

Razkritja Raiffeisen Banke d.d., v skladu s Sklepom o razkritjih s strani bank in hranilnic

Skladno z veljavnim Sklepom o razkritjih s strani bank in hranilnic (Ur.l.RS 135/06) (V nadaljevanju sklep) Raiffeisen Banka d.d., s sedežem na Slovenski ulici 17 v Mariboru, v nadaljevanju objavlja razkritja za poslovno leto, ki se je končalo 31.12.2008.

Nekatera razkritja so že zajeta v Letnem poročilu Raiffeisen Banke d.d. za leto 2008 zato je pri le-teh podan sklic na Letno poročilo.

1. Politika in cilji upravljanja s tveganji

Politika in cilji upravljanja s tveganji so podrobno razkriti v letnem poročilu banke.

2. Kapital banke

Banka izračunava kapital skladno z veljavnim sklepom o izračunu kapitala bank in hranilnic, ki ga izda Banka Slovenije.

Postavka	Znesek (v tisoč EUR)
SKUPAJ KAPITAL (za namen kapitalске ustreznosti)	93.663
<i>TEMELJNI KAPITAL</i>	66.663
<i>Vplačani osnovni kapital</i>	16.356
<i>Kapitalske rezerve</i>	38.250
<i>Rezerve in zadržani dobiček ali izguba</i>	14.013
(-) Ostale odbitne postavke temeljnega kapitala	-1.956
(-) Neopredmetena dolgoročna sredstva	-1.956
<i>DODATNI KAPITAL I</i>	27.000
<i>Podrejeni dolg I</i>	27.000
<i>TEMELJNI KAPITAL (za namen kapitalске ustreznosti)</i>	66.663
<i>DODATNI KAPITAL I (za namen kapitalске ustreznosti)</i>	27.000

Vplačani osnovni kapital in kapitalske rezerve sestavljajo navadne delnice in rezerve, povezane s temi delnicami. Banka je pri izračunu temeljnega kapitala upoštevala vplačani še ne vpisani kapital v znesku 10.000 tisoč EUR. Kapital še na dan 31.12.2008 ni bil vpisan saj banka ni razpolagala z vsemi pravnimi osnovami.

Postavko »Rezerve in zadržani dobiček ali izguba« sestavljajo rezerve iz dobička v delu, za katerega se predvideva, da bo ostal še naprej sestavina kapitala in ne bo razdeljen, ter zadržani dobiček, oblikovan iz čistega dobička preteklih let, ki je neobremenjen z morebitnimi prihodnjimi obveznostmi in je potrjen na skupščini banke, v delu, za katerega se predvideva, da bo ostal še naprej sestavina kapitala in ne bo razdeljen. V okviru te postavke banka upošteva tudi zadržano izgubo z negativnim predznakom.

Javni sektor	0	0	0	0	0	0	0	0
Pravne osebe	3.898	1.746	956	1.847	1.534	9.150	-14.877	4.254
Malo gospodarstvo	213	48	247	101	50	1.474	-1.902	231
Prebivalstvo	378	186	104	61	943	2.662	-4.045	289
Drugi	0	0	0	0	0	0		0
Skupaj	4.489	1.980	1.307	2.009	2.526	13.286	-20.824	4.774

Stanje zunajbilančnih obveznosti v tisoč EUR po metodi oslabljevanja je na dan 31.12.2008 sledeče:

	Zunajbilančne obveznosti	Rezervacije na posamični osnovi	Rezervacije na skupinski osnovi
Banke	0	0	0
Javni sektor	644	0	0
Pravne osebe	164.984	59	425
Malo gospodarstvo	2.756	10	31
Prebivalstvo	3.869	3	21
Drugi	452	0	0
Skupaj	172.705	72	477

Opis metodologije prevrednotenja postavk in rezervacij je opredeljen v letnem poročilu banke.

Skupni zneski izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti, na dan 31.12.2008

	Originalna vrednost izpostavljenosti pred uporabo konverzijskih faktorjev		Oslabitve in rezervacije, povezane z originalno izpostavljenostjo	Neto vrednost izpostavljenosti	Kreditna zavarovanja z učinkom zamenjave na izpostavljenost	Neto izpostavljenost po upoštevanju crm in pred uporabo konverzijskih faktorjev	Kreditna zavarovanja, ki učinkujejo na vrednost izpostavljenosti: razvita metoda za zavarovanje s finančnim premoženjem		Polno prilagojena vrednost izpostavljenosti (e*)	Vrednost izpostavljenosti	Tveganjem prilagojen znesek izpostavljenosti	Kapitalska zahteva
	Od tega: iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke (ccr)				Osebnostna kreditna zavarovanja: prilagojene vrednosti (ga)		Zavarovanje s finančnim premoženjem: Prilagoditve za nestanovitnost in zapadlost	Prilagojena vrednost (cvam)				
Podjetja	945.879	6.507	0	945.879	13.870	932.009	329.462	137	602.547	521.883	521.883	41.751
Institucije	232.698	3.015	0	232.698	0	246.569	5.000	0	241.569	241.340	67.768	5.421
Ostale izpostavljenosti	19.777	0	0	19.777	0	19.777	0	0	19.777	19.777	13.324	1.066
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	35.326	0	20.044	15.282	0	15.282	4.032	0	11.250	11.224	15.531	1.242
Osebe javnega sektorja	697	0	0	697	0	697	11	0	686	540	270	22
Enote lokalne in regionalne ravni države	1.839	0	0	1.839	0	1.839	126	0	1.713	1.518	759	61
Enote centralne ravni države ali centralne banke	60.282	0	0	60.282	0	60.282	0	0	60.282	60.282	0	0
Bančništvo na drobno	238.478	0	852	237.626	0	237.626	958	3	236.668	232.255	174.191	13.935
Skupaj	1.534.976	9.522	20.896	1.514.080	13.870	1.514.081	339.589	140	1.174.492	1.088.819	793.726	63.498

Povprečni zneski izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti, na dan 31.12.2008

	Originalna vrednost izpostavljenosti pred uporabo konverzijskih faktorjev		Oslabitve in rezervacije, povezane z originalno izpostavljenostjo	Neto vrednost izpostavljenosti	Kreditna zavarovanja z učinkom zamenjave na izpostavljenost	Neto izpostavljenost po upoštevanju crm in pred uporabo konverzijskih faktorjev	Kreditna zavarovanja, ki učinkujejo na vrednost izpostavljenosti: razvita metoda za zavarovanje s finančnim premoženjem		Polno prilagojena vrednost izpostavljenosti (e*)	Vrednost izpostavljenosti	Tveganjem prilagojen znesek izpostavljenosti	Kapitalska zahteva
	Od tega: iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke (ccr)				Osebnostna kreditna zavarovanja: prilagojene vrednosti (ga)		Zavarovanje s finančnim premoženjem:	Prilagojena vrednost (cvam)				
Podjetja	933.587	2.993	29	933.558	18.450	915.108	322.865	113	592.243	504.818	506.274	40.502
Institucije	269.442	2.703	0	269.442	0	287.892	3.250	0	284.642	280.939	76.319	6.106
Ostale izpostavljenosti	16.923	0	0	16.923	0	16.923	0	0	16.923	16.923	11.890	951
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	31.352	0	18.517	12.835	0	12.835	3.076	0	9.759	9.731	16.562	1.325
Osebe javnega sektorja	2.823	0	0	2.823	2.259	564	8	0	556	496	248	20
Enote lokalne in regionalne ravni države	2.219	0	0	2.219	0	2.219	126	0	2.093	1.884	942	75
Enote centralne ravni države ali centralne banke	56.794	0	0	56.794	0	59.053	0	0	59.053	59.053	0	0
Bančništvo na drobno	240.216	0	547	239.669	0	239.669	924	5	238.745	234.466	175.850	14.068
Skupaj	1.553.356	5.696	19.093	1.534.263	20.709	1.534.263	330.249	118	1.204.014	1.108.310	788.085	63.047

Izpostavljenosti po geografskih področjih v tisoč EUR, na dan 31.12.2008:

	Slovenija	EU	Države nekdanje Jugoslavije	Ostalo	Skupaj	
Podjetja	845.191	6.625		90.209	3.854	945.879
Institucije	35.585	196.088		231	794	232.698
Ostale izpostavljenosti	19.776	0		1	0	19.777
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	25.266	0		9.906	154	35.326
Osebe javnega sektorja	697	0		0	0	697
Enote lokalne in regionalne ravni države	1.839	0		0	0	1.839
Enote centralne ravni države ali centralne banke	60.282	0		0	0	60.282
Bančništvo na drobno	238.478	0		0	0	238.478
Skupaj	1.227.114	202.713		100.347	4.802	1.534.976

Izpostavljenosti po vrstah komitenta v tisoč EUR, na dan 31.12.2008:

	Institucije	Država	Centralna banka	Podjetja	Javni sektor	Fizične osebe	Skupaj	
Podjetja	0	0	0	945.879		0	0	945.879
Institucije	232.698	0	0	0		0	0	232.698
Ostale izpostavljenosti	14.021	651	3.846				1.259	19.777
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	3	0	0	28.869		0	6.454	35.326
Osebe javnega sektorja	0					697		697
Enote lokalne in regionalne ravni države	0	1.839	0	0		0	0	1.839
Enote centralne ravni države ali centralne banke	0	25.967	34.315	0		0	0	60.282
Bančništvo na drobno	0	0	0	0		0	238.478	238.478

Skupaj

246.722

28.457

38.161

974.748

697

246.191

1.534.976

Celotne izpostavljenosti v tisoč EUR glede na gospodarsko panogo po stanju na dan 31.12.2008:

Sektor	Sredstva	Morebitne in prevzete obveznosti
Kmetijstvo, gozdarstvo	3.200	944
Rudarstvo	10.500	0
Industrija	149.551	38.984
Elektrika, plin in voda	3.252	2.262
Gradbeništvo	31.083	24.741
Storitve	171.047	28.545
Storitve - hoteli, gostinstvo	10.900	883
Transport in komunikacije	93.098	24.486
Finančno posredništvo, banke	508.045	16.390
Nepremičninske storitve	110.229	29.758
Javna uprava	32.582	451
Izobraževanje	301	148
Zdravstvo in socialno varstvo	12.851	1.244
Prebivalstvo	230.395	3.869
Skupinske oslabitve	-6.556	
Posamične oslabitve	-20.824	
Skupaj	1.339.654	172.705

Znesek zapadlih izpostavljenosti v tisoč EUR, na dan 31.12.2008

	Zamuda nad 90 dni	Oslabitve in rezervacije	Neto izpostavljenost
Podjetja	18.905	14.517	4.388
Bančništvo na drobno	6.454	5.179	1.275

Znesek izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo do 1 leta in nad 1 letom v tisoč EUR, na dan 31.12.2008:

	Skupaj		
	izpostavljenost	do 1 leta	nad 1 letom
Podjetja	945.879	385.035	560.844
Institucije	232.698	201.539	31.159
Ostale izpostavljenosti	19.777	7.416	12.361
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	35.326	35.326	0
Osebe javnega sektorja	697	697	0
Enote lokalne in regionalne ravni države	1.839	5	1.834
Enote centralne ravni države ali centralne banke	60.282	33.084	27.198
Bančništvo na drobno	238.478	24.511	213.967
Skupaj	1.534.976	687.613	847.363

Firme imenovanih zunanjih bonitetnih institucij ali izvoznih agencij:

Banka pri izračunu kapitalske zahteve na podlagi standardiziranega pristopa uporablja bonitetne ocene primerne izvozne agencije OECD za kategorije izpostavljenosti Institucije, Enote lokalne in regionalne ravni države, ter Enote centralne ravni države ali centralne banke.

Banka določa uteži tveganja v skladu s Sklepom o izračunu kapitalske zahteve na podlagi standardiziranega pristopa, pri čemer se v skladu s 6. členom omenjenega sklepa za Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank upoštevajo bonitetne ocene OECD.

Kreditna zavarovanja

Politike vrednotenja zavarovanj s premoženjem ima banka opisane v internem pravilniku o zavarovanjih, kjer je podrobno opredeljeno določanje tehtane vrednosti za vsako vrsto zavarovanja, metodologije, splošne zahteve in potrebna dokumentacija. Proces v zvezi z zavarovanji od ustanovitve zavarovanja, spremljanja, vnovčitve in sprostitve so popisani za vsako posamezno vrsto zavarovanja z odgovornimi osebami in potrebno dokumentacijo.

Banka sprejema v zavarovanje sledeče vrste zavarovanja s premoženjem:

- Zastava nepremičnin
- Zastava premičnin
- Zastava terjatev,

vendar kot Basel II ustrezna zavarovanja po izpolnitvi pogojev zaenkrat upošteva samo zavarovanja z nepremičninami, saj sta ostali dve obliki zavarovanja v naši bančni praksi zelo redki.

Zavarovanje s finančnim premoženjem

Pri zavarovanju s finančnim premoženjem banka upošteva zavarovanja z vlogami in zavarovanja z lastniškimi finančnimi instrumenti.

Zavarovanje z nepremičninami

Zavarovanje z nepremičninami (stanovanjskimi ali poslovnimi) se upošteva kot primerno, če so izpolnjene naslednje minimalne zahteve:

- pravna gotovost
- spremljanje vrednosti nepremičnin
- ustrezna dokumentacija
- zavarovanje nepremičnine

Garancije/jamstva

Banka uporablja tudi garancije/jamstva za zmanjševanje kreditnega tveganja. Vrednost osebnega kreditnega zavarovanja je znesek, za katerega se je dajalec zavarovanja zavezal, da ga bo plačal v primeru neplačila dolžnika. Uteži dajalcev osebnih jamstev so jasno opredeljene v pravilniku o izračunu učinkov kreditnih

zavarovanj na zmanjšanje kreditnega tveganja. Kot primerni dajalci jamstev se smejo upoštevati samo tisti, ki imajo visoko stopnjo kreditne kvalitete.

Kot primerni dajalci osebnih kreditnih zavarovanj se upoštevajo sledeče osebe:

- enote centralne ravni držav in centralne banke
- enote regionalne ali lokalne ravni držav
- multilateralne razvojne banke
- mednarodne organizacije
- osebe javnega sektorja
- institucije
- druge gospodarske družbe
- zavarovalnice in izvozne agencije

pri čemer se ugotavlja boniteta vsakega dajalca garancije in izpolnjene morajo biti tudi minimalne zahteve (obseg kreditnega zavarovanja, garancija v pisni obliki, brezpogojna, nepreklicna, izdana za čas trajanja kreditnega razmerja, brez omejitvenih klavzul)

4. Tržno tveganje

Banka izračunava kapitalsko zahtevo za tržna tveganja skladno z veljavnim sklepom o izračunu kapitalske zahteve za tržna tveganja za banke in hranilnice, ki ga izda Banka Slovenije.

<i>VSOTA KAPITALSKIH ZAHTEV ZA POZICIJSKO TVEGANJE, VALUTNO TVEGANJE IN TVEGANJE SPREMENB CEN BLAGA</i>	706
Pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga izračunano po standardiziranih pristopih	706
<i>Dolžniški finančni instrumenti</i>	706

5. Operativno tveganje

Banka je na področju operativnih tveganj leta 2008 delovala skladno z zahtevami Banke Slovenije glede standardiziranega pristopa za operativna tveganja, kar pomeni, da je nadaljevala z uvajanjem procesov in metodologij pri obvladovanju operativnih tveganj v svoje vsakodnevno poslovanje. Samo-ocenjevanja operativnih tveganj, ki so osnova za dokončno opredelitev ključnih kazalcev tveganj za posamezna poslovna področja v banki, se tako periodično opravljajo že od leta 2004. Postopki za zbiranje podatkov o izgubah pri realizaciji operativnih tveganj in za redno poročanje o škodnih dogodkih z uporabo posebne spletne aplikacije, ki je skupna celotni skupini RZB, so avtomatizirani in nadzorovani v Oddelku upravljanja s tveganji. Zaradi potrebe po aplikaciji, ki bo celoviteje definirala podatke za zbiranje škodnih dogodkov iz naslova operativnih tveganj, je banka konec leta 2008 začela z aktivnostmi za razvoj lastne aplikacije, ki se bodo nadaljevale v 2009. V banki so se nadaljevale tudi priprave za izpolnitev zahtev za napredni pristop, ki bodo potekale tudi v letu 2009, in sicer z opredelitvijo ključnih indikatorjev tveganj za posamezna poslovna področja v banki in pripravo oziroma pregledom že pripravljenih scenarijev,

ki opisujejo dogodke z visoko stopnjo škode in nizko verjetnostjo, da bi se zgodili. Banka se je skladno s smernicami skupine RZB lotila tudi preprečevanja zlorab na področju poslovanja s prebivalstvom in na področju poslovanja z gospodarskimi družbami in samostojnimi podjetniki.

<i>KAPITALSKA ZAHTEVA ZA OPERATIVNO TVEGANJE</i>	4.143
Standardizirani pristop	4.143

6. Kreditno tveganje nasprotne stranke

Kreditno tveganje je opredeljeno, kot tveganje izgube zaradi negativnih sprememb v kreditni kvaliteti dolžnika. Sestavljeno je iz sedem tipov tveganj: tveganje nasprotne stranke, državno tveganje, tveganje soudeležbe, tveganje listninjenja, tveganje koncentracije, prestalo tveganje v kreditnih zavarovanjih in tveganje slabitve.

Kreditno tveganje izhaja iz vseh vrst kreditne izpostavljenosti, pri čemer zaobjema tveganje, da dolžnik zaradi določenega negativnega dogodka, ki poveča tveganje, dolga ne poravnava v zastavljenem roku in/ali znesku.

Preden banka odobri novo posojilo stranki določiti bonitetno oceno. V procesu določanja bonitete se na podlagi različnih kriterijev opredeli kreditna boniteta posamezne stranke. Odgovornost za bonitetno oceno v celoti nosi Oddelek upravljanja s tveganji. Banka uporablja načelo štirih oči, tako je oseba, ki določa bonitetno oceno strogo ločena od osebe, ki bonitetno oceno potrjuje.

Limiti za kreditno tveganje se odobravajo v skladu veljavnimi pristojnostmi, ki so opredeljene v internih pravilnikih. Kreditni odbor je najvišji odobritveni organ v banki, ki lahko odobri ali zavrne vloge v skladu s pristojnostmi. Vse vloge, ki presegajo pristojnosti kreditnega odbora se lahko posredujejo v odobritev na nadzorni svet. Banka znižuje svoja kreditna tveganja tudi s pridobivanjem ustreznih zavarovanj.

Banka upravlja s kreditnim tveganjem, tako na nivoju transakcij, kot tudi na nivoju portfelja. Na nivoju transakcije upravljanje s tveganji zasleduje cilj ustvarjanje vrednosti skozi optimizacijo posameznih transakcij z uporabo primernih modelov upravljanja s tveganji in določanja cene. Pri tem se osredotoči le na posamezne stranke, medtem ko na nivoju portfelja upošteva vse dejavnike tveganj, kot so npr. koncentracija, s ciljem optimizirati in ohraniti obstoječi nivo donosnosti portfelja.

Iz tega izhaja, da kontrola kreditnih tveganj se v veliki večini usmerja na nivo transakcije, torej na odobritev poslov, določitev bonitetne ocene, vrednotenje zavarovanj in določanje primerne cene za posamezen produkt. Upravljanje s portfeljem ima pri tem cilj preprečiti nezaželene koncentracije in ohraniti zelen profil tveganosti portfelja.

Z začetkom leta 2008 je banka začela izračunavati kapitalsko zahtevo z uporabo standardiziranega pristopa po Baslu II, medtem ko je v okviru projekta Basel II predvsem nadaljevala z aktivnostmi razvoja točkovnih modelov za določanje bonitetne ocene na področju individualnih oseb. Banka je v letu 2008 že razvila prvi

točkovni model in sicer za nezavarovane potrošniške kredite, nadaljnje aktivnosti pa gredo v smeri razvoja tudi za ostale produkte.

Prav tako je nadgradila aplikativno podporo za vnos in spremljanje podatkov o zavarovanjih, poskrbela za vnos vseh vrst zavarovanj in ustrezno kvaliteto podatkov, potekajo pa tudi aktivnosti za zagotovitev ustreznosti določenih vrst zavarovanj v skladu z zahtevami Basel II v prihodnosti, s čimer se bodo potrebe po kapitalu optimirale.

Banka je v letu 2008 poskrbela za avtomatizacijo procesa zaznavanja zamud pri neplačilih in se tako še bolj pripravila za zgodnje odkrivanje plačilne nediscipline.

V okviru priprav za izračun kapitalske zahteve na podlagi notranjih bonitetnih sistemov je banka v letu 2008 pripravila in novelirala pravilnike ter navodila s področja organizacije funkcije upravljanja s tveganji in procesov odobravanja, določanja naložbene kategorije in bonitete, pravilnike za upravljanje slabih naložb in ugotavljanje neplačila, kakor tudi zbiranja in shranjevanja podatkov o neplačilih.

Izvedeni finančni instrumenti:

Neto kreditna izpostavljenost izvedenih finančnih instrumentov je kreditna izpostavljenost na podlagi poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, pri čemer je potrebno upoštevati ugodnosti iz prisilno izvršljivih pogodb o pobotu in ugodnosti iz dogovorov o zavarovanju s premoženjem.

Banka izračunava izpostavljenost v skladu s 48. členom Sklepa o izračunu kapitalske zahteve za tržna tveganja, torej na podlagi metode tekoče izpostavljenosti.

7. Obrestno tveganje

Banka posveča posebno pozornost obrestnemu tveganju, saj v okviru svoje trgovalne funkcije prevzema tudi tveganje, ki izhaja iz aktivnosti trgovanja z obrestno občutljivimi produkti ter vpliv spremembe obrestne mere na vse netrgovalne obrestno občutljive postavke, torej vse obrestno občutljive posle, ki se uvrščajo v bančno knjigo. Banka pri tem s pomočjo metode vrednosti bazične točke (basis point value) meri in omejuje potencialno izgubo zaradi neugodnih sprememb obrestnih mer.

Izpostavljenost banke obrestnemu tveganju trgovalne in netrgovalne (bančne) knjige je podrobneje prikazana v letnem poročilu banke.

8. Ocenjevanje notranjega kapitala banke (ICAAP)

V skladu z zahtevami Sklepa o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice je banka izvedla ponovno ocenitev materialnosti tveganj in pripravila smernice za obvladovanje zanj pomembnih tveganj.

V letu 2008 je banka uspešno zaključila projekt na področju procesa ocenjevanja notranjega kapitala in tako zagotovila ustrezno spremljavo vseh za banko pomembnih tveganj ter podprla izračun interne ocene kapitalskih potreb tudi za tveganje koncentracije v okviru kreditnega tveganja, izračun izjemnih situacij in pričela z rednim poročanjem notranjega kapitala in kapitalske potrebe za vsa materialna tveganja.

Banka med pomembna tveganja uvršča kreditno, tržna, operativno, likvidnostno ter tveganje dobičkonosnosti. Za vsa naštetá tveganja je banka v letu 2008 razvila in implementirala ustrezne orodja in metode spremljave ter kontrole tveganj.

9. Kapitalska potreba za tveganje dobičkonosnosti:

Tveganje dobičkonosnosti izhaja iz treh dejavnikov tveganj, in sicer iz volatilnosti prihodkov, stalnih stroškov in volatilnosti spremenljivih stroškov. Je tveganje izgube zaradi nepričakovanih sprememb v splošnih pogojih poslovanja in nezmožnosti banke se prilagoditi tem novim pogojem. Pri čemer na prihodke negativno vpliva spremenljivo gospodarsko okolje, ki se spreminja zaradi povečane konkurence, sprememb v navadah strank, tehnološkega napredka ali spremembe zakonodaje. Tveganje se v tem primeru kaže kot negativen odklon od pričakovanega dobička, saj banka ni zmožna zadostno povečati obseg poslovanja in pri tem slediti zahtevani marži. Negativne posledice se pokažejo kot padeč marže, zmanjšanj obseg in povečani stroški poslovanja.

Tveganje dobičkonosnosti izhaja tako iz kreditnih poslov (marža), ko tudi iz prihodkov iz upravljanja sredstev za stranke (provizije). V bilanci uspeha se kaže kot zmanjšanje

obrestnih prihodkov in prihodkov iz provizij ali kot povečanje stroškov poslovanja.

Pri analizi dobičkonosnosti se morajo prav tako upoštevati kreditno, likvidnostno, obrestno in operativno tveganje, ki neposredno vplivajo na prihodke in stroške banke. Prav tako pa tveganje zmanjšanja kapitala, saj je dobiček prva zaščita pred zmanjšanjem kapitala banke zaradi izgube.

10. Kapitalsko tveganje

Banka spremlja kapitalsko ustreznost z uporabo kazalnikov, ki primerjajo kapital s tehtanimi postavkami sredstev bilance stanja in zunajbilančnih obveznosti. Sredstva so tehtana v skladu s podzakonskimi akti Zakona o bančništvu, ki urejajo področje kapitalske ustreznosti. Kapitalsko ustreznost banke spremlja odbor za upravljanje s kapitalsko ustreznostjo. Banka s svojim poslovanjem zagotavlja minimalni količnik kapitalske ustreznosti (8 %), ki ga je predpisala Banka Slovenije. Banka kljub predpisanemu količniku kapitalske ustreznosti vzdržuje količnik kapitalske ustreznosti po internih navodilih, in sicer nad 8,5 %, ki ga dnevno spremlja. Na dan 31.12.2008 je znašal količnik kapitalske ustreznosti 11,96%.

11. Naložbe v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo

Na dan 31.12.2008 je banka imela 66.256 EUR naložb v delnice in deleže, ki niso vključeni v trgovalno knjigo in so v bilanci stanja pripoznani po nabavni vrednosti v skupini finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo.

	EUR 000
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po nabavni vrednosti	
- v domači valuti	65
- v tuji valuti	1
Skupaj	66

V letu 2008 je banka iz naslova lastniških vrednostnih papirjev, ki niso vključeni v trgovalno knjigo realizirala 1.315 tisoč EUR dobičkov iz prodaje in 48 tisoč EUR iz naslova dividend.