

2014

DIPLOMSKA NALOGA

TADEJA VILER

UNIVERZA NA PRIMORSKEM
FAKULTETA ZA MANAGEMENT

DIPLOMSKA NALOGA

TADEJA VILER

KOPER, 2014

UNIVERZA NA PRIMORSKEM
FAKULTETA ZA MANAGEMENT

Diplomska naloga

ANALIZA USPEŠNOSTI
POSLOVANJA IZBRANE BANKE

Tadeja Viler

Koper, junij 2014

Mentor: doc. dr. Mateja Jerman

POVZETEK

Poslovanje slovenskih bank je zaznamovala svetovna finančna in gospodarska kriza, ki se je začela s pokom nepremičninskega balona v ZDA in z zamikom dosegla tudi slovenski trg, gospodarstvo Slovenije in bančni sektor. Vpliv, ki ga imela finančna kriza na slovenske banke, je predvsem krčenje financiranja, saj se je izkazalo, da posojila niso bila zadostno zavarovana, posledično so banke iz tega naslova oblikovale višje oslabitve in rezervacije. Zniževati so se začele kreditne obrestne mere, depozitne pa so večinoma ostale na enakem nivoju, kar je imelo za posledico nižje prihodke bank. Diplomsko delo analizira slovenske banke v večinski tuji lasti. Te banke so v času krize, v letih od 2010 do 2012, uspele povečati svoj tržni delež ter obenem povečati obseg kreditnega in depozitnega poslovanja ter povečati kapitalsko ustreznost. Iz tega je možno sklepati, da so stranke te banke dojemale kot varne in zaupanja vredne.

Ključne besede: razvoj bančništva, slovensko bančništvo, finančna in gospodarska kriza, poslovanje bank, bančna zakonodaja, finančni rezultati, kreditno poslovanje, zbiranje vlog.

SUMMARY

The global financial and economic crisis, which began with the collapse of the real estate bubble in the USA, has also had an impact on the Slovenian market, especially on the economy and banking sector. The impact on the Slovenian banking sector was mostly reduced financing. It was proven that loans were not sufficiently insured which consequently led to banks having higher impairments and provisions. They began to lower interest rates on loans, whilst deposit rates remained at the same level, resulting in lower revenue for the banks. Only in the last year has this begun to change. This thesis analyses and compares and contrasts foreign banks which operate on the Slovenian market with the Slovenian banking system between the years 2010 to 2012. During the crisis the aforementioned banks managed to increase their market share whilst also increasing the volume of loan and deposit performance as well as their capital adequacy. From this, we can conclude that the Slovenian customers accepted these banks as secure and trustworthy.

Key words: banking development, Slovenian banking, financial and economic crisis, bank performance, banking legislation, financial results, loan portfolio, deposits.

UDK: 336.71:338.124.4(043.2)

VSEBINA

1	Uvod	1
1.1	Opredeleitev obravnavanega problema in teoretičnih izhodišč	1
1.2	Namen in cilji diplomskega dela	2
1.3	Metode za doseganje ciljev diplomskega dela	2
1.4	Predpostavke in omejitve pri obravnavanju problema	3
2	Zgodovina bančništva	4
2.1	Od začetkov do sodobnega bančništva	4
2.2	Sodobno bančništvo	5
3	Razvoj slovenskega bančništva	6
3.1	Slovensko bančništvo v obdobju socializma	6
3.2	Slovensko bančništvo v samostojni Sloveniji	7
3.3	Slovensko bančništvo v EU in EMU	7
3.4	Svetovna finančna kriza in njen vpliv na bančni sektor	8
3.5	Finančna kriza v Sloveniji	9
4	Gospodarsko okolje	11
4.1	Gospodarska aktivnost v letu 2010	11
4.2	Gospodarska aktivnost v letu 2011	12
4.3	Gospodarska aktivnost v letu 2012	12
5	Slovenski bančni sektor	14
5.1	Pravni okviri	16
5.2	Nadzor nad poslovanjem bank	17
5.3	Določila o poslovnih knjigah in letnih poročilih	20
6	Primerjalna analiza izbranih bank z bančnim sistemom	23
6.1	Banka Koper	23
6.1.1	Poslovni izid Banke Koper	23
6.1.2	Finančni položaj Banke Koper	24
6.1.3	Izbrani kazalniki uspešnosti Banke Koper	27
6.2	SKB	27
6.2.1	Poslovni izid SKB banke d.d.	28
6.2.2	Finančni položaj SKB banke d. d.	28

6.2.3 Izbrani kazalniki uspešnosti SKB banke	31
6.3 Banka Unicredit Slovenija d. d.	31
6.3.1 Poslovni izid banke Unicredit Slovenija d. d.....	31
6.3.2 Finančni položaj banke Unicredit Slovenija d. d.....	32
6.3.3 Izbrani kazalniki uspešnosti Unicredit banke	34
6.4 Primerjava bank Banka Koper, SKB in Unicredit banka z bančnim sistemom.....	35
6.4.1 Poslovni izid	35
6.4.2 Bilančna vsota.....	36
6.4.3 Kreditiranje in vloge nebančnega sektorja.....	37
6.4.4 Kapitalska ustreznost	38
6.4.5 Izbrani kazalniki uspešnosti poslovanja analiziranih bank.....	38
Sklep	40
Literatura.....	41
Priloge.....	43

PONAZORILA

Preglednica 1: BDP, letni podatki za Slovenijo	13
Preglednica 2: BDP, realna rast (glede na predhodno leto) Slovenije in EU	13
Preglednica 3: Nekaterne postavke izkaza poslovnega izida Banka Koper	24
Preglednica 4: Bilančna vsota Banke Koper in bančnega sistema	25
Preglednica 5: Zaposleni Banka Koper	25
Preglednica 6: Količnik kapitalske ustreznosti Banke Koper	27
Preglednica 7: Kazalniki poslovanja Banke Koper	27
Preglednica 8: Nekaterne postavke izkaza poslovnega izida SKB banke	28
Preglednica 9: Bilančna vsota SKB banke in bančnega sistema	29
Preglednica 10: Zaposleni SKB banka	29
Preglednica 11: Količnik kapitalske ustreznosti SKB banke	31
Preglednica 12: Kazalniki uspešnosti poslovanja SKB banke	31
Preglednica 13: Nekaterne postavke izkaza poslovnega izida Unicredit banke	32
Preglednica 14: Bilančna vsota Unicredit banke in bančnega sistema	33
Preglednica 15: Zaposleni in stroški dela Unicredit banke	33
Preglednica 16: Količnik kapitalske ustreznosti Unicredit banke	34
Preglednica 17: Kazalniki uspešnosti poslovanja Unicredit banke	35
Preglednica 18: Nekaterne postavke izkaza poslovnega izida bančnega sistema (v mio EUR)	36
Preglednica 19: Bilančna vsota bančnega sistema	37
Preglednica 20: Krediti nebančnemu sektorju in vloge nebančnega sektorja – bančni sistem po letih	37
Slika 1: Pregled kreditov strankam, ki niso banke (v tisoč EUR) Banka Koper	26
Slika 2: Pregled vlog strank, ki niso banke (v tisoč EUR), Banke Koper	26
Slika 3: Pregled kreditov strankam, ki niso banke (v tisoč EUR) SKB	30
Slika 4: Vloge strankam, ki niso banke (v tisoč EUR) SKB	30
Slika 5: Pregled kreditov strankam, ki niso banke (v tisoč EUR) Unicredit banke	33
Slika 6: Pregled vlog strankam, ki niso banke (v tisoč EUR) Unicredit banke	34

KRAJŠAVE

BDP	Bruto domači proizvod
BS	Banka Slovenije
ECB	Evropska centralna banka
EIB	Evropska investicijska banka
EK	Evropska komisija
EMU	Evropska monetarna unija
EU	Evropska unija
IMF	Mednarodni denarni sklad
NKBM	Nova kreditna banka Maribor
NBJ	Narodna banka Jugoslavije
SFRJ	Socialistična federativna republika Jugoslavija
ZBan-1	Zakon o bančništvu
ZBS-1	Zakon o Banki Slovenije
ZDA	Združene države Amerike
ZGD-1	Zakon o gospodarskih družbah

1 UVOD

V slovenskem prostoru imamo razmeroma veliko število poslovnih subjektov, ki imajo dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje bančnih, vzajemno priznanih in dodatnih finančnih storitev. To so storitve, ki jih pri nas nudijo banke in hranilnice. Takih subjektov je na slovenskem trgu, ki velja za majhen trg, v letu 2013 23 (17 bank, 3 podružnice tujih bank in 3 hranilnice). Poslovne banke so lahko univerzalne ali specializirane. Tako jih opredeljujemo glede na to, kakšno funkcijo oz. katero vrsto poslov opravljajo. Prav tako imamo v našem prostoru banke, ki so v lasti države in banke v zasebni lasti. Za vse velja slovenska zakonodaja, ki za to področje predvideva tri pomembnejše zakone: Zakon o Banki Slovenije (ZBS-1, Uradni list RS, št. 58/2002, 85/2002, 39/2006, 72/2006, 59/2011), Zakon o bančništvu (ZBan-1, Uradni list RS št. 131/2006, 1/2008, 109/2008, 19/2009, 98/2009, 79/2010, 99/2010, 52/2011, 9/2011, 35/2011, 59/2011, 85/2011, 48/2012, 105/2012, 56/2013, 63/2013, 96/2013) in Zakon o gospodarskih družbah (ZGD-1, Uradni list RS št. 42/2006, 60/2006, 26/2007, 33/2007, 67/2007, 10/2008, 68/2008, 42/2009, 65/2009, 33/2011, 91/2011, 32/2012, 57/2012, 44/2013, 82/2013).

1.1 Opredelitev obravnavanega problema in teoretičnih izhodišč

Vsem poslovnim bankam je kot gospodarskim subjektom pomembno zasledovanje in doseganje načrtovanega dobička, pa tudi večanje tržnega deleža. Le-tega je na trgu, ki je majhen, konkurenca pa velika, težko povečevati.

V Sloveniji se v obdobju 2008–2011 (od začetka finančne krize) število kreditnih institucij ni spremenilo. Do sprememb je prišlo leta 2012, ko se je ena manjša banka pripojila k drugi in ena banka v večinski tuji lasti prenehala poslovati v Sloveniji. V letu 2013 je prišlo do nadzorovane likvidacije dveh bank, ki poslujeta v Sloveniji, nekatere domače banke pa so potrebovale državno finančno pomoč. V letu 2013 je bila ustanovljena tudi t. i. slaba banka, na katero so bili preneseni "slabi krediti" in so nekatere banke na ta način prečistile svoj kreditni portfelj. Stanje v slovenskem bančnem sistemu se počasi stabilizira, banke pa ostajajo še naprej previdne pri poslovanju.

Slovenske banke so se v oktobru 2008 začele srečevati s problemom posojilnega krča. Razlogi so v relativno šibki likvidnosti in kapitalski (ne)ustreznosti bank, v strahu, nezaupanju ter negotovosti, ki so se iz tujih finančnih ustanov preselili tudi v naše (Štiblar 2008, 160).

Na srečanju slovenskih bančnikov novembra 2008 je bilo med drugim ugotovljeno, da je bil še v letu 2005 obseg bančnih posojil enak obsegu zbranih depozitov, v letu 2008 pa je bilo posojil 61 % (v povprečju EU le 20 %) več kot depozitov, kar je bilo financirano z najemom

bančnih posojil v tujini. Ta negotovi in tvegani vir pa je v kriznih časih usahnil – izjema so banke v tuji lasti (Štiblar 2008, 160).

Leto 2010 je bilo zaznamovano s finančno krizo, za poslovanje večine slovenskih bank pa je bilo značilno poslovanje z izgubo in zmanjšanje bilančne vsote. Razlogi zmanjšanja bilančne vsote so bili predvsem nadaljnje neugodne razmere na finančnih trgih, razdolževanje bank pri bankah v tujini, odplačilo virov, pridobljenih pri operacijah dolgoročnega refinanciranja pri Evrosistemu, in dvigovanje vlog države iz bank (Banka Slovenije 2014, 22). Kriza v slovenskem bančnem prostoru se je nadaljevala tudi leta 2011 in 2012.

1.2 Namen in cilji diplomskega dela

Namen diplomskega dela je predstaviti poslovanje izbrane banke v času nestabilnih razmer na trgu, predvsem v letih 2010, 2011 in 2012. Osnovo za analizo bo predstavljala Banka Koper d. d. To pa bomo primerjali z bankama Unicredit banka Slovenija d. d. in SKB banka d. d. Banko Koper primerjamo z omenjenima bankama zato, ker sta tako Unicredit banka Slovenija kot SKB v večinski tuji lasti. Rezultate omenjenih bank bomo primerjali z rezultati slovenskega bančnega sektorja (na podlagi podatkov Banke Slovenije). Cilji, ki nam bodo pomagali doseči namen diplomskega dela, so:

- pripraviti strnjen pregled zgodovinskega razvoja bančništva v Sloveniji,
- na kratko predstaviti vpliv, ki ga je imela finančna kriza na poslovanje bank ter predstaviti razmere v slovenskem bančništvu danes,
- na podlagi Zakona o gospodarskih družbah in Zakona o bančništvu predstaviti obveznosti poročanja in javnih objav o rezultatih, ki jih dosegajo slovenske banke,
- analizirati poslovne rezultate poslovanja Banke Koper v letu 2010, 2011 in 2012 in na podlagi primerjave z drugimi bankami, ki so v večinski tuji lasti, izpostaviti področja, kjer posluje bolje,
- na podlagi izsledkov analize predlagati možne izboljšave, ki bi Banko Koper naredile še bolj konkurenčno v primerjavi z drugimi primerjanimi bankami.

1.3 Metode za doseganje ciljev diplomskega dela

Diplomsko delo je sestavljeno iz teoretičnega in praktičnega dela. V prvem (teoretičnem) delu smo s pomočjo metode deskripcije opravili splošen pregled organiziranosti slovenskega bančnega sistema na podlagi strokovne literature in na kratko predstavili nastanek in razvoj bančništva.

Na podlagi zakonodaje, ki ureja bančno poslovanje v Sloveniji, smo opisali zahteve, ki jih določajo zakoni glede javne objave informacij in k objavi katerih poročil so banke in

hranilnice zakonsko zavezane. Predstavljamo tudi vpliv finančne krize na poslovanje bank, ki poslujejo na slovenskem trgu.

V praktičnem delu smo z metodo analize proučili uspešnost poslovanja Banke Koper d. d. Poslovanje izbrane banke smo primerjali s poslovanjem bank, ki so v večinski tuji lasti in poslujejo na območju Republike Slovenije. Pri tem smo uporabili izključno podatke in informacije, podane v letnih poročilih proučevanih bank iz obdobja od 2010 do vključno 2012 ter javno dostopne podatke o bančnem poslovanju, ki jih objavlja Banka Slovenije. Z metodo sinteze smo strnili ključna spoznanja diplomske naloge.

1.4 Predpostavke in omejitve pri obravnavanju problema

Obravnavane so samo banke, ki so v večinski tuji lasti, zato ugotovitev diplomske naloge ni možno posplošiti na druge slovenske banke. Analiza v praktičnem delu diplomske naloge temelji na javno dostopnih podatkih bank in bančnega sistema v Sloveniji, zato delo ne vsebuje bolj podrobnega analitičnega pristopa (notranji podatki niso predmet analize), kar predstavlja omejitev diplomske naloge. Predpostavljamo, da so javno dostopni podatki resnični in pošteni.

2 ZGODOVINA BANČNIŠTVA

Banka je imela v svojem zgodovinskem razvoju do danes več funkcij. Najprej je opravljala funkcijo hranjenja denarja in določenih vrednosti, sčasoma pa je pričela razvijati tudi funkcijo financiranja, torej v tem pomenu odobravanja posojil strankam (Veselinovič in dr. 2003, 13).

2.1 Od začetkov do sodobnega bančništva

Bančništvo izvira že iz časa pred našim štetjem. Prve zametke bančništva je možno najti že v starem Egiptu, ko bančništvo povezujemo s takratnim opravljanjem denarnih poslov, torej od oblikovanja denarja, shranjevanja in posojanja (Veselinovič et al. 2003, 9).

Najhitrejši razvoj bančništva je bil dosežen v času stare Grčije, ko so v grškem in maloazijskem prostoru začeli izdelovati kovani denar. Tudi v času rimskega imperija so se denarni posli hitro razvijali. V tem obdobju se je že pojavljalo sprejemanje depozitov in dajanje posojil (Veselinovič in dr. 2003, 9).

Nastanek sodobnega bančništva je možno zaslediti v srednjeveški Italiji, kjer so menjalci denarja (ita. *bancherii*) postajali z razvojem in širjenjem denarnih poslov čedalje pomembnejši (Veselinovič in dr. 2003, 10).

Denar so najprej začeli ustvarjati v Italiji in Angliji. V Angliji so v 17. stol. depozitna potrdila denarnih menjalcev, iz katerih so kasneje nastali bankovci, najprej izdajali zlatarji, kasneje pa "Bank of England", ki velja za prvo emisijsko banko. V tem času se je pojavila ekspanzija javnopravnih bank v Španiji, Nemčiji, Italiji, Nizozemski, Franciji in v drugih državah (Veselinovič in dr. 2003, 10).

Za razvoj bančništva pomeni leto 1852 prelomnico, saj je bila takrat v Parizu ustanovljena banka "Credit Mobilier", delniška družba, ki je bila v lasti večinoma premožnejših posameznikov. Banke so želele servisirati gospodarstvo (predvsem industrijo), ki je bilo v tistem času v razvoju, zato je bil potreben nov način obravnavanja banke, z več lastniki in tako več kapitala, s prilagajanjem gospodarstvu in z razvijanjem bančnih produktov in storitev (Veselinovič in dr. 2003, 11).

Našo novejšo zgodovino zaznamuje predvsem hiter razvoj gospodarstva v državah stare celine, Amerike, Azije in Avstralije. Širitev bank v tistem času je pospešilo nastajanje mednarodnega sodelovanja med bankami. Po drugi svetovni vojni so se banke pričele hitro razvijati, saj se je tudi gospodarstvo kapitalističnih držav pospešeno obnavljalo in krepilo. Takrat so tudi banke pospešeno razvijale svoje produkte in storitve, saj so se morale bolj prilagajati potrebam svojih komitentov. Države so izboljšale državno regulativo na področju bančništva in povečale vlogo centralnoemisijskih bank, da so lahko zagotovile stabilno vrednost domače valute (Veselinovič in dr. 2003, 11).

2.2 Sodobno bančništvo

Za sodobno bančništvo je značilna predvsem večja koncentracija kapitala in nastajanje bank kot finančnih ustanov, ki ne ponujajo več samo značilnih bančnih storitev in produktov, ampak posegajo tudi na področja, ki so jim bila še pred kratkim popolnoma tuja. Sodobne banke v razvitih državah ne sprejemajo le depozitov in odobravajo posojil, ampak ponujajo tudi druge oblike varčevanj, naložbe v investicijske sklade, delno pa s svojimi produkti in storitvami posegajo tudi v področje zavarovalništva itn. Sodobne banke imajo razvito mednarodno korespondenčno mrežo in poslovno mrežo, kar je velikega pomena za poslovanje bank na regionalnih območjih (Veselinovič in dr. 2003, 12).

Z razvojem sodobne tehnologije in interneta je tudi poslovanje strank z banko postalo hitrejše, lažje in bolj dostopno. Razmere v bančništvu so danes popolnoma drugačne kot npr. pred dvajsetimi leti (Veselinovič in dr. 2003, 12).

Razvoj bančništva je potekal sočasno z razvojem družbe in s potrebami, ki so bile značilne za razmere takratnega zgodovinska obdobja. Tako je tudi bančništvo z znanjem, razvojem in novimi odkritji postajalo vse bolj kompleksno in zahtevno. Iz najosnovnejše oblike bančništva (hranjenje, oblikovanje in posojanje denarja) smo s časom razvili celo poslovanje preko spleta in hitrost prenosa denarja, ki se meri v sekundah.

3 RAZVOJ SLOVENSKEGA BANČNIŠTVA

Slovenija in slovenski narod ter njuna zgodovina sta bila vselej pod vplivom različnih družbenih ureditev, držav oz. narodov. Slovenski prostor je bil vedno strateško zanimiv za vrsto držav, prav tako je na razvoj bančništva v Sloveniji vplivala vrsta dogodkov lokalnih, državnih in svetovnih razsežnosti.

V času, ko so se v evropskem prostoru banke že razvile in je že obstajala pravnoorganizacijska oblika delniške družbe ter tudi vrsta različnih bančnih storitev, se je v Sloveniji bančništvo šele začelo razvijati. Prva oblika bančne dejavnosti v Sloveniji je bila hranilnica, kmalu zatem pa so začele nastajati tudi kreditne zadruga. Prva banka v Sloveniji, organizirana kot delniška družba, je bila Ljubljanska kreditna banka, ki je bila ustanovljena leta 1900 (Borak 2000, po Lazarevič in Prinčič 2000).

3.1 Slovensko bančništvo v obdobju socializma

V obdobju socializma so razvoj bančništva narekovale pomembne ustavne in politične odločitve. Omeniti velja obdobje od leta 1977 do osamosvojitve Slovenije, ki so ga zaznamovali predvsem dogodki, opisani v nadaljevanju. Stopnja obveznih rezerv, ki je bila uvedena leta 1956 in se je gibala običajno med 25 % in 30 %, je padla v osemdesetih letih blizu 10 %. Jugoslavija se je v tujini zadolževala, saj so bile investicijske potrebe večje od deviznih prihrankov. Leta 1977 je država uvedla deponiranje deviz v NBJ¹ z deviznih varčevalnih računov komercialnih bank in s tem devizno tveganje preložila iz bančnega sektorja na zvezni proračun. Stanje se je v Jugoslaviji poslabšalo z naftno krizo konec sedemdesetih let. Osemdeseta leta so bila obdobje, ko se je Jugoslavija soočala z gospodarsko in finančno krizo, vse to pa je vplivalo tudi na bančni sektor. Ob krizi so se povišale obrestne mere, anuitete za Jugoslavijo so postale previsoke in dolgovi ni mogla več odplačevati. Jugoslavija je bila primorana prositi zunanje kreditorje za prestrukturiranje dolga. Pod zunanjo kontrolo Mednarodnega denarnega sklada (IMF) in Svetovne banke so bili sprejeti drastični ukrepi (zategovanje pasu) ter dosežen dogovor z uradnimi kreditorji in komercialnimi bankami. Reforme pa so bile uvedene prepozno in niso obrodile zelenih sadov. V drugi polovici osemdesetih let so se pojavile velike razlike v pogledih na nadaljnji razvoj gospodarstva in političnega sistema. Razlike so bile nepremostljive, zato je konec osemdesetih let sledil razpad Socialistične federativne republike Jugoslavije (SFRJ). K razpadu sistema so prispevale tudi trgovinske blokade Slovenije in Hrvaške s strani Srbije. Posledice razpada SFRJ je čutiti še danes (Borak 2000, po Lazarevič in Prinčič 2000; Praprotnik 2012, 165–166; Štiblar 2008, 66).

¹ Narodna banka Jugoslavije.

V socialistični ureditvi je bilo bančništvo, podobno kot druga področja družbe, talec nepretrganega boja za ohranitev političnega vpliva in nadzora, pri čemer so bile same ekonomske vsebine reform drugorazrednega pomena, čeprav so imele velike ekonomske posledice (Borak 2000, po Lazarević in Prinčič 2000).

3.2 Slovensko bančništvo v samostojni Sloveniji

Ob osamosvojitvi je Slovenija sprejela nalogo, da ustvari pravno podlago za tržno kapitalistično ureditev. Najprej je bila junija 1991 kot pravna naslednica Narodne banke Slovenije ustanovljena Banka Slovenije, s katero je Slovenija dosegla monetarno neodvisnost (Štiblar 2010, 81).

Konec leta 1991 je sistem Ljubljanske banke – Združene banke propadel in začela se je sanacija bank s ciljem prestrukturiranja bančnega sektorja. Novonastale banke so dvignile konkurenco na slovenskem bančnem trgu in začel se je postopek nujnega prilagajanja bank mednarodnim standardom in evropskemu trgu (Dimovski in Gregorič 2000, 42).

Sanacija slovenskih bank je bila nujna posledica bančnih naložb v preteklosti, saj so med njimi prevladovala slabe terjatve do podjetij, ki so bila hkrati lastnik bančnega premoženja (Dimovski in Gregorič 2000, 42). Vzroki za nujnost sanacije slovenskih bank so izhajali iz predhodnih neugodnih ekonomskih posledic osamosvojitve in prehodom v tržno gospodarstvo (Štiblar 2010, 97).

Po uspešnem zaključku sanacije slovenskih bank leta 1997 se je v letu 2000 pričela še privatizacija nekaterih bank, ki je potekala postopno (Štiblar 2010, 111). Poleg privatizacije Nove Ljubljanske banke se je leta 2001 pričela tudi privatizacija Nove Kreditne banke Maribor, takrat neuspešno. Nov model privatizacije je bil izveden leta 2007, ko so delnice NKBM ponudili tudi širši javnosti (Štiblar 2010, 118–120).

Spremembe v slovenskem bančništvu so se najhitreje dogajale ravno v času po drugi svetovni vojni, kar sovpada s hitrim svetovnim, državnim in lokalnim razvojem ter potrebami, ki so nastajale v gospodarstvu.

3.3 Slovensko bančništvo v EU in EMU

Približevanje vstopa Slovenije v Evropsko unijo in uvedba valute evro je zahtevala velike spremembe, saj si je Slovenija zastavila cilje, ki jih je želela uresničiti pred vstopom v EU, predvsem izboljšanje učinkovitosti in konkurenčnosti slovenskega gospodarstva in bančnega sistema, zmanjšanje stroškov kapitala in usklajitev slovenske zakonodaje z zakonodajo EU. To obdobje je trajalo od leta 1998 do leta 2007 s končnim ciljem uvedbe nove valute evro, ki jo je Slovenija sprejela 1. januarja 2007 (Štiblar 2010, 134–135).

Slovenija kot edina od tranzicijskih držav svojih bank ni razprodala tujcem, kar ji je pri vstopu v EU omogočilo enakovreden položaj z drugimi razvitimi državami EU, ki imajo večino odločilnih bank v domači lasti (Štiblar 2010, 87).

3.4 Svetovna finančna kriza in njen vpliv na bančni sektor

Povod za nastanek krize je bil pok nepremičninskega balona v ZDA, zaradi katerega so tamkajšnje cene nepremičnin sredi 2006 padale (Štiblar 2008, 19).

Prvi znaki krize so se pokazali postopoma in samo v ZDA ter Veliki Britaniji spomladi 2007, nato so bili znaki vse pogostejši in v krajših časovnih razmikih. Poku nepremičninskega balona so sledili prvi stečaji velikih finančnih institucij ter poskus oživljanja gospodarstva v ZDA z davčno razbremenitvijo. Sredi leta 2008 je vrednost dolarja padla na raven 1,6 dolarja za 1 evro. Za tem so si vse pogosteje sledili kritični dogodki na finančnem področju, ki so se začeli čutiti tudi v realnem sektorju gospodarstva (Štiblar 2008, 19).

Stečaj ameriške investicijske banke Lehman Brothers leta 2008 je bil za mnoge glavni razlog krize v svetovnem bančnem sistemu. Borzni indeksi so padli povsod po svetu. Svetovni finančni sektor se je srečal s pojavom nelikvidnosti, postopno pa mnoge ustanove tudi s problemom nesolventnosti. Osnovno pravilo delovanja finančnih ustanov je postalo reševanje likvidnosti z razdolževanjem, kar je pripeljalo do propada treh od petih največjih ameriških (in s tem svetovnih) investicijskih bank, preostali dve pa sta se povezali s komercialnimi bankami v univerzalne banke. Kriza na finančnem trgu je v obliki zmanjšane kreditiranja vplivala tudi na realni sektor (Štiblar 2008, 19–20).

Finančna kriza, ki se je začela v ZDA, je dosegla tudi Evropo, saj je evropski finančni sistem še bolj občutljiv, ker ima v svojih bilancah večje zneske izvedenih vrednostnih papirjev CDO² in CDS³ in tudi večjo posojilno izpostavljenost – razmerje med posojili in depoziti je znašalo 1,4, v ZDA pa le 0,9 (Štiblar 2008, 95).

Najprej je finančna kriza dosegla Veliko Britanijo in nekatere druge države, v katerih so finančno pomoč potrebovale nekatere banke, kot so: Fortis (Belgija, Nizozemska, Luksemburg), Dexia (Francija, Belgija), Bradford & Bingley (Velika Britanija) – ki je kasneje tudi propadla, Hypo Real Estate (Nemčija), Glintir (Islandija) in druge. Vse močnejša je postajala tudi kriza na nepremičninskem trgu, predvsem v Veliki Britaniji, Španiji in na Irskem (Štiblar 2008, 95).

Islandija je dobila pomoč mednarodnega denarnega sklada, v Veliki Britaniji so propadle tri banke, z državno dokapitalizacijo pa je bil britanski bančni sistem praktično nacionaliziran v

² Collateralized debt obligation.

³ Credit default swaps.

celoti. Vlada Irske je prevzela 400 milijard evrov pogojnih dolgov in prva samostojno sprejela polno garancijo za vse bančne depozite občanov. Temu zgledu so kasneje sledile tudi Grčija in druge članice EU. Cene delnic finančnih ustanov so padale povsod v Evropi, bančnih posojil pa ni bilo ali so bila bistveno dražja (Štiblar 2008, 95).

Pristopov k reševanju krize je bilo več, tudi zahtev ekonomistov, ki so želeli sistemski odgovor na krizo in so evropske vlade pozvali, naj uveljavijo ureditev finančnega trga za celotno Evropo, ki naj bi bila usmerjena v dokapitalizacijo bank preko Evropske investicijske banke (EIB) preko "vbrizga" javnega premoženja ali preko obvezne konverzije dolga bank za delniški delež v banki (Štiblar 2008, 96–97).

Rešitve niso šle v tej smeri. Sledil je sestanek voditeljev večjih evropskih držav in predstavnikov ECB in EK v oktobru 2008, na katerem so se Francozi zavzemali za koordinirano skupno akcijo, podobno ameriškemu paketu, vendar je Nemčija temu nasprotovala, saj bi morala v skupni sklad vplačati največ. Po dogovoru so posamezne vlade oblikovale sklade za garancije in dokapitalizacijo bank. Poleg tega so se dogovorili tudi za več nadzora in regulacije, večjo odgovornost, večjo fleksibilnost pakta za stabilnost, omilitev protimonopolne evropske zakonodaje ter odobrili nastanek 30 milijard evrov velikega sklada za pomoč majhnim in srednjim podjetjem. Takratno upanje, da se bo Evropa lahko finančni krizi izognila, je bilo kratkotrajno. Kmalu so se začele pojavljati napovedi, da bo finančna kriza Evropo še bolj prizadela kot ZDA, ker imajo njene finančne ustanove v lasti več tveganih finančnih instrumentov iz ZDA in ker bo toliko držav težje uskladilo skupno akcijo reševanja kot ZDA. V oktobru 2008 so praktično vse razvite evropske države reševale svoje banke z dokapitalizacijami, občasno pa tudi zavarovalnice in druge finančne ustanove (Štiblar 2008, 96–97).

Sklicanih je bilo še več srečanj šefov vlad EU27 in EMU, na katerih so uspešno oblikovali enotni pristop k reševanju finančne krize. V sklopu priprav na vrhunsko finančno srečanje v Washingtonu novembra 2008 se je EU konec oktobra 2008 srečala tudi s Kitajsko in drugimi azijskimi vodilnimi silami, kjer so poenotili stališča glede ukrepov za povečanje stabilnosti finančnega sistema, povečanja likvidnosti in medsebojne koordinacije z drugimi državami. Skupne zahteve vključujejo izboljššan nadzor in regulacijo, večjo pomoč IMF v pomoči prizadetim državam (Štiblar 2008, 97).

3.5 Finančna kriza v Sloveniji

Slovenija je sicer majhen trg, vseeno pa je čutiti posledice svetovne finančne krize tudi pri nas. Izrazito poslabšanje gospodarskih in finančnih razmer v Sloveniji v zadnjih letih je pomenil velik porast zunanjega bruto in neto dolga do tujine, prevelika posojilna aktivnost bank, znižanje depozitnih obrestnih mer bank, kar je povzročilo, da so prebivalci prihranke prenesli iz bank na kapitalski trg (Štiblar 2008, 137).

Ob slabši aktivnosti posojilnega dela na aktivni strani bilance morajo banke krepiti depozitni potencial na pasivni strani bilance, za kar pa so možni naslednji viri: tuja posojila, primarna emisija centralne banke, medbančna posojila ali depoziti domačih nefinančnih oseb. Poleg omenjenega je možna tudi finančna pomoč bankam v obliki dokapitalizacije bodisi dosedanjih bodisi novih lastnikov ali pomoč države. Slednja pa pomeni nacionalizacijo bank, tako kot to počnejo npr. v ZDA in Veliki Britaniji in v vseh drugih razvitih državah sveta (Štiblar 2008, 137–138).

Čeprav je Slovenija majhna država in je sprva kazalo, da je gospodarska kriza morda ne bo močno prizadela, se je izkazalo prav nasprotno. Tudi Slovenija in slovenski bančni sistem se že leta spopadata s finančno in gospodarsko krizo, kar je vodilo do posojilnega krča v bankah. Ne glede na to pa se stanje izboljšuje tudi zaradi pomoči države, ki so je bile deležne nekatere slovenske banke ter s pomočjo ukrepov, ki so jih sprejele banke, država, Evropa in tudi druge države sveta. Nedvomno je tudi ta kriza pripomogla k izboljšanju sistemov, ki vladajo v bankah ter k večji previdnosti pri poslovanju bank.

4 GOSPODARSKO OKOLJE

Gospodarsko aktivnost lahko merimo z različnimi kazalniki, v diplomskem delu pa se bomo osredotočili na bruto domači proizvod ter na trg dela v času od leta 2010 do 2012.

Svetovna gospodarska kriza, ki se je začela v 2007 s pokom nepremičninskega balona v ZDA, je povzročila krizo najprej v finančnem sektorju, nato pa še v gospodarstvu, posledicam pa se nismo mogli izogniti niti v gospodinjstvih. Znaki krize so predvsem: počasnejša gospodarska rast v svetu, počasnejša rast svetovne trgovine, padec cen surovin, posojilna suša in obrnjeni tokovi kapitala (od revnih k bogatim državam), padec indeksa potrošne klime, padec prodaje avtomobilov itd. Veliko naštetega je konec leta 2008 dosegalo neobičajno nizke vrednosti (Štiblar 2008, 106–107).

4.1 Gospodarska aktivnost v letu 2010

Po padcu gospodarske rasti v letu 2009 (predvsem zaradi recesije v razvitih gospodarstvih) je bilo v letu 2010 opaziti oživljanje gospodarstev, predvsem je bila rast BDP izrazita v državah v razvoju. Velik del so h globalni gospodarski rasti prispevale države BRIK,⁴ ki so prispevale kar 25 % delež. Zmerna gospodarska rast v razvitejših gospodarstvih pa je bila predvsem posledica državnih pomoči in drugih ukrepov centralnih bank ter hitre rasti uvoznega povpraševanja držav v razvoju. Povečana državna pomoč gospodarstvu in nižji davčni prihodki so v razvitih državah precej povečali proračunske primanjkljaje in javni dolg. To je vodilo do zniževanja bonitetnih ocen držav in bank v perifernih državah evrskega območja (Banka Slovenije 2014, 11).

V Sloveniji se je BDP v letu 2010 v primerjavi s predhodnim letom povečal za 1,2 %, predvsem zaradi povečanega tujega povpraševanja in obnavljanja zalog. Rast domače potrošnje je bila nizka, povečala se je za 0,4 % v primerjavi s predhodnim letom, zaradi pozitivnih prispevkov potrošnje države in gospodinjstev. Povečanje potrošnje gospodinjstev je bilo sicer v nasprotju s povečanjem števila brezposelnih in realnim znižanjem mase plač (Banka Slovenije 2014c, I–4., I–5.).

Tuje povpraševanje je predstavljalo najpomembnejši dejavnik rasti dodane vrednosti po dejavnostih zasebnega sektorja, čeprav se je njegova rast zniževala. Dejavnost, ki je najbolj zavirala gospodarsko rast, je bilo gradbeništvo, ki je imelo negativne učinke tudi na druge dejavnosti. Poleg gradbeništva se je v letu 2010 znižala dodana vrednost tudi v finančnem posredništvu, na kar so vplivali nizka aktivnost bank ob visokih oslabitvah in rezervacijah, izgube iz naslova finančnih sredstev in propadi finančnih holdingov. V letu 2010 se je v primerjavi s predhodnim letom povečala tudi industrijska proizvodnja, in sicer za 6,4 % (Banka Slovenije 2014c, I–4., I–5.).

⁴ Brazilija, Rusija, Indija in Kitajska.

4.2 Gospodarska aktivnost v letu 2011

Leto 2011 je zaznamovala velika negotovost v svetovnem gospodarstvu, predvsem zaradi poslabšanja dolžniške krize v evrskem območju, kljub temu pa je svetovna gospodarska rast v tem letu dosegla 3,8 %, zlasti zaradi visoke gospodarske rasti držav v razvoju. V evrskem območju je gospodarska rast nazadovala, predvsem zaradi dolžniške krize v nekaterih članicah (Banka Slovenije 2014a, 9).

Trend zmanjševanja gospodarske rasti v Sloveniji se je nadaljeval tudi v letu 2011, v večji meri zaradi poglobljanja krize domačega povpraševanja. Razmere so se poslabšale predvsem v drugi polovici leta s pospešitvijo upadanja domače potrošnje in hkratno zaostritvijo razmer na mednarodnih trgih (Banka Slovenije 2014č, I-6.).

Na BDP je negativno vplivalo omejevanje državne potrošnje, ki je bilo izrazito predvsem v zadnjem četrtletju 2011. Zaradi nadaljnega krčenja zaposlenosti in realnega zmanjšanja plač je upadla tudi končna potrošnja gospodinjstev (Banka Slovenije 2014č, I-6.).

Nadaljevalo se je zmanjševanje investicij v osnovna sredstva, ki so bile tudi v letu 2011 glavni dejavnik zmanjševanja domače potrošnje. Poleg nizke rasti proizvodnje v industriji ter nadaljevanju ter poglobljanju krize v gradbeništvu je k temu prispevalo tudi zmanjševanje investicijskih izdatkov države (Banka Slovenije 2014č, I-6.).

Rast dodane vrednosti se je v letu 2011 upočasnila v večini dejavnosti zasebnega sektorja, pri tem je gradbeništvo ostalo glavni zaviralni dejavnik gospodarske rasti. Dejavnosti, ki so bile usmerjene v izvoz, so bile ključni dejavnik rasti, vendar so se v drugi polovici leta razmere za njihovo poslovanje precej poslabšale zaradi upada zaupanja v mednarodnem okolju. Prav tako so se razmere v drugi polovici leta 2011 poslabšale tudi v dejavnostih, ki so vezane pretežno na domači trg. Ob težavah v bančnem sektorju se je zmanjšala tudi dodana vrednost v finančnih in zavarovalniških dejavnostih (Banka Slovenije 2014č, I-6., I-7.).

4.3 Gospodarska aktivnost v letu 2012

Tudi leto 2012 je zaznamovala dolžniška kriza nekaterih evrskih držav, kljub temu je svetovna gospodarska rast znašala 3,2 %. Tudi v tem letu so najhitreje rasla gospodarstva držav v razvoju. V tem letu je prišlo tudi do velike razlike v rasti med ZDA in evrskim območjem, ki se je soočal z blažjo recesijo. Razmere so se poslabšale predvsem v drugi polovici leta, ko so dodatno upadli kazalniki gospodarske klime in zaupanje na finančnih trgih (Banka Slovenije 2014b, 9).

V letu 2012 se je še poglobilo gospodarsko zaostajanje Slovenije za povprečjem evrskega območja. Ostrejša fiskalna konsolidacija je zmanjšala dohodke prebivalstva, povečala nezaupanje in ohromila trošenje. Zmanjšanje aktivnosti v primerjavi z letom 2011 je bilo

izrazitejše v storitvenih dejavnostih in v gradbeništvu. Gradbeništvo je ostajalo v krizi, saj so investicije še naprej upadale zaradi mrtvila na trgu nepremičnin, visokega nezaupanja in močno oteženega dostopa do financiranja. Krizo domačega povpraševanja je odražal realni uvoz, ki je bil v 2012 manjši za 4,3 % v primerjavi z letom 2011, njegovo padanje pa je bilo še posebej izrazito v drugi polovici leta (Banka Slovenije 2014d, I–6., I–7.).

V tem letu se je kriza razširila na vse dejavnosti gospodarstva. Dodana vrednost se je zmanjšala v vseh storitvenih dejavnostih zasebnega sektorja, zaradi padca plač in ob koncu leta tudi zaposlenosti se je medletno nekoliko zmanjšala tudi dodana vrednost javnih storitev. Gradbene investicije pa so se v letu 2012 hitro zmanjševale že četrto leto zapored, posledično pa tudi dodana vrednost v gradbeništvu. Prav tako se je zmanjšala tudi dodana vrednost v industriji. BDP je v letu 2012 upadel za 2,3 %, v evrskem območju pa (ob velikih razlikah med članicami) za 0,5 % (Banka Slovenije 2014d, I–6., I–7.).

Preglednica 1: BDP, letni podatki za Slovenijo

	mio EUR	mio USD	Realna rast
2009	35.556	49.594	-7,8 %
2010	35.607	47.204	1,2 %
2011	36.172	50.351	0,6 %
2012	35.466	45.567	-2,3 %

Vir: Statistični urad RS, 2014.

Preglednica 2: BDP, realna rast (glede na predhodno leto) Slovenije in EU

	2009	2010	2011	2012
EU	-4,5 %	2,0 %	1,6 %	-0,4 %
Slovenija	-7,9 %	1,3 %	0,7 %	-2,5 %

Vir: Eurostat, 2014.

5 SLOVENSKI BANČNI SEKTOR

V Sloveniji se v letu 2010 in 2011 število kreditnih institucij ni spremenilo. V slovenskem prostoru je skupno poslovalo 19 bank, osem hčerinskih, tri podružnice tujih bank in tri hranilnice (Banka Slovenije 2014, 22; Banka Slovenije 2014a, 19).

V letu 2012 se je število bank zmanjšalo za dve. Ena manjša banka se je pripojila k drugi in ena banka v večinski tuji lasti je prenehala poslovati v Sloveniji. Tako je v 2012 bančni sistem v Sloveniji sestavljalo 17 bank, sedem hčerinskih bank, tri podružnice tujih bank in tri hranilnice (Banka Slovenije 2014a, 19).⁵

Banke so se zmanjševanju zadolženosti na pasivah svoje premoženjske bilance prilagajale z zmanjševanjem naložb v vrednostne papirje, naložb pri bankah in z zaustavitvijo rasti posojil nebančnemu sektorju. Posojila bank nebančnemu sektorju so se v letu 2010 nekoliko povečala predvsem zaradi posojil gospodinjstvom, medtem ko so se posojila podjetjem zmanjšala. Na slednje so vplivali visoka zadolženost podjetij in s tem povezana njihova nizka kreditna sposobnost, dražje zavarovanje posojil in ohranjanje visokih pribitkov na referenčne obrestne mere. Dodatno so k stanju zmanjšanja posojil podjetjem vplivale banke z oblikovanjem visokih oslabitev. Znižanje rasti posojil je bilo značilno za vse skupine bank, vendar se je pri skupini domačih bank ohranila pozitivna rast, medtem ko je bila pri bankah v tuji lasti vse leto negativna. Banke v večinski tuji lasti so hkrati z zmanjševanjem posojil podjetjem v letu 2010 večale posojila gospodinjstvom. Banke so podjetjem odobravale večinoma kratkoročna posojila, gospodinjstvom pa večinoma dolgoročna, stanovanjska posojila. Nakopičene težave podjetij so se v letu 2010 kazale na dva načina: povečala se je razlika med kreditnim povpraševanjem in kreditno sposobnim povpraševanjem ter močno sta se povečali zamujanje in neporavnavanje finančnih obveznosti, tudi do bank. Obrestne mere za posojila podjetjem so bile v Sloveniji višje kot v evrskem območju. Poslabšanje kakovosti kreditnega portfelja ter posledično neizogibno povečanje slabitev in rezervacij sta glavna razloga za izgube bančnega sistema v letu 2010 (Banka Slovenije 2014, 7–8, 23).

Obrestne mere za vloge gospodinjstev z ročnostjo do enega leta (kar predstavlja večino vseh vlog gospodinjstev) so bile leta 2010 v Sloveniji nižje od primerljivih v evrskem območju. Pri vlogah gospodinjstev z ročnostjo nad enim letom pa so bile v letu 2010 obrestne mere pri bankah v Sloveniji višje kot pri bankah evrskega območja (Banka Slovenije 2014, 24–25).

Ob zmanjševanju financiranja bank v tujini oziroma odplačevanju obveznosti do bank v tujini in do Evrosistema ostajajo vloge nebančnega sektorja v primerjavi z drugimi oblikami financiranja najpomembnejši vir sredstev zlasti za banke v večinski domači lasti (Banka Slovenije 2014, 24–25).

⁵ Ker sem s pisanjem diplomske naloge pričela leta 2013, podatki o poslovanju bank in o stanju v slovenskem bančnem prostoru leta 2013 in 2014 niso analizirani.

Bančni sistem je kljub izstopajočemu kreditnemu in dohodkovnemu tveganju v 2010 ohranjal ustrezno likvidnost in solventnost (Banka Slovenije 2014, 8).

Poslovanje bančnega sektorja v letu 2011 je zaznamovala svetovna kriza. Slabšanje gospodarskih razmer je zmanjšalo povpraševanje po posojilih zaradi zaostrovanja evropske dolžniške krize, zmanjšanja gospodarske rasti v Sloveniji in njenih gospodarskih partnericah, zaradi razmeroma visoke zadolženosti podjetij, neugodnih razmer na trgu dela ter zmanjševanja vrednostni in likvidnosti primerne premoženja za zavarovanje posojil. Banke so se prilagajale z zmanjševanjem naložb v vrednostne papirje in posojil nebančnemu sektorju. Razlogi za zmanjšanje bilančne vsote bank v letu 2011 so bili predvsem nadaljevanje zmanjševanja zadolženosti bank do tujine, zmanjševanja obveznosti iz izdanih dolžniških vrednostnih papirjev in zmanjševanja lastniškega kapitala zaradi izgub. Banke so zmanjševanje obveznosti iz izdanih vrednostnih papirjev in do tujine delno nadomestile z dolgoročnimi viri, pridobljenimi pri Evrosistemu. Ponudbo kreditov so omejevali manjši viri bank, visoki stroški financiranja, poslabšanje kakovosti kreditnega portfelja in manjša kapitalska ustreznost bank glede na zahteve, čeprav je kazalnik kapitala glede na bilančno vsoto bank v Sloveniji razmeroma zadovoljiv (Banka Slovenije 2014a, 7).

Upad gospodarske aktivnosti v letu 2012 je vplival na manjše povpraševanje gospodarstva in gospodinjstev po posojilih. Konec leta 2012 je bil obseg posojil nebančnemu sektorju manjši za 6,6 %. Na manjše povpraševanje po posojilih so vplivali: šibka domača in tuja potrošnja, razmere v gradbeništvu, velika zadolženost podjetij, plačilna nedisciplina, razmere na trgu nepremičnin in kapitalskem trgu ter zaostrovanje bančnih standardov za zavarovanje posojil. Zaostritev krize v Evropi in Sloveniji je vplivala tudi na povišanje stroškov financiranja, ki jih banke vgrajujejo v višje cene posojil. Zaradi dogajanj v domačem bančnem sektorju so se podjetja financirala v tujini, predvsem s komercialnimi krediti in tudi posojili (Banka Slovenije 2014b, 7).

Banke so izpad mednarodnih finančnih virov nadomestile predvsem z zadolževanjem pri triletni operaciji dolgoročnega refinanciranja pri Evrosistemu, kar se je pokazalo v povečanju deleža teh obveznosti v strukturi virov financiranja. Konec leta 2012 je delež teh posojil znašal 8,7 % oziroma 4 mrd EUR. V bilanci bank so vloge nebančnega sektorja z 51,7 odstotnim deležem še vedno predstavljale najpomembnejši vir sredstev (Banka Slovenije 2014b, 7).

Poslovanje bank je jasno zaznamovala negotovost razmer na trgu. Zaradi slednjega so pri poslovanju postajale vse bolj skrbne in pazljive, več kot očitno so banke od znotraj iskale možne rešitve izboljšanja poslovanja, zategovanja pasu in ohranitve položaja na trgu. Gospodarstvo, ki je bilo tudi prizadeto zaradi finančne in gospodarske krize, banke niso več kreditirale v taki meri kot v preteklosti, predvsem zaradi kreditne (ne)sposobnosti gospodarstva. Banke so morale ukrepati predvsem na posojilnem delu poslovanja, istočasno pa so za svoj portfelj povečevale oslabitve in rezervacije.

5.1 Pravni okviri

Poslovanje slovenskih bank opredeljujeta dva zakonodajna okvira: smernice Evropske unije in domača zakonodaja. Na področju domače zakonodaje so za banke pomembni naslednji trije zakoni: Zakon o Banki Slovenije, Zakon o gospodarskih družbah, Zakon o bančništvu (Dimovski in Gregorič 2000, 30).

V diplomskem delu se bomo usmerili zgolj v pregled domače zakonodaje in ne evropskih smernic, saj je cilj predstaviti, v kakšnih pravnih okvirih poslujejo banke v Sloveniji.

Osnovna določila Zakona o bančništvu

Zakon o bančništvu določa, da se za banke uporabljajo določbe Zakona o gospodarskih družbah, ki veljajo za delniško družbo, če ni z Zakonom o bančništvu drugače določeno. Zakon o gospodarskih družbah opredeljuje temeljne prvine delovanja delniške družbe, določbe o delnicah, o ustanovitvi delniške družbe, pravnih razmerjih med družbo in delničarji, določbah o ničnosti in spodbornosti ter postopkih pri statusnih spremembah (Dimovski in Gregorič 2000, 31).

Zakon o bančništvu usklajuje slovensko bančno zakonodajo z evropsko zakonodajo in predstavlja vsebinsko zaokroženo celoto določil, ki urejajo področje poslovanja bank in hranilnic ter pogoje za ustanovitev, poslovanje, nadzor ter prenehanje bank in hranilnic. Banko definira kot pravno osebo, ki mora biti organizirana kot delniška družba ali evropska delniška družba in ki je pridobila dovoljenje pristojnega nadzornega organa (Banke Slovenije) za opravljanje bančnih storitev, to je sprejemanja depozitov od fizičnih in pravnih oseb ter dajanje posojil iz teh sredstev na svoj račun in storitev, ki jih po zakonu smejo opravljati samo banke⁶ (Dimovski in Gregorič 2000, 31).

Skladno z Zakonom o bančništvu lahko bančne storitve na območju Republike Slovenije opravlja (Dimovski in Gregorič 2000, 32):

- banka, ki za opravljanje teh storitev pridobi dovoljenje Banke Slovenije,
- banka ali posebna finančna institucija države članice,⁷ ki v skladu z Zakonom o bančništvu ustanovi podružnico na območju Republike Slovenije oziroma je v skladu z Zakonom o bančništvu upravičena neposredno opravljati bančne storitve na območju Republike Slovenije,
- podružnica banke tretje države,⁸ ki pridobi dovoljenje Banke Slovenije za ustanovitev.

⁶ 7. člen Zakona o bančništvu (ZBan-1) definira bančne storitve: »Bančne storitve so sprejemanje depozitov od javnosti ter dajanje kreditov za svoj račun.«

⁷ Država članica je država članica Evropske unije ali država podpisnica Sporazuma o ustanovitvi Evropskega gospodarskega prostora (1. Odstavek 18. člena ZBan-1).

⁸ Po določilu 2. odstavka 18. člena Zakona o bančništvu (ZBan-1) je tretja država tista država, ki ni država članica.

5.2 Nadzor nad poslovanjem bank

Nadzor poslovanja banke je nujen in potreben že zaradi zagotavljanja varnosti bančnih vlog, ki jih je pridobila banka in varnosti delničarjev, imetnikov delnic, ki jih je izdala banka. Tako je osnovna naloga nadzora bančnega poslovanja predvsem nadzor kreditnega portfelja banke, to je vseh vrst kreditov, ki jih je banka odobrila iz vseh vrst vlog, ki jih vodi na pasivi bilance stanja, zmanjšanih za sredstva, ki jih mora oddvojiti na osnovi predpisov osrednje banke za namene obvezne rezerve in druge namene, predpisane s strani osrednje banke. Kakovost kreditnega portfelja je temeljnega pomena za varnost bančnih vlog, od tega pa je v veliki meri odvisno zaupanje varčevalcev v banko in celoten bančni sistem (Veselinovič in dr. 2003, 45).

V skladu z Zakonom o bančništvu ima banka t. i. trinivojski sistem nadzora, in sicer (Veselinovič in dr. 2003, 45):

- *Nadzor osrednje banke*, ki ga opravljajo Oddelek nadzora bančnega poslovanja ter drugi oddelki osrednje banke s pregledom podatkov in informacij, ki jih banka pošilja osrednji banki v pisni obliki ali po elektronski pošti, pa tudi z neposrednim pregledom poslovanja banke, ki ga opravijo inšpektorji osrednje banke. Ukrepi nadzora nad banko so namenjeni odpravi različnih oblik tveganja, ki se pojavljajo v poslovanju banke in ki bi lahko ogrozile varnost njenega poslovanja. Osrednja banka lahko banki odredi odpravo ugotovljenih kršitev, če pa banka ne izvrši prejetih nalog v povezavi z odpravo kršitev, ki jih je ugotovila v postopku nadzora osrednja banka, ji lahko odredi dodatne ukrepe, prepove opravljanje določenih poslov, ji celo odvzame dovoljenje za poslovanje ali pa odloči o razlogih za njen stečaj. V primeru stečaja banke in v primerih, ki jih določa Zakon o bančništvu, se aktivira jamstvo za izplačila zajamčenih vlog.
- *Revizija pooblaščenega revizorja* banke, sprejeta s sklepom skupščine na temelju obstoječe zakonodaje. Najmanj enkrat letno jo opravi revizijska hiša, pooblaščen za izvedbo revizijskih postopkov.
- *Notranji nadzor*, ki ga stalno opravlja služba notranje revizije v banki. Ta mora biti organizirana kot samostojni organizacijski del, ki je neposredno podrejen upravi banke ter funkcionalno in organizacijsko ločen od drugih organizacijskih delov banke. Notranje revidiranje obsega predvsem spremljanje in vrednotenje učinkovitosti sistemov upravljanja s tveganji ter pomoč pri upravljanju s tveganji, pregled, vrednotenje in preizkušanje učinkovitosti sistemov notranjih kontrol, presojo procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala glede na lastno oceno tveganj banke ter presojo zanesljivosti informacijskega sistema, vključno z elektronskim informacijskim sistemom in elektronskimi bančnimi storitvami, presojo zanesljivosti in verodostojnosti računovodskih evidenc in finančnih poročil, preverjanje popolnosti, zanesljivosti in pravočasnosti poročanja v skladu s predpisi, preverjanje skladnosti ravnanja banke s predpisi, internimi akti in ukrepi, sprejetimi na njihovi podlagi ter izvajanje posebnih preiskav. Služba notranje revizije mora najmanj za vsako polletje izdelati poročilo o notranjem revidiranju.

Vsem trem izvajalcem nadzora poslovanja banke so (okvirno) skupna naslednja področja pregleda: računovodski izkazi, kapital banke, rezervacije in izvršeni odpisi terjatev, prevzete in morebitne obveznosti, konsolidacija, obvladovanje vseh vrst tveganja, notranja revizija (velja za nadzor osrednje banke in pooblaščenega revizorja), vodenje poslovnih knjig, informacijski sistem v banki, poročanje osrednji banki ter vrednotenje bilančnih in zunajbilančnih postavk in računovodskih politik (Veselinovič in dr. 2003, 46).

Poslovanje bank nadzirajo tudi druge ustanove, ki jih določa veljavna zakonodaja (Veselinovič in dr. 2003, 45–46).

Banka Slovenije

Banka Slovenije je centralna banka Republike Slovenije, ki jamči za njene obveznosti in skrbi predvsem za stabilnost valute in splošno likvidnost poslovanja v državi in do tujine. Pri uresničevanju nalog in pooblastil je Banka Slovenije neodvisna. Banka Slovenije tako (Dimovski in Gregorič 2000, 30; 12. člen ZBS–1):

- uravnava količino denarja v obtoku,
- skrbi za splošno likvidnost bank in hranilnic,
- skrbi za splošno likvidnost plačevanja s tujino,
- kontrolira banke in hranilnice,
- izdaja bankovce in daje bankovce in kovance v obtok,
- predpisuje pravila za izvajanje jamstva za vloge občanov,
- predpisuje, organizira in usklajuje informacijski sistem, potreben za opravljanje njenih funkcij,
- opravlja posle za Republiko Slovenijo v skladu z zakonom,
- opravlja druge zadeve, določene z zakonom.

Organa Banke Slovenije sta Svet Banke Slovenije, ki določa denarno politiko in sprejema ukrepe za njeno izvajanje, in guverner Banke Slovenije. Nadzor nad poslovanjem Banke Slovenije izvaja Skupščina Republike Slovenije (Dimovski in Gregorič 2000, 30).

Banka Slovenije opravlja nadzor nad banko z namenom preverjanja, ali banka posluje v skladu s pravili o upravljanju s tveganji in drugimi pravili, določenimi z Zakonom o bančništvu, in predpisi, izdanimi na njegovi podlagi, in drugimi zakoni, ki urejajo opravljanje finančnih storitev, ki jih opravlja banka, in predpisi, izdanimi na njihovi podlagi (Dimovski in Gregorič 2000, 39).

Banka Slovenije opravlja nadzor nad bankami (223. člen ZBan-1):

- s spremljanjem, zbiranjem in preverjanjem poročil in obvestil bank in drugih oseb, ki so dolžne poročati Banki Slovenije oziroma jo obveščati o posameznih dejstvih in okoliščinah,

- z opravljanjem pregledov poslovanja bank in
- z izrekanjem ukrepov nadzora, ki so: priporočilo in opozorilo, odreditev odprave kršitve, odreditev dodatnih ukrepov za uresničevanje pravil o upravljanju s tveganji, odvzem dovoljenja, postavitvev izredne uprave, začetek prisilne likvidacije, odločitev o razlogih za stečaj banke.

Banka Slovenije pri opravljanju svojih nalog in pristojnosti na področju nadzora na podlagi informacij, ki so na voljo v tistem trenutku, ustrezno upošteva možen vpliv svojih odločitev na stabilnost finančnega sistema držav članic, kar zlasti velja v izrednih finančnih razmerah (223. člen ZBan-1).

Banka Slovenije sodeluje tudi pri dejavnostih Odbora evropskih bančnih nadzornikov z namenom približevanja nadzorniških metodologij in praks. Pri opravljanju svojih nalog in pristojnosti upošteva smernice, standarde in druga priporočila tega odbora, oziroma če jih ne upošteva, na njegovo zahtevo to obrazloži (223. člen ZBan-1).

Organi vodenja banke

Banka lahko izbere dvotirni sistem upravljanja banke z upravo in nadzornim svetom ali enotirni sistem upravljanja banke z upravnim odborom. Za izvršne direktorje oziroma izvršne direktorice (v nadaljnjem besedilu: izvršni direktor) in druge člane oziroma članice upravnega odbora (v nadaljnjem besedilu: član upravnega odbora) banke z enotirnim sistemom upravljanja veljajo naslednja posebna pravila (60. člen ZBan-1):

- upravni odbor banke mora imenovati najmanj dva izvršna direktorja,
- za izvršnega direktorja je lahko imenovana največ polovica članov upravnega odbora banke,
- člani upravnega odbora, ki niso izvršni direktorji, ne smejo voditi poslov banke.

Banka Slovenije predpiše podrobnejša pravila o ravnanjih članov uprave in članov nadzornega sveta banke pri opravljanju te funkcije v skladu s standardi ustrezne profesionalne skrbnosti ter podrobnejšo vsebino dokumentacije, s katero kandidat za člana uprave banke dokazuje izpolnjevanje pogojev, ki jih določa Zakon o bančništvu (61. člen ZBan-1).

Zakon o bančništvu določa, da mora uprava banke imeti najmanj dva člana, ki banko skupaj zastopata in predstavljata v pravnem prometu. Nihče od članov uprave banke oziroma prokurist ne sme biti pooblaščen za samostojno zastopanje banke za celoten obseg poslov iz dejavnosti banke ter da morajo posle vodenja banke opravljati v Republiki Sloveniji za polni delovni čas. Najmanj en član uprave banke mora imeti zadostno znanje slovenskega jezika, primerno za opravljanje dolžnosti člana uprave banke (62. člen ZBan-1).

5.3 Določila o poslovnih knjigah in letnih poročilih

Za poslovne knjige in letno poročilo bank ter za revidiranje se uporabljajo splošna pravila, določena v Zakonu o gospodarskih družbah in v zakonu, ki ureja revidiranje. Banka mora voditi poslovne knjige, sestavljati knjigovodske listine, vrednotiti knjigovodske postavke in sestavljati poročila v skladu s predpisi iz Zakona o gospodarskih družbah in zakona, ki ureja revidiranje (203. člen ZBan-1).

Skladno z določili Zakona o gospodarskih družbah morajo (tudi) banke voditi poslovne knjige in jih enkrat letno zaključiti v skladu s prej omenjenim zakonom in mednarodnimi standardi računovodskega poročanja. Na podlagi zaključenih poslovnih knjig je treba za vsako poslovno leto v treh mesecih po koncu poslovnega leta sestaviti letno poročilo. Če se sestavlja tudi konsolidirano poročilo,⁹ pa ga je treba sestaviti v štirih mesecih po koncu poslovnega leta (54. člen ZGD-1).

Letno poročilo družb je sestavljeno iz (60. člen ZGD-1):

- bilance stanja,
- izkaza poslovnega izida,
- izkaza denarnih tokov,
- izkaza gibanja kapitala,
- priloge s pojasnili k izkazom in
- poslovnega poročila.

Računovodski izkazi in priloga s pojasnili k izkazom kot celota sestavljajo računovodsko poročilo (60. člen ZGD-1).

Poslovno poročilo mora vsebovati vsaj pošten prikaz razvoja in izidov poslovanja družbe ter njenega finančnega položaja, vključno z opisom bistvenih tveganj in negotovosti, ki jim je družba izpostavljena (70. člen ZGD-1).

V poslovnem poročilu morajo biti prikazani tudi (70. člen ZGD-1):

- vsi pomembnejši poslovni dogodki, ki so nastopili po koncu poslovnega leta,
- pričakovani razvoj družbe,
- aktivnosti družbe na področju raziskav in razvoja in
- obstoj podružnic družbe.

Poslovne knjige morajo biti vodene po sistemu dvostavnega knjigovodstva (70. člen ZGD-1).

⁹ Družba s sedežem v Republiki Sloveniji, ki je nadrejena eni ali več družbam s sedežem v Republiki Sloveniji ali zunaj nje (podrejene družbe), mora pripraviti tudi konsolidirano letno poročilo, če je nadrejena družba ali ena od podrejenih družb organizirana kot kapitalska družba, kot dvojna družba ali kot druga istovrstna pravnoorganizacijska oblika po pravu države sedeža družbe (1. odstavek 56. člena ZGD-1).

Banka Slovenije v povezavi s poslovnimi knjigami in letnimi poročili banke predpiše (204. člen ZBan-1):

- kontni okvir za glavno knjigo za namen vodenja poslovnih knjig ter vrste in sheme računovodskih in konsolidiranih računovodskih izkazov banke,
- podrobnejšo vsebino računovodskega poročila in poslovnega poročila,
- podrobnejši način vrednotenja knjigovodskih postavk in
- podrobnejšo vsebino, obliko, način in roke za posredovanje mesečnih poročil.

Letna poročila velikih in srednjih kapitalskih družb¹⁰, dvojnih družb in tistih majhnih kapitalskih družb, z vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na organiziranem trgu, mora pregledati revizor na način in pod pogoji, ki jih določa zakon, ki ureja revidiranje. Revizor mora revidirati računovodsko poročilo ter pregledati poslovno poročilo v obsegu, potrebnem, da preveri, ali je njegova vsebina v skladu z drugimi sestavinami letnega poročila. Vse to velja tudi za konsolidirana letna poročila (57. člen ZGD-1).

Revizija letnega poročila mora biti opravljena v šestih mesecih po koncu poslovnega leta. Poslovodstvo mora revidirano letno poročilo ali revidirano konsolidirano letno poročilo predložiti organu družbe, pristojnemu za sprejetje tega poročila, skupaj z revizorjevim poročilom najpozneje v osmih dneh po prejemu revizorjevega poročila (57. člen ZGD-1).

Banka mora v osmih dneh po prejemu revizorjevega poročila, vendar ne kasneje kot v štirih mesecih po koncu koledarskega leta, Banki Slovenije predložiti (210. člen ZBan-1):

- letno poročilo,
- revizorjevo poročilo o revidiranju letnega poročila in
- dodatno revizorjevo poročilo o izpolnjevanju pravil o upravljanju s tveganji v banki.

Banka mora v petih mesecih po koncu koledarskega leta na svojih javnih spletnih straneh objaviti letno poročilo skupaj z revizorjevim poročilom. Če letnega poročila do omenjenega roka še ni sprejel pristojni organ banke, mora banka v navedenem roku objaviti sestavljeno letno poročilo, ki ga mora uprava banke predložiti nadzornemu svetu in na to v objavi opozoriti. V takem primeru mora banka v 15 dneh po dnevu, ko letno poročilo sprejme njen pristojni organ, objaviti tudi sprejeto letno poročilo. Če pristojni organ banke pri sprejetju letnega poročila ni spremenil sestavljenega letnega poročila, lahko banka namesto ponovne objave celotnega letnega poročila objavi samo informacijo, da je pristojni organ banke sprejel letno poročilo z vsebino sestavljenega letnega poročila (213. člen ZBan-1).

Banka mora v 15 dneh po sprejemu letnega poročila ter konsolidiranega letnega poročila, vendar najkasneje v šestih mesecih po koncu koledarskega leta, letno poročilo ter konsolidirano letno poročilo skupaj z revizorjevim poročilom predložiti Agenciji Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve zaradi javne objave (213. člen ZBan-1).

¹⁰ ZGD-1 med velike družbe uvršča tudi banke.

Podružnica banke države članice ali banke tretje države mora na svojih spletnih straneh objaviti revidirane računovodske izkaze in revidirane konsolidirane računovodske izkaze banke države članice ali banke tretje države skupaj z mnenjema revizorja najpozneje v 15 dneh po izteku roka za javno objavo v državi sedeža banke (213. člen ZBan-1).

Banke v Sloveniji opravljajo posle skladno z veljavno zakonodajo, veljavno v Republiki Sloveniji. Slovenska zakonodaja pa se usklajuje z evropsko tudi na področju poslovanja bank.

Banke danes ne poslujejo več samo lokalno, temveč evropsko in globalno. V Evropski uniji ima večina držav isto valuto in je finančna stabilnost držav članic tesno povezana s stabilnostjo monetarnega sistema. Tudi v okviru EU imamo institucije, ki nadzorujejo poslovanje evropskih bank in skrbijo za stabilnost valute, kot je Evropska centralna banka in druge.

Finančna in gospodarska kriza je pokazala, da je usklajevanje državnih nadzornih organov z evropskimi zelo pomembno. Zaradi dogajanj v času krize so organi EU, natančneje Evropska komisija, predlagali ustanovitev Bančne unije kot enotnega mehanizma nadzora, kar pomeni, da bi nadzor nad bankami izvajali na evropski ravni.

6 PRIMERJALNA ANALIZA IZBRANIH BANK Z BANČNIM SISTEMOM

V praktičnem delu bomo analizirali uspešnost poslovanja Banke Koper d. d., pri čemer bomo uporabili informacije, ki so javno dostopne v letnih poročilih. Obdobje analize vključuje obračunska obdobja od 2010 do vključno 2012. Poslovanje izbrane banke bomo primerjali s poslovanjem bank, ki so v večinski tuji lasti in poslujejo na območju Republike Slovenije ter izbranimi podatki za celotni bančni sektor. Osnovo za primerjavo predstavljajo nekonsolidirani računovodski izkazi izbranih bank, ker smo presodili, da bi vključitev odvisnih družb podala manj informativne rezultate, saj hčerinske družbe opravljajo dejavnosti, ki jih vse analizirane banke ne opravljajo.

6.1 Banka Koper

Banka Koper je bila ustanovljena leta 1955. V letu 2012 je bila osma največja bančna ustanova v Sloveniji glede na bilančno vsoto. Ima razvejano poslovno mrežo s 54 poslovalnicami v vseh delih države, vendar z večjo gostoto v Obalno-kraški regiji. Banka Koper je univerzalna banka s celovitim obsegom bančnih storitev, med katere sodijo komercialno in skrbniško bančništvo, poslovanje s prebivalstvom, mednarodno poslovanje ter finančni in operativni leasing, trženje vzajemnih skladov in trženje z zavarovalniškimi produkti (Banka Koper 2014b, 9).

Banka Koper povečuje svojo uveljavitev na domačem trgu storitev za majhna in srednje velika podjetja/posameznike ter ohranja svoj delež poslovanja z velikimi podjetji. Ima več kot 160.000 komitentov in velja kot vodilna slovenska finančna ustanova, ki uvaja sodobno elektronsko poslovanje (Banka Koper 2014b, 9).

Banka Koper je del mednarodne bančne skupine Intesa Sanpaolo, ki je večinska lastnica Banke Koper in ena izmed vodilnih bančnih skupin v Evropi. Njeno mednarodno poslovanje je osredotočeno na Srednjo in Vzhodno Evropo ter sredozemske države. Mednarodna povezanost s Skupino Intesa Sanpaolo zagotavlja prenos znanja, izkušenj in razvoj inovativnih izdelkov in storitev, kar Banko Koper uvršča med uspešnejše slovenske banke (Banka Koper 2014b, 10).

6.1.1 Poslovni izid Banke Koper

Pri pregledu izkaza poslovnega izida Banke Koper (Preglednica 3) lahko ugotovimo, da je bil dobiček pred obdavčitvijo in dobiček po obdavčitvi leta 2012 najnižji v obravnavanem obdobju, znašal je 8,8 milijona evrov in v primerjavi z letoma 2011 in 2010 pomeni znižanje za približno 59 %. Enako lahko zaključimo tudi za čiste obresti ter čiste opravnine, ki se sicer niso tako drastično znižale kot dobiček in je med letoma 2010 in 2011 opaziti celo porast. Tako so čiste obresti v letu 2011 porasle za 4 %, v letu 2012 pa vpadle za 16 %, čiste

opravnine pa so v letu 2011 porasle za 8 % ter vpadle v 2012 za 9 % (Banka Koper 2014; Banka Koper 2014a; Banka Koper 2014b).

V bančnem sistemu v Sloveniji je bila v vseh primerjanih letih visoka izguba. Pozitiven rezultat je bil zgolj pri opravninah. Kljub zmanjšanemu dobičku Banke Koper v obravnavanem obdobju lahko zaključimo, da je ena izmed boljših in bolj gospodarnih bank v slovenskem prostoru v letih od 2010 do 2012 (Banka Koper 2014; Banka Koper 2014a; Banka Koper 2014b).

V obravnavanem obdobju je Banka Koper znižala splošne upravne stroške, ki zajemajo stroške dela, materiala in storitev, vključno z amortizacijo, in sicer za približno 2,4 milijona evrov, kar pomeni zmanjšanje za 5 % (Banka Koper 2014; Banka Koper 2014a; Banka Koper 2014b).

Preglednica 3: Nekatere postavke izkaza poslovnega izida Banka Koper

v mio EUR	2010	Rast 2011–2010	2011	Rast 2012–2011	2012	Rast 2012–2010
Dobiček pred obdavčitvijo	21,3	2 %	21,8	-60 %	8,8	-59 %
Čisti dobiček	17,4	2 %	17,7	-59 %	7,2	-59 %
Čiste obresti	57,6	4 %	59,9	-16 %	50,4	-13 %
Čiste opravnine	25	8 %	26,9	-9 %	24,6	-2 %
Upravni stroški (delo, material in storitve, amortizacija)	46,9	0 %	47,1	-6 %	44,5	-5 %

Vir: Banka Koper 2014; Banka Koper 2014a; Banka Koper 2014b.

6.1.2 Finančni položaj Banke Koper

Banka Koper je leto 2012 zaključila z bilančno vsoto 2.316 milijonov EUR. V obravnavanem obdobju je svojo bilančno vsoto povečala za približno 2 %. V primerjavi z bilančno vsoto celotnega bančnega sistema Banka Koper dosega 5 % tržni delež (po bilančni vsoti med bankami, ki poslujejo na slovenskem trgu).

V celotnem obravnavanem obdobju je tržni delež po bilančni vsoti (Preglednica 4), glede na bilančno vsoto bančnega sistema, povečala za 0,5 odstotne točke, in konec leta 2012 dosegla 5 % tržni delež. Bilančno vsoto je od leta 2010 do leta 2012 povečala za 56 milijonov evrov.

Preglednica 4: Bilančna vsota Banke Koper in bančnega sistema

v mio EUR	Banka Koper			Podatki za panogo		
	2010	2011	2012	2010	2011	2012
Bilančna vsota	2.260	2.250	2.316	50.290	48.748	46.681
Tržni delež glede na bilančno vsoto bank (BS)	4,50 %	4,60 %	5,00 %			

Vir: Banka Koper 2014; Banka Koper 2014a; Banka Koper 2014b; Banka Slovenije 2014e; Banka Slovenije 2014f.

V Banki Koper se z zaposlenimi aktivno ukvarjajo in vodijo kar nekaj projektov, ki so namenjeni usposabljanju in razvoju kadrov.

Število zaposlenih (Preglednica 5) je ostalo na enaki ravni, z vmesnim povečanjem v letu 2011. Istočasno so se stroški dela zmanjšali za 1,9 milijona evrov (Banka Koper 2014; Banka Koper 2014a; Banka Koper 2014b).

Preglednica 5: Zaposleni Banka Koper

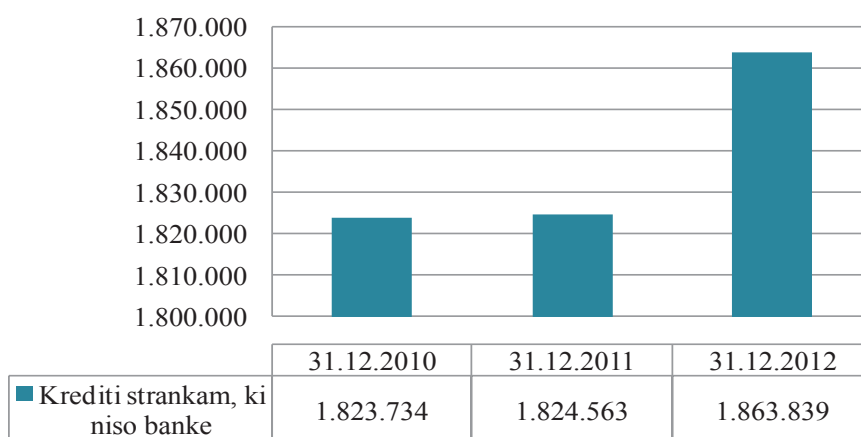
	2010	2011	2012
Število zaposlenih	771	785	770
Stroški (v mio EUR)	28,8	27,9	26,9

Vir: Banka Koper 2014; Banka Koper 2014a; Banka Koper 2014b.

Kreditno poslovanje

Zniževanje obsega kreditov slovenskega bančnega sistema nebančnim sektorjem je bilo v obravnavanem obdobju zelo izrazito. Pretežni del zmanjšanja je bil posledica razdolževanja podjetij in nefinančnih institucij.

Neto krediti strankam, ki niso banke, so ves čas v porastu. Največji porast, za 39,3 milijonov evrov je Banka Koper beležila v letu 2012 in v celotnem obravnavanem obdobju 2,2 % rast neto kreditov strankam, ki niso banke. Gibanje kreditov strankam, ki niso banke, je grafično prikazano na Sliki 1.



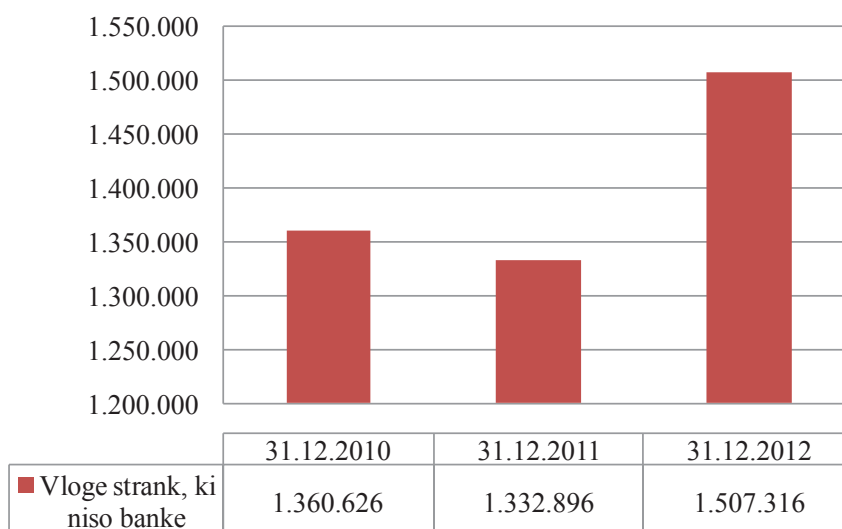
Slika 1: Pregled kreditov strankam, ki niso banke (v tisoč EUR) Banka Koper

Vir: Banka Koper 2014; Banka Koper 2014a; Banka Koper 2014b.

Po valutni strukturi so prevladovali krediti v domači valuti, po ročnosti pa v celotnem obravnavanem obdobju dolgoročni krediti. Največji delež kreditov, odobrenih nebančnemu sektorju, so predstavljajo krediti pravnim osebam (Banka Koper 2014; Banka Koper 2014a; Banka Koper 2014b).

Zbiranje vlog

Banka Koper je v obravnavanem obdobju povečala vloge strank, ki niso banke, za 10,5 % oz. za 146,7 milijonov evrov. V Sliki 2 je možno videti pregled vlog strank, ki niso banke (v tisoč EUR) Banke Koper po letih za celotno obravnavano obdobje (Banka Koper 2014; Banka Koper 2014a; Banka Koper 2014b).



Slika 2: Pregled vlog strank, ki niso banke (v tisoč EUR), Banke Koper

Vir: Banka Koper 2014; Banka Koper 2014a; Banka Koper 2014b.

Med vsemi vlogami in prejetimi krediti nebančnega sektorja imajo v letih 2011 in 2012 vpogledne vloge najvišji delež, sledijo kratkoročne vloge, najmanjši delež predstavljajo dolgoročne vloge ter po strukturi vloge v domači valuti. V letu 2010 pa so največji delež predstavljale kratkoročne vloge, sledile so vpogledne vloge ter dolgoročne vloge. Po valutni strukturi so prevladovale vloge v domači valuti (Banka Koper 2014; Banka Koper 2014a; Banka Koper 2014b).

Vloge gospodinjestev so predstavljale največji del vlog nebančnega sektorja med vlogami v obravnavanem obdobju (Banka Koper 2014; Banka Koper 2014a; Banka Koper 2014b).

6.1.3 Izbrani kazalniki uspešnosti Banke Koper

Prav tako je skozi celotno obravnavano obdobje Banka Koper povečevala svojo kapitalsko ustreznost. Iz količnika 12,66 % konec leta 2010 se je kapitalska ustreznost povečala na 13,54 % konec leta 2012. Glede na razmere, ki vladajo v slovenskem bančnem prostoru, je povečanje količnika kapitalske ustreznosti še dodaten znak dobrega poslovanja banke (Banka Koper 2014; Banka Koper 2014a; Banka Koper 2014b).

Preglednica 6: Količnik kapitalske ustreznosti Banke Koper

	2010	2011	2012
Kapitalska ustreznost	12,66 %	13,15 %	13,54 %

Vir: Banka Koper 2014; Banka Koper 2014a; Banka Koper 2014b.

Pri pregledu drugih kazalnikov poslovanja, ki so prikazani v Preglednici 7, je možno razbrati, da so se v letih od 2010 do 2012 vsi kazalniki zmanjšali (Banka Koper 2010; Banka Koper 2011; Banka Koper 2012). Zmanjšanje nekaterih kazalnikov uspešnosti poslovanja je odraz razmer v gospodarstvu in finančnem sektorju.

Preglednica 7: Kazalniki poslovanja Banke Koper

Kazalniki	2010	2011	2012
Donos na aktivo (ROA) pred obdavčitvijo	0,91	0,97	0,38
Donos na kapital (ROE) pred obdavčitvijo	7,59	8,09	3,32
Donos na kapital (ROE) po obdavčitvi	6,22	6,57	2,63
Marža finančnega posredništva	3,96	4,02	3,36

Vir: Banka Koper 2014; Banka Koper 2014a; Banka Koper 2014b.

6.2 SKB

SKB je razvojno usmerjena univerzalna banka, ki preko različnih prodajnih kanalov (61 poslovalnic po Sloveniji, sodobne poti poslovanja, mreže bankomatov, plačilne in kreditne kartice) zagotavlja celovite in raznolike bančne produkte in storitve. SKB banka posluje s

prebivalstvom, z majhnimi in srednje velikimi ter velikimi podjetji in je lastnica podjetja SKB Leasing, ki z lizinskih produkti nadgrajuje bančne storitve in produkte (SKB 2014b, 7).

SKB banka je del Skupine Société Générale, ki je ena vodilnih skupin na področju finančnih storitev v Evropi. SKB je deležna mo ne podpore matične skupine, ki se kaže tako v smislu prenosa sodobnih tehnoloških znanj kot novih poslovnih priložnosti za svoje stranke (slovenska podjetja), katerim nudijo dostop do široke mednarodne mreže Skupine Société Générale. V sodelovanju z zavarovalnicami SKB nudi strankam tudi zavarovalniške in naložbene produkte (SKB 2014b, 18).

6.2.1 Poslovni izid SKB banke d.d.

Iz pregleda izkaza poslovnega izida SKB banke v Preglednici 8 (ve  o tem v Prilogi 6), lahko razberemo, da je SKB banka v celotnem obravnavanem obdobju poslovala z dobičkom. Tudi po obdavčitvi dobička SKB beleži pozitiven rezultat v celotnem obdobju. Ta se je sicer iz leta v leto manjšal, in sicer iz 27 milijonov evrov leta 2010 na 3,7 milijonov evrov leta 2012, kar sicer pomeni zmanjšanje za 86,3 %, vendar lahko rezultat ocenjujemo za uspešen glede na razmere, saj je poslovanje bančnega sistema v Sloveniji celotno obdobje beležilo izgubo.

Prav tako so se zmanjšale tudi čiste obresti in čiste opravnine oz. provizije, v letu 2011 pa je bil iz tega naslova zaznati majhen porast. Upravni stroški so se zmanjšali za 2 %, to je 0,9 milijona evrov.

Preglednica 8: Nekatere postavke izkaza poslovnega izida SKB banke

v mio EUR	2010	Rast 2011–2010	2011	Rast 2012–2011	2012	Rast 2012–2010
Dobiček pred obdavčitvijo	33	-11 %	29,4	-86 %	4,2	-87 %
�isti dobiček	27	-10 %	24,2	-85 %	3,7	-86 %
�iste obresti	70	1 %	70,9	-14 %	60,7	-13 %
�iste opravnine	29,9	3 %	30,8	-1 %	30,4	2 %
Upravni stroški (delo, material in storitve, amortizacija)	56,5	0 %	56,7	-2 %	55,6	-2 %

Vir: SKB 2014; SKB 2014a; SKB 2014b.

6.2.2 Finančni položaj SKB banke d. d.

SKB banka je leto 2012 zaključila z bilančno vsoto 2.594 milijona EUR, kar predstavlja 5,6 % tržni delež celotnega bančnega sistema. V obravnavanem obdobju se je SKB banki bilančna vsota sicer znižala za približno 98 milijonov evrov, kar pomeni 4 % znižanje, vseeno pa je glede na slovenski bančni sistem bilančno vsoto po tržnem deležu povečala za 0,2 odstotne točke, kar je razvidno iz Preglednice 9.

Preglednica 9: Bilančna vsota SKB banke in bančnega sistema

v mio EUR	SKB			Podatki za panogo		
	2010	2011	2012	2010	2011	2012
Bilančna vsota	2.692	2.637	2.594	50.290	48.748	46.681
TD glede na Bilančno vsoto bank (BS)	5,40 %	5,40 %	5,60 %			

Vir: SKB 2014; SKB 2014a; SKB 2014b; Banka Slovenije 2014; Banka Slovenije 2014a; Banka Slovenije 2014b.

Tudi v SKB banki zaposlenim posvečajo veliko pozornosti tako preko usposabljanja in izobraževanja kot preko nagrajevanja. V obravnavanem obdobju je število zaposlenih v SKB (Preglednica 10) nihalo, v 2011 se je v primerjavi z letom 2010 povečalo za 34, nato v letu 2012 ponovno zmanjšalo za 27.

Stroški dela so se vsako leto nekoliko zmanjšali, skupno zmanjšanje znaša 1,2 milijona evrov, to je 4 % v celotnem obravnavanem obdobju.

Preglednica 10: Zaposleni SKB banka

	2012	2011	2010
Število zaposlenih	866	900	873
Stroški dela (v mio EUR)	30,4	31,1	31,6

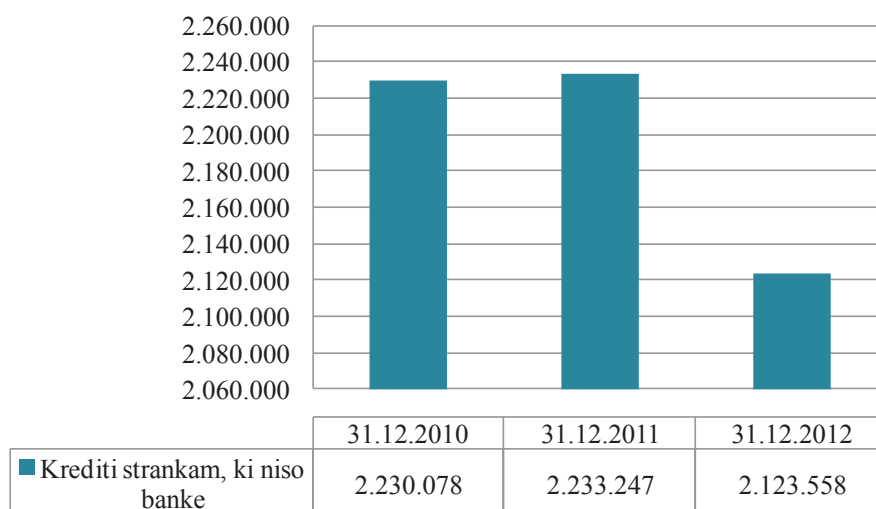
Vir: SKB 2014; SKB 2014a; SKB 2014b.

Kreditni portfelj

Iz prikaza v Sliki 3 je opaziti precejšen upad kreditov v letu 2012. Stanje kreditov strankam, ki niso banke, konec leta 2011 izkazuje rahlo povečanje glede na stanje konec leta 2010, in sicer za 0,1 % oz. približno 3,2 milijona evrov.

V letu 2012 pa se je stanje kreditov strankam, ki niso banke, zmanjšalo za 4,8 % oz. 106,5 milijonov evrov.

Kot navaja SKB banka v svojem letnem poročilu za leto 2012, je za tak padec razlog v tem, da so poplačila kreditov tako na področju prebivalstva kot pravnih oseb presegla nove odobritve, zato so se krediti zmanjšali. Najbolj so se zmanjšali krediti državi (SKB 2014b, 26).

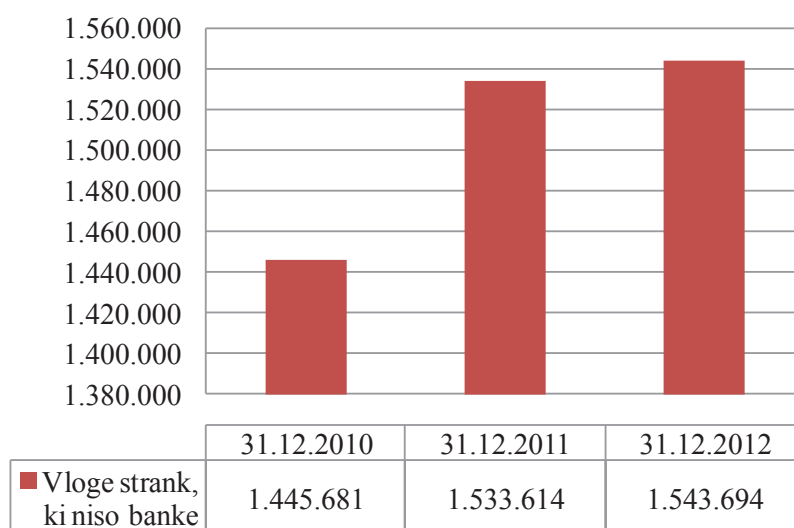


Slika 3: Pregled kreditov strankam, ki niso banke (v tisoč EUR) SKB

Vir: SKB 2014; SKB 2014a; SKB 2014b.

Vloge

Iz bilance stanja SKB banke in prikaza na Sliki 4 je razvidno, da je v obravnavanem obdobju SKB banka povečala vloge strank, ki niso banke, za 6,8 % oz. za 98 milijonov evrov. Porast vlog strank, ki niso banke, beleži skozi celotno obdobje, najvišjo rast je dosegla v letu 2011 v primerjavi z letom 2010.



Slika 4: Vloge strankam, ki niso banke (v tisoč EUR) SKB

Vir: SKB 2014; SKB 2014a; SKB 2014b.

Povečale so se tako vpogledne vloge kot tudi vezani depoziti prebivalstva, ki so uspešno nadomestile manjše varčevanje pravnih oseb in države (SKB 2014b, 25).

6.2.3 Izbrani kazalniki uspešnosti SKB banke

Iz Preglednice 11 je razvidno, da je SKB banka v obdobju od leta 2010 do leta 2012 vsako leto izboljševala količnik kapitalske ustreznosti banke in ga v celotnem obdobju povečala za 1,74 odstotnih točk. Iz količnika kapitalske ustreznosti 11,99 % konec leta 2010 je ob koncu leta 2012 ta količnik znašal 13,73 %.

Preglednica 11: Količnik kapitalske ustreznosti SKB banke

	2010	2011	2012
Kapitalska ustreznost	11,99 %	13,11 %	13,73 %

Vir: SKB 2014; SKB 2014a; SKB 2014b.

Iz drugih kazalnikov uspešnosti poslovanja banke lahko v Preglednici 12 za SKB banko ugotovimo, da so se vsi navedeni kazalniki znižali.

Največje znižanje je opaziti pri kazalniku donosnosti na kapital (ROE) pred in po obdavčitvi. Marža finančnega posredništva se je v letu 2011 v primerjavi z letom 2010 povečala, nato pa v letu 2012 ponovno upadla.

Preglednica 12: Kazalniki uspešnosti poslovanja SKB banke

Kazalniki	2010	2011	2012
Donos na aktivo (ROA) pred obdavčitvijo	1,23	1,11	0,16
Donos na kapital (ROE) pred obdavčitvijo	12,50	10,37	1,46
Donos na kapital (ROE) po obdavčitvi	10,20	8,55	1,29
Marža finančnega posredništva	3,89	4,02	3,84

Vir: SKB 2014, SKB 2014a, SKB 2014b.

6.3 Banka Unicredit Slovenija d. d.

Unicredit Bank Slovenija velja za univerzalno banko, ki svoje storitve ponuja prebivalstvu ter malim, srednjim in velikim podjetjem. Lastnik Unicredit Bank Slovenija je Unicredit Bank Austria, ki je v lasti skupine Unicredit, ki je ena ključnih evropskih bančnih skupin s prisotnostjo v 20 državah. V Sloveniji je prisotna preko poslovne mreže 29 poslovalnic, ki so razporejene po celotni državi (Unicredit 2014b, 21).

6.3.1 Poslovni izid banke Unicredit Slovenija d. d.

Pregled nekaterih postavk izkaza poslovnega izida Unicredit banke Slovenija, ki jih prikazujemo v Preglednici 13, kaže, da se je Unicredit banki v letu 2011 dobiček pred in po obdavčitvi glede na leto 2010, v katerem je znašal 15,8 milijonov evrov, povečal za 14 % pred oz. 12 % po obdavčitvi in dosegel 18,0 milijonov evrov. V letu 2012 je Unicredit banka

zabeležila velik padec dobička pred in po obdavčitvi, ki sta znašala konec leta 0,3 milijona evrov pred obdavčitvijo ter 1,1 po obdavčitvi. Upad za več kot 90 % glede na leto 2011 »odraža enkratni učinek trajne slabitve v znesku 9,4 milijona evrov.« (Unicredit 2014b, 24) Davek od dohodka je znašal 0,8 milijona evrov, kar odraža nizko osnovno raven dobička, pozitiven odloženi davek kot tudi povračila davka za pretekla obdobja. Posledično je Banka ustvarila dobiček po obdavčitvi v višini 1,1 milijona evrov za celotno leto 2012 (Unicredit 2014b, 24).

Tudi pri čistih obrestih je opaziti enak trend kot pri dobičku, in sicer so se v letu 2011 glede na leto 2010 čiste obresti povečale za 13 %, medtem ko so v letu 2012 v primerjavi z letom 2011 vpadle za 7 %. Kljub temu pa so v obravnavanem obdobju porasle za skupno 6 %. Padec pripisujejo nizkim obrestnim meram ter visokim odhodkom za depozite.

Čiste opravnine so se povečevale skozi celotno obravnavano obdobje in skupno porasle za 3 milijone evrov, kar pomeni porast za 6 %.

Preglednica 13: Nekatere postavke izkaza poslovnega izida Unicredit banke

v mio EUR	2010	Rast 2011–2010	2011	Rast 2012–2011	2012	Rast 2012–2010
Dobiček pred obdavčitvijo	15,8	14 %	18	-98 %	0,3	-98 %
Čisti dobiček	13,1	12 %	14,7	-93 %	1,1	-92 %
Čiste obresti	53	13 %	59,9	-7 %	56	6 %
Čiste opravnine	18,7	11 %	20,9	4 %	21,7	16 %
Upravni stroški (delo, material in storitve, amortizacija)	39,1	6 %	41,6	0 %	41,4	6 %

Vir: Unicredit 2014, Unicredit 2014a, Unicredit 2014b.

Upravni stroški so se v celotnem obdobju povečali za 6 %, ta porast pa je bil v celoti v letu 2011, v letu 2012 so ostali na približno enaki ravni.

6.3.2 Finančni položaj banke Unicredit Slovenija d. d.

Bilančna vsota Unicredit banke se je ob koncu leta 2012 zmanjšala za 131 milijonov evrov na 2,8 milijarde evrov, kar pomeni zmanjšanje za 4,4 % v primerjavi z letom 2011 ter približno 181 milijonov evrov oz. 6 % zmanjšanje v celotnem obravnavanem obdobju.

V primerjavi z bilančno vsoto celotnega bančnega sistema skozi celotno obravnavano obdobje dosega 6 % tržni delež med bankami, ki poslujejo na slovenskem trgu.

Preglednica 14: Bilančna vsota Unicredit banke in bančnega sistema

v mio EUR	UCB			Podatki za panogo		
	2010	2011	2012	2010	2011	2012
Bilančna vsota	2.996	2.946	2.815	50.290	48.748	46.681
Tržni delež glede na bilančno vsoto bank (BS)	6,00 %	6,00 %	6,00 %			

Vir: Unicredit 2014, Unicredit 2014a, Unicredit 2014b; Banka Slovenije 2014; Banka Slovenije 2014a; Banka Slovenije 2014b.

Zaposlenim v Unicredit banki posvečajo veliko pozornosti ter skrbijo za njihov razvoj, izobraževanje in usposabljanje ter njihovo nagrajevanje. V obravnavanem obdobju se je število zaposlenih povečalo za 35, stroški dela so v celotnem obdobju v porastu (Preglednica 15).

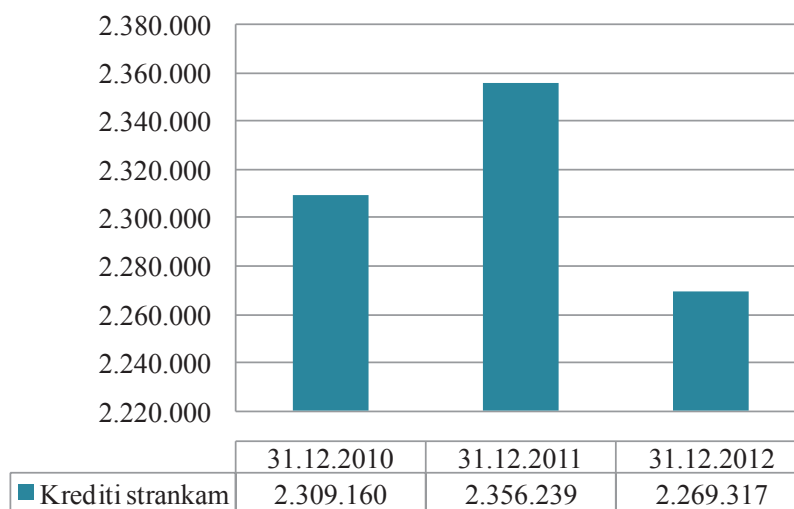
Preglednica 15: Zaposleni in stroški dela Unicredit banke

	2010	2011	2012
Število zaposlenih	566	609	601
Stroški dela (v mio EUR)	20,3	22,8	23,9

Vir: Unicredit 2014, Unicredit 2014a, Unicredit 2014b.

Kreditni portfelj

Iz pregleda bilance stanja Unicredit banke in Slike 5 je videti, da je stanje kreditov strankam, ki niso banke, v letih od 2010 do 2012 zelo nihalo. Stanje konec leta 2011 je bilo v primerjavi s stanjem konec leta 2010 večje za 47,1 milijonov evrov, kar pomeni rast za 2 % glede na leto 2010. V letu 2012 pa je stanje kreditov strankam, ki niso banke, ponovno padlo za 86,2 milijona evrov, to pomeni upad za 3,7 % glede na stanje konec leta 2011.

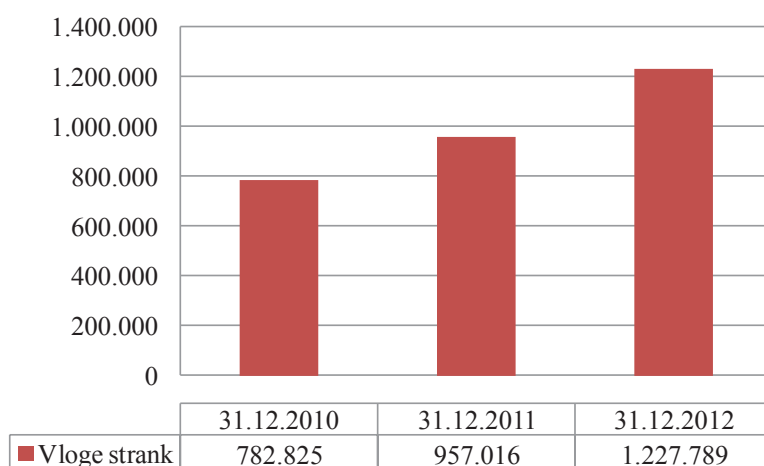


Slika 5: Pregled kreditov strankam, ki niso banke (v tisoč EUR) Unicredit banke

Vir: Unicredit 2014, Unicredit 2014a, Unicredit 2014b.

Vloge

Unicredit banka Slovenija je v celotnem obravnavanem obdobju ves čas beležila rast vlog strank, ki niso banke. Iz stanja konec leta 2010, ki je znašalo 782,8 milijona evrov je do konca leta 2012 stanje povečala na 1.227,8 milijona evrov, kar je povečanje za 445 milijona evrov oz. rast za 56,8 %.



Slika 6: Pregled vlog strankam, ki niso banke (v tisoč EUR) Unicredit banke

Vir: Unicredit 2014, Unicredit 2014a, Unicredit 2014b.

6.3.3 Izbrani kazalniki uspešnosti Unicredit banke

Konec leta 2012 je Unicredit banka dosegla najvišjo raven kapitala v obravnavanem obdobju. Količnik kapitalске ustreznosti je narasel iz 11,0 % v letu 2011 na 13,5 % ob koncu leta 2012.

Preglednica 16: Količnik kapitalске ustreznosti Unicredit banke

	2010	2011	2012
Kapitalska ustreznost	10,1 %	11,0 %	13,5 %

Vir: Unicredit 2014, Unicredit 2014a, Unicredit 2014b.

Nekateri ostali kazalniki uspešnosti poslovanja Unicredit banke, ki jih povzemam v Preglednici 17 (več o tem v Prilogi 12), je mogoče ugotoviti, da so v celotnem obdobju analize kazalniki uspešnosti poslovanja padali, največji padeč se je zgodil v letu 2012, ko se je donos na kapital pred obdavčitvijo znižal za 7,8 odstotnih točk, donos na kapital po obdavčitvi pa za 6 odstotnih točk.

Preglednica 17: Kazalniki uspešnosti poslovanja Unicredit banke

Kazalniki	2010	2011	2012
Donos na aktivo (ROA) pred obdavčitvijo	0,5 %	0,6 %	0,0 %
Donos na kapital (ROE) pred obdavčitvijo	8,1 %	7,9 %	0,1 %
Donos na kapital (ROE) po obdavčitvi	6,7 %	6,4 %	0,4 %
Marža finančnega posredništva	2,5 %	2,8 %	2,6 %

Vir: Unicredit 2014; Unicredit 2014a; Unicredit 2014b.

6.4 Primerjava bank Banka Koper, SKB in Unicredit banka z bančnim sistemom

Iz analize posameznih bank je razbrati, da so si med seboj podobne predvsem v naslednjih delih:

- večinski lastniki so tuje evropske velike banke,
- so univerzalne banke, torej strankam nudijo pester nabor storitev in produktov,
- poslujejo z vsemi vrstami subjektov, tako fizičnimi kot pravnimi osebami,
- poslovno mrežo imajo razširjeno po celotnem območju Slovenije,
- aktivno razvijajo, nagrajujejo in usposabljujejo svoje zaposlene,
- aktivno sodelujejo v družbenem okolju in so vključene v projekte, ki varujejo okolje.

Poslovanje vseh bank v Sloveniji nadzira in spremlja Banka Slovenije preko oddelka Nadzor bančnega poslovanja. Banke so zahtevane in dogovorjene podatke o njenem poslovanju dolžne Banki Slovenije redno in dosledno pošiljati. Iz poročil, ki jih pripravi Banka Slovenije, je nato razvidno stanje vseh bank, ki poslujejo na slovenskem trgu, torej zajema celotni bančni sistem.

6.4.1 Poslovni izid

V obdobju, ki ga obravnava diplomsko delo, je bančni sistem ves čas beležil izgubo, ki se je iz leta v leto povečevala. Iz Preglednice 18 (več o tem v Prilogi 8), kjer povzemam nekaj ključnih podatkov poslovnega izida bank, je razbrati, da je izguba bančnega sistema v letu 2012 petkrat večja kot leta 2010. Iz 98,1 milijonov evrov izgube leta 2010 je sistem izgubo povečal na 641,4 milijonov evrov.

Do take izgube bančnega sistema je prišlo predvsem zaradi prenizkih prihodkov od obresti ter visokih slabitev in rezervacij. Operativnih stroškov ni možno toliko zmanjšati, da bi lahko bistveno vplivali na boljši poslovni izid.

Preglednica 18: Nekatere postavke izkaza poslovnega izida bančnega sistema (v mio EUR)

	2010	Rast 2011–2010	2011	Rast 2012–2011	2012	Rast 2012–2010
Dobiček pred obdavčitvijo	-101,2	433 %	-539,1	23 %	-664,2	556 %
Čisti dobiček	-98,1	353 %	-444,1	44 %	-641,4	554 %
Čiste obresti	1.037,80	-3 %	1.006,60	-13 %	876,4	-16 %
Operativni stroški	765,9	0 %	762,8	-4 %	728,8	-5 %

Vir: Banka Slovenije 2014b.

Tudi pri obravnavanih bankah je zaključek podoben, dobiček se je skozi celotno obdobje zniževal in se pri vseh najbolj znižal v letu 2012. Najbolj se je padec poznal pri SKB banki, saj je bila po dobičku do takrat najuspešnejša, sledili sta ji Banka Koper in Unicredit bank. Leto 2012 je po dobičku najbolj uspešno zaključila Banka Koper, nato SKB in Unicredit bank.

Čiste obresti bančnega sistema so v celotnem analiziranem obdobju padale. Glede na razmere na trgu in na padce obrestnih mer je to tudi logična posledica. Enak trend so v tem obdobju beležile tudi obravnavane banke, pri Unicredit banki je v letu 2011 celo opaziti porast.

Bančni sistem je v letu 2012 znižal operativne stroške glede na leto 2011 za 34 milijonov evrov, v 2011 pa glede na leto 2010 za 3,1 milijon evrov. Skupno je znižanje operativnih stroškov bančnega sistema v letih od 2010 do 2012 znašalo 37,1 milijona evrov, kar pomeni 4,8 % znižanje. Izmed obravnavanih bank sta upravne stroške zmanjšali Banka Koper in SKB, Unicredit banka je stroške nekoliko povišala.

Vsem obravnavanim bankam je skupno to, da dajo veliko težo svojim zaposlenim, njihovu uspehu na delovnem mestu in jim temu primerno nudijo tudi možnosti izobraževanj, usposabljanj in nagrajevanj. V izkazu poslovnega izida bančnega sistema ni razvidno kolikšen del operativnih stroškov zajemajo stroški dela, zato lahko med seboj primerjamo zgolj obravnavane banke. Opaziti je, da so si v obdobju težkih gospodarskih razmer vse banke prizadevale, da bi ob nižjih stroških zagotovile enako število zaposlenih ali le nekoliko manjše ter istočasno dosegale enake ali celo boljše rezultate poslovanja.

6.4.2 Bilančna vsota

Bilančna vsota bančnega sistema se je v obravnavanem obdobju znižala za 3.609 milijonov evrov, kar predstavlja zmanjšanje za 7,2 % glede na leto 2010. V Preglednici 19 je predstavljena bilančna vsota bančnega sistema po letih.

Preglednica 19: Bilančna vsota bančnega sistema

v mio EUR	2010	2011	2012
Bilančna vsota	50.290	48.748	46.681

Vir: Banka Slovenije 2014a, Banka Slovenije 2014b.

Vse obravnavane banke so v obdobju od 2010 do 2012 svoj tržni delež glede na bilančno vsoto sistema bodisi povečale ali ohranile. Banka Koper je v celotnem obravnavanem obdobju uspela svojo bilančno vsoto povečati, in sicer za 56 milijonov evrov, medtem ko sta SKB in Unicredit banka svoji bilančni vsoti nekoliko znižali.

6.4.3 Kreditiranje in vloge nebančnega sektorja

Iz Preglednice 20, v kateri so povzeti podatki o kreditih nebančnemu sektorju in vlogah nebančnega sektorja, je takoj opaziti zniževanje danih kreditov, ki so se v celotnem obdobju zmanjšali za 3.582 milijonov evrov, kar pomeni 10,4 % znižanje glede na leto 2010. V bilanci stanja celotnega bančnega sistema za obravnavano obdobje je možno ugotoviti, da večino kreditov nebančnemu sektorju predstavljajo nefinančne družbe, torej druge pravne osebe – podjetja oz. gospodarstvo.

Preglednica 20: Krediti nebančnemu sektorju in vloge nebančnega sektorja – bančni sistem po letih

v mio EUR	2010	2011	2012
Kreditni nebančnemu sektorju	34.329	32.875	30.747
Vloge nebančnega sektorja	23.495	24.170	23.395

Vir: Banka Slovenije 2014e, Banka Slovenije 2014f.

Stanja kreditov nebančnemu sektorju pri obravnavanih bankah ni možno poenotiti z bančnim sistemom. Banki Koper se je stanje kreditov nebančnemu sektorju skozi celotno obdobje povečevalo, medtem ko SKB in Unicredit banka v 2011 beležita povečanje stanja kreditov nebančnemu sektorju, stanje za leto 2012 pa močno upade.

Vloge nebančnega sektorja v obravnavanem obdobju ostajajo v bančnem sistemu na približno enaki ravni, rast je razvidna v letu 2011. Največji del vlog nebančnega sektorja predstavljajo gospodinjstva.

Vloge strankam, ki niso banke, so v obravnavanih bankah v letih od 2010 do 2012 v porastu, Unicredit pa je dosegla najvišje povečanje, saj v celotnem obravnavanem obdobju beleži porast za 445 milijonov evrov. Tudi SKB banka in Banka Koper beležita rast na depozitni strani, vendar ne tolikšne, saj imata že v začetku obdobja višje stanje depozitov kot Unicredit. SKB je tako rast depozitov strankam, ki niso banke, povečala za 6,8 % in leto 2012 zaključila s stanjem 1.553,7 milijona evrov, Banka Koper pa je v obravnavanem obdobju beležila rast

10,8 % in leto 2012 zaključila s stanjem 1.507,3 milijona evrov. Kljub veliki rasti Unicredit ne dosega tako visokega stanja vlog nebančnega sektorja kot drugi dve primerjani banki. Banke z večanjem depozitov izboljšujejo razmerje med krediti in depoziti, t. i. »*loan to deposit ratio*« ali »*LTD ratio*«, ki nam pove, ali se mora banka za ponujanje kreditov tudi sama zadolžiti ($LTD\ ratio > 1$) ali ima dovolj sredstev na depozitni strani ($LTD\ ratio < 1$).

6.4.4 Kapitalska ustreznost

Velikokrat se pojavlja vprašanje, koliko kapitala naj bi banka imela, da bi lahko zavarovala imetnike vlog, zagotovila denarna sredstva za posojila in splošno zaupanje svojih strank (Dimovski in Gregorič 2000, 103).

62. člen Zakona o bančništvu določa, da mora banka zagotoviti, da vedno razpolaga z ustreznim kapitalom glede na obseg in vrste storitev, ki jih opravlja ter tveganja, ki jim je izpostavljena pri opravljanju teh storitev (kapitalska ustreznost) (Dimovski in Gregorič 2000, 104).

Kapitalsko ustreznost je možno meriti na več načinov (Dimovski in Gregorič 2000, 104).

Načine in metode izračuna kapitalske ustreznosti določa osrednja banka v ustreznem sklepu o izračunu kapitala. Količnik kapitalske ustreznosti mora znašati vedno najmanj 8 % (Veselinovič in dr. 2003, 24).

V času gospodarske in finančne krize so vse obravnavane banke uspele količnike kapitalske ustreznosti povečati, Unicredit banka je v obravnavanem obdobju količnik kapitalske ustreznosti povečala celo za 3,4 odstotne točke. Tudi SKB banka in Banka Koper presegata količnik kapitalske ustreznosti 13,5 %.

6.4.5 Izbrani kazalniki uspešnosti poslovanja analiziranih bank

S kazalnikom donosnosti lastniškega kapitala (ROE) merimo donosnost banke z vidika njenih lastnikov in je eno izmed najpomembnejših meril uspešnosti banke (Dimovski in Gregorič 2000, 70).

Bančni sistem beleži v obravnavanem obdobju padec kazalnika ROE, prav tako je ta kazalnik padel obravnavanim bankam, najbolj v letu 2012.

Nizka vrednost ROE je lahko posledica nizke neto marže zaradi nepravilno postavljene cene ali previsokih stroškov, slabe izkoriščenosti sredstev zaradi nepravilne sestave bančnih naložb ali prenizkega finančnega vzvoda (Dimovski in Gregorič 2000, 71).

Kazalnik donosnosti sredstev (ROA) izraža donosnost vseh bančnih sredstev in je običajno pri bankah veliko nižji kot pri drugih podjetjih (Dimovski in Gregorič 2000, 71). Tudi ta kazalnik se je v bančnem sistemu v Sloveniji v obravnavanem obdobju znižal in tudi banke, ki jih v diplomskem delu primerjamo, nimajo drugačnih rezultatov. Pri vseh je opaziti padec kazalnika donosnosti sredstev.

Prav tako je opaziti, da se obrestna marža, ki »meri razliko med obrestnimi prihodki in obrestnimi odhodki glede na povprečno obrestno aktivo in torej učinkovitost banke pri opravljanju svoje primerne funkcije, to je sprejemanja vlog in dajanja posojil« (Dimovski in Gregorič 2000, 71), znižala.

Marža finančnega posredništva je pri vseh obravnavanih bankah ostala približno enaka, v celotnem obdobju je zaznati rahel vpad (z izjemo povečanja v letu 2011).

SKLEP

Slovensko bančništvo je skozi zgodovino doživelo vrsto sprememb in prilagajanj, zaradi političnega dogajanja v preteklosti tudi več prestrukturiranj, s finančno in gospodarsko krizo pa je panoga doživela še dodaten šok.

V obravnavanem obdobju se je slovenski bančni sistem srečeval z upadom donosnosti kapitala, donosnosti sredstev, visokimi oslabitvami in rezervacijami ter problemom likvidnosti. Večina bank je močno omejila posojilni del poslovanja s strankami oziroma poostrila pogoje za pridobitev in zavarovanja posojila. Vloge strank so se v slovenskem bančnem sektorju zmanjševale, kar lahko pripišemo tudi zaostritvi pogojev najetja posojil. Glede na to, da so se vloge pri obravnavanih bankah povečevale, je možno zaključiti, da so stranke svoja sredstva prenašale na druge banke oz. so svoja sredstva razpršile na več bank.

Poleg pregleda stanja v slovenskem bančnem prostoru diplomsko delo obravnava poslovanje bank Banka Koper, SKB banke in Unicredit banke. Za razliko od rezultatov slovenskega bančnega sektorja kot celote so bile analizirane banke (kljub zaostrenim gospodarskim razmeram) uspešne. Vse so poslovale z dobičkom in poleg tega so uspele izboljšati ali ohraniti svoj položaj na trgu. S skrbnim poslovanjem so uspele povečati obseg poslov v delu poslovanja, ki se nanaša na kreditiranje in zbiranje vlog strank, ki niso banke. Glede na spremembe obravnavanih rezultatov lahko zaključimo, da je izmed bank, ki so bile obravnavane, Banka Koper poslovala najbolj stabilno. Padci pri poslovanju niso bili tako drastični, da bi zbujali skrb, prav tako ima stabilno poslovanje tudi SKB. Obe banki imata tudi dobro razmerje med krediti in depoziti, da lahko kljubujeta razmeram na trgu. To pa ne pomeni, da so se obravnavane banke izognile finančni in gospodarski krizi, kar dokazujejo padci kazalnikov uspešnosti poslovanja, vendar pa so uspele izboljšati kapitalsko ustreznost in posledično svoj položaj na trgu, morda tudi zaradi tega, ker so to banke v večinski lasti večjih evropskih bank. Tudi to dejstvo je po vsej verjetnosti vplivalo na to, da so varčevalci in kreditorejmalci več kot očitno v tem obdobju te banke sprejemali kot varne, stabilne in vredne zaupanja.

Bančni sektor je bil zaradi finančne in gospodarske krize prisiljen sprejeti vrsto ukrepov za izboljšanje poslovanja in predvsem kreditnega portfelja. Zaradi slednjega je bila ustanovljena tudi slaba banka, s pomočjo katere so nekatere banke na slovenskem trgu tudi prečistile svoj kreditni portfelj ter izboljšale svojo bilanco in izkaz uspeha.

Redna spremljava bančnega sektorja bo nujna tudi v bodoče, z uvedbo Bančne unije se bodo spremenila tudi pravila nadzora bank. Nedvomno pa je, da je finančna in gospodarska kriza jasno pokazala, da so bile potrebne v bančnem sektorju spremembe, predvsem pa večja mera skrbnosti poslovanja.

LITERATURA

- Banka Koper, d. d. 2014. *Letno poročilo 2010*. [Http://www.bankakoper.si/Doc/letna%20poro%C4%8Dila/2010.pdf](http://www.bankakoper.si/Doc/letna%20poro%C4%8Dila/2010.pdf) (12. 3. 2014).
- Banka Koper, d. d. 2014a. *Letno poročilo 2011*. [Http://www.bankakoper.si/Doc/letna%20poro%C4%8Dila/lp2011slo_web.pdf](http://www.bankakoper.si/Doc/letna%20poro%C4%8Dila/lp2011slo_web.pdf) (12. 3. 2014).
- Banka Koper, d. d. 2014b. *Letno poročilo 2012*. [Http://www.bankakoper.si/Doc/letna%20poro%C4%8Dila/Banka%20Koper%20SLO%20letno%20porocilo%20banka%20koper%202012.pdf](http://www.bankakoper.si/Doc/letna%20poro%C4%8Dila/Banka%20Koper%20SLO%20letno%20porocilo%20banka%20koper%202012.pdf) (12. 3. 2014).
- Banka Slovenije. 2014. *Letno poročilo za leto 2010*. [Https://www.bsi.si/iskalniki/letna_porocila.asp?MapaId=709](https://www.bsi.si/iskalniki/letna_porocila.asp?MapaId=709) (13. 4. 2014).
- Banka Slovenije. 2014a. *Letno poročilo za leto 2011*. [Https://www.bsi.si/iskalniki/letna_porocila.asp?mapaid=709](https://www.bsi.si/iskalniki/letna_porocila.asp?mapaid=709) (13. 4. 2014).
- Banka Slovenije. 2014b. *Letno poročilo za leto 2012*. [Https://www.bsi.si/iskalniki/letna_porocila.asp?MapaId=709](https://www.bsi.si/iskalniki/letna_porocila.asp?MapaId=709) (13. 4. 2014).
- Banka Slovenije. 2014c. *Bilten Banke Slovenije, februar 2011*. [Https://www.bsi.si/iskalniki/bilteni.asp?MapaId=229#](https://www.bsi.si/iskalniki/bilteni.asp?MapaId=229#) (13. 4. 2014).
- Banka Slovenije. 2014č. *Bilten Banke Slovenije, februar 2012*. [Https://www.bsi.si/iskalniki/bilteni.asp?MapaId=229#](https://www.bsi.si/iskalniki/bilteni.asp?MapaId=229#) (13. 4. 2014).
- Banka Slovenije. 2014d. *Bilten Banke Slovenije, februar 2013*. [Https://www.bsi.si/iskalniki/bilteni.asp?MapaId=229#](https://www.bsi.si/iskalniki/bilteni.asp?MapaId=229#) (13. 4. 2014).
- Banka Slovenije. 2014e. *Poslovanje bank v tekočem letu, gibanja na kapitalskem trgu in obrestne mere, januar 2011*. [Https://www.bsi.si/iskalniki/porocila.asp?MapaId=1329](https://www.bsi.si/iskalniki/porocila.asp?MapaId=1329) (16. 4. 2014).
- Banka Slovenije. 2014f. *Poslovanje bank v tekočem letu, gibanja na kapitalskem trgu in obrestne mere, februar 2013*. [Https://www.bsi.si/iskalniki/porocila.asp?MapaId=1329](https://www.bsi.si/iskalniki/porocila.asp?MapaId=1329) (16. 4. 2014).
- Borak, Neven. 2000. Zgodovina slovenskega bančništva. *Bančni vestnik 49 (12)*: 51–52.
- Dimovski, Vlado in Aleksandra Gregorič. 2000. *Temelji bančništva*. Ljubljana: Ekonomska fakulteta.
- Eurostat. 2014. Real GDP growth rate–volume. [Http://epp.eurostat.ec.europa.eu/tgm/table.do?tab=table&init=1&plugin=1&language=en&pcode=tec00115](http://epp.eurostat.ec.europa.eu/tgm/table.do?tab=table&init=1&plugin=1&language=en&pcode=tec00115) (6. 4. 2014).
- Lazarevič, Žarko in Jože Prinčič. 2000. *Zgodovina slovenskega bančništva*. Ljubljana ZBS – Združenje bank Slovenije.
- Praprotnik, Aleš. 2012. *Denar – Nedolžna prevara?*. Škofije: Za-misli.
- SKB, d. d., Ljubljana. 2014. *Letno poročilo 2010*. [Http://www.skb.si/medijsko-sredisce/letna-porocila/letno-porocilo-2010](http://www.skb.si/medijsko-sredisce/letna-porocila/letno-porocilo-2010) (12. 3. 2014).
- SKB, d. d., Ljubljana. 2014a. *Letno poročilo 2011*. [Http://www.skb.si/medijsko-sredisce/letna-porocila/letno-porocilo-2011](http://www.skb.si/medijsko-sredisce/letna-porocila/letno-porocilo-2011) (12. 3. 2014).

- SKB, d.d., Ljubljana. 2014b. *Letno poročilo 2012*. [Http://www.skb.si/medijsko-sredisce/letna-porocila/letno-porocilo-2012](http://www.skb.si/medijsko-sredisce/letna-porocila/letno-porocilo-2012) (12. 3. 2014).
- Statistični Urad Republike Slovenije. 2014. Bruto domači proizvod, letni podatki. [Http://www.stat.si/indikatorji.asp?id=20&zacobd=1-2009](http://www.stat.si/indikatorji.asp?id=20&zacobd=1-2009) (6. 4. 2014).
- Štiblar, Franjo. 2008. *Svetovna kriza in Slovenci: Kako jo preživeti*. Ljubljana: Založba ZRC, ZRC SAZU.
- Štiblar, Franjo. 2010. *Bančništvo kot hrbtnica samostojne Slovenije*. Ljubljana: Založba ZRC, ZRC SAZU.
- Unicredit Banka Slovenija, d. d. 2014. *Letno poročilo 2010*. [Http://www.unicreditbank.si/pdf/o_nas/letna_porocila/LP2010-UniCredit_Bank.pdf](http://www.unicreditbank.si/pdf/o_nas/letna_porocila/LP2010-UniCredit_Bank.pdf) (12. 3. 2014).
- Unicredit Banka Slovenija, d. d. 2014a. *Letno poročilo 2011*. [Http://www.unicreditbank.si/pdf/o_nas/letna_porocila/Letno_poro%C4%8Dilo_2011.pdf](http://www.unicreditbank.si/pdf/o_nas/letna_porocila/Letno_poro%C4%8Dilo_2011.pdf) (12. 3. 2014).
- Unicredit Banka Slovenija, d. d. 2014b. *Letno poročilo 2012*. [Http://portaladmin.unicreditbank.si/pdf/o_nas/letna_porocila/Letno_porocilo_2012-UniCredit_Bank.pdf](http://portaladmin.unicreditbank.si/pdf/o_nas/letna_porocila/Letno_porocilo_2012-UniCredit_Bank.pdf) (12. 3. 2014).
- Veselinovič, Draško, Aleš Hauc, Saša Jazbec in Miroslav Končina. 2003. *Denar, bančništvo in vrednostni papirji*. Piran: Gea College, Visoka šola za podjetništvo.
- Zakon o bančništvu (Zban-1). *Uradni list RS*, št. 131/2006, 1/2008, 109/2008, 19/2009, 98/2009, 79/2010, 99/2010, 52/2011, 9/2011, 35/2011, 59/2011, 85/2011, 48/2012, 105/2012, 56/2013, 63/2013, 96/2013.
- Zakon o gospodarskih družbah (ZGD-1). *Uradni list RS*, št. 42/2006, 60/2006, 26/2007, 33/2007, 67/2007, 10/2008, 68/2008, 42/2009, 65/2009, 33/2011, 91/2011, 32/2012, 57/2012, 44/2013, 82/2013.
- Zakon o Banki Slovenije (ZBS-1). *Uradni list RS*, št. 58/2002, 85/2002, 39/2006, 72/2006, 59/2011.

PRILOGE

- Priloga 1 Nekonsolidirana bilanca stanja Banke Koper za leta 2010, 2011 in 2012
- Priloga 2 Nekonsolidirana bilanca stanja SKB banke za leta 2010, 2011 in 2012
- Priloga 3 Bilanca stanja Unicredit banke za leta 2010, 2011 in 2012
- Priloga 4 Bilanca stanja bank, stanje 31. december 2010, 2011 in 2012
- Priloga 5 Nekonsolidiran izkaz poslovnega izida Banke Koper za leta 2010, 2011 in 2012
- Priloga 6 Nekonsolidiran izkaz poslovnega izida SKB banke za leta 2010, 2011 in 2012
- Priloga 7 Izkaz poslovnega izida Unicredit banke za leta 2010, 2011 in 2012
- Priloga 8 Izkaz poslovnega izida bančnega sistema 2010, 2011 in 2012
- Priloga 9 Nekateri kazalci poslovanja - bančni sistem za leta 2010, 2011 in 2012
- Priloga 10 Pomembnejši podatki o poslovanju Banke Koper za leta 2010, 2011 in 2012
- Priloga 11 Pomembnejši podatki o poslovanju SKB banke za leta 2010, 2011 in 2012
- Priloga 12 Pomembnejši podatki o poslovanju Unicredit banke za leta 2010, 2011 in 2012

Priloga 1: Nekonsolidirana bilanca stanja Banke Koper za leta 2010, 2011 in 2012

v tisoč evrih	2010	2011	2012
Sredstva			
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	37.871	35.463	29.388
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.684	3.318	290
vrednostni papirji, namenjeni trgovanju	1.665	1.292	-
izvedeni finančni instrumenti	19	2.026	290
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	282
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	312.977	288.218	304.090
Kredit	1.857.791	1.878.871	1.941.582
Kredit bankam	34.057	44.889	58.308
Kredit strankam, ki niso banke	1.823.734	1.824.563	1.863.839
Druga finančna sredstva		9.419	19.435
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	316	-	-
Dobro ime			
Opredmetena osnovna sredstva	25.727	27.785	26.333
Naložbene nepremičnine	940	112	1.028
Neopredmetena dolgoročna sredstva	5.645	4.229	4.236
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb	3.688	3.688	3.688
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	2.824	5.857	4.681
Terjatve za davek	708	-	3.229
Odložene terjatve za davek	2.116	5.857	1.452
Druga sredstva	10.088	1.249	888
SKUPAJ SREDSTVA	2.259.551	2.249.790	2.316.486
Obveznosti			
Finančne obveznosti do centralne banke	-	150.042	201.750
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	519	1.135	184
izvedeni finančni instrumenti	519	1.135	184
Finančne obveznosti, merjene po odplačilni vrednosti	1.957.368	1.811.794	1.823.723
Vloge bank	128.566	233.741	75.359
Vloge strank, ki niso banke	1.360.262	1.332.896	1.507.316
Prejeti krediti bank	458.328	207.551	214.170
Prejeti krediti drugih strank	10.212	8.660	6.527
Druge finančne obveznosti		28.946	20.351
Finančni instrumenti, namenjeni varovanju		992	1.573
Rezervacije	11.168	10.451	113.886
Rezervacije za obveznosti in stroške	8.170	7.483	8.220
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	2.998	2.968	3.166
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	4.114	5.078	-
Obveznosti za davek	-	1.535	-

Priloga 1

v tisoč evrih	2010	2011	2012
Odložene obveznosti za davek	4.114	3.543	-
Druge obveznosti	20.134	2.207	1.415
SKUPAJ OBVEZNOSTI	1.993.303	1.981.699	2.040.031
Osnovni kapital	22.173	22.173	22.173
Kapitalske rezerve	7.499	7.499	7.499
Presežek iz prevrednotenja	12.878	2.310	8.788
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	212.476	224.847	225.209
Lastni deleži	-49	-49	-49
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	11.271	11.311	12.835
SKUPAJ KAPITAL	266.248	268.091	276.455
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	2.259.551	2.249.790	2.316.486

Vir: Banka Koper 2014; Banka Koper 2014a; Banka Koper 2014b.

Priloga 2: Nekonsolidirana bilanca stanja SKB banke za leta 2010, 2011 in 2012

v tisoč evrih	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
SREDSTVA			
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	75.038	46.264	74.301
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	11.482	14.718	7.896
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	25.416	13.641	8.833
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	149.388	172.748	226.336
Kreditni	23.111.641	2.275.624	2.167.588
Kreditni bankam	81.563	38.489	39.953
Kreditni strankam, ki niso banke	2.230.078	2.233.247	2.123.558
Druga finančna sredstva		3.888	4.077
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	31.024	26.912	25.118
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	2.587	2.789	3.318
Opredmetena osnovna sredstva	41.958	39.583	36.641
Naložbene nepremičnine	3.423	3.836	3.706
Neopredmetena sredstva	11.898	11.403	11.557
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane po kapitalski metodi	20.454	20.454	20.454
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	2.106	7.215	6.588
Terjatve za davek		1.114	4.068
Odložene terjatve za davek	2.106	6.101	2.520
Druga sredstva	5.218	2.139	2.039
SKUPAJ SREDSTVA	2.691.633	2.637.326	2.594.375
Obveznosti			
Finančne obveznosti do centralne banke	50.093	80.129	131.177
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	11.549	14.680	7.935
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	25.416	13.641	8.833
Finančne obveznosti, merjene po odplačilni vrednosti	2.290.094	2.234.789	2.144.307
Vloge bank	285	15.510	319
Vloge strank, ki niso banke	1.445.681	1.533.614	1.543.694
Kreditni bank	844.128	663.624	580.538
Druge finančne obveznosti		22.041	19.756
Kreditni strank, ki niso banke			
Rezervacije	15.813	13.689	8.690
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.774	535	
Obveznosti za davek	1.604	490	

Priloga 2

v tisoč evrih	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Odložene obveznosti za davek	170	45	
Druge obveznosti	20.268	2.192	2.003
SKUPAJ OBVEZNOSTI	2.415.007	2.359.655	2.302.945
KAPITAL			
Osnovni kapital	52.784	52.784	52.784
Kapitalske rezerve	104.061	104.061	104.061
Presežek iz prevrednotenja	206	-17.685	-7.754
Rezerve iz dobička	29.106	29.106	29.106
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	90.469	109.405	113.233
SKUPAJ KAPITAL	276.626	277.671	291.430
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	2.691.633	2.637.326	2.594.375

Vir: SKB 2014; SKB 2014a; SKB 2014b.

Priloga 3: Bilanca stanja Unicredit banke za leta 2010, 2011 in 2012

v tisoč evrih	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	27.760	62.796	84.316
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	44.428	67.988	117.940
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	314.093	295.158	390.750
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	14.144	6.866	4.874
Kredit	2.364.631	2.446.322	2.334.802
Kredit bankam	85.936	90.083	25.642
Kredit strankam	2.269.317	2.356.239	2.309.160
Druga finančna sredstva	9.378		
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	12.930	19.968	29.886
Opredmetena osnovna sredstva	10.747	12.727	8.995
Neopredmetena sredstva	19.236	17.317	15.032
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	253		
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	6.974	11.609	3.634
Terjatve za davek	1.381	73	
Odložene terjatve za davek	5.593	11.536	3.634
Druga sredstva	171	4.885	6.257
SKUPAJ SREDSTVA	2.815.367	2.945.636	2.996.486
Finančne obveznosti do centralne banke	251.823		
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	43.593	66.813	109.352
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	66.027	60.587	55.524
Finančne obveznosti, merjene po odplačilni vrednosti	2.196.155	2.556.194	2.608.917
Vloge bank	576.933	1.178.074	1.443.842
Vloge strank	1.227.789	957.016	782.825
Kredit bank	346.820	390.924	352.102
Podrejene obveznosti	30.101	30.180	30.148
Druge finančne obveznosti	14.512		
Rezervacije	2.443	1.553	2.117
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		5.073	2.408
Obveznosti za davek		855	921
Odložene obveznosti za davek		4.218	1.487
Druge obveznosti	3.703	14.528	21.119
SKUPAJ OBVEZNOSTI	2.563.744	2.704.748	2.799.437
Osnovni kapital	20.384	20.384	16.258
Kapitalske rezerve	107.760	107.760	61.885
Presežek iz prevrednotenja	-18.737	-28.399	-7.496

Priloga 3

v tisoč evrih	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	141.679	133.773	119.829
Čisti dobiček poslovnega leta	537	7.370	6.573
SKUPAJ KAPITAL	251.623	240.888	197.049
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	2.815.367	2.945.636	2.996.486

Vir: Unicredit 2014; Unicredit 2014a; Unicredit 2014b.

Priloga 4: Bilanca stanja bank, stanje 31. december 2010, 2011 in 2012

	2010	2011	2012
v mio evrih	dec.10	dec.11	dec.12
Aktiva	50.319	48.748	45.660
Denar v blagajni in stanje na računih pri CB	1.121	1.374	1.586
Kredit	39.265	37.663	35.258
a) Bankam	4.815	4.652	4.245
banke doma	3.956	3.301	3.065
banke tujina	859	1.351	1.180
banke kratkoročno	1.488	1.394	1.246
banke dolgoročno	3.327	3.258	2.999
banke v domači valuti	4.511	4.218	3.875
banke doma v tuji valuti	304	434	370
b) Nebančnemu sektorju	64.450	32.875	30.747
od tega nefinančnim družbam	19.766	18.293	16.435
gospodinjstvom	8.646	8.836	8.598
državi	1.162	1.218	1.753
drugim fin. org.	2.584	1.809	1.497
tujcem	2.232	2.660	2.415
c) Dolžniški vredn. papirji in druga finan. sredstva iz skupine kred. in terj.	0	137	266
Finančna sredstva skupaj/VP	8.274	7.865	7.129
Finančna sredstva namenjena trgovanju	581	460	310
od tega dolžniški vrednostni papirji	138	125	79
... vrednostni papirji (VP) države	22	15	19
Fin. sredst. pripozn. po poš. vredn. skozi izkaz posl. izida	335	299	253
od tega dolžniški vrednostni papirji	280	257	212
... vrednostni papirji (VP) države		114	109
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	5.694	4.803	4.162
od tega dolžniški vrednostni papirji	5.089	4.256	3.735
... vrednostni papirji (VP) države	3.100	2.915	2.666
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	1.664	2.303	2.404
od tega dolžniški vrednostni papirji	1.664	2.303	2.404
... vrednostni papirji (VP) države	1.342	1.957	2.164
Dolgoročne naložbe v kapital družb v skupini	691	713	642
Ostalo	969	1.133	1.045
Pasiva	50.319	48.748	45.660
Fin. obveznosti do Evrosistema	581	1.703	3.956
FO, merjene po odplačilni vrednosti (vloge)	44.690	42.354	37.326
a) Obveznosti do bank	15.100	12.909	10.695
od tega do domačih bank	3.476	3.318	3.075
od tega do tujih bank	11.624	9.590	7.620
b) Obveznosti do neban. sekt. (vloge NS)	23.507	24.170	23.395

Priloga 4

	2010	2011	2012
v mio evrih	dec.10	dec.11	dec.12
od tega do nefinančnih družb (podjetij)	4.033	3.857	3.676
gospodinjstev	14.292	14.539	14.459
države	3.030	3.442	3.032
drugih finančnih organizacij	1.282	1.459	1.238
c) Dolžniški vrednostni papirji	4.498	3.712	2.162
d) Podrejene obveznosti	1.585	1.423	858
e) Druge finančne obveznosti, merjene po odplačilni vrednosti	0	140	216
FO, vez. na fina. sred. brez pog. za odpr. pripozn.	116	8	0
tuje banke	0	8	0
Rezervacije	175	230	184
Kapital	4.118	3.924	3.817
Ostalo	640	530	376
BILANČNA VSOTA	50.319	48.748	46.681

Vir: Banka Slovenije 2014e; Banka Slovenije 2014f.

Priloga 5: Nekonsolidiran izkaz poslovnega izida Banke Koper za leta 2010, 2011 in 2012

EUR 000	2010	2011	2012
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	79.088	86.273	79.955
Odhodki za obresti in podobni odhodki	-21.448	-26.408	-29.525
Čiste obresti	57.640	59.865	50.430
Prihodki iz dividend	938	1.038	1.572
Prihodki iz opravnin (provizij)	35.658	40.456	40.446
Odhodki za opravnine (provizije)	-10.712	-13.515	-15.811
Čiste opravnine (provizije)	24.946	26.941	24.635
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	3.202	1.495	-896
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	2.027	1.652	247
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida			70
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji		29	234
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	907	-1.330	-31
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	1.740	-232	
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	1.351	1.192	1.043
Administrativni stroški	-41.490	-42.100	-39.393
Amortizacija	-5.429	-5.034	-5.143
Rezervacije	7.823	456	-1.285
rezervacije za obveznosti in stroške	7.938	701	-865
rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	-115	-245	-420
Oslabitve	-32.397	-22.204	-22.758
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	21.258	21.768	8.812
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	-3.852	-4.095	-1.627
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA	17.406	17.673	7.185
Lastnikov obvladujoče banke		17.673	7.185
Manjšinskih lastnikov			
Dobiček na delnico (v EUR na delnico)	32,82	33,32	13,55

Vir: Banka Koper 2014; Banka Koper 2014a; Banka Koper 2014b.

Priloga 6: Nekonsolidiran izkaz poslovnega izida SKB banke za leta 2010, 2011 in 2012

v tisoč evrih	2010	2011	2012
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	104.675	110.731	98.603
Odhodki za obresti in podobni odhodki	-34.702	-39.825	-37.864
Čiste obresti	69.973	70.906	60.739
Prihodki iz dividend	1.742	3.042	3.283
Prihodki iz opravnin (provizij)	37.586	38.982	39.122
Odhodki za opravnine (provizije)	-7.645	-8.135	-8.721
Čiste opravnine (provizije)	29.941	30.847	30.401
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	604	401	4.097
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	1.643	1.747	1.181
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-1		-1
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	-345	-152	454
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	-147	-1.087	-283
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	1.453	822	1.346
Finančni poslovni prihodki in odhodki	104.863	106.526	101.217
Administrativni stroški	50.656	-51.099	-49.991
stroški dela	-30.378	-31.112	-31.628
splošni in administrativni stroški	-20.278	-19.987	-18.363
Amortizacija	-5.814	-5.635	-5.563
Rezervacije	-1.407	1.840	4.507
Oslabitve	-13.358	-22.275	-45.901
Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	-588		-100
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	33.040	29.357	4.169
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	-6.066	-5.156	-499
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	26.974	24.201	3.670
Čisti dobiček/izguba iz poslovnega leta	69.974	24.201	3.670
Osnovni čisti dobiček/izguba na delnico (v EUR na delnico)	2,13	1,91	0,29

Vir: SKB 2014; SKB 2014a; SKB 2014b.

Priloga 7: Izkaz poslovnega izida Unicredit banke za leta 2010, 2011 in 2012

v tisoč evrih	2010	2011	2012
Prihodki iz obresti	116.886	128.106	107.637
Odhodki za obresti	-63.886	-68.190	-51.667
Čiste obresti	53.000	59.916	55.970
Prihodki iz dividend	2.290	2.428	1.824
Prihodki iz opravnin (provizij)	22.591	25.971	26.477
Odhodki za opravnine (provizije)	-3.854	-5.115	-4.783
Čiste opravnine (provizije)	18.737	20.856	21.694
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	647	23	-3.963
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	-3.771	-3.822	1.560
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji			45
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-11		
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	4.585	4.170	-39
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	-364	-417	-116
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	-24	-217	302
Administrativni stroški	-34.475	-36.347	-36.836
Amortizacija	-4.588	-5.239	-4.586
Rezervacije	346	537	-917
Oslabitve	-20.540	-23.864	-34.627
Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	-19	-23	-1
DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA	15.813	18.001	310
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	-2.666	-3.260	763
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	13.147	14.741	1.073
Osnovni in popravljene dobiček na delnico (v EUR)	3,37	3,24	0,22

Vir: Unicredit 2014; Unicredit 2014a; Unicredit 2014b.

Priloga 8: Izkaz poslovnega izida bančnega sistema 2010, 2011 in 2012

	2010	2011	2012
v mio EUR	jan.-dec.	jan.-dec.	jan.-dec.
Prihodki od obresti	2.054,5	2.184,2	1.919,9
odhodki od obresti	1.016,7	1.177,5	1.043,5
Čiste obresti	1.037,8	1.006,6	876,4
Neobrestni prihodki	436,6	423,0	670,4
od tega neto opravnine	343,2	339,9	332,5
od tega čisti dobički/izgube iz FS in obvez. namenjenih trgovanju	-48,5	-9,9	-3,8
Bruto dohodek	1.474,4	1.429,6	1.546,8
Operativni stroški	765,9	762,8	728,8
Neto oslabitve in rezervacije	809,7	1.205,9	1.482,2
od tega neto oslabitve FS mer. po odplač. vred. in rezervacije	638,7	948,9	1.093,3
Dobiček pred obdavčitvijo	-101,2	-539,1	-664,2
Davki	3,1	95,1	22,6
Dobiček po obdavčitvi	-98,1	-444,1	-641,6

Vir: Banka Slovenije 2014f.

Priloga 9: Nekateri kazalci poslovanja - bančni sistem za leta 2010, 2011 in 2012

(v %)	2010	2011	2012
Profitabilnost			
Marža finančnega posredništva*	2,87	2,86	3,23
Donos na aktivo (ROA)	-0,20	-1,08	-1,39
Donos na kapital (ROE)	-2,36	-12,67	-16,36
Obrestna marža na obrestonosno aktivo	2,13	2,13	1,93
Neto obrestni prihodki/oper. Stroški	57,01	55,45	91,99
Stroški poslovanja			
Stroški dela/povpr. Aktiva	0,80	0,82	0,82
Drugi stroški/povp. Aktiva	0,69	0,71	0,70
Kvaliteta aktive			
Oslabitve finančnih sredstev merjenih po odplačilni vrednosti/Bruto aktiva	4,20	5,90	7,92

*Bruto dohodek/povp. akt.

Vir: Banka Slovenije 2014f.

Priloga 10: Pomembnejši podatki o poslovanju Banke Koper za leta 2010, 2011 in 2012

(zneski v tisoč evrih, kazalci v %)	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
<i>Izkaz finančnega položaja</i>			
Bilančna vsota	2.259.551	2.249.790	2.316.486
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	1.370.474	1.341.088	1.513.843
Pravnih in drugih oseb	377.056	304.753	460.510
Prebivalstva	993.418	1.036.335	1.053.333
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	1.823.734	1.824.563	1.863.839
Pravnim in drugim osebam	1.375.195	1.300.423	1.310.757
Prebivalstvu	448.539	524.140	553.082
Celotni kapital	266.248	268.091	276.455
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačilni vrednosti, in rezervacije	127.691	142.524	156.020
Obseg zunajbilančnega poslovanja	540.909	719.903	755.888
<i>Izkaz poslovnega izida</i>			
Čiste obresti	57.640	59.865	50.430
Čisti neobrestni prihodki	35.112	30.785	26.961
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	41.490	42.100	39.393
Amortizacija	5.429	5.034	5.143
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačilni vrednosti, in rezervacije	24.574	21.748	24.043
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	21.258	21.768	8.812
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega in ustavljenega poslovanja	3.852	4.095	1.627
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	-2.772	-13.211	7.701
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	554	2.643	-1.223
Število zaposlenih	771	785	770
Število delničarjev	588	560	531
Število delnic	531.359	531.359	531.359
Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v EUR)	41,73	41,73	41,73
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	501,98	505,45	521,22
<i>Kazalci</i>			
Kapitalska ustreznost	12,66	13,15	13,54
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačilni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti/razvrščene aktivne bilančne in zunajbilančne postavke	5,14	5,05	5,03
Obrestna marža	2,46	2,66	2,19
Marža finančnega posredništva	3,96	4,02	3,36

Priloga 10

(zneski v tisoč evrih, kazalci v %)	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,91	0,97	0,38
Donos na kapital pred obdavčitvijo	7,59	8,09	3,23
Donos na kapital po obdavčitvi	6,22	6,57	2,63
Operativni stroški/povprečna aktiva	2,00	2,09	1,94
Likvidna sredstva/Kratkoročne vloge do nebančnega sektorja	9,60	7,71	6,52
Likvidna sredstva/Povprečna aktiva	5,05	4,11	3,28

Vir: Banka Koper 2014b.

Priloga 11: Pomembnejši podatki o poslovanju SKB banke za leta 2010, 2011 in 2012

(zneski v tisoč evrih, kazalci v %)	2010	2011	2012
<i>Bilanca stanja</i>			
Bilančna vsota	2.691.633	2.637.326	2.594.375
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	1.445.681	1.533.614	1.543.694
Pravnih in drugih oseb	476.262	471.654	401.357
Prebivalstva	969.419	1.061.960	1.142.337
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	2.230.078	2.233.247	2.123.558
Pravnim in drugim osebam	1.396.454	1.341.356	1.254.467
Prebivalstvu	833.624	891.891	869.092
Celotni kapital	276.626	277.671	291.430
Oslabitev finančnih sredstev po odplačilni vrednosti in rezervacije	138.160	137.558	174.225
Obseg zunajbilančnega poslovanja	1.228.182	1.942.018	1.300.813
<i>Izkaz uspeha</i>			
Čiste obresti	69.973	70.906	60.739
Čisti neobrestni prihodki	34.302	35.620	40.378
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	50.656	51.099	49.991
Amortizacija	5.814	5.635	5.563
Oslabitev in rezervacije	14.765	20.435	41.394
Poslovni izid pred obdavčitvijo	33.040	29.357	4.169
Davek od dohodka pravnih oseb	6.066	5.156	499
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi		-17.890	12.984
Davek od drugega vseobsegajočega donosa po obdavčitvi		-4.473	-3.053
<i>Zaposleni</i>			
Število zaposlenih	866	900	873
<i>Delnice</i>			
Število delničarjev	131	128	127
Število delnic	12.649.200	12.649.200	12.649.200
Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v EUR)	4,1729	4,1729	4,1729
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	21,87	21,95	23,04
<i>Kazalci</i>			
Kapitalska ustreznost	11,99	13,11	13,73
Oslabitev finančnih sredstev in rezervacije/aktivne bilančne in zunajbilančne postavke	4,47	4,42	5,86
Obrestna marža	2,61	2,67	2,31
Marža finančnega posredništva	3,89	4,02	3,84
Donos na aktivo pred obdavčitvijo	1,23	1,11	0,16
Donos na kapital pred obdavčitvijo	12,50	10,37	1,46

Priloga 11

(zneski v tisoč evrih, kazalci v %)	2010	2011	2012
Donos na kapital po obdavčitvi	10,20	8,55	1,29
Operativni stroški/povprečna aktiva	2,11	2,14	2,11
Likvidna sredstva/Kratkoročne vloge do nebančnega sektorja	25,08	26,64	29,52
Likvidna sredstva/Povprečna aktiva	9,65	10,79	12,27

Vir: SKB 2014a; SKB 2014b.

Priloga 12: Pomembnejši podatki o poslovanju Unicredit banke za leta 2010, 2011 in 2012

	2010	2011	2012
<i>Izkaz finančnega položaja (v tisoč evrih)</i>			
Bilančna vsota	2.996.486	2.945.636	2.815.367
Vloge nebančnega sektorja	782.825	957.016	1.227.789
Vloge pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	486.270	601.181	784.264
Vloge prebivalstva	296.555	355.835	443.525
Kreditni nebančnemu sektorju, merjeni po odplačilni vrednosti	2.309.160	2.356.239	2.269.317
Kreditni pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	1.498.513	1.539.200	1.495.493
Kreditni prebivalstvu	810.647	817.039	773.824
Kapital	197.049	240.888	251.623
Oslabitve finančnih sredstev	61.721	85.479	113.405
Rezervacije	2.117	1.553	2.443
Obseg zunajbilančnega poslovanja	5.068.424	4.574.606	3.844.597
<i>Izkaz poslovnega izida (v tisoč evrih)</i>			
Čisti obrestni prihodki	53.000	59.916	55.970
Čisti neobrestni prihodki	22.070	22.998	21.306
Stroški dela	-20.347	-22.756	-23.928
Drugi administrativni stroški	-14.128	-13.591	-12.908
Amortizacija	-4.588	-5.239	-4.586
Oslabitve in rezervacije	-20.194	-23.327	-35.544
Poslovni izid pred obdavčitvijo	15.813	18.001	310
Davek od dohodka pravnih oseb	-2.666	-3.260	763
<i>Izkaz drugega vseobsegajočega donosa (v tisoč evrih)</i>			
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo		-26.128	12.924
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa		5.226	-3.262
<i>Zaposleni</i>			
Število zaposlenih	566	609	601
<i>Delnice</i>			
Število delničarjev	26	26	27
Nominalna vrednost delnic (v EUR)	4,17	4,17	4,17
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	50,54	49,28	51,48
Število delnic	3.898.878	4.888.193	4.888.193
<i>Kapital</i>			
Količnik kapitalske ustreznosti	10,1 %	11,0 %	13,5 %
<i>Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti</i>			

Priloga 12

	2010	2011	2012
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačilni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti/razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke	2,2 %	2,7 %	3,60 %
<i>Profitabilnost</i>			
Obrestna marža	1,8 %	2,0 %	1,9 %
Marža finančnega posredništva	2,5 %	2,8 %	2,6 %
Donos na aktivo pred davki (ROA)	0,5 %	0,6 %	0,0 %
Donos na kapital pred davki (ROE)	8,1 %	7,9 %	0,1 %
Donos na kapital po davkih	6,7 %	6,4 %	0,4 %
<i>Stroški poslovanja</i>			
Operativni stroški/povprečna aktiva	1,3 %	1,4 %	1,4 %
<i>Likvidnost</i>			
Likvidna sredstva/Kratkoročne finančne obveznosti do nebančnega sektorja, merjene po odplačilni vrednosti		37,2 %	29,9 %
Povprečna likvidna sredstva/Povprečne kratkoročnevloge nebančnega sektorja	42,1 %		
Likvidna sredstva/Povprečna aktiva	8,9 %	8,6 %	9,1 %

Vir: Unicredit 2014a; Unicredit 2014b.