .....	12
5. POROČILO O POSLOVANJU BANKE .....	13
5.1. OPIS SPLOŠNEGA GOSPODARSKEGA OKOLJA .....	13
5.2. POSLOVNE USMERITVE .....	15
5.3. PREGLED POSLOVANJA BANKE .....	15
5.3.1. <i>Poslovanje s pravnimi osebami</i> .....	15
5.3.2. <i>Poslovanje s prebivalstvom</i> .....	17
5.3.3. <i>Posli zakladništva</i> .....	19
5.4. INFORMACIJSKA PODPORA .....	20
5.5. FINANČNI REZULTAT BANKE .....	21
5.5.1. <i>Izkaz poslovnega izida</i> .....	22
5.6. FINANČNI POLOŽAJ BANKE .....	25
5.6.1. <i>Struktura aktive in pasive</i> .....	25
5.6.2. <i>Struktura aktive</i> .....	28
5.6.3. <i>Struktura pasive</i> .....	30
5.7. UPRAVLJANJE S TVEGANJI .....	32
5.7.1. <i>Kreditno tveganje</i> .....	32
5.7.2. <i>Druga znana bančna tveganja</i> .....	33
<b>II. MNENJE POOBlašČENEGA REVIZORJA NA RAČUNOVODSKE IZKAZE BANKE ZA LETO 2007 .....</b>	<b>37</b>
<b>III. RAČUNOVODSKI IZKAZI BANKE ZA LETO 2007 .....</b>	<b>40</b>
<b>IV. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM ZA LETO 2007 .....</b>	<b>46</b>

## I. Poslovno poročilo za leto 2007

## 1. Pomembnejši podatki o poslovanju banke in nekateri kazalci poslovanja

	v tisočih EUR, v %	
	31.12.2007	31.12.2006
<b>1. BILANCA STANJA</b>		
Bilančna vsota	451.184	431.374
Vloge nebančnega sektorja	354.593	329.229
- pravnih in drugih oseb	72.594	69.538
- prebivalstva	281.999	259.691
Kreditni nebančnemu sektorju	302.833	247.142
- pravnim in drugim osebam	229.705	183.680
- prebivalstvu	73.128	63.462
Celotni kapital	47.130	46.567
Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačani vrednosti in rezervacije	13.873	13.736
Obseg zunajbilančnega poslovanja	77.172	74.290
<b>2. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA</b>		
Čiste obresti	15.169	13.032
Čisti neobrestni prihodki	6.315	5.879
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	11.265	11.095
Amortizacija	1.040	1.113
Oslabitve in rezervacije	1.144	398
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	8.035	6.305
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega in ustavljenega poslovanja	1.762	1.574
<b>3. ŠTEVILO ZAPOSLENIH</b>		
	192	201
<b>4. DELNICE</b>		
- število delničarjev	1	61
- število delnic	706.650	706.650
- knjigovodska vrednost delnice (EUR)	66,69	65,90
<b>5. IZBOR KAZALCEV</b>		
a) kapital		
- kapital (znesek)	35.723	31.737
- kapitalna ustreznost	10,5	10,9
b) kvaliteta aktive		
- oslabitve fin. sred., merjenih po odplačni vrednosti / raz.bilančne in zunajb. postavke	3,36	3,96
c) profitabilnost		
- obrestna marža	3,43	3,15
- marža finančnega posredništva	4,86	4,57
- donos na aktivo pred obdavčitvijo	1,82	1,52
- donos na kapital pred obdavčitvijo	17,28	13,52
- donos na kapital po obdavčitvi	13,49	10,15
d) stroški poslovanja		
- operativni stroški / povprečna aktiva	2,78	2,94
e) likvidnost		
- povprečna likvidna sredstva / povprečne .kratkoročne vloge nebančnega sektorja	3,18	2,94
- povprečna likvidna sredstva/ povprečna aktiva	2,24	2,03

Kazalci so izračunani po metodologiji Banke Slovenije, po kateri se obresti ne prištevajo k posamezni vrsti finančnega instrumenta.

## 2. Poročilo uprave

Poslovni rezultati za leto 2007 potrjujejo dosedANJI trend uspešnosti poslovanja banke. Povečanje rasti obsega poslovanja je preseglo planirane cilje, prav tako rast dobička in tudi stroškovna učinkovitost poslovanja se je povečala.

Prvo leto poslovanja, po prevzemu evra in leto vključitve v evropske plačilne sisteme Target 2, je zaznamovalo tudi naraščanje obsega poslovanja na področju plačilnega prometa. To je bilo tudi leto visoke gospodarske rasti, povečevanja obrestnih mer in zaostrenih pogojev poslovanja na tržišču. Banka je uspela povečati obseg zbranih vlog, predvsem vlog prebivalstva. Še opaznejši je bil uspeh na področju kreditiranja, kjer je prednjačila rast kreditiranja pravnih in drugih oseb. To je vplivalo na povečanje deleža te najmočnejše kategorije naložbenega poslovanja.

Za zagotovitev stabilnega poslovanja in razvoja banke je banka z ustreznimi ukrepi poskrbela za zagotavljanje kapitalne moči in se pripravila na kapitalne zahteve v skladu z novo kapitalno ureditvijo Basel II.

S ciljem zagotavljanja stabilnosti in varnosti poslovanja je izvajala procese in aktivnosti upravljanja s tveganji v skladu z veljavno zakonodajo, standardi in priporočili ter v skladu s prakso bančne skupine NLB.

Odločitev o priključitvi banke k NLB d.d. je sprožila aktivnosti, ki jih je banka pričela izvajati za uspešen prehod v novo obliko organiziranosti. Za doseg tega cilja je banka nadaljevala s posodabljanjem in prilagajanjem poslovnih procesov in uvajanjem novih tehnologij tako na poslovnih področjih kot na področju informacijske tehnologije. Posodobila je tudi strojno, programsko in komunikacijsko opremo.

Načrtovani dobiček je banka pomembno presegla. Občutno je povečala obrestne prihodke, zmerno neobrestne prihodke in malenkostno povečala stroške poslovanja, ki pa niso pomembno vplivali na doseženi rezultat. Delež operativnih stroškov v povprečni aktivi se je namreč tudi v tem letu pomembneje znižal.

Doseženi rezultati poslovanja so tudi posledica naložb v izboljšanje poslovanja in v zaposlene v preteklih letih, njihovega učinkovitega dela v minulem letu in seveda zaupanja in zadovoljstva komitentov, poslovnih partnerjev in delničarjev. Hkrati so tudi obveza in optimistična spodbuda za delo v prihodnje.

### 3. Poročilo nadzornega sveta

Nadzorni svet NLB Banke Domžale d.d. je v letu 2007 deloval v sestavi: Matej Narat (predsednik) Milan Marinič (namestnik predsednika) in Maruša Kosovinc Dragonja.

Nadzorni svet banke je opravljal naloge skladno z določili Zakona o bančništvu, Zakona o gospodarskih družbah, Statuta banke in Poslovnika o delu nadzornega sveta.

Na podlagi pisnih poročil uprave banke je preverjal zakonitost in gospodarnost vodenja banke. Nadzorni svet je bil seznanjen z vsemi poročili o izpolnjevanju poslovnih in finančnih ciljev banke in s pomembnejšimi poslovnimi odločitvami uprave banke.

#### Pregled aktivnosti v letu 2007

Nadzorni svet se je v letu 2007 sestal na 4 rednih in 18 korespondenčnih sejah.

Sprejel je Letno poročilo banke za leto 2006, poslovanje ocenil kot zelo uspešno ter sprejel predlog za uporabo bilančnega dobička za poslovno leto 2006. Poslovanje banke je pozorno spremljal tudi z rednim spremljanjem rezultatov poslovanja.

Nadzorni svet je posebno pozornost usmerjal v nadzor delovanja notranjih kontrol in v tem kontekstu še posebej na delo notranje revizije, ki jo je spremljal preko trimesečnih poročil in letnega poročila. K letnemu poročilu Službe notranje revizije je izdal pozitivno mnenje in ga predložil v sprejem skupščini. Sprejel je tudi plan dela Službe notranje revizije za leto 2008 za obdobje od 01.01.2009 do 05.05.2008.

Tekoče je spremljal uresničevanje programa razvoja upravljanja s tveganji v Skupini NLB – minimalni standardi, poročila o valutni izpostavljenosti banke in upravljanju z valutnim tveganjem, poročila o zapadlih neplačanih terjatvah ter likvidnost banke in izpolnjevanje transformacijske pozicije.

Redno je spremljal aktivnosti pri dokapitalizacijah. V letu 2007 je NLB Banka Domžale namreč dokapitalizirala družbe NLB Leasing d.o.o., Ljubljana, NLB Leasing Maribor d.o.o. ter NLB Leasing Koper d.o.o..

Sprejel je spremembe Statuta banke ter Plan banke za leto 2008.

V zvezi s pripojitvijo NLB Banke Domžale d.d. k NLB d.d. je sprejel sklep o izključitvi manjšinskih delničarjev ter predlagal skupščini imenovanje revizorja za revizijo zaključnega poročila po stanju na dan obračuna pripojitve (30.06.2007) in v celoti potrdil Zaključno poročilo banke za obdobje 01.01. do 30.06.2007 s poročilom revizijske hiše PricewaterhouseCoopers d.o.o., Ljubljana. Na podlagi pregleda poročila uprav NLB d.d. in

NLB Banke Domžale d.d. o pripojitvi (Elaborat o upravičenosti pripojitve) je pregledal nameravano pripojitev ter izdelal pisno poročilo o pregledu nameravane pripojitve.

Pred nastankom velike izpostavljenosti, je nadzorni svet, v skladu z določili Zakona o bančništvu, izdal ustrezna soglasja.

### **Letno poročilo za leto 2007**

Nadzorni svet je skrbno preveril letno poročilo za leto 2007, sestavljeno iz poslovnega poročila, mnenja pooblaščenega revizorja, računovodskih izkazov banke in pojasnil k računovodskim izkazom.

Nadzorni svet je, na podlagi preveritve poslovnega poročila, ter na podlagi revizorjevega poročila in mnenja, da računovodski izkazi v vseh bistvenih pogledih izkazujejo pošteno predstavitev finančnega stanja banke na dan 31.12.2007 ugotovil, da je vodenje banke dobro, da je banka poslovala uspešno in da nima pripomb k letnemu poročilu in revizijskemu poročilu. Nadzorni svet je Letno poročilo za poslovno leto 2007 potrdil.



Matej Narat  
predsednik nadzornega sveta

## 4. Predstavitev banke

### 4.1. Opis razvoja banke

S svojim poslovanjem je banka v Domžalah navzoča že od leta 1950, saj je takrat Narodna banka odprla podružnico v Domžalah. Od leta 1950 pa vse do danes so sledile številne organizacijske spremembe. Kod delniška družba banka posluje od leta 1990.

Od podpisa Pogodbe o poslovnem sodelovanju in obvladovanju poslovnih tveganj v bančni skupini Nove Ljubljanske banke v letu 1997, je banka poslovala z nazivom Banka Domžale d.d., Domžale, bančna skupina Nove Ljubljanske banke, od 01.11.2006 dalje pa pod novim imenom NLB Banka Domžale d.d..

### 4.2. Podatki o zaposlenih in izobraževanju

V banki je bilo na dan 31.12.2007 zaposlenih 192 delavcev, od tega 183 za nedoločen in 9 za določen čas.

Izobrazbena struktura se, v primerjavi z letom 2006 ni bistveno spremenila. V strukturi ima kar 41% delavcev višjo, visoko in univerzitetno izobrazbo.

Izobraževanje se je v letu 2007 izvajalo tako preko zunanjih institucij kot tudi znotraj banke. V različne oblike izobraževanja se je vključilo 279 zaposlenih, kateri so se udeležili 73 izobraževalnih programov.

Banka je v letu 2007 nadaljevala s štipendiranjem dijakov in študentov, sofinanciranjem izobraževanja ob delu in sofinanciranjem tečajev angleškega jezika.

### 4.3. Organi banke

Banka ima po statutu naslednje organe banke:

- uprava banke,
- nadzorni svet,
- skupščina delničarjev banke.

#### Uprava banke

Skladno s statutom banko vodijo trije člani uprave in sicer:

Andrej Flis	predsednik uprave
Mirjam Štebe	članica uprave
Ivan Pirc	član uprave



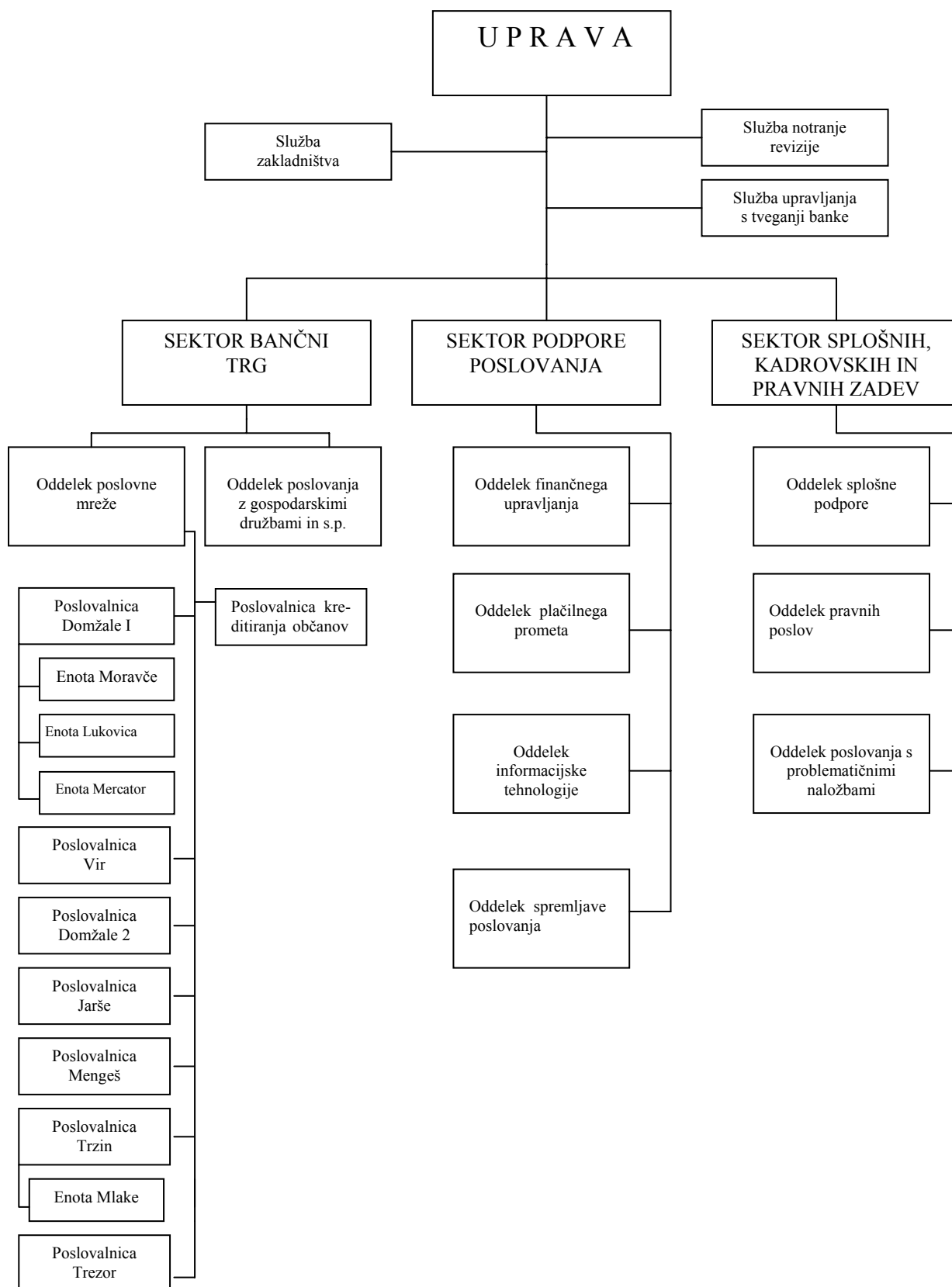
## Nadzorni svet

Statut banke določa, da ima nadzorni svet banke 3 člane, ki jih imenuje in razrešuje skupščina banke.

Člani nadzornega sveta banke so:

Matej Narat	predsednik/NLB d.d., Ljubljana
Milan Marinič	namestnik predsednika/NLB d.d., Ljubljana
Maruša Kosovinc Dragonja	članica/NLB d.d., Ljubljana

#### 4.4. Notranja organizacija NLB Banke Domžale d.d.



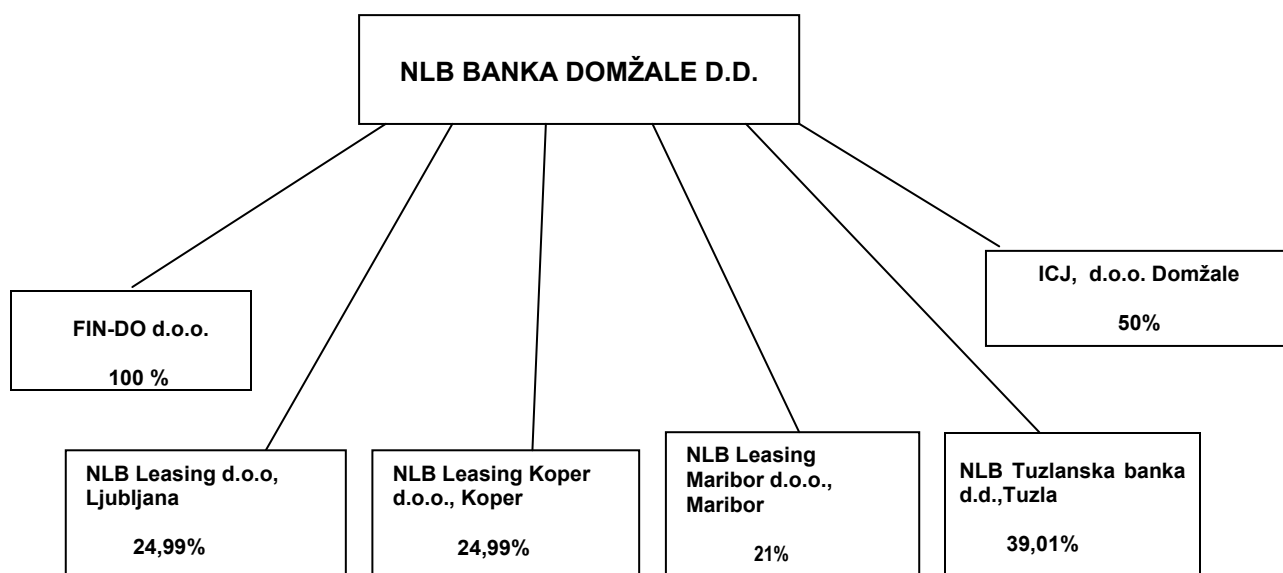
#### 4.5. Poslovna mreža

1. **Sedež banke**, Ljubljanska 62, Domžale  
Telefon: (01) 72 45 300  
Telefax: (01) 72 16 821
2. **Poslovalnica Domžale 1**, Ljubljanska 62, Domžale  
Telefon: (01) 72 45 630  
Telefax: (01) 72 45 608
3. **Poslovalnica Domžale 1, Enota Moravče**, Vegova ulica 1, Moravče  
Telefon in fax: (01) 72 31 017
4. **Poslovalnica Domžale 1, Enota Lukovica**, Stari trg 16, Lukovica  
Telefon: (01) 72 36 800  
Telefax: (01) 72 36 805
5. **Poslovalnica Domžale 1, Enota Mercator**, Cesta talcev 4, 1230 Domžale  
Telefon: (01) 72 45 561  
Telefax: (01) 72 44 249
6. **Poslovalnica Vir**, Šaranovičeva 21, Domžale  
Telefon: (01) 72 45 681  
Telefax: (01) 72 13 999
7. **Poslovalnica Domžale 2**, Ljubljanska 82, Domžale  
Telefon: (01) 72 45 660  
Telefax: (01) 72 14 243
8. **Poslovalnica Jarše**, Kamniška 24, Radomlje  
Telefon: (01) 72 40 830  
Telefax: (01) 72 40 840
9. **Poslovalnica Mengeš**, Slovenska cesta 61, Mengeš  
Telefon: (01) 72 45 580  
Telefax: (01) 72 30 780
10. **Poslovalnica Trzin**, Blatnica 1, Trzin  
Telefon: (01) 58 09 910  
Telefax: (01) 58 09 919
11. **Poslovalnica Trzin, Enota Mlake**, Mlakarjeva 1 a, Trzin  
Telefon: (01) 56 36 850  
Telefax: (01) 56 36 859
12. **Poslovalnica Trezor**, Ljubljanska 62, Domžale  
Telefon: (01) 72 45 613  
Telefax: (01) 72 45 609

**13. Poslovalnica kreditiranja občanov, Ljubljanska 62, Domžale**

Telefon: (01) 72 45 550

Telefax: (01) 72 45 507

**4.6. Organizacijska shema skupine****4.7. Kapital banke**

Na dan 31.12.2007 je v delniški knjigi NLB Banke Domžale d.d. vpisan en delničar, to je Nova Ljubljanska banka d.d., ki ima v lasti 706.650 delnic banke oziroma 100,00% delež.

**Kapital in kapitalske zahteve**

Banka meri kapitalsko ustreznost s količnikom oziroma razmerjem med kapitalom banke in tvegano aktivo v skladu z zakonom in predpisi Banke Slovenije. Ustrezna višina kapitala in kapitalske ustreznosti zagotavlja zaupanje v poslovanje banke in dolgoročen stabilen razvoj banke v skladu z zastavljenimi cilji. Banka izpolnjuje kapitalske zahteve za kreditna in valutna tveganja, med tem ko ji v skladu s sklepom o kapitalski ustreznosti ni potrebno izračunavati zahtev za tržna tveganja. Banka bo v letu 2008 izračunavala kapitalske zahteve za kreditna in operativna tveganja v skladu z novo kapitalsko ureditvijo Basel II.

Banka uravnava kapitalsko ustreznost predvsem z oblikovanjem rezerv iz dobička, vpisom obveznic, naložbami v netvegano aktivo in omejevanjem delitve dobička v primeru, da kapitalska ustreznost pade pod ciljni nivo, ter uravnavanjem aktivnosti banke, ki dodatno povečujejo kapitalske zahteve za specifično tveganje, kot je valutno.

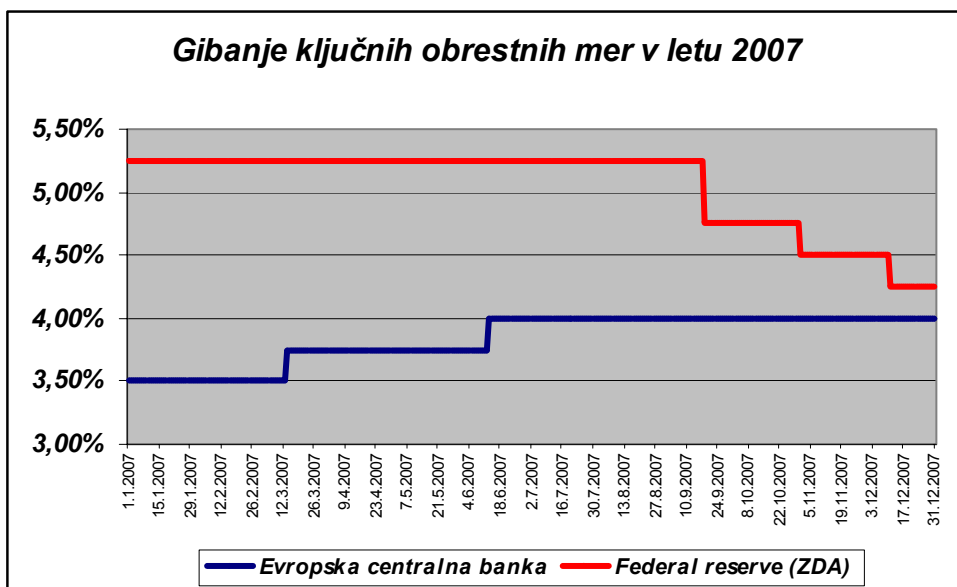
Kapital, izračunan po Sklepu o kapitalski ustreznosti bank in hranilnic je bil na dan 31.12.2007 35,7 milijonov evrov. V letu 2007 se je povečal za 4 milijonov evrov, kar je pomenilo povečanje za 12,6 %.

Količnik kapitalske ustreznosti je bil na dan 31.12.2007 10,5.

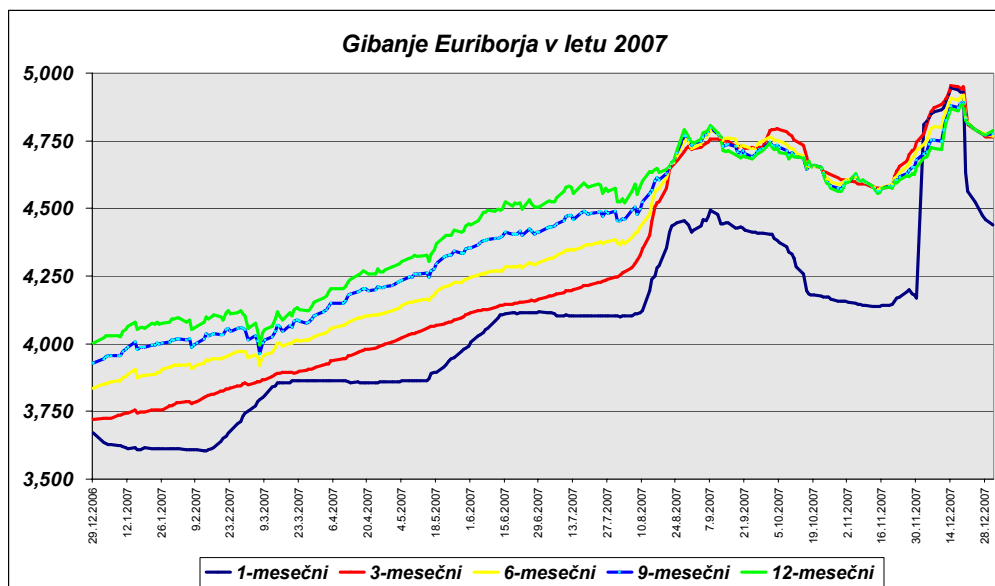
## 5. Poročilo o poslovanju banke

### 5.1. Opis splošnega gospodarskega okolja

Leta 2007 je splošno gospodarsko okolje v Sloveniji zaznamovalo predvsem sprejetje nove valute. Slovenija je s 01.01.2007 kot 13. država članica Evropske unije in prva od novih članic sprejela in uvedla enotno evropsko valuto evro. Tako je trenutno 14 držav članic, ki ne sodelujejo polnopravno v ekonomski in monetarni uniji in še niso sprejele evra.

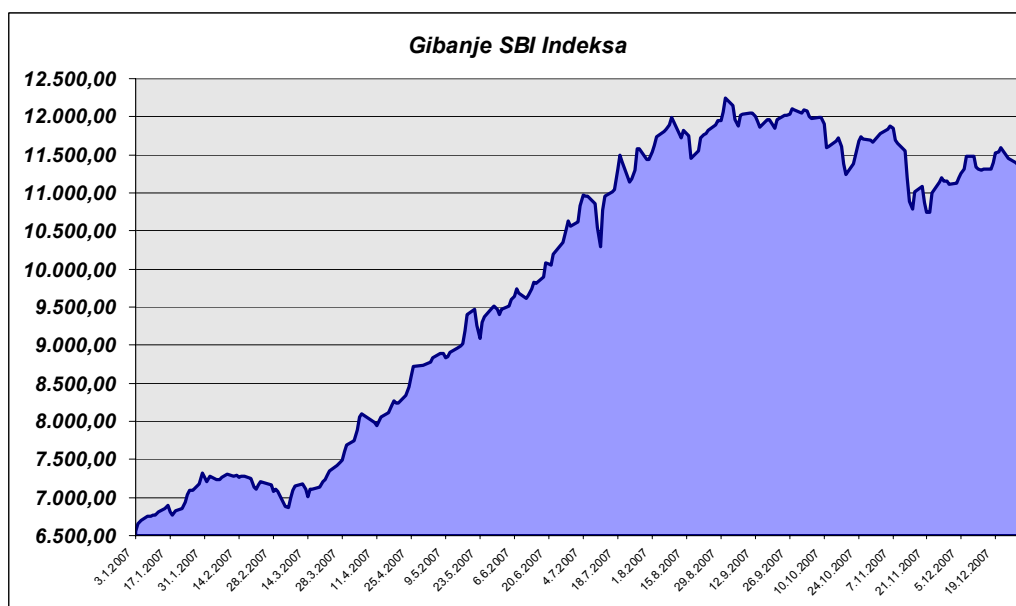


Evropska centralna banka (ECB) je v letu 2007 dvakrat dvignila svojo ključno obrestno mero in sicer od 3,50% v začetku leta na 3,75% v sredini marca, 13. junija 2007 pa na 4,00%. Nasprotno pa je Federal Reserve kar trikrat znižal ključno obrestno mero. V začetku leta 2007 je ključna obrestna mera znašala 5,25%, potem so jo pa prvič znižali za 0,50% točke v sredini septembra, 31. oktobra so jo znižali za dodatnih četr odstotne točke, zadnje znižanje na 4,25% pa je sledilo 11. decembra 2007. Referenčni tečaj USD je v letu 2007 izgubil 10,36% v primerjavi z EUR, od 1,3170 v začetku leta na 1,4692 na zadnji delovni dan.



Povišala se je tudi višina referenčne obrestne mere Euribor. Trimesečni Euribor je v letu 2007 porasel za 28,02%, od 3,722% v začetku leta na 4,765% na dan 31. decembra 2007. Še višjo rast pa je dosegel Libor za CHF, ki je v letu 2007 pridobil približno za 30% vrednosti. Trimesečni Libor za CHF je porasel iz 2,08% v začetku leta na 2,79%, kolikor je znašal na zadnji delovni dan v letu 2007. To predstavlja 34,13% rast. Omenjeni rasti referenčnih obrestnih mer sta močno dražili posojila.

Stopnja inflacije se je v začetku leta 2007 gibala v pričakovanih okvirih, medtem ko je v zadnjem četrtletju strmo narasla. Na višjo stopnjo inflacije so vplivale predvsem rast cen energentov, cene hrane in porast cen storitev. Letni indeks inflacije je v decembru 2007 znašal kar 105,60.



Dogajanje na Ljubljanski borzi je zaznamovala visoka rast slovenskega borznega indeksa-SBI20. SBI-20 je porasel iz 6.551,52 točke na dan 03. januarja, na 11.369,58 točke na dan 28. decembra 2007, kar predstavlja 73,54% rast. Omeniti pa velja, da je omenjeni indeks v zadnji

tretjini leta rahlo upadel, saj je svojo maksimalno vrednost dosegel konec avgusta 2007 in sicer 12.242,01 točke.

## 5.2. Poslovne usmeritve

Banka bo v prvi polovici leta 2008 spremenila organizacijsko obliko. Prenehala bo poslovati kot samostojna banka, se združila z NLB d.d. in v njenem okviru našla svoje mesto kot nova organizacijska enota. Delovala bo na istem geografskem področju in nudila svojim komitentom celotno paleto bančnih produktov in storitev NLB d.d.

Poudarek v poslovanju bo na sledečih področjih:

- izvedba aktivnosti za uspešen in komitentom prijazen prehod v novo obliko organiziranosti,
- prilagajanje ponudbe bančnih produktov in storitev potrebam in zahtevam komitentov,
- nadgradnja partnerskih odnosov s komitenti.
- utrjevanje tržnega položaja in zagotavljanje stabilne rasti obsega poslovanja,
- prilagajanje in racionalizacija poslovnih procesov in stroškovno učinkovito poslovanje.

## 5.3. Pregled poslovanja banke

### 5.3.1. Poslovanje s pravnimi osebami

#### Naložbe

Na področju poslovanja s pravnimi osebami je banka v letu 2007 kljub visoki konkurenčnosti panoge ter spremenjenim gospodarskim razmeram dosegla povečanje obsega naložb. V primerjavi z obsegom odobrenih naložb na dan 31.12.2006 se je stanje na dan 31.12.2007 povečalo za 23,4%. V opazovanem obdobju so se bilančne naložbe povečale za 25,%, izvenbilančne pa za 8,4%.

Pri odobravanju naložb banka vodi politiko razpršenosti naložb in izboljševanja konkurenčnosti svoje ponudbe. Spodbujala je tesen poslovni stik z obstoječimi in novimi strankami, pri čemer je koristila prednosti poznavanja domačega okolja pred konkurenco ter oblikovala potrebam strank prilagojeno rešitev za dobre poslovne priložnosti.

Ena izmed najpomembnejših konkurenčnih prednosti banke ostaja individualen pristop pri odobravanju naložb in obravnava komitentov na enem mestu, ki jim poleg bančnih storitev zagotavlja tudi finančno svetovanje. Posebno pozornost je namenila varnosti naložb, s poudarkom na preverjanju bonitete in odobravanju novih naložb kreditno sposobnim komitentom ob ustreznem zavarovanju.

Posebno ponudbo je banka namenila malemu gospodarstvu, predvsem z vključevanjem v različne oblike financiranja v sodelovanju z Območno obrtno zbornico, občinami in državnimi skladi.

Banka je bila udeležena pri financiranju večjih projektov na nivoju države (Ministrstva Republike Slovenije), hkrati pa je sodelovala pri financiranju izgradnje slovenskih avtocest.

Na področju kreditov gospodarskim družbam, samostojnim podjetnikom in državi se je stanje kreditov v primerjavi s stanjem na dan 31.12.2006, ko je znašalo 183,7 milijonov evrov, povečalo za 25%. Tako stanje odobrenih in koriščenih kreditov na dan 31.12.2007 znaša 229,7 milijonov evrov.

V opazovanem obdobju je obseg odobrenih limitov na poslovnih računih ostal približno na enakem nivoju, in znaša 17,5 milijonov evrov. Od celotnega obsega odobrenih limitov je na dan 31.12.2007 koriščenih 39,2%.

Na dan 31.12.2007 se je stanje odkupljenih terjatev v primerjavi s stanjem na dan 31.12.2006 povečalo in znaša 0,8 milijonov evrov.

Na področju izdanih garancij ima banka na dan 31.12.2007 izdanih za 23,7 milijonov evrov garancij v domači valuti in za 2,2 milijonov evrov garancij v tuji valuti, kar je za 7,5 milijonov evrov več v primerjavi s stanjem na dan 31.12.2006. Bančne garancije so bile izdane večinoma za namen zavarovanja resnosti ponudbe, pravočasnega plačila blaga in storitev, vračila avansa, dobro izvedbo del ter za izdajo poslovne kartice Eurocard.

V letu 2007 je banka gospodarskim družbam in samostojnim podjetnikom odobrila tudi enkratne in letne limite za odpiranje dokumentarnih akreditivov brez kritja. Na dan 31.12.2007 naložbe banke v limite za odprtje dokumentarnih akreditivov brez kritja znašajo 1,8 milijonov evrov, kar pomeni 24,4% povečanje v primerjavi s stanjem na dan 31.12.2006.

## **Depoziti**

Banka je v letu 2007 na področju vezanih depozitov kljub zaostreni konkurenci obseg le-teh povečala.

Depoziti na dan 31.12.2007 so se povečali za 15,6% oziroma za 3,1 milijonov evrov v primerjavi z dnem 31.12.2006, na drugi strani pa so se tudi avista sredstva pravnih in drugih oseb na dan 31.12.2007 povečala za 3,7 milijona evrov v primerjavi z 31.12.2006 in dosegle vrednost 41,5 milijonov evrov..

Konec decembra 2007 je obseg vezanih depozitov gospodarskih družb in samostojnih podjetnikov znašal 31 milijonov evrov. Kratkoročne vloge so predstavljale 92,3%, dolgoročne vloge pa 7,7% depozitov.



## Plačilni promet

Banka v domače in tuje plačilne sisteme dostopa kot posredna udeleženka preko NLB d.d.. V novembru 2007 se je NLB d.d., tako kot vse druge slovenske neposredne udeleženske, vključila v evropski plačilni sistem TARGET 2. Novi sistem temelji na enotni skupni platformi in zagotavlja usklajeno ponudbo plačilnih storitev vseh evropskih bank z visoko stopnjo standardizacije. Potekala je tudi nadgradnja programske podpore za procesiranje SEPA kreditnih plačil, ki jih morajo banke zagotoviti v januarju 2008.

V letu 2007 beležimo prirast števila transakcijskih računov pravnih oseb in samostojnih podjetnikov za 3,9%. Na dan 31.12.2007 je bilo v banki odprtih 4.229 transakcijskih računov. Elektronsko banko uporablja že več kot polovica pravnih oseb in samostojnih podjetnikov (59,0%).

Skupen obseg plačilnega prometa s tujino je bil v letu 2007 v primerjavi s predhodnim letom večji in sicer za 15,9%. Vrednost plačil v tujino je bila večja za 22%, medtem ko je bila vrednost plačil iz tujine večja za 7,2%. V letu 2007 se je v primerjavi s predhodnim letom povečal tudi količinski obseg plačil v tujino in plačil iz tujine in sicer za 12,7%. Plačila v tujino so v letu 2007 predstavljala 62% skupnega plačilnega prometa s tujino.

V letu 2007 je bilo 71,8 % nalogov za plačila v tujino posredovanih preko elektronske banke.

### 5.3.2. Poslovanje s prebivalstvom

Poleg tega, da si je NLB Banka Domžale d.d. tudi v letu 2007 prizadevala zadržati visok nivo storitev, ohraniti komitente in povečati število komitentov, si je še posebej prizadevala prilagoditi način obravnave in ponudbo različnim segmentom in zahtevnosti strank. S stalno prisotnostjo na področju občin Domžale, Mengeš, Moravče, Lukovica in Trzin se s svojim delovanjem tudi neposredno vključuje v okolje z organizacijo in sodelovanjem na posameznih prireditvah. Začetek leta 2007 je zaznamoval prehod na novo valuto – evro. Prehod na novo valuto je potekal v skladu z načrtom in brez zapletov.

S prenovo poslovalnic banka želi spremeniti funkcionalnost, ki jo narekujejo osebna obravnava in spoštovanje zasebnosti, da bi zahtevnejšim strankam omogočila osebno obravnavo skladno z individualnimi potrebami in željami stranke. S tem namenom je bila v letu 2007 prenovljena Enota Mlake in izvedena posodobitev prostorov Poslovalnice Domžale 1.

Leto 2007 je poleg zgoraj že omenjenih dogodkov minilo v znamenju trženjskih akcij. Poseben poudarek je bil tako na segmentu mladine, kot tudi na spodbujanju k varčevanju. S krovnimi akcijami varčevanj in depozitov je banka pospeševala prodajo depozitov ter postopnih varčevanj, pripravljenih je bilo tudi več akcij na področju NLB kreditov in pospeševanje prodaje NLB Poslovnih kartic. Stalna naloga banke je tudi uvajanje novih storitev, dopolnjevanje obstoječih in spodbujanje varčevalnih navad komitentov.

### Depoziti prebivalstva

Banki je kljub močni konkurenci drugih bank v letu 2007 uspelo povečati obseg sredstev prebivalstva in tujih fizičnih oseb .

Na dan 31.12.2007 je bilo stanje sredstev prebivalstva 282 mio evrov, kar je za 23 mio evrov več kot konec leta 2006. Stanje vlog na vpogled se je zmanjšalo za 5,4 mio evrov, stanje kratkoročnih vlog se je povečalo za 26,2 mio evrov, stanje dolgoročnih vlog pa se je povečalo za 1,6 mio evrov. Delež vpoglednih sredstev v skupnih virih sredstev znaša 41,5%, delež kratkoročnih vlog 50,6 %, delež dolgoročnih vlog pa 7,9%.

## Limiti

Znesek odobrenih dovoljenih prekoračitev stanj na osebnih računih, ki jih je banka odobrila komitentom glede na vrsto računa in boniteto, je bil z 18,2 mio evrov na dan 31.12.2007 za 25,2% višji od stanja konec leta 2006. Od skupnega zneska odobrenih limitov je bilo 34,1% oziroma 6,2 mio evrov koriščenih limitov, kar je za 8,05% več kot konec leta 2006.

## Kartično poslovanje

Banka je izdajateljica kartice Karanta z odloženim plačilom in posojilne kartice Karanta. Na področju kartic je banka v letu 2007, s pospeševanjem prodaje kartic Karanta z odloženim plačilom in posojilnih kartic Karanta povečevala njihovo uporabo. Število izdanih kartic je v porastu, tako da je na dan 31.12.2007 aktivnih 2.967 Karanta kartic.

Za plačilo blaga in storitev ima banka sklenjene pogodbe s 365 trgovci, ki imajo skupaj 498 prodajnih mest. Na teh prodajnih mestih je bilo v letu 2007 s Karanto in BA kartico opravljenih 496.572 transakcij v vrednosti 24,3 mio evrov, z MasterCard in Maestro karticami pa 278.675 nakupov v vrednosti 13,7 mio evrov.

## Sefi

V varovanem in zaščitenem prostoru so locirani sefi različnih velikosti in so namenjeni hranjenju manjših predmetov in dokumentov tako fizičnih kot pravnih oseb. Na dan 31.12.2007 je bilo oddanih 710 sefov, kar je za 27,5 % več kot konec leta 2006.

## Sodobne tržne poti

Med sodobnimi tržnimi potmi, ki jih nudi banka svojim komitentom, so poleg bančnih avtomatov tudi Klik NLB, Moba NLB in SMS sporočila.

Ena izmed stalnih nalog je tudi preusmerjanje strank na uporabo sodobnih tržnih poti tako, da se vse oblike uporabe sodobnih tržnih poti povečujejo. V letu 2007 smo pridobili skoraj 1.000 novih uporabnikov Klik, dosegli smo 22,5% pokritost Klik NLB med imetniki klasičnih, zlatih in študentskih osebnih računov.

Največ transakcij opravijo komitenti na bančnih avtomatih, ki omogočajo opravljanje gotovinskih in negotovinskih transakcij, dostop do informacij o stanju na računu, nakup kartic vseh

operaterjev mobilne telefonije v Sloveniji in dvig gotovine s plačilnimi karticami MasterCard. Komitentom je na območju banke na voljo 30 bančnih avtomatov, na katerih je bilo v mesecu decembru 2007 v povprečju dnevno opravljenih 3.997 transakcij.

Mobilno banko Moba NLB je konec decembra 2007 uporabljalo 235 komitentov, ki so v letu 2007 opravili 1.502 transakcij v znesku 130 tisoč evrov. Uporabnikov SMS sporočil je bilo decembra 2007 176. Preko spletne poslovalnice Klik NLB je v lanskem letu poslovalo 4690 komitentov s 284.206 transakcijami v vrednosti 72 mio evrov. V primerjavi z lanskim letom je število uporabnikov naraslo za 30,9%, vrednost transakcij pa za 60,3%.

### **Kreditiranje fizičnih oseb**

Na področju kreditiranja prebivalstva je banka v letu 2007 svojim strankam nudila potrošniške, stanovanjske, premostitvene in lombardne kredite. S kvaliteto kreditnih storitev se uspešno prilagaja zahtevam trga in ostri medbančni konkurenci, ki je prisotna v okolju, kjer ima banka svoje poslovalnice.

V letu 2007 opažamo upad povpraševanja po potrošniških kreditih, tako namenskih kot tudi gotovinskih, še vedno pa je prisotno povečano povpraševanje po stanovanjskih kreditih.

Namenski osebni krediti so odobreni predvsem na podlagi sodelovanja s kreditnimi posredniki, zelo odmevne pa so tudi marketinško podprte akcije NLB osebnih kreditov. Banka je imela v letu 2007 s kreditnimi posredniki sklenjenih 70 pogodb o sodelovanju na podlagi povezanega posla, kjer je poraba kreditov namenska. V letu 2007 je bilo na podlagi sodelovanja v zvezi s povezanimi posli odobrenih 3.068 kreditov v višini 3,6 mio evrov. Preko kreditnih posrednikov pa banka pridobiva nove stranke tudi na drugih področjih bančnega poslovanja, predvsem na področju poslovanja z gospodarskimi družbami, na področju osebnih računov in kartičnega poslovanja.

Stalnica v ponudbi kreditov fizičnim osebam so tudi premostitveni in lombardni krediti.

V letu 2007 je stanje kreditov fizičnim osebam 66,8 mio EUR. Krediti so se v primerjavi s preteklim letom povečale za 17 %.

### **5.3.3. Posli zakladništva**

#### **Upravljanje likvidnosti banke in regulativa**

Banka je v letu 2007 aktivno upravljala z likvidnostjo v okviru predpisane regulative. Dogajanje na trgu je zaznamoval predvsem prevzem evra in s tem večja vpetost banke v dogajanja na širšem območju Evropske unije kot tudi zunaj nje.

Na področju upravljanja likvidnosti je banka v letu 2007 delovala predvsem na domačem medbančnem trgu. Presežno likvidnost je v začetku leta vlagala v medbančne depozite, ki jih je tekom leta postopno prestrukturirala v vrednostne papirje. Stanje kreditov bankam je bilo na dan 31.12.2007 nižje za 23,4 mio evrov oziroma 67,6% glede na prejšnje leto, znižalo pa se je tudi stanje prejetih vlog in kreditov bank za 5,5 mio evrov oziroma 27,7% v primerjavi z letom 2006.

Pri izpolnjevanju predpisane regulative Banke Slovenije glede najmanjšega obsega likvidnosti je banka veskozi skrbela za usklajenost ročne strukture bilance banke in s tem dnevno dosegala predpisane količnike likvidnosti. Povprečni mesečni količnik likvidnosti je v razredu od 0 do 30 dni znašal v letu 2007 1,06, kar predstavlja nominalno 11,4 mio evrov presežka terjatev nad obveznostmi. Povprečni mesečni količnik v razredu od 0 do 180 dni pa je znašal 1,03.

Predpisano izpolnjevanje obveznih rezerv je bilo v letu 2007 doseženo v predpisani višini v vsakem posameznem obdobju izpolnjevanja. Povprečni odstotek izpolnjevanja je znašal 100,29%.

### **Upravljanje z vrednostnimi papirji**

Banka je v letu 2007 pričela izpolnjevati že v prejšnjem letu sprejeto Strategijo transformiranja naložb iz blagajniških zapisov Banke Slovenije v alternativne naložbe in za operativno izvedbo sprejela še Dodatek k tej strategiji. V skladu s sprejetimi usmeritvami je banka naložbe iz blagajniških zapisov banke Slovenije postopoma prestrukturirala v naložbe v kratkoročne dolžniške vrednostne papirje prvovrstnih domačih in tujih izdajateljev. Le-te je ob zapadlosti reinvestirala v istovrstne naložbe in tako vzdrževala ustrezno raven teh naložb skozi celo leto. Del naložb iz blagajniških zapisov Banke Slovenije pa je bil prestrukturiran na področju kreditiranja nebančnega sektorja.

Stanje naložb v instrumente Banke Slovenije se je tako v letu 2007 znižalo za 60,8 mio evrov, medtem ko se je celotno stanje lastniških in dolžniških vrednostnih papirjev v portfelju banke znižalo le za 16,8 mio evrov. Znižanje za 2,3 mio evrov je posledica v letu 2007 prodane naložbe v podrejeno obveznico NLB13.

Banka je uspešna sodelovala tudi na avkcijah trimesečnih zakladnih menic Ministrstva za finance Republike Slovenije, saj je kljub velikemu povpraševanju s strani investitorjev, na vseh petih avkcijah, ki se jih je udeležila, pridobila želeno kvoto vrednostnih papirjev.

### **Kapitalske naložbe**

V letu 2007 je banka dokapitalizirala naložbe v družbe NLB Leasing d.o.o. Ljubljana v višini 2 mio evrov, NLB Leasing Maribor d.o.o. v višini 317 tisoč evrov in NLB Leasing Koper d.o.o. v višini 68 tisoč evrov.

### **5.4. Informacijska podpora**

Banka potrebuje učinkovit informacijski sistem, ki zagotavlja pravočasne, razpoložljive, neoporečne, zaupne ter varne informacije. Poleg tega mora informacijski sistem banke omogočati poročanje bančnim regulatorjem ter biti v pomoč vodstvu banke pri sprejemanju poslovnih odločitev. Zaradi tega je informacijski sistem potrebno neprestano dopolnjevati in izboljševati tako s strojno kot programsko opremo, posvečati vso skrb varnosti ter usklajevanju s standardi za upravljanje varovanja informacij.

Po uspešno zaključenem prehodu na euro, smo v letu 2007 največ časa posvetili pripravam na pripojitev k NLB. V ta namen je bila posodobljena komunikacijska oprema, večina delovnih postaj

je bila vključena v domeno NLB (ostale bodo v začetku leta 2008), zamenjani so bili lokalni strežniki v poslovalnicah in nabavljene nove tečajne table. Zaradi pripojitve je bilo potrebno pripraviti in testirati ustrezno programsko opremo za posredovanje podatkov v glavno knjigo NLB d.d., iz aplikacij, ki bodo v uporabi tudi po pripojitvi. Sodelavci s področja IT so sodelovali pri pripravi in izvedbi testiranj, povezanih s pripojitvijo.

## 5.5. Finančni rezultat banke

Kljub učinkom prevzema evra na poslovanje banke in s tem na njene računovodske izkaze:

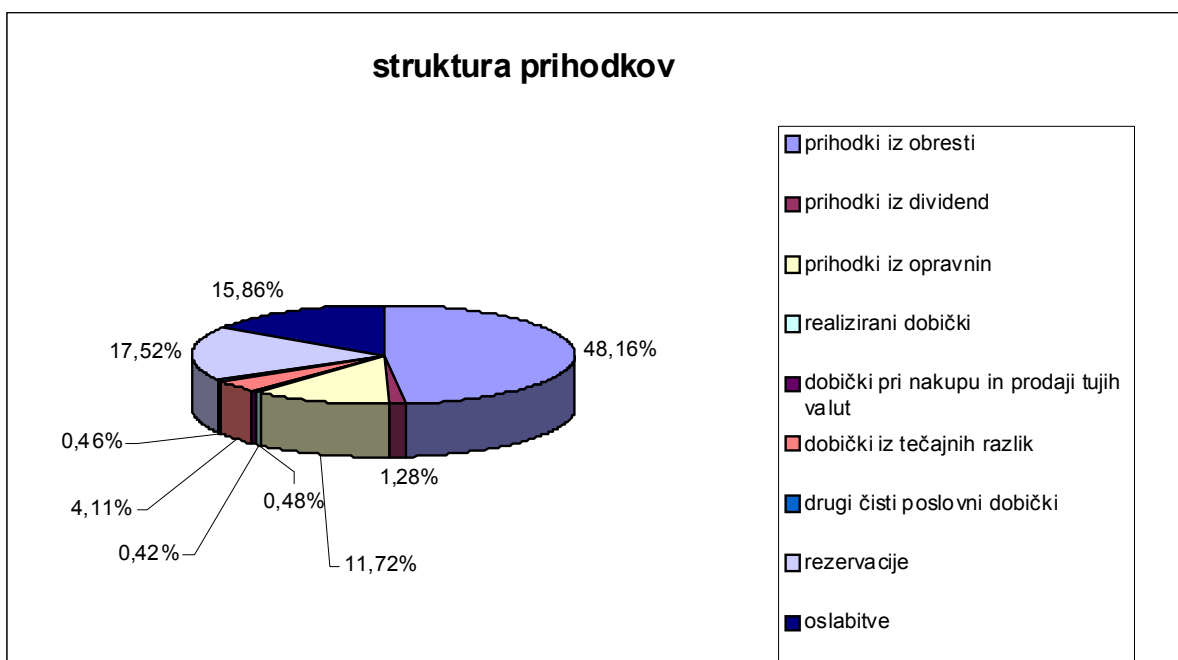
- prestrukturiranje bilance stanja banke pri finančnih sredstvih, razpoložljivih za prodajo iz blagajniških zapisov Banke Slovenije v vrednostne papirje drugih izdajateljev in kredite nefinančnim družbam
- izenačitev cen storitev za opravljanje domačega plačilnega prometa in plačilnega prometa s tujino in s tem izpad opravnin iz naslova plačilnega prometa s tujino
- izpad prihodkov iz naslova poslov trgovanja, to je nakupov in prodaje tujih valut

je banka v letu 2007 poslovala uspešno. Na uspešnost poslovanja kažejo:

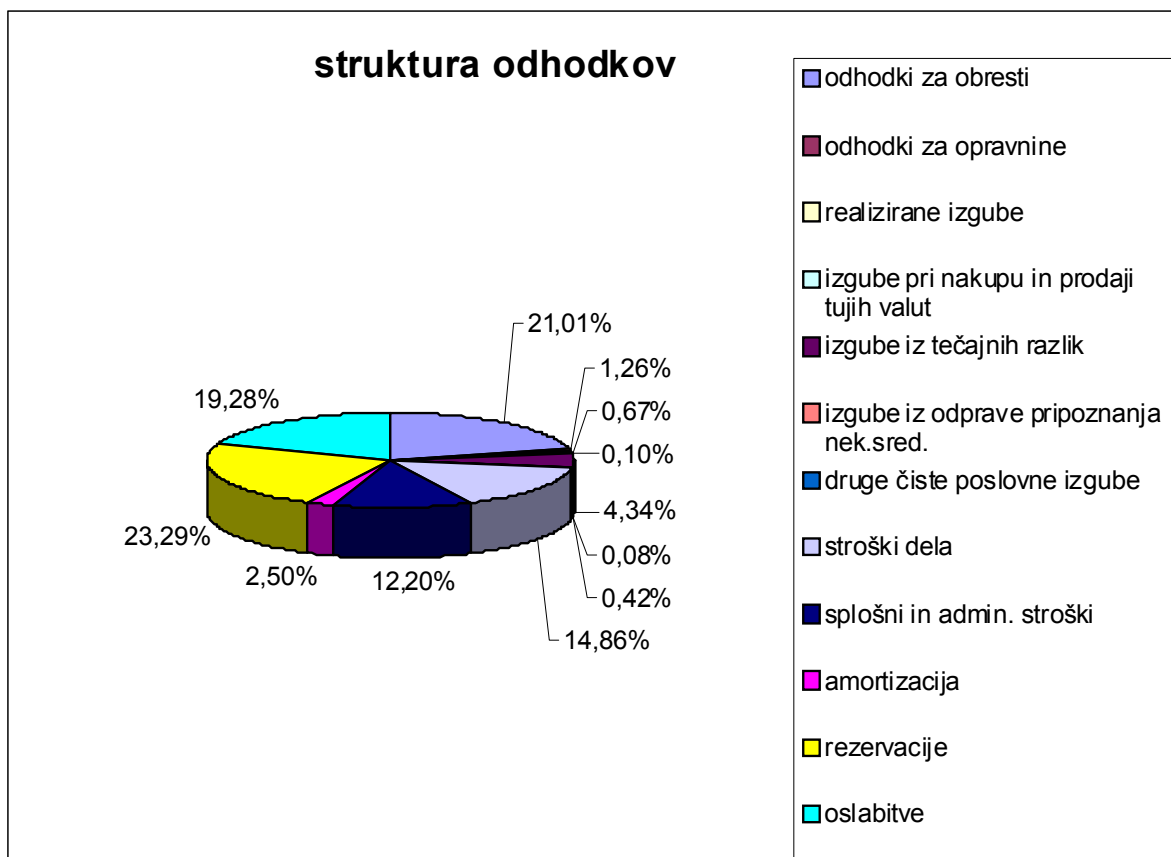
- ustvarjen dobiček pred davki v višini 8,035 milijona evrov, ki za 25% presega planiranega,
- čisti poslovni izid v višini 6,3 milijone evrov,
- donos na kapital pred obdavčitvijo v višini 17,3%,
- donos na kapital po obdavčitvijo v višini 13,5%.

V letu 2007 je banka dosegla prihodke v višini 49,7 milijona evrov, odhodke pa v višini 41,7 milijona evrov.

Struktura prihodkov v letu 2007

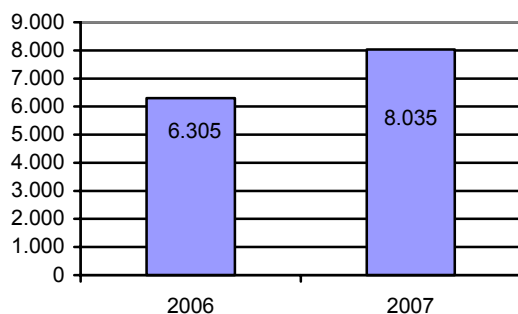


Struktura odhodkov v letu 2007



Banka je zavezanica za plačilo davka od dohodka pravnih oseb iz bruto dobička. Obračunani davek od dohodka pravnih oseb za leto 2007 znaša 1,8 milijona evrov.

Dobiček banke pred obdavčitvijo



5.5.1. Izkaz poslovnega izida

Banka je v letu 2007 ustvarila čiste obrestne prihodke v višini 15,2 milijona evrov. Le-ti so za 16% višji od planiranih čistih obrestnih prihodkov za leto 2007.

Prihodki iz obresti in podobni prihodki so bili realizirani v višini 23,9 milijona evrov, odhodki za obresti in podobni odhodki pa v višini 8,7 milijona evrov.

Za povečanje prihodkov iz naslova obresti je več razlogov: obseg kreditiranja strank, ki niso banke se je v letu 2007 povečal za 22,7%, višje aktivne obrestne mere, višje obrestovanje sredstev obvezne rezerve na računu pri centralni banki. Višji obrestni prihodki pa so tudi iz naslova prestrukturiranja blagajniških zapisov Banke Slovenije v kredite in tržne vrednostne papirje.

Obrestna marža, izračunana po metodologiji Banke Slovenije kot razmerje med čistimi obrestmi ter povprečno obrestovano aktivo je v letu 2007 3,43%. Banka ima ugodno višino obrestne marže, ki ji omogoča tudi v primeru večjih razkorakov pri posameznih vrstah obrestnih mer in s tem povezanih možnih negativnih učinkov zaradi neugodnega gibanja obrestnih mer, ustrezno obvladovanje obrestnega tveganja.

V strukturi prihodkov od obresti, imajo obresti iz danih kreditov in vlog 84% delež, obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo pa 16% delež. Med odhodki za obresti imajo največji 98% delež, obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti v višini 8,6 milijona evrov. Med njimi so evidentirane tudi obresti za izdane obveznice banke.

Banka je v letu 2007 ustvarila za 637 tisoč evrov *prihodkov iz dividend*. Največji delež predstavljajo izplačane dividende oziroma izplačila deležev v dobičku pridruženih družb.

*Čiste prihodke iz opravnin* za opravljene bančne storitve je banka realizirala v višini 5,3 milijona evrov.

Prejete opravnine so realizirane v višini 5,8 milijona evrov. V strukturi prihodkov banke imajo 12% delež. Med storitve, ki so v letu 2007 prinesle banki največ neobrestnih prihodkov iz naslova opravnin spadajo opravnine od plačilnega prometa v državi in v tujini s 41% deležem, sledijo jim opravnine za opravljene administrativne storitve, ki imajo 23,4% delež. Zaradi uveljavitve evra kot domače valute pa je imela banka izpad prihodkov iz naslova plačilnega prometa s tujino.

Banka je imela v letu 2007 največ odhodkov za opravnine iz naslova opravnin za opravljene storitve bankam v skupini, saj so realizirani odhodki predstavljali 90% vseh danih opravnin. Sledijo jim opravnine za bančne storitve v državi s 8% deležem.

Banka je v letu 2007 ustvarila za 194 tisoč evrov *čistih dobičkov iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju* in sicer iz naslova nakupov in prodaje tujih valut.

*Čisti učinek tečajnih razlik* je bil pozitiven v višini 234 tisoč evrov.

*Drugi čisti poslovni dobički* banke v višini 55 tisoč evrov se nanašajo predvsem: drugi dobički na prihodke iz naslova najemnin POS terminalov in prejetih odškodnin, druge poslovne izgube pa na plačilo članarin in donacij.

*Administrativni stroški*, ki vključujejo stroške dela ter splošne in administrativne stroške, so bili za 1,5% višji kot v letu 2006.

Stroški dela, realizirani v višini 6,2 milijona evrov, so v primerjavi s predhodnim letom realno višji za 1,6%, predvsem zaradi stroškov dela zaposlenih na Projektu evro in Projektu združitve.

Pri splošnih in administrativnih stroških, med katere spadajo stroški materiala in storitev, je banka konec leta 2007 dosegla vrednost 5,1 milijona evrov, v primerjavi z letom 2006 so višji za 1,4%. V letu 2007 so že bili stroški v zvezi s pripojitvijo banke k NLB d.d. v letu 2008.

Operativni stroški na povprečno aktivo znašajo za leto 2007 2,78 (za leto 2006 2,94).

Med *rezervacijami* banka izkazuje odhodke za rezervacije za ugodnosti zaposlencev v skladu z MRS- 19, odhodke za druge rezervacije in neto rezervacije za zunajbilančne obveznosti. Banka je v letu 2007 oblikovala rezervacije za modro varčevanje v višini 369 tisoč evrov, dodatno

rezervacije za NSVS v višini 253 tisoč evrov, rezervacije za neizkoriščene dopuste v višini 191 tisoč evrov. V letu 2007 je imela banka za 184 tisoč evrov več prihodkov kot odhodkov iz naslova rezervacij za zunajbilančne obveznosti, zaradi manjše zunajbilance.

Med *oslabitve* se štejejo oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida in oslabitve drugih sredstev. V letu 2007 je imela banka za 150 tisoč evrov oblikovanih slabitev iz naslova kreditov, kar je posledica povečane kreditne aktivnosti banke.

### 5.5.1.1. Izkaz poslovnega izida

v tisočih EUR

Zap. Štev.	VSEBINA	POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	4
1	Prihodki iz obresti in podobni prihodki	23.916	20.281
2	Odhodki za obresti in podobni odhodki	8.746	7.248
3	Čiste obresti (1-2)	15.170	13.033
4	Prihodki iz dividend	637	111
5	Prihodki iz opravnin (provizij)	5.818	5.697
6	Odhodki za opravnine (provizije)	524	679
7	Čiste opravnine (provizije) (5-6)	5.294	5.018
8	Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-69	-51
9	Čisti dobički/izgube iz finan. sredstev in obveznosti, namenjenih trgov.	194	646
10	Dobički/izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0
11	Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	0	0
12	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	234	133
13	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	-31	9
14	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	55	13
15	Administrativni stroški	11.265	11.095
16	Amortizacija	1.040	1.113
17	Rezervacije	994	-1.119
18	Oslabitve	150	1.517
19	Slabo ime	0	0
20	Pripadajoči dobički/izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	0	0
21	Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	0	0
22	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3+4+7+8+9+10+11+12+13+14-15-16-17-18+19+20+21)	8.035	6.306
23	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	1.762	1.574
24	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (22 – 23)	6.273	4.732
25	Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja	0	0
26	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (24+25)	6.273	4.732

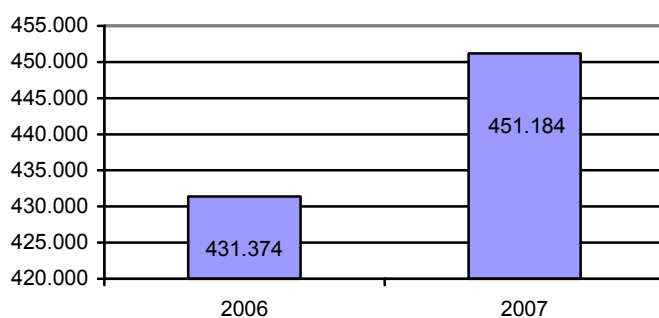


## 5.6. Finančni položaj banke

Banka je ob koncu leta 2007 dosegla bilančno vsoto 451 milijonov evrov. V primerjavi z letom 2006 se je ta povečala za 4,6% oziroma za 20 milijonov evrov in s tem presegla tudi planske načrte za leto 2007.

Bilanca stanja v tej točki je pripravljena po metodologiji Banke Slovenije, po kateri so obresti prikazane ločeno od ustreznega finančnega instrumenta, zato se razlikuje od računovodskih izkazov in pojasnil k računovodskim izkazom.

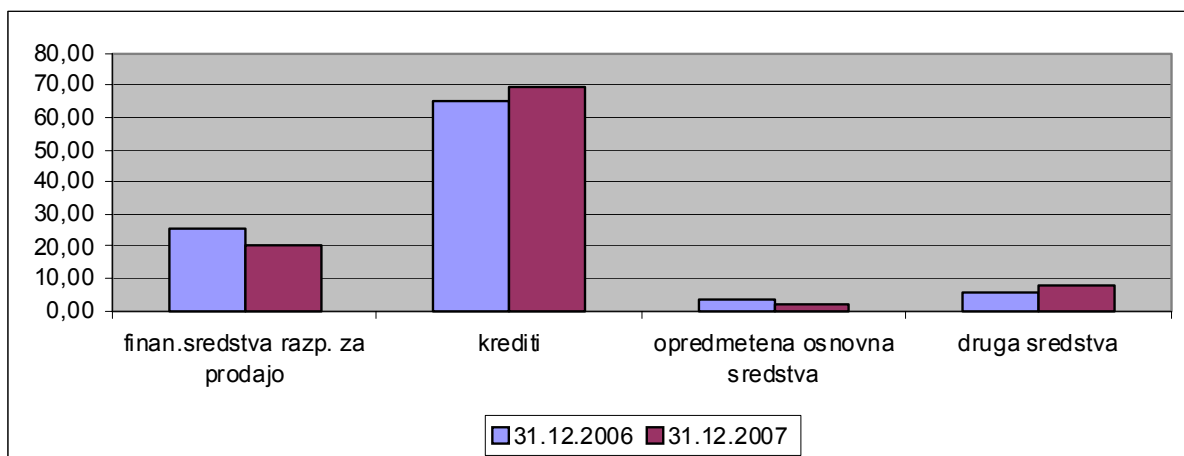
Bilančna vsota banke ( v tisočih EUR)



### 5.6.1. Struktura aktive in pasive

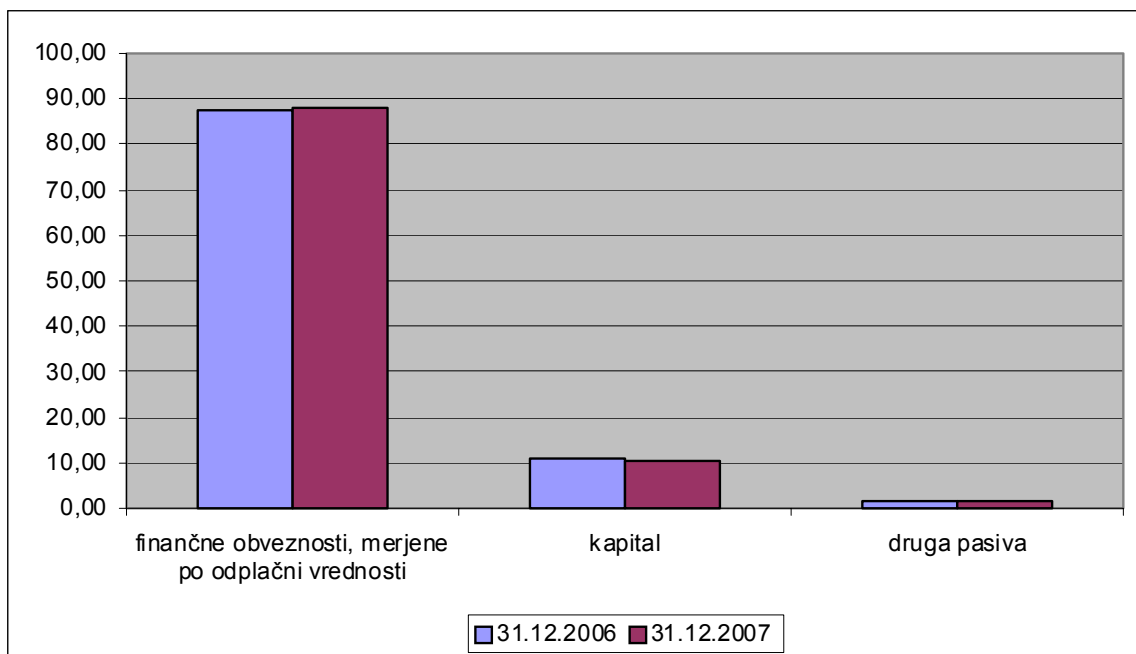
V bilanci stanja se je struktura aktive v primerjavi z letom 2006 spremenila v korist deleža kreditov bankam in strankam, ki niso banke, ki se je povišal iz 65% na 70% bilančne vsote, medtem, ko se je delež finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo zmanjšal iz 25% na 20%. To je rezultat prestrukturiranja blagajniških zapisov Banke Slovenije, predvsem pa povečanega obsega kreditiranja v letu 2007, saj so krediti strankam, ki niso banke v letu 2007 porasli za 22,7%.

Struktura aktivnih postavk bilance stanja v bilančni vsoti

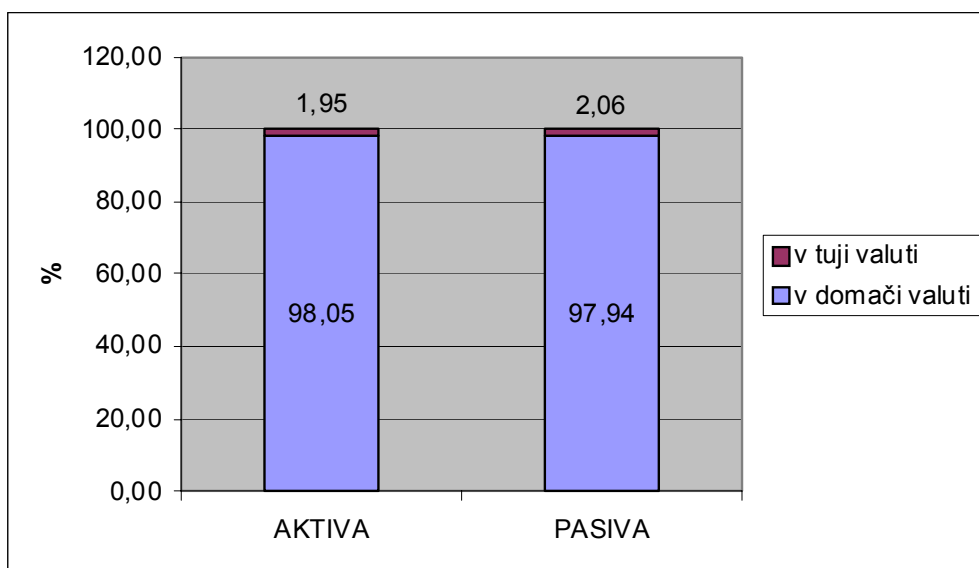


V strukturi pasive se je delež pri finančnih obveznostih, merjenih po odplačni vrednosti v letu 2007 povečal na 88%, na račun manjšega deleža kapitala in druge pasive.

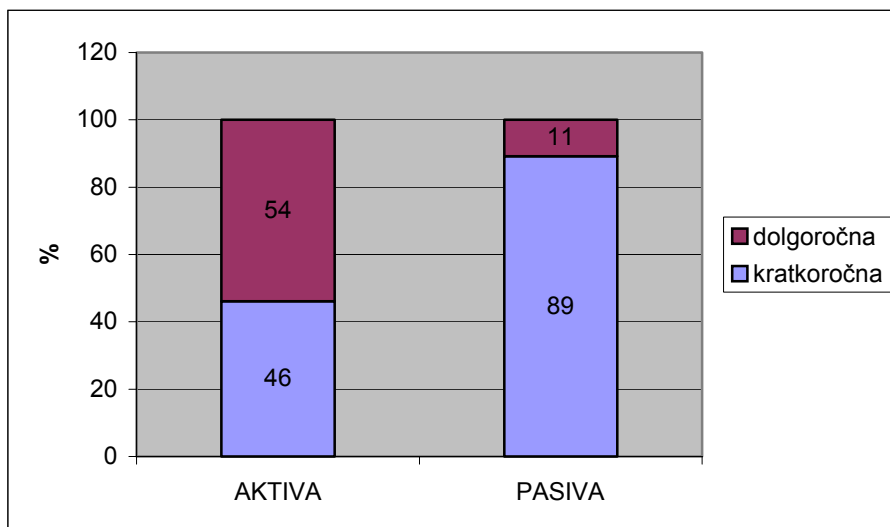
Struktura pasivnih postavk bilance stanja v bilančni vsoti



Porazdelitev aktive in pasive bilance stanja glede na valuto



## Porazdelitev aktive in pasive glede na ročnost



## 5.6.1.1. Bilanca stanja

v tisočih EUR

Zap. št.	Oznaka bil.post.	VSEBINA	31.12.2007	31.12.2006
			3	4
1	A. 1.	Denar v blagajni in stanje na računih pri CB (centralni banki)	10.892	9.578
2	A. 2.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	0	0
3	A. 3.	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz PI	0	0
4	A. 4.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	92.052	108.847
5	A. 7.	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0
6	A. 5.	Kreditni	314.070	281.822
		-kreditni bankam	11.237	34.680
		-kreditni strankam, ki niso banke	302.833	247.142
7	A. 6.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	0	0
8	A. 8.	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	0	0
9	A. 9.	Obresti od finančnih sredstev	3.384	3.290
10	A. 16.	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslov.	0	0
11	A. 10.	Opredmetena osnovna sredstva	9.610	9.962
12	A. 11.	Naložbene nepremičnine	0	0
13	A. 12.	Neopredmetena sredstva	1.456	1.547
14	A. 13.	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	17.859	15.454
15	A. 14.	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	0	0
		- terjatve za davek	0	0
		- odložene terjatve za davek	0	0
16	A. 15.	Druga sredstva	1.861	874
17		<b>SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 16)</b>	<b>451.184</b>	<b>431.374</b>

18	P. 1.	Finančne obveznosti do centralne banke	0	0
19	P. 2.	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	0
20	P. 3.	Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0
21	P. 6.	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0
22	P. 4.	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	397.038	377.216
		- vloge bank	11.090	12.086
		- vloge strank, ki niso banke	354.593	324.229
		- krediti bank	18.855	23.401
		- krediti strank, ki niso banke	0	5.000
		- dolžniški vrednostni papirji	0	0
		- podrejene obveznosti	12.500	12.500
23	P. 5.	Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	0	0
24	P. 7.	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	0	0
25	P. 8.	Obresti za finančne obveznosti	1.725	1.287
26	P. 12.	Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0
27	P. 9.	Rezervacije	2.867	2.095
28	P. 10.	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	651	1.906
		- obveznosti za davek	241	762
		- odložene obveznosti za davek	410	1.144
29	P. 11.	Druge obveznosti	1.773	2.303
<b>30</b>		<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 18 do 29)</b>	<b>404.054</b>	<b>384.807</b>
31	P. 13.	Osnovni kapital	5.898	5.898
32	P. 14.	Kapitalske rezerve	1.261	1.261
33	P. 15.	Kapital v zvezi s sestavljenimi finančnimi instrumenti	0	0
34	P. 16.	Presežek iz prevrednotenja	743	1.723
35	P. 17.	Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	36.091	32.953
36	P. 18.	Lastni deleži	0	0
37	P. 19.	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	3.137	4.732
<b>38</b>		<b>SKUPAJ KAPITAL (od 31 do 37)</b>	<b>47.130</b>	<b>46.567</b>
<b>39</b>		<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (30+38)</b>	<b>451.184</b>	<b>431.374</b>

### 5.6.2. Struktura aktive

Banka je imela ob koncu leta 2007 za 92 milijonov evrov *finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo*. V primerjavi s predhodnim letom so se ta znižala za 17 milijonov evrov kot posledica prestrukturiranja bilance stanja banke pri blagajniških zapisih Banke Slovenije v vrednostne papirje drugih izdajateljev. Del naložb iz blagajniških zapisov Banke Slovenije pa je bil prestrukturiran na področju kreditiranja nebančnega sektorja.

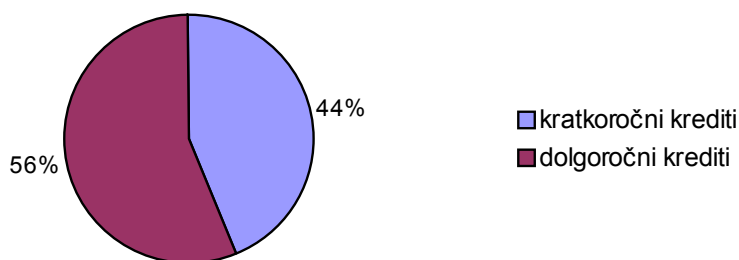
Med *kreditne* štejemo kredite bankam in krediti strankam, ki niso banke.

*Kreditni bankam* so konec leta 2007 dosegli vrednost 11,2 milijona evrov, v primerjavi z letom 2006 so nižji za 23 milijonov evrov.

*Kreditni strankam, ki niso banke*, so se v letu 2007 povečali za 56 milijonov evrov oziroma za 22,7% in ob koncu leta dosegli vrednost 303 milijone evrov. S 67% deležem so krediti strankam, ki niso banke ostali najmočnejša kategorija naložbenega poslovanja. Banka je uspešno kreditirala

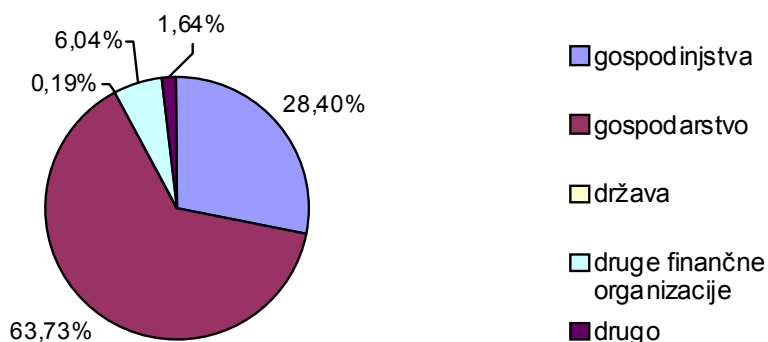
podjetja, prebivalstvo in samostojne podjetnike. Delež kratkoročnih kreditov se je v primerjavi s predhodnim letom povečal iz 42,9% na 43,9%, delež dolgoročnih kreditov pa se je zmanjšal iz 57,1% na 55,8%.

Struktura kreditov nebančnemu sektorju glede na ročnost



Stanje kratkoročnih in dolgoročnih kreditov nefinančnim družbam je bilo konec leta 2007 193 milijonov evrov. Ti krediti so imeli v strukturi vseh kreditov 63,7% delež. Stanje kreditov gospodinjstev je bilo 86 milijonov evrov; torej je bil delež teh kreditov 28,4%. Delež kreditov drugim finančnim organizacijam pa se je v letu 2007 zmanjšal na 6%. Ob koncu leta 2007 je bilo stanje teh kreditov 18 milijonov evrov.

Struktura kreditov nebančnemu sektorju po skupinah komitentov



Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb so ob koncu leta 2007 znašale 17,9 milijona evrov.

Banka je v letu 2007 dokapitalizirala družbe NLB Leasing d.o.o. Ljubljana, NLB Leasing Koper d.o.o. in NLB Leasing Maribor d.o.o., vendar je njen delež v omenjenih družbah ostal nespremenjen.

Naložbe v *opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva* so se v primerjavi z letom 2007 zmanjšala za 443 tisoč evrov. Ob koncu leta 2007 je njihova knjigovodska sedanja vrednost 11 milijona evrov. Med vsemi naložbami v osnovna sredstva imajo nepremičnine 74% delež, oprema in druga osnovna sredstva imajo 13% delež, neopredmetena dolgoročna sredstva pa imajo 13% delež.

### 5.6.3. Struktura pasive

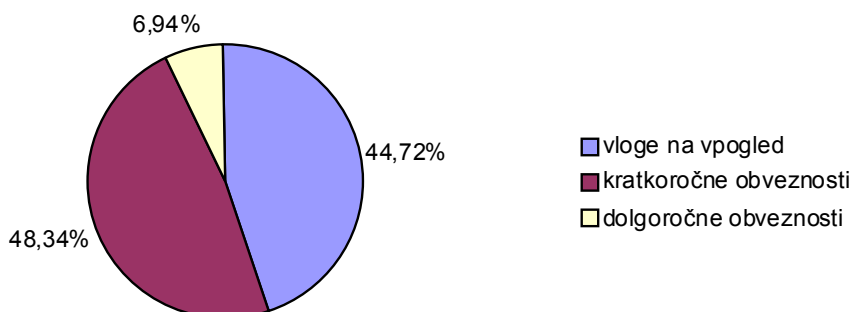
Banka je bila uspešna pri zbiranju vlog tudi v letu 2007, saj so *finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti* ob koncu leta 2007 dosegle vrednost 397 milijonov evrov. V primerjavi s predhodnim letom so finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti višje za 20 milijonov evrov. Med finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, se štejejo vloge in prejeti krediti bank, vloge in prejeti krediti strank, ki niso banke in podrejene obveznosti.

Vloge in prejeti krediti bank so se v primerjavi z letom 2006 zmanjšale za 11 milijonov evrov in so konec leta 2007 dosegle vrednost 30 milijonov evrov.

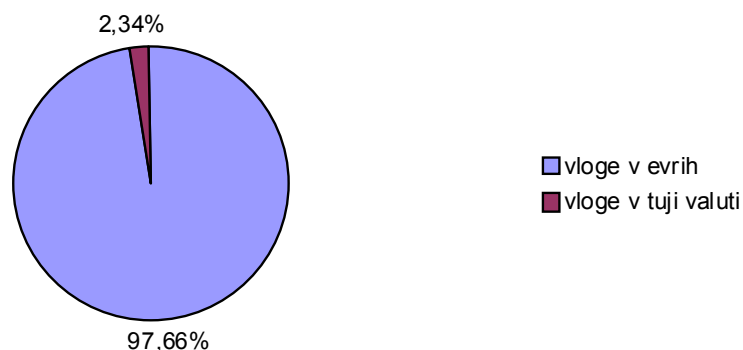
Banka med finančnimi obveznostmi, merjenimi po odplačni vrednosti izkazuje tudi podrejene obveznice, ki povečujejo kapital za izpolnjevanje predpisanih kapitalskih zahtev in izboljšujejo količnik kapitalске ustreznosti banke, v znesku 12,5 milijona evrov.

Vloge strank, ki niso banke, so v letu 2007 porasle za 25 milijonov evrov oziroma za 7,9%. Depozitno poslovanje nebančnega sektorja ostaja za banko najpomembnejši vir sredstev. Banka je bila uspešna predvsem pri zbiranju sredstev prebivalstva.

Struktura obveznosti banke do nebančnega sektorja po ročnosti

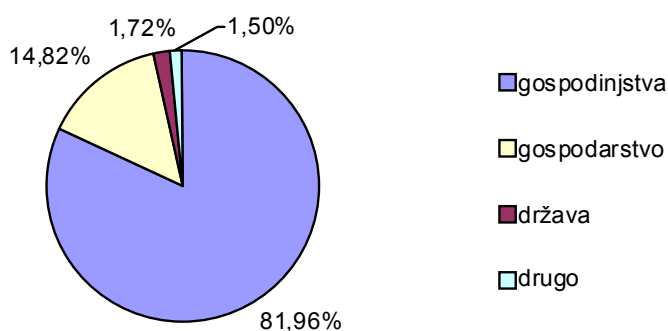


## Struktura obveznosti banke do nebančnega sektorja po valuti



Vlogam gospodinjstev se je v letu 2007 delež v vseh vlogah povečal za 0,6% glede na predhodno leto, vlogam nefinančnih družb pa za 0,9%.

Struktura obveznosti banke do nebančnega sektorja po skupinah komitentov



Banka je imela konec leta 2007 2,9 milijona evrov rezervacij in sicer rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine do zaposlencev v višini 591 tisoč evrov, rezervacije za neizkoriščene dopuste v višini 191 tisoč evrov, rezervacije za modro varčevanje v višini 248 tisoč evrov, rezervacije za NSVS v višini 260 tisoč evrov in rezervacije za zunajbilančne obveznosti v višini 1,6 milijona evrov.

Banka vodi med obveznostmi za davek od dohodka pravnih oseb obveznost za plačilo davka od dohodka po davčnem obračunu v višini 241 tisoč evrov in dolgoročne odložene obveznosti za davke v znesku 410 tisoč evrov.

Bilančni kapital banke je na dan 31.12.2007 dosegel vrednost 47,1 milijona evrov.

Kapital se je v letu 2007 znižal za vrednost izplačil iz dobička za leto 2006, na drugi strani pa se je povečal za vrednost čistega dobička za leto 2007. V skladu s sklepom Uprave banke in Nadzornega sveta je banka polovico čistega dobička za leto 2007 v višini 3,1 milijona evrov razporedila v druge rezerve iz dobička.

## 5.7. Upravljanje s tveganji

Banka upravlja s tveganji v skladu z veljavno regulativo ter sprejetimi standardi in priporočili. Proces upravljanja s tveganji vključuje identifikacijo, spremljavo, merjenje, poročanje in obvladovanje tveganj. Pogostost merjenja in kontroliranja izpostavljenosti je odvisna od vrste tveganja, dinamike ter obsega možnega nastanka izgub, ki so posledica dovoljene izpostavljenosti.

Cilj upravljanja s tveganji je obvladovanje tveganj v skladu z naravo in kompleksnostjo poslovanja banke ter zagotavljanje stabilnosti in varnosti poslovanja. Banka usklajuje metodologije in procese obvladovanja tveganj s prakso bančne skupine NLB.

### 5.7.1. Kreditno tveganje

Banka upravlja s kreditnim tveganjem z ustrezno organizirano funkcijo kreditiranja, jasno delitvijo odgovornosti med oddelki in odločitvenimi organi. Upravljanje vključuje proces ugotavljanja kreditne sposobnosti upnikov, ter postopke spremljanja in upravljanja kreditnega portfelja banke, oblikovanje rezervacij in omejevanje prevelikih koncentracij. Ocenjevanje kreditnega tveganja temelji na standardih, metodologiji za ocenjevanje kreditnega tveganja in na upravljanju obstoječih in potencialnih izpostavljenosti kreditnemu tveganju banke. Dolžniki se razvrščajo v skladu s predpisanimi kriteriji razvrščanja terjatev do dolžnikov in internimi postopki analize kreditne sposobnosti dolžnikov.

- Banka analizira tveganje ob nastanku vsakega posla, hkrati pa vsake tri mesece analizira celoten kreditni portfelj, ter v skladu z MSRP oceni višino potrebnih oslabitev iz naslova kreditnih tveganj.
- Banka individualno ocenjuje za potrebe oblikovanja oslabitev vse pomembne terjatve do komitentov z izpostavljenostjo nad 0,5% kapitala banke oziroma vsaj 70% portfelja razvrščenega v A, B in C bonitetno skupino, ter vse terjatve do bank in slabih komitentov razvrščenih v D in E bonitetno skupino.
- Banka oblikuje oslabitve za terjatve do prebivalstva razvrščene v C, D in E bonitetno skupino.
- Banka ocenjuje, da je razvrstitev komitentov v bonitetne skupine ustrezna in kaže na relativno konservativno naložbeno politiko pri vodenju naložbenega portfelja banke.
- Povezane osebe se praviloma razvrščene v skupino, v katero se razvrsti najslabši dolžnik v skupini povezanih oseb.
- Izpostavljenost banke do posameznega komitenta oziroma skupine povezanih oseb je v okviru največjih dopustnih izpostavljenosti. Meja dovoljene vsote največjih dopustnih izpostavljenosti ni bila dosežena. Na dan 31.12.2007 je znašala 216,4 % in je bila pod dovoljeno mejo 800 % kapitala banke in v primerjavi z letom 2006 manjša za 12,7 odstotne točke.
- Soglasja Nadzornega sveta so bila pridobljena pred nastankom velike izpostavljenosti oziroma do izpostavljenosti osebe v posebnem razmerju do banke.
- Banka skrbi tudi za ustrezno razpršenost kreditnega portfelja, kar vodi k zniževanju kreditnega tveganja.
- Banka je v letu 2007 vršila aktivnosti na področju novih kapitalskih zahtev za kreditno tveganje po Baslu II v skladu z usmeritvami NLB d.d..



Razvrstitev aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk v bonitetne skupine po MSRP:

v tisočih EUR			
31.12.2007			
	Izpostavljenost	Oslabitve	Pokritost
Banke	11.381	0,0	0,0%
Prebivalstvo	87.258	830	1,0%
Individualno ocenjevanje (brez bank)	146.100	10.227	7,0%
Skupinsko ocenjevanje	160.447	2.537	1,6%
A	130.749	620	0,5%
B	27.991	1.553	5,6%
C	1.707	364	21,3%
D	0,0	0,0	0,0%
E	0,0	0,0	0,0%
<b>Skupaj</b>	<b>405.186</b>	<b>13.594</b>	<b>3,4%</b>

Razvrstitev aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk v bonitetne skupine po sklepu BS:

Bonitetna skupina	v tisočih EUR		
	2007	2006	indeks v %
A	286.280	265.078	108
B	98.930	80.221	123
C	13.959	8.324	177
D	1.967	3.736	52
E	4.050	4.995	81
<b>SKUPAJ</b>	<b>405.186</b>	<b>362.354</b>	<b>112</b>

Delež naložb razvrščenih v A in B bonitetno skupino je bil po sklepu BS v letu 2007 95,1 %, kar je bilo v primerjavi z letom 2006 za 2,6 odstotne točke več. V C bonitetni skupini se je izpostavljenost povečala predvsem zaradi prerazporeditve enega komitenta iz A bonitetne skupine, v D bonitetni skupini pa se je izpostavljenost zmanjšala predvsem zaradi poplačila terjatve iz stečajne mase.

## 5.7.2. Druga znana bančna tveganja

### Likvidnostno tveganje

Upravljanje in nadzorovanje zapadlosti in obrestnih mer sredstev in obveznosti je ena od osnovnih nalog upravljanja likvidnosti banke. Zapadlost sredstev in obveznosti in sposobnost njihovega nadomeščanja ob zapadlosti po sprejemljivih cenah je pomemben kriterij pri oceni likvidnosti banke in njeni izpostavljenosti spremembam v obrestnih merah in deviznih tečajih.

Neuskklajena pozicija lahko potencialno povečuje profitabilnost, obenem pa tudi povišuje tveganje in izgube.

Banka spremlja likvidnost na operativni in strukturalni ravni.

Likvidnostno tveganje banka nadzoruje z nenehnim in skrbnim spremljanjem :

- količnika likvidnosti
- usklajenosti aktive in pasive bilance po ročnosti
- kazalcev strukturne likvidnosti.

Banka je v letu 2007 izpolnjevala regulativo o obveznih rezervah, zagotavljala potrebne likvidnostne rezerve.

Operativna likvidnost banke se spremlja na dnevnem nivoju. Z upravljanjem likvidnostnega tveganja je dosegala ugodna količnika likvidnosti v obeh razredih.

Po stanju na dan 31.12.2007 je banka dosegla naslednje količnike likvidnosti:

	Domača valuta		Tuja valuta		Skupaj	
	30 dni	180 dni	30 dni	180 dni	30 dni	180 dni
Količnik	1,032	1,005	1,748	1,224	1,045	1,009

Skupni količnik likvidnosti za obdobje 0 do 30 dni se je v letu 2007 v primerjavi z letom 2006 zmanjšal za 0,135 in za obdobje 0 do 180 dni pa za 0,032.

- Strukturna likvidnost se ugotavlja in spremlja preko kazalcev strukturne likvidnosti na mesečnem nivoju. Kazalci strukturne likvidnosti omogočajo banki upravljanje z likvidnostjo na strani naložb, na strani obveznosti in upravljanje v povezavi med naložbami in obveznostmi.
- Banka je zagotavljala razpršenost vlog glede na izvor in rok dospelosti. Delež desetih največjih deponentov v vpoglednih in vezanih depozitih brez bank je konec leta 2007 znašal 5,5 %, v letu 2006 5,1 %.

Rokovna usklajenost bilance stanja

Leto 2007	AKTIVA	PASIVA	v tisočih EUR
			Usklajenost/ neusklajenost
Na vpogled	10.906	158.556	-147.650
Do 1 meseca	47.178	97.220	-50.042
Od 1 do 3 mesecev	65.926	63.168	2.758
Od 3 do 12 mesecev	111.479	45.693	65.786
Od 1 do 5 let	106.447	28.663	77.784
Nad 5 let	168.948	15.634	153.314

Banka je v prvih dveh segmentih izkazovala kratki poziciji, v obdobju nad enim mesecem pa dolge pozicije.

### Finančna tveganja

Finančna tveganja so posledica sprememb širših finančnih kategorij, kot so obrestne mere, devizni tečajji, tržne cene posameznih naložb.

## Obrestno tveganje

Obrestno tveganje denarnega toka je tveganje, da bodo bodoči denarni tokovi finančnega instrumenta nihali zaradi sprememb v tržnih obrestnih merah. Obrestno tveganje poštene vrednosti pa je tveganje, da bo vrednost finančnega instrumenta nihala zaradi sprememb v tržnih obrestnih merah. Banka je izpostavljena učinkom nihanja prevladujočih nivojev tržnih obrestnih mer pri poštenu vrednosti in pri denarnem toku.

Banka vodi aktivno politiko upravljanja z obrestnim tveganjem tako, da naložbe čim bolj prilagaja strukturi virov sredstev, ter s tem zagotovi čim manjši učinek na donosnost ob spremembi obrestnih mer.

Banka obrestne mere določa v skladu z obrestno politiko, pri čemer na odločitve o višini aktivnih in pasivnih obrestnih mer močno vplivajo razmere na trgu in gibanje obrestnih mer konkurenčnih bank.

Banka za ugotavljanje obrestnega tveganja segmentira bilanco stanja na vsebinsko ločene segmente glede na občutljivost različnih obrestnih mer in uporablja metodologijo obrestnih razmikov.

Obrestna izpostavljenost se je za leto 2007 spremljala ločeno za evro, tuje valute, ter za posamezne segmente obrestovanja (TOM, Euribor, nominalno obrestovanje).

V letu 2007 se je v bilanci stanja na strani aktive:

- povečal delež prvega segmenta, ki je vezan na naložbe obrestovane s TOM klavzulo in tržno obrestno mero v domači valuti iz 57,5 % v letu 2006 na 87,8 % v letu 2007, kot posledica uvedbe EUR kot domače valute,
- zmanjšal delež drugega segmenta – devizni del obrestovan s tujimi tržnimi obrestnimi merami iz 28,8 % v letu 2006 na 1,9 % v letu 2007 predvsem zaradi uvedbe evra kot domače valute,  
med tem, ko se je na stani pasive:
- povečal delež prvega segmenta, ki je vezan na naložbe obrestovane s TOM klavzulo in tržno obrestno mero v domači valuti iz 50,2 % v letu 2006 na 86,2 % v letu 2007,
- zmanjšal se je delež drugega segmenta – devizni del obrestovan s tujimi tržnimi obrestnimi merami iz 34,4 % v letu 2006 na 1,8% v letu 2007.

Glede na strukturo bilance stanja je obrestno tveganje primerno obvladljivo.

## Valutno tveganje

Valutno tveganje izvira iz izpostavljenosti negativnim trendom deviznih tečajev, kar lahko negativno vpliva na dobiček banke. Tveganost deviznega portfelja je odvisna od neto pozicij v tujih valutah, od strukture portfelja, volatilnosti deviznih tečajev in od korelacije med temi spremenljivimi dejavniki.

Valutno tveganje se upravlja v skladu s politiko upravljanja z valutnim tveganjem, ki določa pristojnosti in odgovornosti posameznih organizacijskih enot, metode merjenja valutnega tveganja in kontrolo, kot tudi kontrolne limite. S prehodom na evro kot domačo valuto se je izpostavljenost banke valutnemu tveganju v letu 2007 zelo zmanjšala.

Banka je v letu 2007 aktivno upravljala z devizno pozicijo v skladu s predpisi in sprejeto politiko.

- Banka dnevno meri in ugotavlja valutno tveganje kot nominalno odprto pozicijo po posameznih valutah, obenem skrbi, da se odprta pozicija po posameznih valutah giblje v okviru sprejetih limitov.
- V skladu s Sklepom o kapitalski ustreznosti za valutno izpostavljenost zagotavlja ustrezno višino kapitala.
- Skupna odprta pozicija banke glede na kapital, se je gibala v okviru limita.
- Izpostavljenost valutnemu tveganju Služba upravljanja s tveganji kontrolira dnevno, Služba zakladništva pa uravnava pozicije v okviru postavljenih limitov.

Izpostavljenost banke valutnemu tveganju:

Leto 2007	AKTIVA	PASIVA	v tisočih EUR
			Usklajenost/ neusklajenost
Skupaj	451.184	404.054	47.130
EUR	442.364	395.719	46.645
USD	5.410	5.403	7
Ostale valute	8.820	8.335	485

Banka izkazuje dolgo pozicijo. Glede na to, da je 98 % bilančne vsote v evrih, je občutljivost sredstev in obveznosti na valutno tveganje nizko. Konec leta 2006 je bilo 97,6 % bilančne vsote v evrih.

### Tveganje portfelja vrednostnih papirjev

Tržno tveganje je povezano z aktivnostmi trgovanja banke. Banka v letu 2007 ni imela naložb v vrednostne papirje namenjene trgovanju. Banka ima naložbe v dolžniške vrednostne papirje, ki niso namenjeni trgovanju. Predstavljajo predvsem vrednostne papirje, katerih izdajatelj je Republika Slovenija, NLB d.d. oziroma druga banka ter vrednostne papirje prvovrstnih družb, kar pomeni, da so varne naložbe in ne predstavljajo večjega tveganja za banko.

### Tveganje nacionalne stanovanjske varčevalne sheme (NSVS)

V letu 2007 so bila aktivirana sredstva četrte petletne sheme varčevanja. Za varčevalno shemo iz leta 2000 je banka v preteklih letih oblikovala rezervacije v višini 83,5 tisoč evrov. V mesecu decembru je vrnila Stanovanjskemu skladu prejete premije za neizkoriščene kredite po tej shemi v višini 76 tisoč evrov.

Glede na strukturo koriščenja kreditov po že zaključenih varčevalnih shemah je banka oblikovala v letu 2007 za vpisane varčevalne sheme za leta 2001, 2002 in 2003 rezervacije v višini 252,9 tisoč evrov. Stanje rezervacij iz naslova NSVS je na dan 31.12. 2007 znašalo 260,4 tisoč evrov.

## **II. Mnenje pooblaščenega revizorja na računovodske izkaze banke za leto 2007**



PricewaterhouseCoopers d.o.o.  
 Cesta v Kleče 15,  
 1000 Ljubljana  
 Telefon: 01 5836 000  
 Faks: 01 5836 099  
 Matična št.: 5717159  
 Davčna št.: SI35498161

## POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Pri **NLB Banki Domžale d.d.** smo za poslovno leto, ki se je končalo 31.12.2007, v povezavi:

- z izpolnjevanjem pravil o upravljanju s tveganji in
- s kvaliteto informacijskega sistema

pregledali njeno upoštevanje določb ZBan-1 in njegovih podzakonskih predpisov Sklepa o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 135/2006, 28/2007 in 104/2007; odslej Sklep o upravljanju s tveganji), Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 28/2007; odslej Sklep o ocenjevanju izgub) in Sklepa o izračunu kapitala bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 135/2006 in 104/2007; odslej Sklep o izračunu kapitala) – v poslovnem letu, ki se je končalo 31.12.2007.

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

### Področje revizije in preiskave

Revizijo izpolnjevanja pravil o upravljanju s tveganji smo opravili na podlagi smiselne uporabe mednarodnega standarda revidiranja 800 in drugih mednarodnih standardov revidiranja. Ti standardi zahtevajo od nas načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev sprejemljivega zagotovila, da je NLB Banka Domžale d.d. upoštevala ustrezna določila ZBan-1 in njegovih podzakonskih predpisov. Revizija vključuje preizkuševalno preverjanje ustreznih dokazov. Prepričani smo, da je naša revizija primerna podlaga za naše mnenje.

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



### Mnenje o izpolnjevanju pravil o upravljanju s tveganji

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

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

### Zagotovilo o kvaliteti informacijskega sistema

V preiskavi nismo opazili nič takega zaradi česar bi menili,

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

Ljubljana, 16. maj 2008

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

PRICEWATERHOUSECOOPERS  d.o.o.

Leon Živec

Pooblaščen revizor

Francois Mattelaer

Partner

Družba je vpisana v sodni register pri Okrožnem sodišču v Ljubljani s sklepom Srg. 200110427 z dne 19.07.2001 pod vložno številko 12156800 ter v register revizijskih družb pri Slovenskem inštitutu za revizijo pod številko RD-A-014. Višina vpisanega osnovnega kapitala je 34.802 EUR. Seznam zaposlenih revizorjev z veljavno licenco za delo je na voljo na sedežu družbe.

### **III. Računovodski izkazi banke za leto 2007**



**BILANCA STANJA na dan 31.12.2007**

v tisočih EUR

	POJASNILA	ZNESEK	
		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNEGA LETA
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	19	10.906	9.581
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	20	93.282	110.294
Kredit		316.210	283.662
-kredit bankam	21	11.369	34.780
-kredit strankam, ki niso banke	22	304.841	248.882
Opredmetena osnovna sredstva	23	9.610	9.962
Neopredmetena sredstva	24	1.456	1.547
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	25	17.859	15.454
Druga sredstva	26	1.861	874
<b>SKUPAJ SREDSTVA</b>		<b>451.184</b>	<b>431.374</b>
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		<b>398.763</b>	<b>378.503</b>
-vloge bank	27	11.103	12.135
-vloge strank, ki niso banke	28	355.849	325.007
-kredit bank	29	19.040	23.614
-kredit strank, ki niso banke	30	0	5.031
-podrejene obveznosti	31	12.771	12.716
Rezervacije	32	2.867	2.095
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		651	1.906
-obveznosti za davek	33	241	762
-odložene obveznosti za davek	34	410	1.144
Druge obveznosti	35	1.773	2.303
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>		<b>404.054</b>	<b>384.807</b>
Osnovni kapital	36	5.898	5.898
Kapitalske rezerve	37	1.261	1.261
Presežek iz prevrednotenja	38	743	1.723
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	39	36.091	32.953
Čisti dobiček poslovnega leta	40	3.137	4.732
<b>SKUPAJ KAPITAL</b>		<b>47.130</b>	<b>46.567</b>
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL</b>		<b>451.184</b>	<b>431.374</b>

Pojasnila na straneh od 46 do 96 so sestavni del teh računovodskih izkazov.

**IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA v obdobju od 1.1.2007 do 31.12.2007**

v tisočih EUR

VSEBINA	POJASNILA	ZNESEK	
		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	5	23.916	20.281
Odhodki za obresti in podobni odhodki	5	-8.746	-7.248
<b>Čiste obresti</b>	<b>5</b>	<b>15.170</b>	<b>13.033</b>
Prihodki iz dividend	6	637	111
Prihodki iz opravnin (provizij)	7	5.818	5.697
Odhodki za opravnine (provizije)	7	-524	-679
<b>Čiste opravnine (provizije)</b>	<b>7</b>	<b>5.294</b>	<b>5.018</b>
Realizirane izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega dobička	8	-69	-51
Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti namenjenih trgovanju	9	194	646
Čisti dobički iz tečajnih razlik	10	234	133
Čiste izgube/dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	11	-31	9
Drugi čisti poslovni dobički	12	55	13
Administrativni stroški	13	11.265	11.095
Amortizacija	14	1.040	1.113
Rezervacije	15	994	-1.119
Oslabitve	16	150	1.517
<b>DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA</b>		<b>8.035</b>	<b>6.306</b>
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	17	1.762	1.574
<b>ČISTI DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA</b>		<b>6.273</b>	<b>4.732</b>
<b>ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA</b>		<b>6.273</b>	<b>4.732</b>
Osnovni čisti dobiček na delnico v EUR	18	8,87	6,69
Popravljeni čisti dobiček na delnico v EUR	18	8,87	6,69

Pojasnila na straneh od 46 do 96 so sestavni del teh računovodskih izkazov.

## IZKAZ GIBANJA KAPITALA V POSLOVNEM OBDOBJU OD 1.1.2007 DO 31.12.2007

v tisočih EUR

VSEBINA	Osnovni	Kapitalske	Presežek	Rezerve iz	Zadržani	Čisti	Skupaj
	Kapital	rezerve	iz	Rezerve iz	dobiček oz.	poslovni izid	
	Pojasnilo 36	Pojasnilo 37	prevredn.	dobička	izguba	poslovnega	kapital
			Pojasnilo 38	Pojasnilo 39	Pojasnilo 39	leta	
			Pojasnilo 38	Pojasnilo 39	Pojasnilo 39	Pojasnilo 40	
<b>ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU</b>	<b>5.898</b>	<b>1.261</b>	<b>1.723</b>	<b>25.779</b>	<b>7.174</b>	<b>4.732</b>	<b>46.567</b>
Čiste izgube iz prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	0	0	-980	0	0	0	-980
<b>Skupaj čisti dobički po obdavčitvi, pripoznani neposredno v kapitalu – presežku iz prevrednotenja</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-980</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-980</b>
Čisti dobiček poslovnega leta (iz izkaza poslovnega izida)	0	0	0	0	0	6.273	<b>6.273</b>
<b>Skupaj čisti dobiček poslovnega leta pripoznan v kapitalu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-980</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6.273</b>	<b>5.293</b>
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	0	-4.730	<b>-4.730</b>
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	10.312	-7.174	-3.138	<b>0</b>
<b>KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU</b>	<b>5.898</b>	<b>1.261</b>	<b>743</b>	<b>36.091</b>	<b>0</b>	<b>3.137</b>	<b>47.130</b>
<b>BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.137</b>	<b>3.137</b>

Pojasnila na straneh od 46 do 96 so sestavni del teh računovodskih izkazov.

## IZKAZ GIBANJA KAPITALA V POSLOVNEM OBDOBJU OD 1.1.2006 DO 31.12.2006

v tisočih EUR

VSEBINA	Osnovni	Kapitalske	Presežek	Rezerve iz	Zadržani	Čisti	Skupaj
	kapital	rezerve	iz	Rezerve iz	dobiček oz.	poslovni izid	
	Pojasnilo 36	Pojasnilo 37	prevredn.	dobička	izguba	Poslovnega	kapital
			Pojasnilo 38	Pojasnilo 39	Pojasnilo 39	Leta	
			Pojasnilo 38	Pojasnilo 39	Pojasnilo 39	Pojasnilo 40	
<b>ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU</b>	<b>5.898</b>	<b>1.261</b>	<b>2.500</b>	<b>25.778</b>	<b>7.174</b>	<b>4.592</b>	<b>47.203</b>
Čisti dobički/izgube iz prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	0	0	-777	0	0	0	-777
<b>Skupaj čisti dobički po obdavčitvi, pripoznani neposredno v kapitalu – presežku iz prevrednotenja</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-777</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-777</b>
Čisti dobiček poslovnega leta (iz izkaza poslovnega izida)	0	0	0	0	0	4.732	<b>4.732</b>
<b>Skupaj čisti dobiček poslovnega leta pripoznan v kapitalu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-777</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.732</b>	<b>3.955</b>
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	0	-4.591	<b>-4.591</b>
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	1	0	-1	<b>0</b>
<b>KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU</b>	<b>5.898</b>	<b>1.261</b>	<b>1.723</b>	<b>25.779</b>	<b>7.174</b>	<b>4.732</b>	<b>46.567</b>
<b>BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7.174</b>	<b>4.732</b>	<b>0</b>

Pojasnila na straneh od 46 do 96 so sestavni del teh računovodskih izkazov.

## IZKAZ DENARNIH TOKOV v obdobju od 01.01.2007 do 31.12.2007

v tisočih EUR

VSEBINA	ZNESEK	
	POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
<b>DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU</b>		
Prejete obresti	19.958	18.019
Plačane obresti	-3.774	-2.421
Prejete dividende	637	111
Prejete provizije	5.814	5.683
Plačane provizije	-521	-680
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	209	28
Realizirane izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-278	-78
Čisti dobički iz trgovanja	194	646
Plačila zaposlencem in dobaviteljem	-11.450	-10.940
Drugi prejemki	229	181
Drugi izdatki	-174	-169
<b>Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti</b>	<b>10.844</b>	<b>10.380</b>
<b>(Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev</b>	<b>-80.286</b>	<b>14.797</b>
Čisto (povečanje) vrednosti sredstev pri centralni banki	-658	-82
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-35.555	64.196
Čisto (povečanje) kreditov	-43.166	-49.448
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	-907	131
<b>Povečanja poslovnih obveznosti</b>	<b>15.598</b>	<b>20.701</b>
Čisto povečanje vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	15.946	20.758
Čisto (zmanjšanje) drugih obveznosti	-348	-57
<b>Denarni tokovi pri poslovanju</b>	<b>-53.844</b>	<b>45.878</b>
<b>(Plačani) davek na dohodek pravnih oseb</b>	<b>-2.690</b>	<b>-1.474</b>
<b>Neto denarni tokovi pri poslovanju</b>	<b>-56.534</b>	<b>44.404</b>
<b>DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU</b>		
<b>Prejemki pri naložbenju</b>	<b>11</b>	<b>10</b>
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev	11	10
<b>Izdatki pri naložbenju</b>	<b>-3.045</b>	<b>-10.167</b>
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev)	-453	-715
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	-187	-181
(Izdatki pri nakupu naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb)	-2.405	-9.271
<b>Neto denarni tokovi pri naložbenju</b>	<b>-3.034</b>	<b>-10.157</b>
<b>DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU</b>		
<b>Prejemki pri financiranju</b>	<b>0</b>	<b>12.496</b>
Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	0	12.496
<b>Izdatki pri financiranju</b>	<b>-4.730</b>	<b>-4.591</b>
(Plačane dividende)	-4.730	-4.591
<b>Neto denarni tokovi pri financiranju</b>	<b>-4.730</b>	<b>7.905</b>
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	-356	-661
<b>Čisto povečanje/zmanjšanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov</b>	<b>-64.298</b>	<b>42.152</b>
<b>Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja</b>	<b>75.749</b>	<b>34.258</b>
<b>Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja – pojasnilo 43</b>	<b>11.095</b>	<b>75.749</b>

Pojasnila na straneh od 46 do 96 so sestavni del teh računovodskih izkazov.

## IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava potrjuje računovodske izkaze za leto končano na dan 31.decembra 2007 na straneh od 40 do 44 in uporabljene računovodske usmeritve ter pojasnila k računovodskim izkazom na straneh od 46 do 96 letnega poročila.

Uprava je odgovorna za pripravo letnega poročila tako, da le-to predstavlja resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja banke in izidov njenega poslovanja na dan 31. decembra 2007.

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

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.

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

Domžale, 10.3.2008



Ivan Pirc  
član uprave



Mirjam Štebe  
članica uprave



Andrej Flis  
predsednik uprave

#### **IV. Pojasnila k računovodskim izkazom za leto 2007**

## 1. OSNOVNI PODATKI

NLB Banka Domžale d.d. (v nadaljevanju banka) je slovenska delniška družba s poslovnim sedežem na Ljubljanski 62 v Domžalah, Slovenija.

Banka je bila ustanovljena z namenom, da bo opravljala bančne in druge finančne storitve, kakor tudi vse druge posle, ki jih lahko opravlja banka v skladu z vsakokrat veljavnimi predpisi.

Dejavnost banke je:

a) Bančne storitve:

- sprejemanje depozitov od fizičnih in pravnih oseb,
- dajanje kreditov iz sredstev zbranih z depoziti, za svoj račun,
- storitve, za katere drug zakon določa, da jih smejo opravljati samo banke

b) Finačne storitve:

- kreditiranje vključno s potrošniškimi krediti, hipotekarnimi krediti in financiranjem komercialnih poslov,
- opravljanje poslov plačilnega prometa,
- izdajanje garancij in drugih jamstev,
- trgovanje s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli,
- izdajanje in upravljanje s plačilnimi instrumenti (plačilne in kreditne kartice, potovalni čeki, bančne menice in drugo),
- trgovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti
- factoring,
- zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti pravnih oseb,
- posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic, po zakonu, ki ureja zavarovalništvo,
- posredovanje pri sklepanju posojilnih in kreditnih poslov,
- finančni zakup (leasing),
- oddajanje sefov,
- upravljanje pokojninskih in investicijskih skladov

Banka izvaja le tiste bančne in druge finančne storitve, za katere ima dovoljenje Banke Slovenije.

c) Pomožne bančne storitve:

- finančno, davčno in drugo poslovno svetovanje,
- posli upravljanja z nepremičninami,
- prevoz gotovine in drugih vrednosti,
- druge poslovne dejavnosti, ki imajo naravo pomožne dejavnosti v razmerju do glavne dejavnosti banke

Za leto 2007 je banka sestavila naslednje individualne računovodske izkaze:

- bilanco stanja na dan 31.12.2007
- izkaz poslovnega izida banke v obdobju od 1.1.2007 do 31.12.2007
- izkaz denarnih tokov banke v obdobju od 1.1.2007 do 31.12.2007
- izkaz gibanja kapitala v poslovnem obdobju od 1.1.2007 do 31.12.2007.

Banka za leto 2007, v skladu z 10. odstavkom MRS 27, ni zavezana k sestavi konsolidiranih računovodskih izkazov za Skupino NLB Banke Domžale d.d.. Nova ljubljanska banka d.d. je matična družba NLB Banke Domžale d.d. in hkrati tudi zadnje obvladujoče podjetje v Skupini.

Razkritja v skladu s Sklepom o razkritjih s strani bank in hranilnic bodo pripravljena na ravni skupinskih računovodskih izkazov Skupine NLB.

S 1.1. 2007 je banka prešla na evro. Pri sestavi računovodskih izkazov je bil uporabljen paritetni tečaj 239,64 SIT za 1 EUR, primerjalni podatki so bili preračunani po tečaju 239,64 SIT za 1EUR.

Pojasnila k računovodskim izkazom, kjer je predstavljena izpostavljenost v domači in tuji valuti, so za primerjalno obdobje 31.12.2006 ustrezno prekvalificirana, pri čemer je za 31.12.2006 domača valuta evro.

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

Uprava banke je dne 10.3.2008 odobrila računovodske izkaze za javno objavo.

Nadzorni svet banke je dne 11.3.2008 potrdil računovodske izkaze za javno objavo.

S 5.5.2008 se bodo NLB Banka Domžale d.d., NLB Banka Zasavje d.d. in NLB Koroška banka d.d. združile z NLB d.d..

Po potrditvi revidiranih računovodskih izkazov s strani Uprave banke in Nadzornega sveta banke, se le-ti ne morejo več spreminjati.

## **2. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE**

Pomembnejše računovodske usmeritve uporabljene pri izdelavi računovodskih izkazov so predstavljene v nadaljevanju:

### **a) Izjava o skladnosti**

Računovodski izkazi so pripravljene v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja ("MSRP"), kot jih je sprejela Evropska Unija.

### **b) Izhodišča za predstavitev računovodskih izkazov**

Računovodski izkazi banke so pripravljene na osnovi modela nabavne vrednosti in so ustrezno prilagojeni za vrednotenje finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo po pošteni vrednosti.

Priprava računovodskih izkazov banke v skladu z MSRP, kot jih je sprejela Evropska Unija, zahteva uporabo ocen in predpostavk, ki vplivajo na vrednost poročanih sredstev in obveznosti ter na razkritje o potencialnih sredstvih in obveznostih na poročevalski datum ter na višino prihodkov in odhodkov v poročevalskem obdobju. Čeprav so uporabljene ocene zasnovane na najboljšem poznavanju tekočih dogodkov in aktivnosti, se lahko dejanski



rezultati razlikujejo od ocen. Pomembnejše računovodske usmeritve in ocene so razkrite v pojasnilu 2.s.

Računovodske politike, uporabljene pri pripravi računovodskih izkazov, so predstavljene v nadaljevanju. Banka uporablja iste računovodske usmeritve v vseh predstavljenih obdobjih.

### c) Prevedba tujih valut

#### *Funkcijska in predstavitvena valuta*

Postavke, prikazane v računovodskih izkazih, se merijo v valuti izvirnega gospodarskega okolja, v katerem banke posluje. Računovodski izkazi so predstavljeni v evrih, ki je funkcijska in predstavitvena valuta banke.

#### *Prevedba poslovnih dogodkov in postavk*

Transakcije v tuji valuti se pretvorijo v funkcijsko valuto po tečaju na dan posla. Tečajne razlike, ki nastanejo pri poravnavi takšnih transakcij in pri prevedbi denarnih postavk, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Tečajne razlike pri lastniških instrumentih, razvrščenih v skupino finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se prikažejo v presežku iz prevrednotenja, skupaj z učinkom vrednotenja po poštenu vrednosti.

Prihodki in odhodki v tuji valuti so preračunani v evrsko protivrednost po tečaju na datum transakcije.

Dobički in izgube, ki nastanejo pri kupoprodaji deviz, so v izkazu poslovnega izida prikazani v postavki neto dobički in izgube iz trgovanja s tujo valuto.

### d) Prihodki in odhodki za obresti

Obrestni prihodki in odhodki se v izkazu poslovnega izida pripoznajo za vse inštrumente merjene po odplačni vrednosti z uporabo metode efektivnih obrestnih mer.

Metoda efektivnih obresti je metoda izračunavanja odplačne vrednosti finančnega sredstva ali obveznosti (ali skupine finančnih sredstev ali obveznosti) in pripisovanja / obračuna obrestnih prihodkov in obrestnih odhodkov v času življenjske dobe posojila.

Efektivna obrestna mera je tista obrestna mera, ki natančno diskontira ocenjene bodoče denarne tokove za celotno obdobje pričakovane življenjske dobe finančnega inštrumenta oziroma, v primeru potrebe za krajšo dobo, in sicer na sedanjo knjigovodsko vrednost finančnega sredstva ali obveznosti.

Ko izračunavamo efektivno obrestno mero, mora banka oceniti denarne tokove upoštevaje vse pogodbene pogoje posla za dani finančni inštrument, vendar ne sme upoštevati bodočih kreditnih izgub. Izračun zajema vse plačane zneske: obroke, provizije, stroške...

Ko je finančno sredstvo oziroma skupina sorodnih finančnih sredstev oslABLJENA, se obrestni prihodki pripoznajo na osnovi obrestne mere, ki je bila uporabljena pri diskontiranju prihodnjih denarnih tokov za namene izračuna oslABLITVE.

**e) Prihodki in odhodki za provizije**

Provizije se v izkazu poslovnega izida praviloma pripoznajo, ko je storitev opravljena. Provizije vključujejo provizije od plačilnega prometa, provizije iz poslov upravljanja premoženja pravnih in fizičnih oseb ter provizije od drugih administrativnih storitev.

Terjatve za provizije, ki predstavljajo nadomestilo za določeno storitev, so vključene med prihodke, ko je storitev opravljena.

Provizije za odobrene kredite se vključujejo v izračun efektivne obrestne mere kredita.

**f) Finančna sredstva****a) Razvrščanje**

Banka razvršča svoja finančna sredstva v naslednji dve skupini: posojila in terjatve ter finančna sredstva razpoložljiva za prodajo.

Ustrezno skupino določi poslovodstvo ob pridobitvi finančnega sredstva.

Banka ne razvršča finančnih sredstev v skupino finančnih sredstev v posesti do zapadlosti, prav tako pa tudi nima finančnih sredstev po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida.

**Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo**

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

Nakupi in prodaje finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo se pripoznajo na datum sklenitve posla.

**Posojila in terjatve**

Posojila in terjatve so neizpeljana finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili, ki ne kotirajo na delujočem trgu, razen tistih, ki jih banka po začetnem pripoznanju označi kot razpoložljiva za prodajo, ali tistih, za katere imetnik morda ne dobi povrnjene skoraj celotne pripoznane naložbe, vendar ne zaradi poslabšanja kreditne sposobnosti.

**b) Merjenje in pripoznavanje**

Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo se začetno izmerijo po pošteni vrednosti, povečani za transakcijske stroške.

Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo se po začetnem pripoznanju vrednotijo po pošteni vrednosti. Pri finančnih sredstvih razpoložljivih za prodajo se dobički in izgube iz

naslova vrednotenja po pošteni vrednosti prikažejo v kapitalu in se prenesejo v izkaz poslovnega izida, ko je sredstvo prodano ali oslabiljeno. Posojila in terjatve se merijo po odplačni vrednosti.

### **c) Odprava pripoznanja**

Pripoznanje finančnega sredstva se odpravi, ko pogodbene pravice do denarnih tokov potečejo, ali ko je finančno sredstvo prenešeno in prenos izpolnjuje kriterije za odpravo pripoznanja. Pripoznanje finančne obveznosti se odpravi zgolj, kadar je obveza, določena v pogodbi, izpolnjena, razveljavljena ali zastarana.

### **d) Načela uporabljena pri vrednotenju po pošteni vrednosti**

Poštena vrednost finančnih instrumentov temelji na objavljeni tržni ceni na datum bilance stanja. V kolikor tržna cena ni znana, se poštena vrednost določi na podlagi modela diskontiranih bodočih denarnih tokov ali na osnovi cenovnega modela.

Pri uporabi modela diskontiranih bodočih denarnih tokov se ti določijo na podlagi najverjetnejše ocene, pri določanju diskontne stopnje pa se upošteva tržna obrestna mera sorodnega finančnega instrumenta s primerljivimi lastnostmi na zadnji dan poročevalskega obdobja. Pri uporabi cenovnega modela se upoštevajo podatki iz delujočega trga na datum bilance stanja.

## **g) Oslabitev finančnih sredstev**

### **a) Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti**

Na vsak dan bilance stanja banka oceni ali obstaja nepristranski dokaz o oslabitvi finančnega sredstva oziroma skupine finančnih sredstev. Finančno sredstvo oziroma skupina finančnih sredstev je oslabiljeno in so nastale izgube zaradi oslabitve samo takrat, če obstaja nepristranski dokaz o oslabitvi kot posledica enega ali več škodnih dogodkov, ki so nastali po začetnem pripoznanju sredstva in imajo vpliv na prihodnje ocenjene denarne tokove finančnega sredstva ali skupine finančnih sredstev, ki ga je možno zanesljivo oceniti.

Kriteriji, ki jih banka uporablja pri odločitvi, ali obstaja nepristranski dokaz o oslabitvi, vključujejo:

- kršitev pogodbenih obveznosti pri plačevanju glavnice ali obresti,
- likvidnostne težave dolžnika,
- kršenje pogodbenih zavez,
- začetek stečajnega postopka ali likvidacije,
- poslabšanje konkurenčnega položaja dolžnika,
- znižanje vrednosti prejetega zavarovanja in
- poslabšanje bonitetne ocene dolžnika.

Uprava ocenjuje, da je obdobje ugotavljanja izgube med tremi in dvanajstimi meseci.

Banka najprej oceni ali obstajajo nepristranski dokazi o oslabitvi pri posamično pomembnih finančnih sredstvih in skupinsko pri posamično nepomembnih finančnih sredstvih. V kolikor

banka ugotovi, da ni prisotnih znakov oslabilve pri posamično pomembnem finančnem sredstvu, ga vključi v skupino sorodnih finančnih sredstev in preveri ali so znaki oslabilve prisotni v skupini. Sredstva, ki so bila posamično ocenjena in pri katerih se ugotovi prisotnost znakov oslabilve, se ne vključijo v skupinsko preverjanje oslabilve.

V kolikor obstajajo nepristranski dokazi, da je prišlo do izgube pri posojilih in terjatvah, se znesek oslabilve izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in njegovo sedanjo vrednostjo ocenjenih prihodnjih denarnih tokov, ugotovljeno na osnovi izvirne efektivne obrestne mere. Knjigovodska vrednost sredstva se zmanjša z uporabo konta popravka vrednosti in se prikaže kot izguba v izkazu poslovnega izida. Če ima posojilo spremenljivo obrestno mero, je diskontna mera za merjenje izgube zaradi oslabilve trenutna veljavna efektivna obrestna mera, določena s pogodbo.

Izračun sedanje vrednosti ocenjenih prihodnjih tokov, v primeru zavarovanih finančnih sredstev, odraža sedanjo vrednost denarnih tokov iz naslova prodaje prejetega zavarovanja, zmanjšano za stroške prodaje, ne glede na to ali je vnovčitev zavarovanja verjetna.

Za potrebe skupinskega ocenjevanja oslabilve se finančna sredstva razvrstijo v skupine upoštevaje sorodne značilnosti glede kreditnega tveganja (na osnovi internega procesa banke, ki upošteva vse pomembne dejavnike).

Prihodnji denarni tokovi se za skupino finančnih sredstev ocenijo na osnovi pogodbeno dogovorjenih denarnih tokov in z upoštevanjem izkušenj glede preteklih izgub pri sredstvih s podobnimi značilnostmi glede kreditnega tveganja. Banka redno preverja ustreznost uporabljene metodologije in ocen, uporabljenih za določanje prihodnjih denarnih tokov.

V kolikor se kasneje znesek izgube zmanjša kot posledica dogodka, ki je nastopil po oslabilvi, se odprava oslabilve izvede z zmanjšanjem konta popravka vrednosti.

Ko posojilo postane neizterljivo, se ga odpiše z uporabo predhodno oblikovanega popravka vrednosti. Neizterljive terjatve se odpišejo po izčrpanju vseh možnosti za izterjavo in ko je znesek izgube dokončen. V primeru kasnejšega poplčila odpisane terjatve se prikaže prihodek v izkazu poslovnega izida.

## **b) Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti**

Banka oceni vsako poročevalsko obdobje ali so prisotni znaki, ki označujejo oslabilve finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo. Pomembno ali dolgotrajno zmanjšanje poštene vrednosti lastniškega instrumenta pod njegovo nabavno vrednost lahko predstavlja nepristranski dokaz o oslabilvi. V primeru obstoja nepristranskega dokaza o oslabilvi finančnega sredstva razpoložljivega za prodajo, se nabrana izguba, pripoznana v kapitalu, prenese v izkaz poslovnega izida. Odprava oslabilve v primeru lastniškega instrumenta se ne izvede preko izkaza poslovnega izida, temveč se kasnejše povečanje poštene vrednosti prikaže neposredno v kapitalu. V kolikor se v naslednjem obdobju poštena vrednost dolžniškega instrumenta poveča in je povečanje moč nepristransko povezati z dogodkom, ki je nastal po pripoznanju izgube, se odprava oslabilve izvede preko izkaza poslovnega izida.

### c) Restrukturirana posojila

Posojila, ki so predmet restrukturiranja so posojila, za katere banka presodi, da ne bodo poravnane po prvotno dogovorjenih pogojih odplačevanja, ocena finančnega stanja in pričakovanih poslovnih rezultatov dolžnika v prihodnosti pa izkazuje možnost za poplačilo posojila banke.

### d) Pobot finančnih sredstev in obveznosti

Finančna sredstva in obveznosti so v bilanci stanja pobotani, ko za to obstaja pravna pravica in namen neto poravnave ali istočasna realizacija sredstva ter poravnava obveznosti.

### h) Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb

Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb se v računovodskih izkazih vodijo po naložbeni metodi. Naložbena metoda je metoda obračunavanja finančne naložbe, pri kateri se finančna naložba pripozna po nabavni vrednosti. Banka pripoznava prihodke iz finančne naložbe, samo kolikor jih dobi pri razdelitvi iz nabranega dobička odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe, nastalega po datumu, ko je bila finančna naložba opravljena. Izplačani zneski, ki presegajo omenjeni dobiček, se obravnavajo kot nadomestilo nabavne vrednosti finančne naložbe in jih banka pripozna kot zmanjšanje nabavne vrednosti naložbe.

Na vsak dan bilance stanja banka oceni, ali obstajajo indikatorji, da je katera izmed naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb oslABLJENA. Če taki indikatorji obstajajo, se naložba preizkusi za oslabitev s primerjavo njene nadomestljive vrednosti (vrednost pri uporabi ali poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje, odvisno od tega, katera je večja) z njeno knjigovodsko vrednostjo. Pri ugotavljanju vrednosti v uporabi, ki jo ima naložba, banka oceni sedanjo vrednost ocenjenih prihodnjih denarnih tokov, ki se pričakujejo iz dividend prejetih iz naložbe in iz njene končne odtujitve.

### i) Opredmetena osnovna sredstva

Opredmetena osnovna sredstva se začetno pripoznajo po nabavni vrednosti.

Kasneje se opredmetena osnovna sredstva vodijo po modelu nabavne vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek vrednosti in oslabitve.

Za opredmetena osnovna sredstva se vsako leto oceni, ali obstajajo znaki, ki bi kazali na njihovo oslabitev. V kolikor se ugotovi, da so takšna znamenja prisotna, se pristopi k ocenjevanju nadomestljive vrednosti. Nadomestljiva vrednost je vrednost v uporabi ali čista prodajna vrednost, in sicer tista, ki je višja. V kolikor je vrednost pri uporabi višja od knjigovodske vrednosti, sredstev ni potrebno oslabiti.

Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev je obračunana po metodi enakomernega časovnega amortiziranja. Stopnje amortizacije so določene tako, da je vrednost opredmetenih osnovnih sredstev razporejena v stroške v ocenjenem obdobju njihove koristnosti. Uporabljene letne stopnje amortizacije so:

			v %
Gradbeni objekti	2,0	-	2,6
Vlaganja v tuje objekte			10
Računalniška oprema	14,3	-	25
Ostala oprema	10	-	20
Motorna vozila			25

Opredmetena osnovna sredstva se pričnejo amortizirati, ko so dana v uporabo.

Preostala vrednost in doba koristnosti sredstva se pregleduje na dan bilance stanja in ustrezno prilagodi, v kolikor so pričakovanja drugačna od prejšnjih ocen.

Dobički in izgube, ki nastanejo ob odtujitvi opredmetenih osnovnih sredstev se določijo glede na razliko med čistim donosom ob odtujitvi in knjigovodsko vrednostjo sredstev in v izkazu poslovnega izida vplivajo na dobiček iz poslovanja.

Tekoča vzdrževanja in popravila se vključijo v izkaz poslovnega izida, ko stroški nastanejo. Vlaganja v obstoječe gradbene objekte in opremo, ki povečujejo prihodnje gospodarske koristi, pa povečujejo vrednost opredmetenih osnovnih sredstev.

#### **j) Neopredmetena sredstva**

Neopredmetena sredstva vključujejo programsko opremo in so v bilanci stanja pripoznana po nabavni vrednosti zmanjšani za nabrano amortizacijo in oslabitev.

Amortizacija neopredmetenih sredstev je obračunana po metodi enakomernega časovnega amortiziranja. Amortizacijska doba obstoječe programske opreme in nove informacijske tehnologije je deset let, amortizacijska doba ostale programske opreme pa štiri leta.

Neopredmetena sredstva se pričnejo amortizirati, ko so na razpolago za uporabo.

#### **k) Denar in denarni ustrezniki**

Med denarne ustreznike banka praviloma vključi finančna sredstva, katerih rok (originalne) zapadlosti od dneva nakupa je največ tri mesece. Po MRS 7 so to kratkoročne, hitro unovčljive naložbe, ki so takoj pretvorljive v znane zneske denarnih sredstev in pri katerih je tveganje spremembe vrednosti nepomembno. Praviloma so to finančna sredstva (samo dolžniški inštrumenti) z majhnimi tveganji. To niso finančna sredstva, pridobljena z namenom trgovanja.

Banka je v izkaz denarnih tokov kot denar in denarne ustreznike vključila: denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki, kredite bankam z originalno zapadlostjo od dneva kreditiranja do 3 mesecev in dolžniške vrednostne papirje, razpoložljive za prodajo, z originalno zapadlostjo od dneva nakupa do 3 mesecev.

#### **l) Prejeti krediti, depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji**

Prejeti krediti, depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji se v bilanci stanja pripoznajo po pošteni vrednosti, zmanjšani za neposredne transakcijske stroške. Prejeti krediti, depoziti in

izdani dolžniški vrednostni papirji se merijo po odplačni vrednosti, razlika med začetno in končno vrednostjo pa se v izkaz poslovnega izida prenaša med obrestne odhodke z uporabo metode efektivnih obrestnih mer.

#### **m) Rezervacije za obveznosti in stroške**

Rezervacije za obveznosti in stroške se pripoznajo, v kolikor ima banka zaradi preteklega dogodka sedanjo obvezo (pravno ali posredno) in je verjetno, da bo pri poravnavi obveze potreben odtok dejavnikov, ki omogočajo pritekanje gospodarskih koristi ter je znesek obveze mogoče zanesljivo izmeriti.

#### **n) Izdane garancije**

Garancije se na datum izdaje pripoznajo po pošteni vrednosti, ki je enaka znesku prejete provizije. Prejete provizije se prenašajo v izkaz poslovnega izida skozi življenjsko dobo pogodbe z metodo linearnega razmejevanja. Po začetnem pripoznanju se izdane garancije izkazujejo:

- v višini nerazmejene provizije ali
- v višini ocenjenih izdatkov, ki bodo potrebni za poravnavo obveznosti po pogodbi.

Upošteva se vrednost, ki je višja.

#### **o) Davki**

Tekoči davek od dohodka je obračunan v višini 23 odstotkov od ugotovljene davčne osnove, v skladu z Zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb.

Odloženi davki se obračunavajo na vsečasne razlike med vrednostjo sredstev in obveznosti za davčne namene ter njihovo knjigovodsko vrednostjo. Odloženi davki so obračunani po davčnih stopnjah, za katere se pričakuje, da se bodo uporabljale v obdobju, ko bo terjatev oziroma obveznost poravnana. Najpomembnejšečasne razlike izvirajo iz vrednotenja finančnih instrumentov in rezervacij.

Odložena terjatev za davek se pripozna za vse odbitnečasne razlike, če je verjetno, da se bo pojavil razpoložljivi obdavčljivi dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti odbitnečasne razlike.

Odloženi davek povezan z vrednotenjem finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo po pošteni vrednosti se izkaže neposredno v kapitalu in se kasneje prenese v izkaz poslovnega izida, skupaj z dobičkom oziroma izgubo iz naslova vrednotenja.

#### **p) Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun**

Banka nudi svojim strankam tudi storitve upravljanja s premoženjem. Za te storitve je strankam zaračunana provizija. Podrobnosti o poslovanju v tujem imenu in za tuj račun so predstavljene v pojasnilu 43.

Ta sredstva niso vključena v bilanco stanja banke.

#### q) Ugodnosti zaposlenih

Ugodnosti zaposlenih vključujejo jubilejne nagrade, odpravnine ob upokojitvi in ostale dolgoročne ugodnosti. Rezervacije za ugodnosti zaposlenih so izračunane s strani neodvisnega aktuarja. Pomembnejše predpostavke uporabljene pri aktuarskem izračunu so:

- diskontni faktor 2,75%
- realna rast plač v višini 1% letno.

Banka plačuje prispevke za pokojninsko zavarovanje (8,85% bruto plače) in stalne prispevke v skladu s slovensko zakonodajo. Razen plačila prispevkov, banka nima nikakršnih dodatnih obveznosti. Prispevki predstavljajo stroške v obdobju, na katerega se nanašajo in so v izkazu poslovnega izida prikazani v okviru stroškov dela.

V skladu s slovensko zakonodajo se zaposleni upokojijo po 38 oziroma 40 letih službovanja in takrat so, ob izpolnitvi določenih pogojev, upravičeni do odpravnine ob upokojitvi v enkratnem znesku. Zaposleni so upravičeni tudi do jubilejne nagrade za vsakih deset let službovanja v banki.

Te obveznosti so izmerjene v višini sedanje vrednosti prihodnjih izdatkov, vsi dobički in izgube iz tega naslova pa so vključeni v izkaz poslovnega izida.

#### r) Delniški kapital

*Dividende na navadne delnice*

Dividende na navadne delnice znižujejo kapital v obdobju, v katerem so bile odobrene s strani lastnikov banke.

#### s) Pomembnejše računovodske usmeritve in ocene

##### a) Oslabitev posojil in terjatev

Z namenom ugotavljanja oslavitve, pregleduje banka portfelj posojil kvartalno. Pred odločitvijo, ali je potrebno prikazati izgubo v izkazu poslovnega izida, banka preveri ali obstajajo informacije, ki označujejo padec ocenjenih denarnih tokov iz naslova skupine posojil. Dokazi vključujejo informacije o poslabšanju plačilne sposobnosti dolžnikov ali poslabšanje gospodarskih pogojev in okoliščin. Prihodnji denarni tokovi v skupini finančnih sredstev se ocenjujejo na podlagi preteklih izkušenj in izgub pri sredstvih, ki nosijo kreditno tveganje podobno kot sredstva v skupini. Individualne ocene so opravljene na osnovi projekcije prihodnjih denarnih tokov z upoštevanjem vseh relevantnih informacij glede finančnega položaja in plačilne sposobnosti dolžnika. Projekcije denarnih tokov se preverjajo s strani neodvisnih oseb.

Banka v skladu z Metodologijo individualno ocenjuje vse pomembne terjatve do komitentov - izpostavljenost nad 0,5% kapitala banke oziroma vsaj 70% portfelja razvrščenega v A, B in C bonitetni razred. Individualno se ocenjujejo tudi vse terjatve do bank in slabih komitentov (D in E), ostale terjatve se ocenjujejo skupinsko. Prav tako so v skupinsko ocenjevanje vključene tudi terjatve v skupinah A, B in C, ki ne kažejo znakov oslavitve.



Oslabitev finančnih sredstev in prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah za skupine poteka v okviru razvrstitve komitentov v skupine od A do C. Terjatve se oslabijo na podlagi povprečnega odstotka oslabitev izračunanih iz individualnih oslabitev posebej za skupino A, B in C.

V primeru, da bi se povečali oziroma zmanjšali povprečni odstotki dobljeni iz individualnih ocen oslabitev in sicer za A bonitetno skupino za 0,1 odstotno točko, za B bonitetno skupino za 1 odstotno točko in C bonitetno skupino za 2 odstotni točki, bi to povzročilo naslednje spremembe v višini rezervacij:

v tisočih EUR

skupina	Leto 2007	Leto 2006
A	125	96
B	280	298
C	34	34
SKUPAJ	439	428

#### b) Poštene vrednosti finančnih instrumentov

Poštene vrednosti finančnih instrumentov, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu, se določijo z uporabo modelov vrednotenja. Modeli vrednotenja za določanje poštene vrednosti so redno pregledani s strani neodvisnih oseb. Vsi uporabljeni modeli so preverjeni z namenom zagotovitve, da rezultati odražajo tržne pogoje. Modeli temeljijo na tržnih podatkih v največji možni meri, kljub temu pa je potrebno za določitev tržnega tveganja, volatilnosti in korelacije uporabljati tudi ocene. Spremembe ocene glede teh dejavnikov lahko vplivajo na poročano pošteno vrednost finančnih instrumentov.

#### c) Oslabitev lastniških instrumentov, razpoložljivih za prodajo

Lastniški instrumenti razpoložljivi za prodajo so oslabljeni, v kolikor pride do pomembnejšega ali dolgotrajnega padca njihove poštene vrednosti pod nabavno vrednost. Odločitev, kaj predstavlja pomemben ali dolgotrajen padec poštene vrednosti temelji na ocenah. Pri postavitvi teh ocen, poleg ostalih faktorjev, upošteva banka volatilnost cen delnic. Oslabitev označujejo tudi dokazi o poslabšanju finančnega položaja izdajatelja instrumenta, poslabšanje uspešnosti panoge, spremembe v tehnologiji in poslovanju.

#### t) Novi Mednarodni računovodski standardi računovodskega poročanja, katerih uporaba še ni obvezna

##### Standardi, dopolnitve in pojasnila, ki veljajo od 1.1.2007

- Računovodski standard MSRP 7 Finančni instrumenti: Razkritja je stopil v veljavo s 1. januarjem 2007.

Nov standard ne posega v principe pripoznavanja in merjenja finančnih instrumentov ter zato tudi ne vpliva na poslovni izid in kapital. MSRP 7 od družb zahteva obsežna kvantitativna in

kvalitativna razkritja glede tveganj povezanih z glavnimi skupinami finančnih instrumentov v računovodskih izkazih (kreditno tveganje, likvidnostno tveganje, tržna tveganja).

- MRS 1 (dopolnitev) Predstavitev računovodskih izkazov – Razkritja o kapitalu velja za poslovna leta od 1. januarja 2007. V skladu z dopolnitvami bodo potrebna dodatna razkritja v zvezi s kapitalom banke.

- IFRIC 7 - Uporaba prevrednotenja po MRS 29 – Računovodsko poročanje v pogojih hiperinflacije - velja za poslovna leta od 1. marca 2006. Banka ne posluje v hiperinflacijskem gospodarstvu.

- IFRIC 8, velja za poslovna leta od 1. maja 2006 in določa, da se MSRP 2 – Pojasnila nanaša na transakcije, v katerih so kot del plačila z delnicami prejeta neidentificirana sredstva oziroma storitve. V banki ni takih izplačil.

- IFRIC 9 – Ponovna presoja izvedenih finančnih instrumentov – velja za poslovna leta od 1. junija 2006. Poznejša ponovna presoja izvedenih finančnih instrumentov je prepovedana, razen če je vmes prišlo do takšnih sprememb v členih pogodbe, ki imajo pomemben vpliv na spremembo denarnega toka, izhajajočega iz prvotne pogodbe. Banka ne opravlja poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti.

- IFRIC 10 – Medletno finančno poročanje in oslabitev – velja za poslovna leta od 1. novembra 2006. Pojasnilo določa, da se oslabitev dobrega imena, naložb v lastniške vrednostne papirje in naložb, izkazanih po nabavni vrednosti, ki je bila izvedena med letom, v poznejših obdobjih ne sme razveljaviti. Dopolnitev ne bo vplivala na računovodske izkaze banke.

#### **- Standardi, dopolnitve in pojasnila, ki še niso v veljavi**

Novi standardi računovodskega poročanja, dopolnitve in pojasnila mednarodnega odbora za razlago računovodskega poročanja, ki pri pripravi računovodskih izkazov banke za leto 2007 niso bili uporabljeni, so naslednji:

- MSRP 8: Segmenti poslovanja – velja za poslovna leta od 1. januarja 2009. Ta standard nadomešča prejšnji MRS 14.

- MRS 23 (dopolnitev): Stroški izposojanja velja za poslovna leta od 1. januarja 2009.

- MRS 1 (dopolnitev) Predstavitev računovodskih izkazov – velja za poslovna leta od 1. januarja 2009. V skladu z dopolnitvami bodo velike spremembe v strukturi računovodskih izkazov.

- Pojasnilo odbora IFRIC 11, MSRP 2 : Transakcije z lastnimi delnicami znotraj skupine – velja za poslovna leta od 1.3.2007. Pojasnilo govori o obravnavi pravic do lastnih delnic matične družbe, ki jih matična družba ali njena odvisna družba podelita zaposlenim v odvisni družbi. Banka nima nagrajevanja z lastnimi delnicami.

- IFRIC 12: Pogodbe o dodelitvi koncesij - velja za poslovna leta od 1.1.2008. Pojasnilo govori o računovodstvu prevzemnikov koncesij in za banko ne pride v poštev.

- IFRIC 13 - Programi nagrajevanja zvestobe strank - velja za poslovna leta od 1.7.2008.

- Pojasnilo odbora IFRIC 14, MRS 19 - Limiti pri zaslužkih zaposlenecv – velja za poslovna leta od 1.1.2008.

Uporaba navedenih standardov in pojasnil ne bo imela pomembnejših vplivov na računovodske izkaze banke.

### 3. POLITIKE UPRAVLJANJA S TVEGANJI V BANKI

#### a) Kreditna tveganja

Kreditni portfelj banke vključuje tako bilančne terjatve (posojila, naložbe v vrednostne papirje, kapitalske naložbe, obresti, opravnine ipd.) kot zunajbilančne obveznosti (jamstva, akreditivi, okvirni krediti, terjatve iz izvedenih finančnih instrumentov ipd.) do podjetij, bank, javnega sektorja, samostojnih podjetnikov, občanov in drugih komitentov. Pri omenjenih naložbah se banka izpostavlja kreditnim tveganjem.

Glede na tveganost posameznega komitenta, ki je izražena z njegovo bonitetno oceno, in tveganost posameznega posla, na katero vpliva tudi pridobljeno zavarovanje, banka oblikuje ustrezno visoke popravke vrednosti zaradi oslabitve in rezervacije za prevzete obveznosti.

Vsaka naložba ima v pogodbi navedeno zavarovanje za primer neizpolnitve obveznosti. Način zavarovanja je odvisen od več dejavnikov, predvsem pa od zneska in ročnosti naložbe ter ocene poslovanja komitenta.

Možne oblike zavarovanj naložb so naslednje:

- pooblastilo na poslovni račun,
- bianco podpisane menice z menično izjavo – pooblastilom,
- poroštvo druge gospodarske družbe oz. samostojnega podjetnika (poroštvena izjava, bianco podpisane - menice z menično izjavo-pooblastilom poroka, ...),
- poroštvo fizične osebe,
- zastava denarnih sredstev vezanih pri banki,
- zastava vrednostnih papirjev,
- zavarovanje pri zavarovalnici,
- zastava nepremičnin in premičnin,
- odstop terjatev,
- drugo.

Glede na vrsto zavarovanja se od komitenta pridobijo tudi ustrezne listine, npr.: pooblastilo na poslovni račun, menice, menične izjave – pooblastila, poroštvene izjave, lastne menice, potrdilo o vpisu zastavne pravice na vrednostne papirje, zemljiškoknjižne izpiske in ostalo.

Pri banki so kratkoročni krediti večinoma zavarovani s pooblastilom na poslovnem računu, dolgoročni krediti pa z hipoteko – zastavo nepremičnin.

#### **Zavarovanja naložb pravnim osebam ločimo v dve skupini:**

1.skupina:

S pooblastilom na poslovni račun se zavarujejo vse naložbe, ki so odobrene komitentom, ki imajo v banki odprt poslovni račun, razen limita na poslovnem računu, za kar je podana ustrezna pravna podlaga.

Z bianco podpisanimi menicami z menično izjavo-pooblastilom komitenta se zavarujejo vse naložbe. Število meničnih blanketov se določi glede na znesek in boniteto komitenta.

## 2. skupina:

V primeru zavarovanja naložbe s poroštvo druge pravne ali fizične osebe se upošteva bonitetna oz. premoženjsko stanje poroka. Izvedba zavarovanja s porokom se potrди s sklepom organa odločanja. Porok pa predloži pooblastilo na poslovni račun, v kolikor je komitent banke in bianco podpisane menice z menično izjavo-pooblastilom in poroštveno izjavo. Število meničnih blanketov se določi glede na znesek in boniteto poroka.

V primeru zavarovanja naložbe z zastavo denarnih sredstev se upošteva razmerje kredit : naložba, najmanj 1:1,1 (lombardni kredit).

V primeru zavarovanja naložbe z zastavo vrednostnih papirjev se upošteva priporočeni faktor zavarovanja Sektorja investicijskega bančništva NLB d.d. ali Službe zakladništva banke (lombardni kredit).

V primeru zavarovanja pri zavarovalnici se upoštevajo pogoji zavarovalnice.

V primeru zavarovanja naložbe z zastavo nepremičnine se upošteva razmerje naložba : tržna vrednost nepremičnine, najmanj 1 : 2.

V primeru zavarovanja naložbe z zastavo premičnine se upošteva razmerje naložba : tržna vrednost premičnine, najmanj 1 : 3.

V primeru zavarovanja naložbe z odstopom terjatve se upošteva boniteta odstopnika terjatve.

Kratkoročne naložbe komitentom, ki so uvrščeni v A bonitetni razred in njihova kratkoročna zadolženost ne presega treh povprečnih mesečnih realizacij, se praviloma zavarujejo z zavarovanji navedenimi v 1. skupini.

Kratkoročne naložbe komitentom, ki so uvrščeni v B bonitetni razred in njihova kratkoročna zadolženost ne presega dveh povprečnih mesečnih realizacij, se praviloma zavarujejo z zavarovanji navedenimi v 1. skupini.

Kratkoročne naložbe komitentom, ki so uvrščeni v C ali nižji bonitetni razred se naložbe praviloma zavarujejo z zavarovanji navedenimi v 1. in 2. skupini.

Dolgoročne naložbe komitentom se zavarujejo z zavarovanji navedenimi v 1. in 2. skupini.

Lombardni krediti komitentom vseh bonitetnih skupin se zavarujejo z zastavo denarnih sredstev ali vrednostnih papirjev in z enim ali obema načinoma zavarovanja iz 1. skupine.

V primeru izvedbe zavarovanja, kot kombinacije zgoraj navedenih možnosti, se ustreznost le-te potrди s sklepom organa odločanja.

V primeru zavarovanja naložbe z zastavo nepremičnine in sicer zemljišča, na katerem se bo po pridobitvi pravnomočnega gradbenega dovoljenja gradil objekt mora zastavni dolžnik (gospodarska družba ali samostojni podjetnik) pred črpanjem kredita ali pred izdajo bančne garancije za zavarovanje plačila za namen gradnje objekta zavarovalno polico gradbenega zavarovanja vinkulirati v korist banke. Višina zavarovalne vrednosti objekta v gradnji oz. njegovih delov ne sme biti nižja od cene navedene v pogodbi o gradnji in sklenjenih dodatkih k tej pogodbi.

Najkasneje na dan prenehanja zavarovanja iz prejšnjega odstavka, mora zastavni dolžnik zastavljeno nepremičnino zavarovati pri zavarovalnici do izpolnitve vseh svojih obveznosti po kreditni ali garancijski pogodbi, za vse škodne primere na njeno dejansko vrednost in zavarovalno polico vinkulirati v korist banke.

Morebitna odstopanja od zgoraj navedenih določil so možna le na osnovi sklepa kreditnega odbora ali komisije za odobravanje klasičnih limitov samostojnim podjetnikom in gospodarskim družbam.

### **Zavarovanja naložb fizičnim osebam:**

#### Zavarovanje kreditov fizičnim osebam:

Pri odobravanju kreditov fizičnim osebam banka sprejema v zavarovanje:

- poroštvo fizične osebe oz. pravne osebe,
- zastava denarnih sredstev vezanih pri banki,
- zastava vrednostnih papirjev,
- zavarovanje pri zavarovalnici,
- zastava nepremičnin.

Kot prvovrstno zavarovanje banka upošteva zastavo nepremičnin, ki se uporablja pri dolgoročnih stanovanjskih in osebnih kreditih.

Zastavljajo se nepremičnine:

- ki je že v lasti kreditojemalca,
- nepremičnina, ki jo kreditojemalec s sredstvi kredita kupuje,
- nepremičnine morajo biti na ozemlju RS.

Primerne nepremičnine za zastavo so:

- nedograjeni stanovanjski objekti,
- zazidljiva stavbna zemljišča,
- zasedene in nezaseden stanovanjske enote,
- počitniške enote,
- kmetijske enote.

Zastavljena nepremičnina mora biti zavarovana pred uničenjem ves čas trajanja kreditnega razmerja in zavarovanje vinkulirano v korist banke.

V primeru, ko sta v zemljiški knjigi vpisani solastniki kot lastniki idealnih deležev (npr. vsak do ene polovice) in zastavlja svoj idealni delež le eden od solastnikov, mora biti nepremičnina razdeljena v naravi tako, da predstavlja funkcionalni celoto (razdružilna pogodba)

Osebni krediti so pretežno zavarovani s plačilom zavarovalne premije ali poroštvom, vrednostni papirji pa so predmet zavarovanja pri lombardnih kreditih.

#### Zavarovanje kreditnih kartic in kartic z odloženim plačilom.

Banka okvirnih kreditov po posojilnih karticah in odobrenih limitom po karticah z odloženim plačilom nima posebej zavarovanih pri zavarovalnici. Pri odobritvi teh kartic banka potencialne imetnike kartic razdeli glede na različne potrebe strank (vrsta kartice), glede na uporabnost kartic (doma/tujina) in glede na boniteto posameznega nosilca kartice.

Odločitev o izdaji posamezne kartice sprejme poslovalnica, ki se na podlagi celotne bonitete stranke in njenega poslovanja z banko odloči, katero kartico bo stranki odobrila.

Pri odločitvi za odobritev plačilne kartice imetnika in pooblaščenih se odločamo na osnovi naslednjih meril:

- pravni status,
- odnos do banke,
- boniteta stranke,
- korektnost sodelovanja z banko.

#### Zavarovanje izrednega in osnovnega limita na osebni račun

Izredni limiti na osebnih računih niso posebej zavarovani pri zavarovalnici.

Izredni limit se odobri le imetniku računa na podlagi posebne vloge (zahtevka).

Če se stranki odobri izredni limit z avtomatskim podaljšanjem, pred podaljšanjem limita vloge ni potrebno ponovno oddajati, ampak se mu limit avtomatsko obnovi.

Izredni limit se odobri skladno z Merili za odobravanje dovoljenih prekoračitev stanj na osebnih računih (izredni limiti), kjer je opredeljena ročnost limita (6,7-12 in nad 12 mesecev), upošteva se večkratnik priliva (glede na posamezen tip računa), rednost priliva in korektnost poslovanja, kjer se preveri ali stranka posluje skladno s Splošnimi pogoji poslovanja z osebnimi računi, rednost plačevanja morebitnih najetih posojil in rednost odplačila po karticah z odloženim plačilom.

Osnovni limit pripada imetniku osebnega računa s podpisom pogodbe oziroma z imetništvom določene vrste osebnega računa (primer: zlati, srebrni račun) in mu ni potrebno posebej oddati zahtevka.

#### **Potencialne obveznosti iz kreditnih poslov**

Banka vodi v zunajbilančni evidenci vse posle, ki zanjo predstavljajo potencialno tveganje: izdane garancije in druga jamstva, nekrite akreditive, odobrene, nekorišćene kredite in limite ter druge prevzete in potencialne obveznosti banke. Zunajbilančna evidenca se v višini pogodbene vrednosti vzpostavi na podlagi verodostojnih knjigovodskih listin z dnem dejanskega nastanka.

Garancije, ki predstavljajo nepreklicno zagotovilo, da bo banka izvršila plačilo, v kolikor stranka ne bo sposobna izpolniti svojih pogodbenih obveznosti, izpostavljajo banko enakemu kreditnemu tveganju kot posojila. Dokumentarni in komercialni akreditivi so zavarovani z dobavo blaga in tako nosijo manj tveganj kot neposredna posojila. Neizkorišćeni krediti in kreditne linije potencialno izpostavljajo banko kreditnemu tveganju kot odobrena posojila.

#### **b) Tržna tveganja**

Tržna tveganja predstavljajo potencialno izgubo, ki v povezavi z izpostavljenostjo banke lahko nastane zaradi neugodnih sprememb posameznih tržnih parametrov (devizni tečajji, obrestne mere, cene vrednostnih papirjev). Upravljanje tržnih tveganj v banki je proces, ki ga tvori spremljanje in merjenje posameznih tveganj, njegov cilj pa je upravljanje morebitnih negativnih finanćnih posledic, ki bi izhajale iz sprememb na finanćnih trgih.

## Valutna tveganja

Finančni položaj in denarni tokovi banke so izpostavljeni vplivu nestanovitnosti deviznih tečajev. Valutno tveganje banke se spremlja in upravlja na dnevni ravni. Banka izvaja dokaj konzervativno politiko upravljanja valutnih tveganj, saj minimizira valutno tveganje z vsakodnevnim zapiranjem odprte valutne pozicije. Limiti dopustnih izpostavljenosti po posameznih valutah so nadzorovani dnevno in potrjeni s strani uprave banke.

## Obrestna tveganja

Obrestno tveganje izhaja iz obrestno občutljivih sredstev, ki imajo različne zapadlosti in drugačno dinamiko spreminjanja variabilnih obrestnih mer kot ustrezne obveznosti do virov sredstev. Banka spremlja in upravlja izpostavljenost obrestnim tveganjem na podlagi metodologije obrestnih razmikov.

Cilj upravljanja obrestnega tveganja je minimiziranje nihanja neto obrestnih marž zaradi volatilitnosti obrestnih mer na trgu. Izpostavljenost banke obrestnim tveganjem se spremlja in upravlja na podlagi metodologije obrestnih razmikov. Poročila vsebujejo analizo obrestne občutljivosti po posameznih časovnih žepkih, vključujejo obrestno občutljive bilančne in zunajbilančne postavke, ki se spremljajo po posameznih vrstah obrestnih mer in po časovnih žepkih glede na njihovo zapadlost oziroma datum ponovnega določanja obrestnih mer.

Analiza obrestne občutljivosti za leto 2007:

v tisočih EUR

	Povprečna obrestna mera v %	Obresti za leto 2007	Predvidena obrestna mera v %	Predvidene obresti	Učinek
Krediti	6,73	19.983	6,48	19.241	-742
RZP naložbe	3,87	3.933	3,67	3.730	-203
Vloge	2,56	8.054	2,31	7.267	787
Podrejene obveznice	5,54	692	5,29	661	31
<b>Neto učinek v IPI</b>		<b>15.170</b>		<b>15.043</b>	<b>-127</b>
<b>Obrestni razmik</b>	<b>2,50</b>		<b>2,55</b>		<b>0,05</b>

Analiza obrestne občutljivosti je narejena ob predpostavki, da se bodo aktivne in pasivne obrestne mere v letu 2008 predvidoma znižale, kot posledica dogajanj na mednarodnih finančnih trgih in odločitev Evropske centralne banke glede vodilne obrestne mere.

Če bi se aktivna obrestna mera pri kreditih v povprečju znižala za 0,25 odstotne točke, bi se prihodki za obresti znižali za cca 62 tisoč evrov mesečno.

Če bi se znižala obrestna mera pri RZP naložbah za 0,2 odstotne točke, bi se prihodki zmanjšali za cca 17 tisoč evrov mesečno.

Če bi se na drugi strani znižala pasivna obrestna mera za vloge v povprečju za 0,25 odstotne točke, bi se odhodki za obresti znižali za cca 66 tisoč evrov mesečno.

Če se obrestna mera za podrejene obveznice zniža za 0,25 odstotne točke, bi se odhodki za obresti znižali za cca. 3 tisoč evrov mesečno.

To pomeni, da bi bile čiste obresti v izkazu poslovnega izida (IPI) nižje za cca 11 tisoč evrov mesečno. Obrestni razmik med aktivnimi in pasivnimi postavkami pa bi se povečal za 0,05 odstotne točke iz 2,50 na 2,55.

Sprememba obrestnih mer na vloge bi pomenila, da bi se spremenila struktura ročnosti vlog, na kar banka lahko vpliva s politiko obrestnih mer s tem, da stimulira vloge daljših ročnosti; na aktivni strani pa lahko na enak način uravnava ročnosti danih kreditov.

Analiza obrestne občutljivosti za leto 2006:

Če bi se povečala aktivna obrestna mera pri kreditih v povprečju za 0,24 odstotne točke, bi se prihodki za obresti povečali za cca 57 tisoč evrov mesečno.

Če bi se znižala obrestna mera pri RZP naložbah za 0,5 odstotne točke, bi se prihodki zmanjšali za cca 50 tisoč evrov mesečno.

Če bi se na drugi strani povečala pasivna obrestna mera za vloge v povprečju za 0,06 odstotne točke, bi se odhodki za obresti povečali za cca 18 tisoč evrov mesečno.

Če se obrestna mera za podrejene obveznice zviša za 0,5 odstotne točke, bi se odhodki za obresti zvišali za cca. 5 tisoč evrov mesečno.

To pomeni, da bi bile čiste obresti v izkazu poslovnega izida (IPI) nižje za cca 16 tisoč evrov mesečno. Obrestni razmik pa bi se znižal za 0,88 odstotne točke iz 3,5 na 2,62.

Sprememba obrestnih mer na vloge bi pomenila, da bi se spremenila struktura ročnosti vlog, na kar banka lahko vpliva s politiko obrestnih mer s tem, da stimulira vloge daljših ročnosti; na aktivni strani pa lahko na enak način uravnava ročnosti danih kreditov.

### c) Likvidnostno tveganje

Likvidnostno situacijo banke ne predstavljajo le aktivnosti za zagotavljanje ustreznih denarnih tokov, temveč tudi razpoložljivost likvidnih sredstev, s katerimi je mogoče tekoče izpolnjevati zapadle finančne obveznosti do strank. V skladu z navedenim banka izračunava in redno poroča številne likvidnostne kazalce (v povezavi s sredstvi, z obveznostmi, povezava med sredstvi in obveznostmi).

## 4. POMEMBNEJŠI DOGODKI PO DATUMU BILANCE STANJA

S 1. januarjem 2008 je nova evropska kapitalna ureditev v celoti stopila v veljavo za vse slovenske banke. To pomeni, da bodo morale banke pristopiti k novemu, zahtevnejšemu izračunu kapitalnih zahtev za kreditno tveganje, dodatno pa bodo morale zagotavljati kapital za operativno tveganje. Banka je na uveljavitev zahtev prvega stebra nove kapitalne ureditve dobro pripravljena, prav tako tudi na zahteve, ki izhajajo iz drugega in tretjega stebra nove kapitalne ureditve.

S 5.5.2008 se bodo NLB Banka Domžale d.d., NLB Banka Zasavje d.d. in NLB Koroška banka d.d. združile z NLB d.d..



## 5. PRIHODKI IN ODHODKI OD OBRESTI

### Razčlenitev po vrstah sredstev in obveznosti

	v tisočih EUR	
	Leto 2007	Leto 2006
Prihodki iz obresti		
Vloge pri centralni banki	252	60
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	3.933	4.800
Kreditni bankam	1.161	887
Kreditni strankam, ki niso banke	18.570	14.534
<b>SKUPAJ</b>	<b>23.916</b>	<b>20.281</b>
Odhodki za obresti		
Depoziti bank	407	132
Kreditni bank	1.056	975
Depoziti strank, ki niso banke	6.583	5.486
Kreditni strank, ki niso banke	0	157
Izdani vrednostni papirji*	693	473
Druge obveznosti	7	25
<b>SKUPAJ</b>	<b>8.746</b>	<b>7.248</b>
<b>ČISTE OBRESTI</b>	<b>15.170</b>	<b>13.033</b>

\*obresti za podrejene obveznice

Obrestni prihodki od oslabiljenih finančnih sredstev za leto 2007 znašajo 12.589 tisoč evrov, za leto 2006 pa 13.801 tisoč evrov.

### Pregled efektivnih obrestnih mer za kredite in vloge v domači valuti nebančnega sektorja

	Efektivne obrestne mere v % - leto 2007	Efektivne obrestne mere v % - leto 2006
Sredstva	6,55	5,81
Kratkoročni krediti	6,36	5,22
- nominalna obrestna mera	6,35	5,11
- indeksna klavzula	12,68	13,25
Dolgoročni krediti	6,69	6,25
- nominalna obrestna mera	6,39	6,14
- indeksna klavzula	10,60	7,18
Obveznosti	2,56	1,88
Vloge na vpogled	0,34	0,35
Kratkoročne vloge in krediti do 30 dni	3,66	2,28
Kratkoročne vloge in krediti nad 30 dni	4,05	2,86
- nominalna obrestna mera	4,05	2,86
Dolgoročne vloge in krediti	4,56	3,72
- nominalna obrestna mera	3,93	3,60
- indeksna klavzula	7,88	4,23

## 6. PRIHODKI IZ DIVIDEND

	v tisočih EUR	
	Leto 2007	Leto 2006
Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	23	26
Dividende iz naložb v odvisne in pridružene družbe	614	85
<b>SKUPAJ</b>	<b>637</b>	<b>111</b>

## 7. PRIHODKI IN ODHODKI OD OPRAVNIN

	v tisočih EUR	
	Leto 2007	Leto 2006
<b>Prihodki od opravnin</b>		
Plačilni promet	2.389	3.010
Posredniško poslovanje	1.057	576
Administrativne storitve	1.365	1.349
Dana jamstva	341	282
Shranjevanje stvari in vrednosti	15	13
Druge storitve	651	467
<b>SKUPAJ</b>	<b>5.818</b>	<b>5.697</b>
<b>Odhodki za opravnine</b>		
Bančne storitve	515	633
Posredniško poslovanje	4	6
Borzno poslovanje	5	5
Plačilni promet	0	29
Druge storitve	0	6
<b>SKUPAJ</b>	<b>524</b>	<b>679</b>
<b>ČISTE OPRAVINE</b>	<b>5.294</b>	<b>5.018</b>

## 8. REALIZIRANE IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	v tisočih EUR	
	Leto 2007	Leto 2006
<b>Realizirani dobički</b>		
- iz finančnih sredstev RZP	206	20
- iz kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	2	5
- iz drugih finančnih sredstev in obveznosti	1	2
<b>SKUPAJ</b>	<b>209</b>	<b>27</b>
<b>Realizirane izgube</b>		
- iz finančnih sredstev RZP	0	15
- iz kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	191	38
- iz drugih finančnih sredstev in obveznosti	87	25
<b>SKUPAJ</b>	<b>278</b>	<b>78</b>
<b>Realizirane izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida</b>	<b>69</b>	<b>51</b>

**9. ČISTI DOBIČKI IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI NAMENJENIH TRGOVANJU**

	v tisočih EUR	
	Leto 2007	Leto 2006
Dobički pri nakupu in prodaji tujih valut	236	753
Izgube pri nakupu in prodaji tujih valut	42	107
<b>Čisti dobički pri nakupu in prodaji tujih valut</b>	<b>194</b>	<b>646</b>

**10. ČISTI DOBIČKI IZ TEČAJNIH RAZLIK**

	v tisočih EUR	
	Leto 2007	Leto 2006
Dobički iz tečajnih razlik	2.039	2.461
Izgube iz tečajnih razlik	1.805	2.328
<b>Čisti dobički iz tečajnih razlik</b>	<b>234</b>	<b>133</b>

**11. ČISTE IZGUBE/DOBIČKI IZ ODPRAVE PRIPOZNAVANJA SREDSTEV BREZ NEKRATKOROČNIH SREDSTEV V POSESTI ZA PRODAJO**

	v tisočih EUR	
	Leto 2007	Leto 2006
Dobički	2	10
Izgube	33	1
<b>Čiste izgube/dobički iz odprave pripoznavanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo</b>	<b>31</b>	<b>9</b>

**12. DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI**

	v tisočih EUR	
	Leto 2007	Leto 2006
<b>Dobički</b>		
- prihodki od najema POS terminalov	53	53
- prihodki – refundacija stroškov dela	70	7
- prihodki od svetovanja	35	0
- prihodki od kuhinje	5	62
- prihodki od počitniških kapacitet	16	16
- prihodki od prejetih odškodnin	9	13
- prihodki od najemnine in vodenja računovodstva za ICJ	3	3
- prihodki za nebančne storitve	2	2
- drugi prihodki	36	25
<b>SKUPAJ</b>	<b>229</b>	<b>181</b>
<b>Izgube</b>		
- članarine in podobno	68	60
- donacije	45	50
- odhodki za počitniške kapacitete	24	23
- davki in prispevki	2	6
- drugi odhodki	35	29
<b>SKUPAJ</b>	<b>174</b>	<b>168</b>
<b>Drugi čisti poslovni dobički</b>	<b>55</b>	<b>13</b>

**13. ADMINISTRATIVNI STROŠKI**

	v tisočih EUR	
	Leto 2007	Leto 2006
<b>Stroški dela:</b>		
-bruto plače*	4.745	4.667
-dajatve za pokojninsko zavarovanje	412	391
-dajatve za socialno zavarovanje	335	317
- druge dajatve odvisne od bruto plač	212	256
-drugi stroški dela	481	454
<b>SKUPAJ STROŠKI DELA</b>	<b>6.185</b>	<b>6.085</b>
<b>SPLOŠNI IN ADMINISTRATIVNI STROŠKI</b>	<b>5.080</b>	<b>5.010</b>
<b>Stroški materiala</b>	<b>553</b>	<b>556</b>
<b>Stroški storitev</b>	<b>4.527</b>	<b>4.454</b>
- storitve drugih	3.407	3.653
- stroški reklame	267	127
- stroški vzdrževanja osnovnih sredstev	249	186
- svetovalne, računovodske in druge storitve	190	155
- najemnine in zakupnine	146	128
- stroški zavarovanja	116	73
- šolnine, štipendije in drugi stroški za izobraževanje	48	40
- stroški za službena potovanja	35	22
- stroški revizorjev**	27	25
- reprezentanca	21	21
- drugi upravni stroški	21	24
<b>SKUPAJ ADMINISTRATIVNI STROŠKI</b>	<b>11.265</b>	<b>11.095</b>

\*Pod bruto plače je zajet tudi sorazmerni del regresa za letni dopust in prejemki zaposlenih po pogodbi.

\*\* Med stroški storitev za leto 2007 so plačila zunanjim revizorjem in sicer: v letu 2007 za revidiranje letnega poročila v višini 27 tisoč evrov (v letu 2006 pa 23 tisoč evrov za revidiranje letnega poročila in 2 tisoč evrov za druge storitve revidiranja).

V banki je bilo na dan 31.decembra 2007 192 zaposlenih (31.decembra 2006: 201).

**14. AMORTIZACIJA**

	v tisočih EUR	
	Leto 2007	Leto 2006
- opredmetenih osnovnih sredstev	761	832
- neopredmetenih dolgoročnih sredstev	279	281
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.040</b>	<b>1.113</b>

Banka uporablja proporcionalno metodo obračuna amortizacija.

**15. REZERVACIJE**

	Leto 2007		Leto 2006	
	Odhodki za rezervacije	Prihodki od rezervacij	Odhodki za rezervacije	Prihodki od rezervacij
- za zunajbilančne obveznosti	8.878	8.693	8.398	9.567
- za pokojnine in podobne obveznosti	3	6	29	0
- druge rezervacije	812	0	21	0
<b>SKUPAJ</b>	<b>9.693</b>	<b>8.699</b>	<b>8.448</b>	<b>9.567</b>
	<b>994</b>		<b>-1.119</b>	

**16. OSLABITVE**

	Leto 2007		Leto 2006	
	Odhodki za rezervacije	Prihodki od rezervacij	Odhodki za rezervacije	Prihodki od rezervacij
- kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	8.025	7.875	8.718	7.239
- fizične osebe	560	295	446	370
- pravne osebe	7.465	7.580	8.272	6.869
- drugih sredstev	0	0	98	60
<b>SKUPAJ</b>	<b>8.025</b>	<b>7.875</b>	<b>8.816</b>	<b>7.299</b>
	<b>150</b>		<b>1.517</b>	

**17. DAVEK IZ DOHODKA PRAVNIH OSEB**

	v tisočih EUR	
	Leto 2007	Leto 2006
Davek iz dobička	1.787	1.665
Odloženi davek	(25)	(91)
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.762</b>	<b>1.574</b>
Dobiček pred obdavčitvijo	8.035	6.306
Davek izračunan po 23% davčni stopnji (leto 2006-25%)	1.848	1.576
Davčno nepriznani prihodki	(148)	(112)
Davčno nepriznani odhodki	157	206
Prihodki, ki povečujejo davčno osnovo	11	4
Odhodki, ki zmanjšujejo davčno osnovo	(25)	(6)
Davčne olajšave	(56)	(94)
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.787</b>	<b>1.574</b>

Banka je za leto 2007 obračunala davek od dohodka po stopnji 23% (za leto 2006: 25%)

Banka je pri davčnem obračunu za leto 2007 uveljavljala davčne olajšave za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje, zaposlovanje invalidov ter za donacije. Te olajšave se ne morejo prenašati iz enega leta v drugo, zato iz tega naslova ni odloženih davkov.

Zadnji davčni pregled pravilnosti obračuna davka od dohodka pravnih oseb je bil v letu 2005 za obračun za leto 2003. Pri pregledu ni bilo ugotovljenih bistvenih nepravilnosti.

Davčne oblasti lahko kadarkoli v roku petih let po poteku leta, v katerem je treba davek odmeriti, preverijo poslovanje družbe, kar lahko posledično povzroči nastanek dodatne obveznosti plačila davka, zamudnih obresti in kazni iz naslova DDPO ali drugih davkov ter dajatev.

**18. DOBIČEK NA DELNICO**

Osnovni dobiček na delnico je izračunan z delitvijo čistega dobička s tehtanim povprečnim številom izdanih navadnih delnic:

	Leto 2007	Leto 2006
Čisti dobiček (v tisočih EUR)	6.273	4.732
Tehtano povprečno število navadnih delnic (v tisočih)	707	707
Osnovni in popravljeni dobiček na delnico (v EUR na delnico)	8,87	6,69

## 19. DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI

	v tisočih EUR	
	31.12.2007	31.12.2006
Blagajna	4.392	3.736
Obvezne rezerve pri centralni banki	6.514	5.845
<b>SKUPAJ</b>	<b>10.906</b>	<b>9.581</b>

Banka je v letu 2007 izpolnjevala predpisano obvezno rezervo s stanjem na računu obveznih rezerv pri centralni banki. Denar v blagajni se ne všteva v izpolnjevanje obveznih rezerv.

Na dan 31.12.2007 je predpisana višina obvezne rezerve za obdobje od 12.12.2007 do 15.01.2008 znašala 6.523 tisoč evrov. S stanjem na računu obvezne rezerve v višini 6.514 tisoč evrov je znašalo dnevno pokritje 99,85%, v povprečju pa 100,10%.

Banka je v letu 2007 v vseh dvanajstih obdobjih izpolnjevanja obveznih rezerv zagotavljala predpisano izpolnjevanje obveznih rezerv. Povprečna izračunana obvezna rezerva je v letu 2007 znašala 6.289 tisoč evrov, povprečni odstotek izpolnjevanja pa 100,29%.

Sredstva na računu obveznih rezerv pri Banki Slovenije so po prevzemu evra obrestovana po tržni obrestni meri. Povprečna obrestna mera za sredstva na računu obveznih rezerv je tako v letu 2007 znašala 3,90% letno, povprečni mesečni prihodek iz naslova obresti od sredstev na računu obveznih rezerv pri centralni banki pa 20 tisoč evrov.

## 20. FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO

### a) Razčlenitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

	v tisočih EUR	
	31.12.2007	31.12.2006
Delnice	718	454
Deleži	1.231	1.159
Obveznice	46.522	50.308
Zakladne menice	44.698	0
Kratkoročni blagajniški zapisi BS	0	58.296
Menice	113	77
<b>SKUPAJ</b>	<b>93.282</b>	<b>110.294</b>

Banka po stanju na dan 31.12.2007 ni imela dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo z originalno zapadlostjo do treh mesecev (2006: 51.485 tisoč evrov, ki so vključeni v izkazu denarnih tokov kot denarni ustrezniki – pojasnilo 44)

**b) Gibanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo**

	v tisočih EUR	
	Leto 2007	Leto 2006
Stanje 1. januarja	110.294	149.138
Nakupi	44.813	339.885
Prodaja	(60.736)	(377.162)
Tečajne razlike	0	(477)
Sprememba poštene vrednosti	(1.089)	(1.090)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>93.282</b>	<b>110.294</b>

**c) Presežek iz prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo**

	v tisočih EUR	
	Leto 2007	Leto 2006
Stanje 1. januarja	1.723	2.500
Neto(izguba) zaradi sprememb poštene vrednosti	(1.089)	(1.090)
Dobiček prenesen v izkaz poslovnega izida ob prodaji (pojasnilo 9)	(197)	(6)
Odloženi davki	306	319
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>743</b>	<b>1.723</b>

**21. KREDITI BANKAM****a) Razčlenitev po vrstah kreditov**

	v tisočih EUR	
	31.12.2007	31.12.2006
Vloge na vpogled	3.002	14.109
Vezane vloge	6.774	16.071
Kredit	1.593	4.600
<b>SKUPAJ</b>	<b>11.369</b>	<b>34.780</b>

Kredit bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev v višini 6.703 tisoč evrov (2006: 20.528 tisoč evrov) so vključeni v izkazu denarnih tokov kot denarni ustrezniki (pojasnilo 44).

**22. KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE****a) Razčlenitev po vrstah kreditov**

	v tisočih EUR	
	31.12.2007	31.12.2006
Kredit	301.112	244.983
Okvirni kredit	13.485	14.066
Terjatve iz kartičnega poslovanja	645	605
Terjatve iz danih jamstev	605	731
Popravki vrednosti	(11.006)	(11.503)
<b>SKUPAJ</b>	<b>304.841</b>	<b>248.882</b>

## b) Prejeta zavarovanja

Kreditni, za katere jamčijo Republika Slovenija in slovenske banke ter za katere popravki vrednosti niso oblikovani, so:

	v tisočih EUR	
	31.12.2007	31.12.2006
Kreditni:		
- z garancijo Republike Slovenije	8.506	7.217
<b>SKUPAJ</b>	<b>8.506</b>	<b>7.217</b>

## c) Gibanje popravkov vrednosti

	v tisočih EUR	
	Leto 2007	Leto 2006
<b>Fizičnih oseb:</b>		
Stanje 1. januarja	612	596
Oblikovani	560	446
Ukinjeni	(295)	(370)
Odpisi	(47)	(60)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>830</b>	<b>612</b>
<b>Pravnih oseb:</b>		
Stanje 1. januarja	10.891	10.206
Oblikovani	7.388	8.272
Ukinjeni	(7.441)	(7.018)
Odpisi	(662)	(569)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>10.176</b>	<b>10.891</b>

## 23. OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

	v tisočih EUR						
	Leto 2007						
	Zemljišča in gradbeni objekti	Vlaganja v tuje objekte	Računal. oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
<b>Nabavna vrednost</b>							
Stanje 1. januarja	11.300	188	2.988	3.538	220	296	18.530
Povečanja	0	0	0	0	0	453	453
Prenos iz OS v pripravi	59	17	137	262	0	(475)	0
Zmanjšanja	0	(39)	(568)	(151)	0	(2)	(760)
Stanje 31. decembra	11.359	166	2.557	3.649	220	272	18.223
<b>Popravek vrednosti</b>							
Stanje 1. januarja	3.119	139	2.416	2.713	181	0	8.568
Zmanjšanja	0	(39)	(563)	(114)	0	0	(716)
Amortizacija	226	25	218	279	13	0	761
Stanje 31. decembra	3.345	125	2.071	2.878	194	0	8.613
<b>Neodpisana vrednost</b>							
Stanje 1. januarja	8.181	49	572	825	39	296	9.962
Stanje 31. decembra	8.014	41	486	771	26	272	9.610



Banka nima zastavljenih opredmetenih osnovnih sredstev kot jamstvo za dolgove in nima sredstev, katerih lastninska pravica je omejena.

v tisočih EUR

	Leto 2006						Skupaj
	Zemljišča in gradbeni objekti	Vlaganja v tuje objekte	Računal. oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	
<b>Nabavna vrednost</b>							
Stanje 1. januarja	11.217	188	2.948	3.320	198	284	18.155
Povečanja	0	0	0	0	0	714	714
Prenos iz OS v pripravi	83	0	212	359	48	(702)	0
Zmanjšanja	0	0	(172)	(141)	(26)	0	(339)
Stanje 31. decembra	11.300	188	2.988	3.538	220	296	18.530
<b>Popravek vrednosti</b>							
Stanje 1. januarja	2.895	113	2.332	2.547	188	0	8.075
Zmanjšanja	0	0	(172)	(140)	(26)	0	(338)
Amortizacija	224	26	256	306	19	0	831
Stanje 31. decembra	3.119	139	2.416	2.713	181	0	8.568
<b>Neodpisana vrednost</b>							
Stanje 1. januarja	<b>8.322</b>	<b>74</b>	<b>617</b>	<b>773</b>	<b>10</b>	<b>284</b>	<b>10.080</b>
Stanje 31. decembra	<b>8.181</b>	<b>49</b>	<b>572</b>	<b>825</b>	<b>39</b>	<b>296</b>	<b>9.962</b>

## 24. NEOPREDMETENA SREDSTVA

v tisočih EUR

	Leto 2007 Programska oprema	Leto 2006 Programska oprema
<b>Nabavna vrednost</b>		
Stanje 1. januarja	2.703	2.523
Povečanja	188	180
Odpisi	(76)	0
Stanje 31. decembra	2.815	2.703
<b>Popravek vrednosti</b>		
Stanje 1. januarja	1.156	875
Odpisi	(76)	0
Amortizacija	279	281
Stanje 31. decembra	1.359	1.156
<b>Neodpisana vrednost</b>		
Stanje 1. januarja	<b>1.547</b>	<b>1.648</b>
Stanje 31. decembra	<b>1.456</b>	<b>1.547</b>

Banka nima neopredmetenih sredstev danih kot poroštvo za obveznosti in nima sredstev, katerih lastninska pravica je omejena.

## 25. DOLGOROČNE NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH, PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB

### a) Razčlenitev po vrstah naložb v kapital odvisnih družb

	v tisočih EUR	
	31.12.2007	31.12.2006
Nefinančne družbe	9	9
<b>SKUPAJ</b>	<b>9</b>	<b>9</b>

Odvisna družba banke je:

	v tisočih EUR				
	Sedež	Velikost kapitala družbe na dan 31.12.2007	Poslovni izid družbe v letu 2007	Udeležba banke v kapitalu v %	Delež glasovalni pravic v %
FIN-DO d.o.o.	Ljubljanska 62, Domžale, Slovenija	888	979	100	100

### b) Razčlenitev po vrstah naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb

	v tisočih EUR	
	31.12.2007	31.12.2006
Banke	10.376	10.376
Druge finančne organizacije	7.470	5.065
Nefinančne družbe	4	4
<b>SKUPAJ</b>	<b>17.850</b>	<b>15.445</b>

Pridružene družbe banke so:

	v tisočih EUR				
	Sedež	Velikost kapitala družbe na dan 31.12.2007	Poslovni izid družbe v letu 2007	Udeležba banke v kapitalu v %	Delež glasovalnih pravic v %
ICJ, d.o.o.	Ljubljanska 62, Domžale, Slovenija	199	(50)	50,00	50,00
NLB Tuzlanska banka d.d. Tuzla	Maršala Tita 34, Tuzla, Federacija Bosna in Hercegovina	28.820	3.318	39,01	39,01
NLB Leasing Ljubljana d.o.o.	Šmartinska cesta 130, Ljubljana; Slovenija	31.786	4.597	24,99	24,99
NLB Leasing Koper d.o.o.	Ferrarska 10/II, Koper, Slovenija	3.080	262	24,99	24,99
NLB Leasing Maribor d.o.o.	Titova cesta 2, Maribor, Slovenija	3.710	714	21,00	21,00

Banka je v letu 2007 dokapitalizirala družbo NLB Leasing d.o.o. Ljubljana v višini 2.020 tisoč evrov, družbo NLB Leasing Maribor d.o.o. v višini 317 tisoč evrov in družbo NLB Leasing Koper d.o.o. v višini 68 tisoč evrov.

## 26. DRUGA SREDSTVA

### a) Razčlenitev po vrstah drugih sredstev

	v tisočih EUR	
	31.12.2007	31.12.2006
Terjatve za dane predujme	0	1
Terjatve v obračunu*	1.413	310
Terjatve za opravnine	116	120
Terjatve do kupcev	25	12
Nevračunani stroški	54	53
Terjatve za davke	11	1
Zaloge	44	10
Čeki	1	1
Razmejene opravnine	34	88
Terjatve do zavarovalnice	25	21
Terjatve za kartično poslovanje	113	192
Druge terjatve do prebivalstva	0	141
Dolgoročno odloženi stroški poslovanja	9	7
Druge terjatve	16	56
Popravki vrednosti – druge terjatve do prebivalstva	0	(139)
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.861</b>	<b>874</b>

\*Terjatve v obračunu so terjatve prehodnega značaja, ki so zaradi načina delovanja računalniške podpore na ustrezne postavke prenesena v naslednjih dneh po nastanku.

### b) Gibanje popravkov vrednosti

	v tisočih EUR	
	Leto 2007	Leto 2006
Stanje 1. januarja	139	137
Oblikovani	77	98
Ukinjeni	(196)	(60)
Odpisi	(20)	(36)
<b>Stanje 30. junija 2007 / 31. decembra 2006</b>	<b>0</b>	<b>139</b>

## 27. VLOGE BANK

	v tisočih EUR	
	31.12.2007	31.12.2006
Kratkoročne vloge		
- v domači valuti	11.103	12.135
<b>SKUPAJ</b>	<b>11.103</b>	<b>12.135</b>

## 28. VLOGE STRANK, KI NISO BANKE

	v tisočih EUR	
	31.12.2007	31.12.2006
Vloge na vpogled		
- v domači valuti	154.309	155.162
- v tuji valuti	4.247	5.074
Kratkoročne vloge		
- v domači valuti	169.066	136.020
- v tuji valuti	3.283	3.718
Dolgoročne vloge		
- v domači valuti	24.141	24.265
- v tuji valuti	803	768
<b>SKUPAJ</b>	<b>355.849</b>	<b>325.007</b>

## 29. KREDITI BANK

	v tisočih EUR	
	31.12.2007	31.12.2006
Kratkoročni krediti		
- v domači valuti	0	2.007
Dolgoročni krediti		
- v domači valuti	19.040	21.607
<b>SKUPAJ</b>	<b>19.040</b>	<b>23.614</b>

## 30. KREDITI STRANK, KI NISO BANKE

	v tisočih EUR	
	31.12.2007	31.12.2006
Dolgoročni krediti		
- v domači valuti	0	5.031
<b>SKUPAJ</b>	<b>0</b>	<b>5.031</b>

## 31. PODREJENE OBVEZNOSTI

### a) Pregled po vrstah podrejenih obveznostih

	v tisočih EUR				
	Valuta	Datum zapadlosti	Obrestna mera	31.12.2007	31.12.2006
Podrejene obveznice	EUR	25.02.2013	6 M EURIBOR + 1,4% p.a	12.500	12.500
Obresti				271	216
<b>SKUPAJ</b>				<b>12.771</b>	<b>12.716</b>

Na dan 31.decembra 2007 je banka izkazovala podrejene obveznosti iz naslova izdanih podrejenih obveznic, ki se na podlagi Sklepa o izračunu kapitala, kapitalskih zahtev in kapitalске ustreznosti bank in hranilnic všttevajo v dodatni kapital banke.

NLB Banka Domžale je v letu 2006 izdala podrejene obveznice v skupni višini 12,5 milijona evrov. Lastnosti instrumenta so skladne s Sklepom o kapitalski ustreznosti bank in hranilnic, glavne med njimi pa so sledeče:

- podrejena obveznica na ime, nominirana v EUR, izdana v nematerializirani obliki (v nadaljevanju: obveznica)
- obveznica je izdana z ročnostjo 7 let in 1 dan, datum dospelja je 25. februar 2013,
- obrestna mera je nespremenljiva in znaša 6M EURIBOR + 1,400% p.a.. Pribitek nad 6M EURIBOR-om je nespremenljiv,
- obresti dospevajo v plačilo polletno za nazaj,
- obveznosti iz obveznic so ob stečaju oziroma likvidaciji banke podrejene čistim dolžniškim instrumentom in niso izplačane prej, dokler niso izplačane vse (nepodrejene) obveznosti do navadnih upnikov,
- obveznice ne vsebujejo klavzul, s katerimi bi si izdajatelj zagotovil pravico do odpoklica vrednostnih papirjev pred njihovo dospelostjo, imetnik obveznic pa nima pravice zahtevati od izdajatelja predčasnega vnovčenja terjatev iz naslova obveznic pred roki, določenimi z amortizacijskim načrtom,
- izplačilo obveznosti iz obveznic je vezano na prilive iz naložb izdajatelja,
- drugih pravic, vključno z možnostjo zamenjave za druge vrednostne papirje, obveznice ne zagotavljajo. Obveznice ne dajejo imetniku pravice do udeležbe pri dobičku izdajatelja.

## 32. REZERVACIJE

### a) Razčlenitev po vrstah rezervacij

	v tisočih EUR	
	31.12.2007	31.12.2006
Rezervacije za odpravnine in podobne obveznosti do zaposlencev	591	619
Rezervacije za neizkoriščene dopuste	191	
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	1.577	1.392
Druge rezervacije (za NSVS in modro varčevanje)	508	84
<b>SKUPAJ</b>	<b>2.867</b>	<b>2.095</b>

Rezervacije za zunajbilančne obveznosti v višini 1.577 tisoč evrov (2006: 1.392 tisoč evrov) so bile oblikovane zaradi tveganja vnovčitve garancij.

Banka je tržila produkt NLB d.d. – modro varčevanje, ki je vseboval elemente v pogodbi, ki so se izkazali za sporne, za kar mora banka dodatno izplačati obresti varčevalcem po tem produktu. Zato je banka v letu 2007 oblikovala rezervacije za izplačila dodatnih obresti za modro varčevanje v skupni višini 368 tisoč evrov. Stanje neizkoriščenih rezervacij je na dan 31.12. 2007 znašalo 248 tisoč evrov.

V letu 2007 so bila aktivirana sredstva četrte petletne sheme varčevanja NSVS. Za varčevalno shemo NSVS iz leta 2000 je banka v preteklih letih oblikovala rezervacije v višini 84 tisoč evrov. V mesecu decembru 2007 je vrnila Stanovanjskemu skladu prejete premije za neizkoriščene kredite po tej shemi v višini 77 tisoč evrov

Glede na strukturo koriščenja kreditov po že zaključenih varčevalnih shemah NSVS je banka oblikovala v letu 2007 za vpisane varčevalne sheme NSVS za leta 2001, 2002 in 2003 dodatne

rezervacije v višini 253 tisoč evrov . Stanje rezervacij iz naslova NSVS je na dan 31.12. 2007 znašalo 260 tisoč evrov.

### b) Gibanje rezervacij

v tisočih EUR

	leto 2007			
	za odpravnine in podobne obveznosti do zaposlenecv	za neizkoriščene dopuste	za zunajbilančne obveznosti	druge rezervacije
Stanje 1. januarja	619	0	1.392	84
Oblikovane rezervacije med letom	3	191	8.878	621
Ukinjene rezervacije med letom	(6)	0	(8.693)	0
Koriščene rezervacije med letom	(25)	0	0	(197)
<b>Stanje 31.decembra</b>	<b>591</b>	<b>191</b>	<b>1.577</b>	<b>508</b>

v tisočih EUR

	leto 2006		
	za odpravnine in podobne obveznosti do zaposlenecv	za zunajbilančne obveznosti	druge rezervacije
Stanje 1. januarja	616	2.561	63
Oblikovane rezervacije med letom	29	8.398	21
Ukinjene rezervacije med letom	(26)	(9.567)	0
<b>Stanje 31.decembra</b>	<b>619</b>	<b>1.392</b>	<b>84</b>

### 33. OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB

v tisočih EUR

	Leto 2007	Leto 2006
<b>Obveznost za davek od dohodkov pravnih oseb</b>	<b>241</b>	<b>762</b>

Banka je pri pripravi davčnega obračuna za leto 2007 upoštevala drugo tretjino davčne obveznosti iz naslova prehoda na MSRP, ki zapade v letu 2008.

### 34. DOLGOROČNO ODLOŽENE OBVEZNOSTI ZA DAVKE

	v tisočih EUR	
	Leto 2007	Leto 2006
<b>Odložene terjatve za davke</b>		
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	130	142
Druge	54	17
<b>Skupaj odložene terjatve za davke</b>	<b>184</b>	<b>159</b>
<b>Odložena obveznost za davke</b>		
Davek ob prehodu na MSRP	386	788
Poštena vrednost finančnih instrumentov	208	515
<b>Skupaj odložena obveznost za davke</b>	<b>594</b>	<b>1.303</b>
<b>Neto odložena obveznost za davke</b>	<b>410</b>	<b>1.144</b>
<b>Vključeno v izkaz poslovnega izida:</b>	<b>25</b>	<b>91</b>
- davek ob prehodu na MSRP (pojasnilo spodaj)	0	88
- oslabitev kreditov in terjatev	0	0
- rezervacije za ugodnosti zaposlenih	(13)	(11)
- drugo	38	14
Vključeno v kapital	(209)	(319)
Prenos na tekoče davčne obveznosti iz naslova prehoda na MSRP	403	438

Odložena obveznost za davke zaradi prehoda na MSRP se je v letu 2007 znižala za 403 tisoč evrov zaradi prenosa na tekočo davčno obveznost (ki zapade v letu 2008).

### 35. DRUGE OBVEZNOSTI

	v tisočih EUR	
	31.12.2007	31.12.2006
Obveznosti do dobaviteljev	458	643
Obveznosti po plačilnih karticah	585	183
Obveznosti za neizvršena plačila	69	14
Obveznosti za plače	241	241
Obveznosti za davke in prispevke	199	205
Vnaprej vračunani odhodki	0	19
Obveznosti za opravnine	16	13
Neto obveznosti iz poslovanja v tujem imenu in za tuj račun	1	0
Vnaprej plačani neobračunani prihodki	36	418
Obveznost do CB za preddobavljeno evrogotovino	0	283
Kratkoročno odloženi prihodki	27	30
Obveznosti v obračunu	16	2
Druge pasivne časovne razmejitev	47	186
Druge obveznosti	78	66
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.773</b>	<b>2.303</b>

### 36. OSNOVNI KAPITAL

#### a) Razčlenitev vpisanega kapitala po sektorjih

	v tisočih EUR	
	31.12.2007	31.12.2006
Nefinančne družbe	0	545
Država	0	173
Banke	5.898	4.398
Finančne organizacije	0	0
Gospodinjstva	0	114
Tuje osebe	0	668
<b>SKUPAJ</b>	<b>5.898</b>	<b>5.898</b>

Na dan 31. decembra 2007 je osnovni kapital banke razdeljen na 706.650 kosovnih delnic, ki so v celoti vplačane (2006: 706.650 delnic). Delnice so vknjižene v register Centralne klirinško depotne družbe d.d. in s tem izdane v nematerializirani obliki. Vse delnice so navadne, istega razreda in glasijo na ime.

Na dan 31.12.2007 je bil v delniško knjigo banke vpisan 1 imetnik delnic, to je NLB d.d..

Na podlagi sklepa skupščine je banka v letu 2007 obračunala dividendo za leto 2006 v višini 6,69 evrov na delnico oziroma v skupni vrednosti 4.730 tisoč evrov.

Navadni in popravljeni čisti dobiček na delnico na dan 31.12.2007 znaša 8,87 evrov (2006: 6,69 evrov). Tehtano povprečno mesečno število delnic, uveljavljajočih se v poslovnem letu 2007, je bilo 706.650 (2006: 706.650).

### 37. KAPITALSKE REZERVE

	v tisočih EUR	
	31.12.2007	31.12.2006
Vplačani presežek kapitala	3	3
Kapitalske rezerve, nastale iz splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala	1.258	1.258
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.261</b>	<b>1.261</b>

Kapitalske rezerve predstavljajo vplačani presežek kapitala in kapitalske rezerve nastale iz splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala.

### 38. PRESEŽEK IZ PREVREDNOTENJA

	v tisočih EUR	
	31.12.2007	31.12.2006
Presežek iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi – RZP	743	1.723
<b>SKUPAJ</b>	<b>743</b>	<b>1.723</b>



**39. REZERVE IZ DOBIČKA (vključno z zadržanim dobičkom)**

	v tisočih EUR	
	31.12.2007	31.12.2006
Zakonske rezerve	778	778
Druge rezerve iz dobička	35.313	25.001
Zadržani dobiček	0	7.174
<b>SKUPAJ</b>	<b>36.091</b>	<b>32.953</b>

Banka mora oblikovati zakonske rezerve v taki višini, da je vsota zneska zakonskih rezerv in kapitalskih rezerv enaka 10% osnovnega kapitala.

Zakonske in druge rezerve iz dobička se lahko oblikujejo samo iz zneskov čistega dobička poslovnega leta in prenesenega dobička.

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

1. če skupni znesek teh rezerv ne dosega z zakonom določenega odstotka osnovnega kapitala, se lahko uporabijo samo za:

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

2. če skupni znesek teh rezerv presega z zakonom določenega odstotka osnovnega kapitala, se lahko te rezerve v presežnem znesku uporabijo za:

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

Druge rezerve iz dobička so se v preteklih letih oblikovale iz nerazdeljenih dobičkov. Teh rezerv ni mogoče uporabiti za izplačilo delničarjem ali drugim osebam.

V skladu s sklepom Skupščine banke z dne 19.06.2007 so se druge rezerve iz dobička povečale za del bilančnega dobička v višini 7.175 tisoč evrov.

V skladu s sklepom Uprave in Nadzornega sveta so se druge rezerve iz dobička povečale za 50% čistega dobička leta 2007 in sicer v višini 3.136 tisoč evrov.

**40. ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA**

	v tisočih EUR	
	31.12.2007	31.12.2006
Čisti dobiček poslovnega leta	3.137	4.732
<b>SKUPAJ</b>	<b>3.137</b>	<b>4.732</b>

Celotni čisti dobiček poslovnega leta 2006 v višini 4.732 tisoč evrov, je banka usmerila v bilančni dobiček, o uporabi katerega je odločala skupščina banke na svoji seji dne 19.6.2007. Skupščina je odločila, da se bilančni dobiček v višini 11.905 tisoč evrov porabi za:

- izplačilo dividend v znesku 4.730 tisoč evrov
- druge rezerve iz dobička v znesku 7.175 tisoč evrov.

V skladu s sklepom Uprave in Nadzornega sveta je banka polovico čistega dobička leta 2007 v višini 3.136 tisoč evrov razporedila v druge rezerve iz dobička.

#### 41. POŠTENE VREDNOSTI FINANČNIH INSTRUMENTOV

v tisočih EUR

	31.12.2007		31.12.2006	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Kreditni bankam	11.369	11.451	34.783	34.650
Kreditni strankam, ki niso banke	304.841	274.637	248.882	240.282
Depoziti od bank	11.103	11.116	12.135	12.169
Kreditni od bank	19.040	19.567	23.615	23.827
Depoziti od strank, ki niso banke	355.849	353.807	325.007	321.486
Kreditni od strank, ki niso banke	0	0	5.031	5.166
Podrejene obveznosti	12.771	11.577	12.716	11.691

##### Kreditni bankam

Ocenjena poštena vrednost temelji na diskontiranih denarnih tokovih, upošteva trenutne tržne obrestne mere s podobnim kreditnim tveganjem in za kredite s podobno preostalo zapadlostjo.

##### Kreditni strankam, ki niso banke

Kreditni in avansi so prikazani v neto znesku, to je zmanjšani za oblikovane rezervacije. Ocenjeno pošteno vrednost kreditov in avansov predstavlja diskontiran znesek ocenjenih denarnih tokov, za katere se pričakuje, da bodo prejeti. Pričakovani denarni tokovi so za določitev poštene vrednosti diskontirani po trenutnih tržnih obrestnih merah.

##### Depoziti

Poštena vrednost vpoglednih depozitov je za institucijo, ki te depozite prejema, odvisna od pričakovanega časovnega razporeda in višine dvigov teh depozitov, od višine trenutnih obrestnih mer za podobna časovna razdobja, od stroškov servisiranja teh depozitov ter od kreditnega tveganja same depozitne institucije. To je še posebej pomembno pri stabilnih vpoglednih depozitih, ki imajo za depozitno institucijo pozitivno pošteno vrednost.

Ocenjena poštena vrednost ostalih depozitov temelji na diskontiranih pogodbenih denarnih tokovih, upošteva tržne obrestne mere, ki bi jih morala banka trenutno plačati za nadomestitev teh virov z novimi z enako preostalo zapadlostjo.

## Podrejene obveznosti

Ocenjena poštena vrednost temelji na diskontiranih denarnih tokovih, upoštevajoč trenutne tržne obrestne mere.

## 42. ZUNAJBILAČNE OBVEZNOSTI

### a) Razčlenitev po vrstah potencialnih in prevzetih obveznosti

	v tisočih EUR	
	31.12.2007	31.12.2006
Kratkoročne garancije v domači valuti		
- finančne	7.631	6.770
- storitvene	6.734	5.057
Kratkoročne garancije v tuji valuti		
- finančne	1.835	0
- storitvene	415	33
Dolgoročne garancije v domači valuti		
- finančne	3.124	1.580
- storitvene	6.259	4.991
Dolgoročne garancije v tuji valuti		
- storitvene	0	6
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	50.195	45.449
Sredstva dana v zastavo	0	9.618
Nepokriti dokumentarni akreditivi	776	462
Drugo	203	324
Rezervacije	(1.577)	(1.392)
<b>SKUPAJ</b>	<b>75.595</b>	<b>72.898</b>

### b) Zastavljena sredstva

	v tisočih EUR			
	Zastavljena sredstva		Obveznosti	
	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2006
Depozit pri Banki Slovenije za preddobavo evrogotovine	0	9.619	0	8.137
<b>SKUPAJ</b>	<b>0</b>	<b>9.619</b>	<b>0</b>	<b>8.137</b>

Zaradi prehoda na evro je morala banka za preddobavljeno evrogotovino s strani Banke Slovenije v decembru 2006 (v višini 8.137 tisoč evrov), zastaviti depozit v višini 9.619 tisoč evrov. Banka je to obveznost poravnala v treh obrokih v mesecu januarju 2007.

## 43. POSLOVANJE V TUJEM IMENU IN ZA TUJ RAČUN

Banka s sredstvi v višini 978 tisoč evrov (31. decembra 2006: 1.522 tisoč evrov) upravlja v tujem imenu in za tuj račun. Banka ta sredstva vodi ločeno od svojih sredstev, prihodki in stroški pa pripadajo nalogodajalcu oziroma bremenijo nalogodajalca. Banka za svoje storitve zaračuna opravnino. V letu 2007 je banka iz tega naslova obračunala 10 tisoč evrov opravnin.

**44. DENARNA SREDSTVA IN NJIHOVI USTREZNIKI**

v tisočih EUR

	31.12.2007	31.12.2006
Denar in denarni ustrezniki		
- denar v blagajni (pojasnilo 18)	4.392	3.736
- krediti bankam z originalno zapadlostjo do 3 mesecev (pojasnilo 20)	6.703	20.528
- dolžniški vrednostni papirji z originalno zapadlostjo do 3 mesecev (pojasnilo 19)	0	51.485
<b>SKUPAJ</b>	<b>11.095</b>	<b>75.749</b>

#### 45. RAZKRITJA GLEDE POVEZANIH OSEB

V okviru rednega poslovanja se številni bančni posli opravijo s povezanimi strankami. Bančni posli s povezanimi strankami se izvajajo po tržnih pogojih in cenah. Obseg bančnih poslov s povezanimi strankami in stanje odprtih postavk na dan 31.12. 2007 je bilo sledeče:

v tisočih EUR

	Člani uprave in zaposleni na osnovi individualne pogodbe		Obvladujoča banka – NLB d.d.		Člani nadzornega sveta	
	Leto 2007	Leto 2006	Leto 2007	Leto 2006	Leto 2007	Leto 2006
<b>Dana posojila</b>						
Stanje 1. januarja	15	22	0	0	0	0
Povečanje	63	2	0	0	0	0
Zmanjšanje	(61)	(9)	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	17	15	0	0	0	0
Prihodki iz obresti	1	1	0	0	0	0
<b>Prejeta posojila</b>						
Stanje 1. januarja	0	0	23.401	26.469	0	0
Povečanje	0	0	936	26.766	0	0
Zmanjšanje	0	0	(10.336)	(29.834)	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	14.001	23.401	0	0
Odhodek za obresti	0	0	826	975	0	0
<b>Dani depoziti</b>						
Stanje 1. januarja	0	0	20.528	6.756	0	0
Povečanje	0	0	10.275.088	4.698.290	0	0
Zmanjšanje	0	0	(10.288.910)	(4.684.518)	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	6.706	20.528	0	0
Prihodek iz obresti	0	0	789	356	0	0
<b>Prejeti depoziti</b>						
Stanje 1. januarja	416	247	12.086	9.305	105	0
Povečanje	2.639	1.782	731.092	27.769	152	314
Zmanjšanje	(2.439)	(1.613)	(732.075)	(24.988)	(257)	209
Stanje 31. decembra	616	416	11.103	12.086	0	105
Odhodek za obresti	12	10	369	131	1	1
<b>Izdane garancije</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.079</b>	<b>805</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Prihodek iz prejetih provizij	0	0	210	230	0	0
Odhodek za dane provizije	0	0	363	426	0	0

v tisočih EUR

	Ovisne družbe		Pridružene družbe		Ostale družbe v skupini NLB	
	Leto 2007	Leto 2006	Leto 2007	Leto 2006	Leto 2007	Leto 2006
<b>Dana posojila</b>						
Stanje 1. januarja	2.662	3.114	16.637	8.473	9.855	6.668
Povečanje	5.453	83	10.079	14.598	11.535	6.758
Zmanjšanje	(5.441)	(535)	(10.180)	(6.434)	(9.458)	(3.571)
Stanje 31.december	2.674	2.662	16.536	16.637	11.932	9.855
Prihodki iz obresti	121	98	977	625	585	381
Popravki vrednosti	14	14	135	145	64	54
<b>Prejeti depoziti</b>						
Stanje 1. januarja	9	15	1	13	0	0
Povečanje	456	874	2.839	799	0	0
Zmanjšanje	(407)	(880)	(2.839)	(811)	0	0
Stanje 31.december	58	9	1	1	0	0
Odhodek za obresti	0	0	0	0	0	0
Prihodek iz prejetih provizij	1	0	0	1	0	0

Glavnina gibanj pri prejetih depozitih odvisnih in pridruženih družb se nanaša na promet na poslovnih računih.

#### Prejemki ključnih delavcev

v tisočih EUR

	Leto 2007	Leto 2006
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	534	542
Nagrade	188	105
<b>SKUPAJ</b>	<b>722</b>	<b>647</b>

Prejemki članov uprave in ostalih zaposlenih po individualni pogodbi vključujejo bruto plače in nagrade iz naslova uspešnosti, regres za letni dopust, rentno varčevanje in bonitete.

## 46. BILANCA STANJA PO ROČNOSTI

Analiza bilance stanja po ročnosti na dan 31. decembra 2007 je prikazana v naslednji tabeli:

v tisočih EUR

Bilančne postavke	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	10.906	0	0	0	0	0	10.906
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	0	19.947	19.883	6.549	10.788	36.115	93.282
Krediti	0	25.467	46.043	104.842	94.183	105.375	375.910
- krediti bankam	0	6.719	3.121	100	1.941	0	11.881
- krediti strankam, ki niso banke	0	18.748	42.922	104.742	92.242	105.375	364.029
Opredmetena osnovna sredstva	0	0	0	0	1.093	8.517	9.610
Neopredmetena sredstva	0	0	0	0	374	1.082	1.456
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	0	0	0	0	0	17.859	17.859
Druga sredstva	0	1.764	0	88	9	0	1.861
<b>SKUPAJ SREDSTVA</b>	<b>10.906</b>	<b>47.178</b>	<b>65.926</b>	<b>111.479</b>	<b>106.447</b>	<b>168.948</b>	<b>510.884</b>
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	158.556	95.557	63.094	45.452	25.350	15.634	403.643
- vloge bank	0	9.001	0	2.185	0	0	11.186
- vloge strank, ki niso banke	158.556	86.414	61.487	39.039	9.339	2.815	357.650
- krediti bank	0	142	1.336	4.228	16.011	319	22.036
- podrejene obveznosti	0	0	271	0	0	12.500	12.771
Rezervacije	0	0	0	0	2.867	0	2.867
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	0	0	0	241	410	0	651
- obveznosti za davek	0	0	0	241	0	0	241
- odložene obveznosti za davek	0	0	0	0	410	0	410
Druge obveznosti	0	1.663	74	0	36	0	1.773
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>	<b>158.556</b>	<b>97.220</b>	<b>63.168</b>	<b>45.693</b>	<b>28.663</b>	<b>15.634</b>	<b>408.934</b>
Neuskajenost	(147.650)	(50.042)	2.758	65.786	77.784	153.314	101.950

Analiza bilance stanja po ročnosti za leto 2007 je pripravljena na podlagi nediskontiranih denarnih tokov.

Analiza bilance stanja po ročnosti na dan 31. decembra 2006 je prikazana v naslednji tabeli:

v tisočih EUR

Bilančne postavke	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
<b>SKUPAJ SREDSTVA</b>	10.758	56.031	72.260	85.408	72.259	134.658	431.374
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>	160.236	73.264	61.621	37.423	27.654	24.609	384.807
Neuskajenost	(149.478)	(17.233)	10.639	47.985	44.605	110.049	46.567

Analiza prevzetih obveznosti iz odobrenih kreditov:

v tisočih EUR

	Do 1 leta	1-5 let	Nad 5 let	Skupaj
Leto 2007	45.810	1.313	3.072	50.195
Leto 2006	44.365	195	889	45.449

#### 47. IZPOSTAVLJENOST BANKE VALUTNEMU TVEGANJU

Analiza bilance stanja glede na izpostavljenost banke valutnemu tveganju na dan 31. decembra 2007 je prikazana v naslednji tabeli:

v tisočih EUR

Bilančne postavke	EUR	Devizna podbilanca			SKUPAJ
		USD	Ostale valute	Skupaj	
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	10.691	69	146	215	10.906
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	93.282	0	0	0	93.282
<b>Kreditni:</b>	<b>307.605</b>	<b>5.341</b>	<b>3.264</b>	<b>8.605</b>	<b>316.210</b>
- krediti bankam	5.207	4.761	1.401	6.162	11.369
- krediti strankam, ki niso banke	302.398	580	1.863	2.443	304.841
Opredmetena osnovna sredstva	9.610	0	0	0	9.610
Neopredmetena sredstva	1.456	0	0	0	1.456
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in					
Skupaj obvladovanih družb	17.859	0	0	0	17.859
Druga sredstva	1.861	0	0	0	1.861
<b>SKUPAJ SREDSTVA</b>	<b>442.364</b>	<b>5.410</b>	<b>3.410</b>	<b>8.820</b>	<b>451.184</b>
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	390.428	5.403	2.932	8.335	398.763
- vloge bank	11.103	0	0	0	11.103
- vloge strank, ki niso banke	347.514	5.403	2.932	8.335	355.849
- krediti bank	19.040	0	0	0	19.040
- podrejene obveznosti	12.771	0	0	0	12.771
Rezervacije	2.867	0	0	0	2.867
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	651	0	0	0	651
- obveznosti za davek	241	0	0	0	241
- odložene obveznosti za davek	410	0	0	0	410
Druge obveznosti	1.773	0	0	0	1.773
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>	<b>395.719</b>	<b>5.403</b>	<b>2.932</b>	<b>8.335</b>	<b>404.054</b>

Glede na to, da je 98% bilančne vsote banke v evrih, je občutljivost sredstev in obveznosti na valutno tveganje pri banki zelo nizka.

Analiza bilance stanja glede na izpostavljenost banke valutnemu tveganju na dan 31. decembra 2006 je prikazana v naslednji tabeli:

v tisočih EUR

Bilančne postavke	EUR	Devizna podbilanca			SKUPAJ
		USD	Ostale valute	Skupaj	
<b>SKUPAJ SREDSTVA</b>	<b>420.872</b>	<b>6.514</b>	<b>3.988</b>	<b>10.502</b>	<b>431.374</b>
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>	<b>375.230</b>	<b>6.491</b>	<b>3.086</b>	<b>9.577</b>	<b>384.807</b>



#### 48. IZPOSTAVLJENOST BANKE OBRESTNEMU TVEGANJU

Spremljanje izpostavljenosti obrestnemu tveganju temelji na metodologiji obrestnih razmikov. Analiza obrestnih razmikov temelji na principu razvrščanja bilančnih postavk v časovne intervale glede na njihovo preostalo zapadlost oziroma obdobje ponovnega določanja višine obrestne mere, glede na to, ali imamo pogodbe s spremenljivo ali z nespremenljivo obrestno mero. Posamezne bilančne postavke banka loči na obrestno občutljive in obrestno neobčutljive postavke.

Analiza bilance stanja glede na izpostavljenost banke obrestnemu tveganju na dan 31. decembra 2007 je prikazana v naslednji tabeli:

v tisočih EUR

Bilančne postavke	Skupaj	Neobrestovano	Skupaj obrestovano	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	10.906	4.406	6.500	6.500	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	93.282	3.276	90.006	0	19.947	19.848	5.240	8.856	36.115
Kreditni	316.210	2.466	313.744	0	189.771	56.657	63.107	3.657	552
- krediti bankam	11.369	459	10.910	0	6.376	1.534	3.000	0	0
- krediti strankam, ki niso banke	304.841	2.007	302.834	0	183.395	55.123	60.107	3.657	552
Opredmetena osnovna sredstva	9.610	9.610	0	0	0	0	0	0	0
Neopredmetena sredstva	1.456	1.456	0	0	0	0	0	0	0
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	17.859	17.859	0	0	0	0	0	0	0
Druga sredstva	1.861	1.861	0	0	0	0	0	0	0
<b>SKUPAJ SREDSTVA</b>	<b>451.184</b>	<b>40.934</b>	<b>410.250</b>	<b>6.500</b>	<b>209.718</b>	<b>76.505</b>	<b>68.347</b>	<b>12.513</b>	<b>36.667</b>
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	398.763	1.723	397.040	158.556	110.288	79.730	44.949	3.517	0
- vloge bank	11.103	13	11.090	0	9.000	0	2.090	0	0
- vloge strank, ki niso banke	355.849	1.255	354.594	158.556	98.639	60.853	33.029	3.517	0
- krediti bank	19.040	184	18.856	0	2.649	6.377	9.830	0	0
- podrejene obveznosti	12.771	271	12.500	0	0	12.500	0	0	0
Rezervacije	2.867	2.867	0	0	0	0	0	0	0
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	651	651	0	0	0	0	0	0	0
- obveznosti za davek	241	241	0	0	0	0	0	0	0
- odložene obveznosti za davek	410	410	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	1.773	1.773	0	0	0	0	0	0	0
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>	<b>404.054</b>	<b>7.014</b>	<b>397.040</b>	<b>158.556</b>	<b>110.288</b>	<b>79.730</b>	<b>44.949</b>	<b>3.517</b>	<b>0</b>
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	47.130	33.920	13.210	(152.056)	99.430	(3.225)	23.398	8.996	36.667

Analiza bilance stanja glede na izpostavljenost banke obrestnemu tveganju na dan 31. decembra 2006 je prikazana v naslednji tabeli:

v tisočih EUR

Bilančne postavke	Skupaj	Neobrestovano	Skupaj obrestovano	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	9.581	3.739	5.842	5.842	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	110.294	3.060	107.234	0	21.850	32.139	4.173	9.407	39.665
Kreditni	283.662	3.020	280.642	0	138.733	43.376	56.900	22.632	19.001
- krediti bankam	34.780	1.280	33.500	0	22.936	9.030	1.534	0	0
- krediti strankam, ki niso banke	248.882	1.740	247.142	0	115.797	34.346	55.366	22.632	19.001
Neopredmetena sredstva	1.547	1.547	0	0	0	0	0	0	0
Opredmetena osnovna sredstva	9.962	9.962	0	0	0	0	0	0	0
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	15.454	15.454	0	0	0	0	0	0	0
Druga sredstva	874	874	0	0	0	0	0	0	0
<b>SKUPAJ SREDSTVA</b>	<b>431.374</b>	<b>37.656</b>	<b>393.718</b>	<b>5.842</b>	<b>160.583</b>	<b>75.515</b>	<b>61.073</b>	<b>32.039</b>	<b>58.666</b>
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	378.503	1.288	377.215	160.236	87.058	79.684	45.162	4.938	137
- vloge bank	12.135	49	12.086	0	0	10.000	2.086	0	0
- vloge strank, ki niso banke	325.007	779	324.228	160.236	81.215	48.457	30.345	3.838	137
- krediti bank	23.614	213	23.401	0	5.843	8.727	7.731	1.100	0
- krediti strank, ki niso banke	5.031	31	5.000	0	0	0	5.000	0	0
- podrejene obveznosti	12.716	216	12.500	0	0	12.500	0	0	0
Rezervacije	2.095	2.095	0	0	0	0	0	0	0
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.906	1.906	0	0	0	0	0	0	0
- obveznosti za davek	762	762	0	0	0	0	0	0	0
- odložene obveznosti za davek	1.144	1.144	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	2.303	2.303	0	0	0	0	0	0	0
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>	<b>384.807</b>	<b>7.592</b>	<b>377.215</b>	<b>160.236</b>	<b>87.058</b>	<b>79.684</b>	<b>45.162</b>	<b>4.938</b>	<b>137</b>
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	46.567	30.064	16.503	(154.394)	73.525	(4.169)	15.911	27.101	58.529

**49. RAZKRITJA V SKLADU Z MSRP7****a) Maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju brez upoštevanja prejetih zavarovanj**

v tisočih EUR

	31.12.2007		31.12.2006	
	Maksimalna izpostavljenost brez zavarovanja	Vrednost zavarovanja	Maksimalna izpostavljenost brez zavarovanja	Vrednost zavarovanja
<b>Posojila državi</b>	<b>523</b>		<b>732</b>	
<b>Posojila bankam</b>	<b>11.369</b>		<b>34.780</b>	
<b>Posojila fizičnim osebam:</b>	<b>73.223</b>	<b>73.223</b>	<b>64.122</b>	<b>64.122</b>
- drugi krediti	42.655	42.655	40.254	40.254
- krediti zavarovani s hipoteko	23.687	23.687	17.491	17.491
- kartice	645	645	605	605
- okvirna	6.236	6.236	5.772	5.772
<b>Posojila velikim podjetjem</b>	<b>48.427</b>	<b>48.427</b>	<b>49.333</b>	<b>49.333</b>
<b>Posojila majhnim in srednjim podjetjem</b>	<b>182.668</b>	<b>182.668</b>	<b>134.695</b>	<b>134.695</b>
<b>Vrednostni papirji razpoložljivi za prodajo</b>	<b>91.220</b>		<b>108.604</b>	
<b>Druga sredstva</b>	<b>1.599</b>		<b>396</b>	
<b>Zunajbilančne postavke</b>	<b>544.636</b>	<b>60.318</b>	<b>471.003</b>	<b>49.899</b>
Storitvene garancije	13.408	13.408	19.706	19.706
Plačilne garancije	12.590	12.590	8.350	8.350
Prevzete obveznosti:	50.398	33.544	45.773	21.382
- odobreni krediti, limiti in kreditne linije	50.195	33.544	45.449	21.382
- aktivni evidenčni račun po drugih tveganih poslih	203		324	
Nekriti akreditivi	776	776	461	461
Druga zunajbilanca	467.464		396.713	

**b) Stanje individualno oslavljenih posojil**

v tisočih EUR

	31.12.2007		31.12.2006	
	Stanje individualno oslavljenih kreditov	Vrednost prejetih zavarovanj	Stanje individualno oslavljenih kreditov	Vrednost prejetih zavarovanj
<b>Posojila velikim podjetjem</b>	<b>31.316</b>	<b>31.316</b>	<b>25.777</b>	<b>25.777</b>
<b>Posojila majhnim in srednjim podjetjem</b>	<b>113.317</b>	<b>113.317</b>	<b>82.806</b>	<b>82.806</b>
<b>Skupaj</b>	<b>144.633</b>	<b>144.633</b>	<b>108.583</b>	<b>108.583</b>

## c) Stanje skupinsko oslabiljenih posojil

v tisočih EUR

	31.12.2007		31.12.2006	
	Stanje individualno oslabiljenih kreditov	Vrednost prejetih zavarovanj	Stanje individualno oslabiljenih kreditov	Vrednost prejetih zavarovanj
<b>Posojila fizičnim osebam:</b>	<b>2.762</b>	<b>2.762</b>	<b>2.865</b>	<b>2.865</b>
- drugi krediti	760	760	2.319	2.319
- krediti zavarovani s hipoteko	2.002	2.002	546	546
<b>Posojila velikim podjetjem</b>	<b>8.606</b>	<b>8.606</b>	<b>16.339</b>	<b>16.339</b>
<b>Posojila majhnim in srednjim podjetjem</b>	<b>67.281</b>	<b>67.281</b>	<b>49.619</b>	<b>49.619</b>
<b>Skupaj</b>	<b>78.649</b>	<b>78.649</b>	<b>68.823</b>	<b>68.823</b>

## d) Posojila in terjatve, ki so v zamudi, vendar niso oslabiljena

31.12.2007

v tisočih EUR

	31.12.2007			Skupaj
	do 30 dni	do 90 dni	nad 90 dni	
<b>Posojila fizičnim osebam:</b>	<b>12.749</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>12.754</b>
- drugi krediti	7.866	0	0	7.866
- krediti zavarovani s hipoteko	4.870	0	0	4.870
- kartice	13	5	0	18
<b>Druga sredstva</b>	<b>5</b>	<b>7</b>	<b>17</b>	<b>29</b>

31.12.2006

v tisočih EUR

	31.12.2006			Skupaj
	do 30 dni	do 90 dni	nad 90 dni	
<b>Posojila fizičnim osebam:</b>	<b>8.413</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>8.414</b>
- drugi krediti	5.395	0	0	5.395
- krediti zavarovani s hipoteko	3.008	0	0	3.008
- kartice	10	1	0	11
<b>Posojila majhnim in srednjim podjetjem</b>	<b>2</b>	<b>1.434</b>	<b>4</b>	<b>1.440</b>
<b>Druga sredstva</b>	<b>9</b>	<b>4</b>	<b>14</b>	<b>27</b>

## e) Posojila in terjatve, ki niso niti v zamudi niti oslabiljena

31.12.2007

v tisočih EUR

	31.12.2007		Skupaj
	Prvovrstna bonitetna ocena A	Standardna bonitetna ocena B	
<b>Posojila državi</b>	<b>523</b>	<b>0</b>	<b>523</b>
<b>Posojila bankam</b>	<b>11.369</b>	<b>0</b>	<b>11.369</b>
<b>Posojila fizičnim osebam:</b>	<b>57.707</b>	<b>0</b>	<b>57.707</b>
- drugi krediti	34.029	0	34.029
- krediti zavarovani s hipoteko	16.815	0	16.815
- kartice	627	0	627
- okvirna	6.236	0	6.236
<b>Posojila velikim podjetjem</b>	<b>8.505</b>	<b>0</b>	<b>8.505</b>
<b>Posojila majhnim in srednjim podjetjem</b>	<b>1.573</b>	<b>497</b>	<b>2.070</b>
<b>Druga sredstva</b>	<b>1.570</b>	<b>0</b>	<b>1.570</b>

31.12.2006

v tisočih EUR

	Prvovrstna bonitetna ocena A	Standardna bonitetna ocena B	Skupaj
<b>Posojila državi</b>	<b>732</b>	<b>0</b>	<b>732</b>
<b>Posojila bankam</b>	<b>34.780</b>	<b>0</b>	<b>34.780</b>
<b>Posojila fizičnim osebam:</b>	<b>52.843</b>	<b>0</b>	<b>52.843</b>
- drugi krediti	32.540	0	32.540
- krediti zavarovani s hipoteko	13.937	0	13.937
- kartice	594	0	594
- okvirna	5.772	0	5.772
<b>Posojila velikim podjetjem</b>	<b>7.217</b>	<b>0</b>	<b>7.217</b>
<b>Posojila majhnim in srednjim podjetjem</b>	<b>811</b>	<b>20</b>	<b>831</b>
<b>Druga sredstva</b>	<b>369</b>	<b>0</b>	<b>369</b>

## f) Sektorska analiza

v tisočih EUR

Dejavnost	31.12.2007		31.12.2006	
	Neto posojila	v %	Neto posojila	v %
Elektrika, plin, voda	1.017	0,3	985	0,3
Finance	21.274	6,7	21.482	7,6
Banke	11.369	3,6	34.783	12,3
Gradbeništvo	15.420	4,9	12.062	4,3
Industrija	41.639	13,2	36.235	12,8
Izobraževanje	375	0,1	425	0,1
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	3.203	1,0	4.394	1,6
Ministrstva (javna uprava)	523	0,2	732	0,3
Prebivalstvo	73.223	23,2	63.508	22,4
Samostojni podjetniki	12.556	3,9	12.133	4,3
Storitve	70.085	22,2	45.558	16,0
Storitve – gostinstvo, hoteli	3.806	1,2	2.475	0,8
Transport in komunikacije	7.586	2,4	10.329	3,6
Trgovina	54.115	17,1	38.483	13,6
Zdravstvo in socialno varstvo	19	0,0	81	0,0
<b>Skupaj</b>	<b>316.210</b>	<b>100</b>	<b>283.665</b>	<b>100</b>

## g) Geografska analiza

v tisočih EUR

Država	31.12.2007	31.12.2006
Slovenija	306.610	274.494
Bosna	5.011	4.600
Švica	4.589	4.572
<b>Skupaj</b>	<b>316.210</b>	<b>283.666</b>

### h) Interni bonitetni sistem

v tisočih EUR

Leto 2007	Znesek posojila	Znesek oslabitve	Znesek posojil %	Znesek oslabitve %
Prvovrstna bonitetna ocena A	230.593	949	70,25	7,89
Standardna bonitetna ocena B	78.976	4.231	24,06	35,18
Podstandardna bonitetna ocena C	12.690	2.241	3,87	18,63
Bonitetna ocena neplačnikov D+E	5.979	4.607	1,82	38,30
<b>Skupaj</b>	<b>328.238</b>	<b>12.028</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Leto 2006	Znesek posojila	Znesek oslabitve	Znesek posojil %	Znesek oslabitve %
Prvovrstna bonitetna ocena A	215.751	948	70,25	7,89
Standardna bonitetna ocena B	64.791	4.452	24,06	35,18
Podstandardna bonitetna ocena C	7.426	1.536	3,87	18,63
Bonitetna ocena neplačnikov D+E	8.490	5.857	1,82	38,30
<b>Skupaj</b>	<b>296.458</b>	<b>12.793</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

### i) Restrukturirana posojila

v tisočih EUR

	31.12.2007
Posojila drugim strankam	0

v tisočih EUR

	31.12.2006
Posojila drugim strankam	278

### j) Unovčena zavarovanja

v tisočih EUR

31.12.2007	Knjigovodska vrednost
<b>Vrednostni papirji razpoložljivi za prodajo</b>	
Lastniški vrednostni papirji (in vrsta izdajatelja)	18
<b>Skupaj:</b>	<b>18</b>

Banka v letu 2006 ni prejela sredstev kot poplačilo terjatev iz naslova zavarovanj.

### k) Kapitalska ustreznost

Banka meri kapitalsko ustreznost s količnikom oziroma razmerjem med kapitalom banke in tvegano aktivo v skladu z zakonom in predpisi Banke Slovenije. Ustrezna višina kapitala in kapitalske ustreznosti zagotavlja zaupanje v poslovanje banke in dolgoročen stabilen razvoj banke v skladu s postavljenimi cilji. Banka izpolnjuje kapitalske zahteve za kreditna in valutna tveganja, medtem, ko ji v skladu s sklepom o kapitalski ustreznosti ni potrebno izračunavati zahtev za tržna tveganja.

Banka mora za namen izračuna kapitalske zahteve za kreditno tveganje ugotoviti višino tveganju prilagojene aktive, ki je seštevek posameznih bančnih postavk, tehtanih z ustrezno stopnjo kreditnega tveganja. Stopnje kreditnega tveganja določi Banka Slovenije s Sklepom o kapitalski ustreznosti bank in hranilnic in so naslednje:

- 0%: za bankovce in kovance, terjatve do Banke Slovenije, terjatve do Republike Slovenije, terjatve zavarovane z izrecnim jamstvom RS, terjatve do centralnih bank in vlad držav Cone A, terjatve zavarovane z bančnimi vlogami, ter odbitne postavke od kapitala,
- 20%: za terjatev do domačih bank, terjatve zavarovane z jamstvi ali vrednostnimi papirji domačih bank, terjatve do SID in terjatve zavarovane z jamstvi SID
- 100%: ostale terjatve.

Ciljni količnik kapitalske ustreznosti, predpisan s strani Banke Slovenije je 8. Banka dosega predpisano kapitalsko ustreznost predvsem z oblikovanjem rezerv iz dobička, izdajo obveznic, naložbami v netvegano aktivo in omejevanjem delitve dobička v primeru, da kapitalska ustreznost pade pod ciljni nivo, ter uravnavanjem aktivnosti banke, ki dodatno povečujejo kapitalske zahteve za specifično tveganje, kot je valutno.

v tisočih EUR

	Knjigovodska vrednost		Tehtana, tveganjem prilagojena vrednost	
	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2006
<b>Sredstva znižana za rezervacije</b>	<b>451.184</b>	<b>431.374</b>	<b>320.444</b>	<b>277.410</b>
Terjatve do bank	11.237	34.680	3.000	3.000
Terjatve do strank, ki niso banke	302.833	247.142	282.240	235.837
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	/	/	/	/
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	92.052	108.847	13.183	19.170
Finančna sredstva, v posesti do zapadlosti	/	/	/	/
Opredmetena osnovna sredstva	9.610	9.962	9.610	9.962
Druga sredstva	35.452	30.743	12.411	9.441
<b>Zunajbilančna evidenca</b>	<b>75.595</b>	<b>63.279</b>	<b>20.476</b>	<b>13.420</b>
Prezete obveznosti iz odobrenih kreditov	47.885	42.943	2.127	527
Ostala tvegana aktiva	27.710	20.336	18.349	12.893
<b>Skupaj tveganjem prilagojene postavke</b>			<b>340.920</b>	<b>290.830</b>

v tisočih EUR

Koeficient kapitalske ustreznosti	Kapital	
	31.12.2007	31.12.2006
Osnovni kapital in kapitalske rezerve	7.159	7.159
Rezerve iz dobička	36.091	25.780
Revidirani dobiček med letom	3.137	0
Preneseni čisti dobiček iz prejšnjih let	0	7.174
Odbitne postavke od temeljnega kapitala:		
- presežki iz prevrednotenja	-143	-33
- neopredmetena dolgoročna sredstva	-1.456	-1.548
- razlika med izkazanimi oslabitvami in rezervacijami po MSRP in sklepom o ocenjevanju izgub	-2.716	-2.549
<b>Temeljni kapital</b>	<b>42.072</b>	<b>35.983</b>
Podrejeni dolg	12.500	12.500
Druge postavke:		
- presežek iz prevrednotenja	531	228
<b>Dodatni kapital</b>	<b>13.031</b>	<b>12.728</b>
<b>Temeljni in dodatni kapital</b>	<b>55.103</b>	<b>48.711</b>
Zmanjšanja	-19.380	-16.974
<b>Kapital banke</b>	<b>35.723</b>	<b>31.737</b>
<b>Koeficient kapitalske ustreznosti v %</b>	<b>10,5</b>	<b>10,9</b>