

**BANKA**  

---

**SLOVENIJE**

**POROČILO**

**O NADZORU BANČNEGA POSLOVANJA  
V LETU 2005**

MAJ 2006

# VSEBINA

1.	IZDAJANJE DOVOLJENJ	3
2.	NADZOR BANK IN HRANILNIC	4
3.	SPREMEMBE V RAČUNOVODSKIH IZKAZIH BANK ZARADI UVEDBE MEDNARODNIH STANDARDOV RAČUNOVODSKEGA POROČANJA ZA BANKE IN HRANILNICE	8
4.	PRIPRAVE NA BASEL II OZIROMA NOVO EVROPSKO KAPITALSKO UREDITEV V SLOVENIJI	11
5.	DODATKI	16

## I IZDAJANJE DOVOLJENJ

Izdajanje dovoljenj bankam in hranilnicam je ena izmed pomembnih nalog Banke Slovenije. Poleg dovoljenj za opravljanje bančnih storitev in dovoljenj za opravljanje drugih finančnih storitev Banka Slovenije izdaja tudi dovoljenja za pridobitev kvalificiranega deleža, združitve/delitev, ustanovitev podružnice v tujini, ustanovitev podružnice tuje banke v Republiki Sloveniji, ustanovitev predstavništva tuje banke, sklenitev delničarskega sporazuma, povečanje kapitala s stvarnim vložkom in opravljanje funkcije člana uprave banke (ali likvidacijskega upravitelja). Odločitve za izdajo ali zavrnitev dovoljenja sprejemajo člani Sveta Banke Slovenije na podlagi mnenja Komisije Sveta Banke Slovenije za pripravo mnenj v zvezi s postopki odločanja o izdaji dovoljenj za opravljanje bančnih storitev, pridobivanje kvalificiranega deleža in drugih dovoljenj, soglasij in mnenj po zakonu, ki ureja bančništvo, ali na podlagi mnenja Komisije Sveta Banke Slovenije za pripravo mnenj o izdaji dovoljenja za opravljanje funkcije člana uprave banke.

Tabela 1: Število odobrenih in zavrnenih dovoljenj bankam in hranilnicam v letu 2004 in 2005

Vrsta dovoljenja	2004		2005	
	Število izdanih	Število zavrnenih	Število izdanih	Število zavrnenih
1 Dovoljenje za opravljanje bančnih storitev	0	0	2	0
2 Dovoljenje za opravljanje drugih finančnih storitev	10	0	29	0
3 Dovoljenje za ustanovitev podružnice v tujini	0	0	0	0
4 Dovoljenje za ustanovitev podružnice tuje banke	0	0	0	0
5 Dovoljenje za združitve/ delitev	1	0	1	0
6 Dovoljenje za ustanovitev predstavništva tuje banke	0	0	0	0
7 Dovoljenje za pridobitev kvalificiranega deleža	2	1	8	1
8 Dovoljenje za opravljanje funkcije člana uprave	7	0	14	1
9 Dovoljenje za sklenitev delničarskega sporazuma	1	0	0	0
10 Dovoljenje za povečanje osnovnega kapitala s stvarnim vložkom	1	0	0	0
<b>Skupaj</b>	<b>22</b>	<b>1</b>	<b>54</b>	<b>2</b>

Vir: Banka Slovenije

Kot je razvidno iz tabele 1, je bilo največ dovoljenj danih za opravljanje drugih finančnih storitev. Od 29 izdanih dovoljenj v letu 2005 so bila 21 bankam izdana dovoljenja v povezavi z zakonom, ki ureja trg vrednostnih papirjev (štirinajstim bankam za trgovanje za svoj račun, štirim bankam za sprejemanje in posredovanje naročil, ki jih izvršujejo druge borzno-posredniške družbe, dvema bankama poleg trgovanja za svoj račun ter posredovanja naročil, ki jih izvršujejo druge borzno-posredniške družbe še za sprejemanje naročil za odkup oziroma prodajo neprenosljivih investicijskih kuponov vzajemnih skladov in posredovanje teh naročil družbam za upravljanje in eni banki za vse storitve z vrednostnimi papirji, razen hrambe). Tri dovoljenja za druge finančne storitve so bila izdana bankam v povezavi z zakonom o zavarovalništvu za posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic, eno dovoljenje je bilo izdano banki za trgovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti in eno za zastopanje pri poslih lizinga, eno pa je bilo izdano hranilnici za opravljanje poslov v tujih valutah. Poleg

**Skoraj polovica dovoljenj je bilo izdanih za opravljanje drugih finančnih storitev**

**Dovoljenje za opravljanje  
bančnih storitev sta dobili  
ena banka in ena hranilno-  
kreditna služba**

tega sta bili dvema nebančnima institucijama izdani dovoljenji za opravljanje plačilnih storitev po zakonu o plačilnem prometu. Dovoljenje za opravljanje bančnih storitev je poleg novonastale banke, dobila tudi ena hranilno-kreditna služba, ki se je pozneje preoblikovala v hranilnico.

Z vstopom Slovenije v EU lahko banka države članice, ki je v državi sedeža upravičena opravljati bančne in druge finančne storitve iz Priloge I (Seznam dejavnosti, za katere velja vzajemno priznavanje) k Direktivi 2000/12/ES, te storitve opravlja tudi na območju Republike Slovenije bodisi prek podružnice (*pri trajnem opravljanju dejavnosti*) bodisi neposredno (*pri občasnem opravljanju storitev brez elementov trajne prisotnosti na območju RS*), ne da bi za to potrebovala dovoljenje Banke Slovenije, temveč le na podlagi izdanega obvestila t. i. notifikacije pristojnega nadzornega organa države članice.

**V letu 2005 je BS  
potrdila 42 notifikacij za  
neposredno opravljanje  
storitev**

V letu 2005 je BS prejela in potrdila 42 notifikacij za neposredno opravljanje storitev. Seznam bank držav članic EU, ki so prek svojih matičnih bančnih nadzornikov izvedle postopek notifikacije za opravljanje bančnih in drugih finančnih storitev tudi v Republiki Sloveniji, je objavljen na spletni strani Banke Slovenije. Drugačna ureditev pa velja za tuje banke, ki niso članice Evropske unije. Te lahko v Republiki Sloveniji opravljajo bančne storitve in druge finančne storitve samo prek podružnice. V primerjavi z banko države članice mora tuja banka, ki želi v Republiki Sloveniji ustanoviti podružnico, pridobiti dovoljenje Banke Slovenije. Vendar pa lahko Banka Slovenije kot pogoj za izdajo dovoljenja za ustanovitev podružnice tuje banke zahteva, da tuja banka v Republiki Sloveniji deponira določen denarni znesek oziroma drugo ustrezno finančno premoženje oziroma predloži drugo ustrezno zavarovanje kot jamstvo za poravnavo obveznosti iz poslov, sklenjenih na območju Republike Slovenije.

## 2 NADZOR BANK IN HRANILNIC

Stalnost nadzora bank in hranilnic je zagotovljena z rednim pošiljanjem in preverjanjem poročil bank in s pregledi bank. Zagotovljeno je t. i. Načelo štirih oči, kar pomeni, da so analitiki in inšpektorji skupaj odgovorni za spremljanje posameznih bank in hranilnic.

V skladu s planom pregledov za leto 2005 so bili vsi pregledi v letu 2005 usmerjeni v preglede nekaterih področij. V primerjavi s preteklimi leti je bilo v letu 2005 več pregledov realizacije zahtev iz odredb oziroma priporočil (t. i. pregledi "follow up"), saj iz posredovane dokumentacije ni bilo vedno razvidno, če so banke odpravile nepravilnosti. Inšpektorji nadzora bančnega poslovanja so v pregledih bank in hranilnic na terenu poleg standardnih področij pregleda (kreditnega in tržnega tveganja, informacijske tehnologije, preprečevanja pranja denarja), posebno pozornost posvetili nadzoru aktivnosti in pripravljenosti bank in hranilnic na uvedbo evra. Omeniti velja še celovite preglede določanja "profilov tveganj" bank in hranilnic v povezavi z novo, spremenjeno metodologijo spremljanja tveganj v bankah in hranilnicah.

V letu 2005 je bilo opravljenih 68 rednih pregledov, 18 t. i. pregledov "follow up" in več enodnevnih krajših pregledov oziroma spremljav poslovanja določenega področja. Na podlagi pregledov je Banka Slovenije zaradi ugotovljenih kršitev izdala 6 odredb za odpravo kršitev in več pisem nadzornim svetom in upravam bank. Banka Slovenije je kot "prekrškovni organ" izdala tudi dve odločbi o prekršku - obakrat v obliki opomina. Vsa navedena gradiva je obravnaval in potrdil Svet Banke Slovenije.

**Opravljenih je bilo 68 rednih pregledov in 18 pregledov "follow up"**

V skladu s temeljnimi načeli učinkovitega bančnega nadzora Nadzor bančnega poslovanja Banke Slovenije vzdržuje redne stike z vodstvi bank in hranilnic, med drugim tudi v obliki rednih letnih sestankov v okviru zaključka celovitega pregleda ali posebej. Ti sestanki so namenjeni predvsem oceni rezultatov poslovanja ter položaja banke ali hranilnice in seznanitvi s strategijo nadaljnjega razvoja. Izmenjava mnenj in informacij med nadzorniki in vodstvom bank ter hranilnic je tudi pogoj za pravočasno ustrezno ravnanje ob morebitnih težavah pri poslovanju banke ali hranilnice.

Nadzorna pristojnost Banke Slovenije je razširjena tudi na druge osebe ob utemeljenem sumu, da opravljajo bančne storitve, ne da bi za to pridobile dovoljenje Banke Slovenije. V letu 2005 so inšpektorji Banke Slovenije na podlagi prijav pristojnih državnih institucij (Tržnega inšpektorata Republike Slovenije) opravili 8 pregledov družb na terenu, za katere je obstajal sum, da se ukvarjajo z dejavnostjo, za katero nimajo ustreznega dovoljenja Banke Slovenije, in 3 preglede na podlagi prijav Urada RS za preprečevanje pranja denarja. Opravljenih je bilo tudi več poizvedb v bankah na podlagi prijav občanov in družb.

Inšpektorji Nadzora bančnega poslovanja so v letu 2005 nadaljevali preglede bank in drugih finančnih organizacij v tujini, ki so v lasti slovenskih bank. V letu 2005 je bil sklenjen sporazum o sodelovanju z Banking and Payments Authority of Kosovo. Skupno ima tako sedaj Banka Slovenije s tujimi nadzornimi institucijami sklenjenih 11 sporazumov o medsebojnem sodelovanju, kar ji omogoča opravljanje nadzora nad delovanjem vseh članic bančnih skupin tudi zunaj Slovenije in izvajanje vloge t. i. nadzornika na konsolidirani osnovi.

**Sklenjenih je 11 sporazumov o sodelovanju s tujimi nadzornimi institucijami**

Na podlagi sklenjenih sporazumov o sodelovanju (Memorandum of Understanding) so inšpektorji pregledali oziroma sodelovali pri pregledih poslovanja odvisnih finančnih družb bančne skupine NLB (4 pregledi, od tega trije v sestavi ekipe matičnega nadzornika in en samostojni pregled) in pri enem pregledu slovenske banke v Sloveniji v tuji lasti skupaj z nadzorniki matične banke. Opravljenih je bilo tudi 6 letnih razgovorov s tujimi nadzorniki v Banki Slovenije ali na sedežih tujih nadzornih institucij (Narodne banke Srbije, Narodne banke Makedonije, Centralne banke Črne gore, Agencije Federacije BiH in Republike Srbske, Banking and Payments Authority of Kosovo, avstrijsko nadzorno institucijo FMA in Oesterreichische Nationalbank).

**Opravljenih je bilo 6 letnih razgovorov s tujimi nadzorniki**

Sodelovanje z drugima dvema nadzornima institucijama na slovenskem finančnem trgu (Agencijo za trg vrednostnih papirjev in Agencijo za zavarovalni nadzor) je potekalo v obliki izmenjav podatkov med navedenimi institucijami. Način sodelovanja med Banko Slovenije, Agencijo za trg vrednostnih papirjev

in Agencijo za zavarovalni nadzor določa pravilnik o medsebojnem sodelovanju nadzornih organov. Na podlagi omenjenega pravilnika je ustanovljeno Koordinacijsko telo pod vodstvom ministra za finance, v njem pa sodelujejo tudi guverner Banke Slovenije, predsednik Sveta Agencije za trg vrednostnih papirjev ter predsednik Sveta Agencije za zavarovalni nadzor. Poleg Koordinacijskega telesa se redno sestaja Komisija za medsebojno sodelovanje nadzornih organov, ki jo sestavljajo namestnik guvernerja Banke Slovenije in direktorica Nadzora bančnega poslovanja, direktor Agencije za trg vrednostnih papirjev in direktor Agencije za zavarovalni nadzor. Med Banko Slovenije in obema agencijama so sklenjeni sporazumi o sodelovanju. Nadzorne institucije so tudi dolžne obveščati drugo nadzorno institucijo o ugotovljenih nepravilnostih, ki zadevajo njeno področje.

## **Področje informacijske tehnologije**

V letu 2005 so inšpektorji Banke Slovenije opravili več tematskih pregledov informacijske tehnologije v posameznih bankah. Pregledi so zajemali preverjanje informacijskih sistemov oziroma usposobljenosti bank za obvladovanje tveganj, ki so lastni informacijskim sistemom (inherentna IT-tveganja) in usposobljenosti bank za obvladovanje tveganj, ki posledično izhajajo iz slabosti informacijskih sistemov. Ta tveganja se lahko odražajo v necelovitem obravnavanju komitenta kot kreditna ali tržna tveganja, nato v slabšem spremljanju denarnih tokov kot likvidnostna tveganja in tudi v nenatančnem poročanju Banki Slovenije.

Večina bank se spoprijema s temi tveganji, intenziteta tveganj je običajno v sorazmerju s heterogenostjo in ustreznim ter nadzorovanim delovanjem informacijskega sistema banke. Večina bank v Sloveniji je izpostavljena tem tveganjem, kar ob svojih pregledih ugotavljajo inšpektorji Banke Slovenije. Posebno pomembno vlogo pa ima informacijska tehnologija pri uvedbi evra.

### **Inšpektorji so pregledovali usposobljenost bank za obvladovanje tveganj predvsem pri uvedbi evra in varovanju informacij**

Drugo pomembno področje znotraj informacijske tehnologije je varovanje informacij. Inšpektorji Banke Slovenije tudi v pregledih, ki so jih opravili v letu 2005, ugotavljajo, da v praksi še v nobeni banki ni v celoti vzpostavljeno varovanje informacij po predpisanem standardu ISO 17799. Projekti sicer potekajo, vendar raven varovanja še ni ustrezna. Banka Slovenije ocenjuje, da vodstva bank posvečajo tej problematiki premalo pozornosti, saj taki projekti niso prednostni.

## **Pripravljenost bank na uvedbo evra**

### **Prvi ciklus pregledov o pripravljenosti bank na uvedbo evra je potekal septembra in oktobra 2005**

S posredovanjem predloga aktivnosti in priprav za uvedbo evra je Banka Slovenije že v januarju 2005 začela več aktivnosti, katerih končni cilj je zagotoviti ustrezno in pravočasno pripravljenost bank in vseh njihovih sistemov na uvedbo nove valute. Obseg realiziranih aktivnosti in njihovo časovno dinamiko Banka Slovenije redno spremlja prek poročil, ki so jih banke dolžne predlagati mesečno, kar se bo nadaljevalo do uvedbe evra. Banka Slovenije je že v septembru in

oktobru 2005 opravila prvi ciklus neposrednih pregledov v bankah, katerih cilj je bil predvsem odkriti težave v prvi fazi aktivnosti, to je že pri sami vzpostavitvi ustrezne projektne organizacije in identifikaciji potrebnih sprememb.

Intenziven nadzor nad izvajanjem aktivnosti za uvedbo evra bo Banka Slovenije nadaljevala tudi v letu 2006. Omenjeni nadzor bo poleg rednega spremljanja mesečnih poročil bank ter trimesečnih ali pogostejših mnenj služb notranjih revizij o stanju na projektu vključeval tudi še dva ciklusa neposrednih pregledov v bankah. Preglede v okviru prvega je Banka Slovenije začela že v mesecu marcu, medtem ko bo drugi predvidoma izveden v jeseni (septembra in oktobra 2006). V nekaterih bankah že poteka pogostejše ali celo sprotno neposredno spremljanje priprav bank na uvedbo evra.

## Področje preprečevanje pranja denarja

Problematika finančnega kriminala v povezavi s poskusi pranja denarja postaja vse bolj aktualna, tveganje pa v zadnjih letih še dodatno povečujejo različne oblike financiranja terorizma. S tem je učinkovit boj za preprečevanje pranja denarja in drugih oblik finančnih zlorab presešel okvire nacionalnega delovanja, soočanje s tem problemom pa postaja vse širši mednarodni izziv.

Skladno s tem je Banka Slovenije v letu 2005 nadaljevala sistematičen pregled usklajenosti bank z zakonodajo in si postavila cilj, da bi ugotovila, kakšno je stanje v slovenskem bančnem prostoru glede usposobljenosti bank za obvladovanje tveganj na tem specifičnem področju. Vsebina pregleda je obsegala predvsem naslednja področja:

- organizacijsko kadrovske pogoje, vključno z vlogo pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja,
- operativno izvajanje storitev s poudarkom na izvajanju identifikacije in sporočanja transakcij Uradu RS za preprečevanje pranja denarja,
- delovanje notranje revizije kot neodvisno preverjanje usklajenosti z internimi politikami,
- vlogo informacijske tehnologije pri vzpostavitvi evidenc in zaznavanju neobičajnih in sumljivih dogodkov.

Na osnovi opravljenih pregledov lahko ugotovimo, da so banke v splošnem vzpostavile sistem za izvajanje zakonskih določil, skladno s tem so imenovale pooblaščene osebe za komuniciranje z Uradom RS za preprečevanja pranja denarja, hkrati pa v sklopu gotovinskega poslovanja izvajajo zakonsko predpisano identifikacijo transakcij nad 3 mio SIT in poročajo Uradu RS za preprečevanje pranja denarja o transakcijah, ki presegajo 5 mio SIT.

**Banke so vzpostavile sistem za izvajanje zakonskih določil za preprečevanje pranja denarja**

Največ nepravilnosti je bilo ugotovljenih pri odpiranju in vodenju računov tujih pravnih oseb, ki ne opravljajo trgovske ali proizvodne dejavnosti v državi, v kateri so registrirane (pri tem gre predvsem za družbe iz t. i. območij off shore kot npr. Delaware v Združenih državah Amerike, Britanski deviški otoki, Nevis ipd.), različne nepravilnosti pa so bile ugotovljene tudi pri obravnavi tujih fizičnih oseb. Banka Slovenije je zato v takih primerih ustrezno ukrepala.

**Tveganju pri poslovanju s tujimi bankami in tujimi pravnimi osebami je posvečena premajhna pozornost.**

Banke problematiko pranja denarja še vedno obravnavajo bolj kot zakonsko obveznost, premalo pozornosti pa kot eni izmed oblik tveganja pri poslovanju. Po oceni Banke Slovenije je v slovenskem bančnem prostoru prisotna pre nizka ozaveščenost in napačno mnenje o majhni verjetnosti pranja denarja v slovenskih bankah, kar velja za delavce in uprave bank. Sistem za preprečevanje pranja denarja v glavnem še vedno vključuje le gotovinsko poslovanje, medtem ko se bolj tveganemu poslovanju s tujimi bankami in tujimi pravnimi osebami še vedno posveča premajhna pozornost.

### **3 SPREMEMBE V RAČUNOVODSKIH IZKAZIH BANK ZARADI UVEDBE MEDNARODNIH STANDARDOV RAČUNOVODSKEGA POROČANJA ZA BANKE IN HRANILNICE**

Skladno z Uredbo Evropskega parlamenta in Sveta 1606/2002/ES o uporabi mednarodnih računovodskih standardov je uporaba mednarodnih standardov računovodskega poročanja (v nadaljevanju MSRP) pri pripravi konsolidiranih računovodskih izkazov obvezna za vse družbe, ki z vrednostnimi papirji kotirajo na enem izmed organiziranih trgov vrednostnih papirjev v državah članicah EU. Da bi se izognili dvojnemu računovodskemu izkazu, je bila sprejeta odločitev (po lokalnih standardih in MSRP) za neposredno uporabo MSRP.

**Računovodska poročila v skladu z MSRP bodo banke izdelale za poslovno leto, ki se je začelo 1. 1. 2006**

Glede na to je bil ustrezno dopolnjen Zakon o gospodarskih družbah (Novela ZGD-H, Uradni list RS, št. 139/04), Banka Slovenije pa je s posebnim sklepom predpisala bankam in hranilnicam prvo poročanje oziroma izdelavo računovodskega poročila v skladu z MSRP za poslovno leto, ki se je začelo 1. 1. 2006 (Uradni list RS, št. 15/05). Sredi leta 2005 je izdala še podzakonske predpise in izvedbena navodila za uvedbo MSRP, ki urejajo vodenje poslovnih knjig in letnih poročil, metodologijo za izdelavo računovodskih izkazov, kontni okvir, način prehoda na MSRP, ocenjevanje izgub za potrebe kapitalskih zahtev idr.

S Sklepom o poslovnih knjigah bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 64/05) je Banka Slovenije sheme računovodskih izkazov, temelječih na Direktivi 86/635/ EGS o letnih računovodskih izkazih in konsolidiranih računovodskih izkazih bank in drugih finančnih institucij, nadomestila z novimi shemami računovodskih izkazov, ki temeljijo na novem sistemu poročanja za letno poročilo bank, ki ga je pripravila strokovna skupina za računovodstvo (EGAA)<sup>1</sup>, ki deluje v okviru Odbora evropskih bančnih nadzornikov (CEBS)<sup>2</sup>.

---

1 Expert Group on Accounting and Auditing

2 Committee of European Banking Supervisors



## Pričakovane spremembe in učinki v računovodskih izkazih bank zaradi prehoda na MSRP

Zaradi prehoda na MSRP se bo spremenil način vrednotenja in strukturiranja postavk v računovodskih izkazih bank, pri čemer se bodo učinki iz prehoda na MSRP poračunali v zadržanem dobičku in presežku iz prevrednotenja. Velja omeniti predvsem naslednje spremembe:

### *Nadomestitev načela manjše vrednosti z načelom "poštene" vrednosti pri vrednotenju oziroma oslabitvah finančnih instrumentov in oblikovanju rezervacij*

Po SRS so banke učinke iz merjenja finančnih instrumentov v izkazu poslovnega izida in večinoma tudi v bilanci stanja pripoznavale z upoštevanjem načela "previdnosti" oziroma manjše vrednosti, po katerem so se izgube v poslovnem izidu pripoznale takoj, dobički pa šele ob odpravi pripoznanja finančnih instrumentov iz bilance stanja. Temu primerno je bila zasnovana tudi politika oblikovanja rezervacij na tvegane aktivne in zunajbilančne postavke bilance stanja, ki je vključevala tudi ocene bodočih izgub in, ki je bila predpisana s podzakonskimi predpisi Banke Slovenije, s Sklepom o razvrstitvi aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 24/02 in 85/02) in Sklepom o oblikovanju posebnih rezervacij bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 78/03). Tako je bilo v računovodskih izkazih bank po SRS vračunanih precej "tihih dobičkov".

Po MSRP bodo banke vse finančne instrumente vrednotile v računovodskih izkazih glede na začetno razporeditev v posamezne skupine finančnih instrumentov:

- finančna sredstva in obveznosti po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida, ne glede na to, ali gre za pozitivni (dobiček) ali negativni učinek (izgubo) iz spremembe poštene vrednosti,
- finančna sredstva oziroma naložbe v posesti do zapadlosti, krediti in terjatve ter finančne obveznosti, ki se vsi merijo po odplačni vrednosti z učinki prek poslovnega izida,
- finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, ki se v bilanci stanja izkazujejo po pošteni vrednosti z učinki prek kapitala (presežka iz prevrednotenja), v izkazu poslovnega izida pa z učinki po odplačni vrednosti.

Pri tem bodo lahko banke oslabitve finančnih sredstev iz 2. in 3. alinee ter rezervacije v računovodskih izkazih pripoznale le na podlagi dogodkov, ki so se v preteklosti že zgodili in je na njihovi podlagi mogoče že identificirati izgube v portfelju finančnih sredstev, nikakor pa jih ni mogoče oblikovati za bodoče izgube.

Zato lahko največje spremembe v računovodskih izkazih bank ob prehodu na MSRP pričakujemo prav v zvezi s prevrednotenjem finančnih sredstev zaradi odprave načela manjše vrednosti. Največji učinek pa pričakujemo iz sprostitev rezervacij za bodoče izgube iz nekreditnih tveganj, delno rezervacij za izgube iz kreditnih tveganj in rezervacij za splošna bančna tveganja.

**Spremenil se bo način vrednotenja in strukturiranja postavk v računovodskih izkazih bank**

**V računovodskih izkazih bank po SRS je bilo vračunanih precej "tihih dobičkov"**

**Največje spremembe bodo v zvezi s prevrednotenjem finančnih sredstev zaradi odprave načela manjše vrednosti**

Sicer pa lahko rečemo, da bodo z novim načinom pripoznavanja učinkov iz prevrednotenja in oslabitev finančnih instrumentov v izkazu poslovnega izida poslovni izidi bank bistveno bolj izražali gospodarske razmere. V bilancah stanja ne bo več t. i. tihih dobičkov, zato bodo računovodski izkazi domačih družb bistveno bolj primerljivi tudi z računovodskimi izkazi družb iz drugih držav.

#### *Nadomestitev kapitalske metode z naložbeno metodo*

##### **Prehod iz kapitalske metode na naložbeno metodo**

Po SRS so se v ločenih računovodskih izkazih matične družbe naložbe v kapital podrejenih družb pripoznavale po kapitalski metodi, kar je nekako (podobno kot v konsolidiranih računovodskih izkazih) vodilo že v uskupinjevanje podrejenih družb. Po MSRP pa se bodo naložbe v podrejene družbe v ločene računovodske izkaze matične družbe vključevale po naložbeni metodi. Zato lahko ob prehodu iz kapitalske metode na naložbeno metodo pri računovodenju naložb v kapital podrejenih družb v skupini pričakujemo tudi pripoznanje oziroma razveljavitev učinkov iz pripadajoče udeležbe v poslovnih izidih podrejenih družb v preteklosti.

#### *Strukturne spremembe v računovodskih izkazih*

V otvoritveni bilanci stanja po MSRP bodo banke finančne instrumente ponovno razporedile v posamezne skupine glede na namen. Ta razporeditev bo nekoliko drugačna od razporeditve v skupine po SRS.

V bilanci stanja predvidevamo predvsem naslednje prerazporeditve finančnih instrumentov:

- Po SRS so lastni deleži (lastne delnice) izkazani kot ločena postavka v aktivni bilanci stanja, medtem ko po MSRP zmanjšujejo kapital.
- Po SRS so se izvedeni finančni instrumenti izkazovali v postavki drugih sredstev oziroma obveznosti, po MSRP pa se prikazujejo v ločenih vrsticah glede na opredeljeni namen ob začetnem pripoznanju.
- V bilanci stanja po SRS so se v postavki vrednostnih papirjev, ki niso namenjeni trgovanju, izkazovali vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo (RZP), in vrednostni papirji v posesti do zapadlosti. Po novem se ti dve skupini vrednostnih papirjev skupaj z drugimi finančnimi instrumenti (tudi krediti), s katerimi se trguje na aktivnem trgu, prikazujejo ločeno v postavkah Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (A.IV.), in Finančna sredstva v posesti do zapadlosti (A.VI.). Poleg tega se vrednostni papirji, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu, prikazujejo v postavki Krediti (A.V.). Prav tako se v tej postavki po novem izkazujejo tudi terjatve po plačilnih karticah in terjatve iz nedovoljenih prekoračitev, ki izhajajo iz okvirnih kreditov, ki so se do zdaj izkazovali v postavki Druga sredstva (A.XV.).
- V bilanci stanja po MSRP sta na novo uvedeni postavki Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (A.III.) in Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (P.III.), v katerih bodo lahko banke po novem izkazovale finančne instrumente, merjene po pošteni vrednosti (npr. kredite), ki niso del trgovalnega portfelja.

V izkazu poslovnega izida pričakujemo predvsem naslednje strukturne spremembe:

- V izkazu poslovnega izida se po novem ločeno prikazujejo nerealizirani učinki (oslabitve) od realiziranih učinkov pri odpravi pripoznanja sredstev oziroma obveznosti. Izjema so finančna sredstva in obveznosti za trgovanje ali merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, pri katerih se realizirani in nerealizirani učinki prikazujejo v eni postavki izkaza poslovnega izida. Znotraj tega pa so učinki potem še razčlenjeni glede na vrste finančnih sredstev oziroma obveznosti iz postavk bilance stanja.
- Tečajne razlike od finančnih sredstev in finančnih obveznosti z valutno klavzulo, ki so se po SRS izkazovale še med obrestnimi prihodki oziroma odhodki, se po novem izkazujejo med prihodki oziroma odhodki iz tečajnih razlik, saj gre pri poslu z valutno klavzulo po vsebini v osnovi za finančni instrument z vgrajenim valutnim izvedenim finančnim instrumentom.

#### **Vpliv MSRP na davčni izkaz bank**

Uvedba MSRP bo povzročila tudi učinek na davčni izkaz bank, saj bo pripoznana razlika v zadržanem dobičku zaradi spremenjenih računovodskih usmeritev v celoti obdavčena.

**Pripoznana razlika v zadržanem dobičku bo v celoti obdavčena**

## **4 PRIPRAVE NA BASEL II OZIROMA NOVO EVROPSKO KAPITALSKO UREDITEV V SLOVENIJI**

Banka Slovenije se je v letu 2005 intenzivno pripravljala na implementacijo novelirane direktive EU o kapitalski ustreznosti kreditnih institucij in investicijskih podjetij (v nadaljevanju: direktiva), na kateri temelji bodoča evropska kapitalaska ureditev. Direktiva tehnično sestoji iz dveh direktiv:

- a) Novelirana zbirna bančna direktiva (2000/12/EC),
- b) Novelirana direktiva CAD (93/6/EEC).

Evropska komisija je prvi predlog direktive objavila 14. julija 2004. Poznejše obdobje doseganja političnega dogovora med državami članicami o ustreznosti teksta predloga direktive temelji na dveh pomembnih mejnikih:

- a) obravnava teksta na nivoju Sveta finančnih ministrov (ECOFIN) 7. decembra 2004,
- b) sprejem direktive v parlamentu EU, 28. septembra 2005,
- c) potrditev direktive na Svetu finančnih ministrov (ECOFIN) 10. avgusta 2005.

**Direktiva o kapitalski ustreznosti kreditnih institucij in investicijskih podjetij bo začela veljati 1. 1. 2007**

S tem so bili izpolnjeni pogoji za uvedbo direktive v pravni red držav Evropske unije, ki začne veljati 1. januarja 2007.

### **Prenos direktive v zakonodajo in podzakonske akte ter nacionalne diskrecije**

#### **Pripravljeni so bili osnutki novih podzakonskih aktov in 160 nacionalnih diskrecij**

Banka Slovenije je v drugi polovici leta 2005 začela uresničevati obsežen načrt izdelave zakonskih in podzakonskih aktov v zvezi z novo evropsko kapitalsko ureditvijo. Po načrtu smo v tem obdobju pripravili prve osnutke naslednjih podzakonskih aktov:

- a) Sklep o kreditnih zavarovanjih,
- b) Sklep o izračunu kapitalske zahteve za kreditno tveganje po pristopu IRB,
- c) Sklep o izračunu kapitalske zahteve za operativno tveganje,
- d) Sklep o izračunu kapitalske zahteve za tržna tveganja.

Vzporedno z nastajanjem prvih osnutkov se je Banka Slovenije v letu 2005 odločala in sprejela večino oziroma približno 80 % oziroma 160 nacionalnih diskrecij, ki jih predvideva direktiva.

### **Priprava oddelka Nadzora bančnega poslovanja na uvedbo notranjih bonitetnih sistemov v bankah**

#### **Novembra 2005 je bila izvedena raziskava o namerah in pripravljenosti bank na uvedbo pristopa IRB**

Med pomembne novosti na področju pristopov za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje spadajo tudi pristopi, ki temeljijo na notranjih bonitetnih ocenah, oziroma pristop IRB, za katere so nekatere banke že izkazale interes. Zaradi kompleksnosti pristopa IRB je za zainteresirane banke in za njihove nadzornike izredno pomembno, da se začnejo pravočasno pripravljati na njihovo implementacijo. Če želijo začeti uporabljati osnovni pristop IRB že ob uveljavitvi nove evropske kapitalske ureditve januarja 2007, so morale do zdaj že aktivirati interne projektne aktivnosti za implementacijo novih določil direktive. Da bi identificirali odprta vprašanja ter pripomogli k uspešni pripravi bank na pristop IRB, smo novembra 2005 izvedli raziskavo o namerah in pripravljenosti slovenskih bank za uvedbo in nadaljnjo uporabo pristopa IRB.

Analiza raziskave je pokazala, da namerava pristop IRB uvesti devet slovenskih bank, pri čemer bo šest bank ta načrt realiziralo šele do leta 2012. Ugotovljeno je bilo, da na tem področju prevladujejo slovenske banke, ki se kot članice posameznih mednarodnih bančnih skupin vključujejo v pristop IRB na ravni skupine. V procesu ovrednotenja ustreznosti uvedenega pristopa IRB se bo morala Banka Slovenije zato vključevati v formalne procese izdaje dovoljenja, ki ga bo organiziral in vodil matični nadzornik posamezne nadrejene banke. Banka Slovenije bo sicer imela pomembno vlogo pri ovrednotenju in izdaji dovoljenja za uporabo pristopa IRB pri dveh slovenskih bankah, ki niso podrejene družbe mednarodnih bančnih skupin.

Na tej podlagi je bil v Nadzoru bančnega poslovanja vzpostavljen načrt spremljanja razvoja pristopa IRB v navedenih bankah, ki vključujejo načrte preliminarnih pregledov stanja projekta pristopa IRB.

## **Priporočila za upravljanje operativnega tveganja**

V decembru 2004 se je na pobudo Banke Slovenije oblikovala nova delovna skupina za operativno tveganje pri Odboru za Basel II Združenja bank Slovenije. Skupina se je oblikovala za skupno obravnavo in izdelavo Priporočil za upravljanje operativnega tveganja (v nadaljevanju: priporočila). Namen priporočil je lažja interpretacija zahtev direktive o upravljanju operativnega tveganja ter pojasnitev posameznih elementov okvira upravljanja operativnega tveganja, ki izhajajo iz direktive.

Delo skupine za operativno tveganje je intenzivno potekalo od januarja do julija 2005, ko je bil izdelan prvi osnutek priporočil. Banka Slovenije in Združenje bank Slovenije sta med 15. julijem in 15. oktobrom 2005 izvedla javni posvetovalni proces glede ustreznosti dokumenta. Banke so se na dokument odzvale v skladu s pričakovanji ter delovni skupini posredovale številne koristne pripombe in predloge, na osnovi katerih je ta priporočila v decembru 2005 tudi zaključila. Pričakujemo, da bodo priporočila koristen pripomoček bankam pri načrtovanju njihovih strateških ciljev pri upravljanju operativnega tveganja.

**Priporočila za upravljanje operativnih tveganj so bila sprejeta decembra 2005**

## **Sodelovanje v Odboru evropskih bančnih nadzornikov (CEBS)**

Banka Slovenije je v letu 2005 intenzivno sodelovala v različnih delovnih in strokovnih skupinah Odbora evropskih bančnih nadzornikov (v nadaljevanju: CEBS). V preteklem letu se je glavnina dela CEBS namreč nanašala na izdelavo najpomembnejših usmeritev in standardov v zvezi z implementacijo direktive, pri čemer se je Banka Slovenije zavedala, da je pravočasna vključitev v te pomembne procese približevanja evropskih nadzorniških praks ključnega pomena tudi za slovenski bančni prostor. S tem je izkoristila izredno priložnost, da s svojimi predlogi in znanjem sooblikuje prihodnje evropske nadzorniške pristope ter hkrati pridobiva znanje in izkušnje sorodnih evropskih nadzornih institucij.

Banka Slovenije je sodelovala v naslednjih skupinah CEBS-a:

- a) Strokovna skupina za kapitalno direktivo (EGCRD)
  - ustanovljena za neodvisno strokovno proučevanje direktive, ki ga predlaga Evropska komisija.
- b) Delovna skupina za validacijo modelov (JWGV)
  - področje njenega delovanja je bilo iskanje konvergence pri ovrednotenju naprednih pristopov za izračun kapitalne zahteve (pristop IRB za kreditno tveganje in pristop AMA za operativno tveganje).
- c) Delovna skupine za zunanje bonitetne institucije (ECAI WG)

**BS sodeluje v več delovnih skupinah Odbora evropskih bančnih nadzornikov**

- področje njenega delovanja se je nanašalo na:
  - izdelavo splošnih načel priznavanja primernih zunanjih bonitetnih institucij v EU, vključno z zbirko podatkov, s katerimi bo mogoče oceniti njihovo primernost;
  - razvitje skupnega pristopa za trajno preverjanje usklajenosti zunanjih bonitetnih institucij z vidika izpolnjevanja minimalnih kriterijev za priznavanje primernosti, vključno z mogočo obravnavo institucij, ki teh kriterijev zaradi kakršnih koli razlogov ne bi več izpolnjevale;
  - izdelavo načel za povezavo posameznih bonitetnih ocen primerne zunanje bonitetne institucije s stopnjami kreditne kvalitete.
- d) Delovna skupina za bonitetno poročanje v okviru EU (COREP)
  - skupina je izdelala skupni evropski okvir poročanja o kapitalskih zahtevah
- e) Delovna skupina za nadzorniška razkritja (SDTF)
  - namen skupine je bila vzpostavitev okvira razkrivanja nadzorniških informacij v zvezi z implementacijo direktive.

### **Komunikacija z bankami in strokovno javnostjo**

Med Banko Slovenije in bankami se je tudi v letu 2005 nadaljevala intenzivna komunikacija o strokovni problematiki direktive, v okviru Odbora za Basel II in na številnih predavanjih o kreditnem in operativnem tveganju v okviru Združenja bank Slovenije.

**Publikacije in dokumenti  
v zvezi z novo evropsko  
kapitalsko ureditvijo so  
objavljeni na spletni strani BS**

Vse aktualne publikacije in dokumenti v zvezi z Baslom II oziroma novo evropsko kapitalsko ureditvijo so redno objavljane tudi na spletni strani Banke Slovenije, do katere je mogoče dostopiti z naslednjim URL-naslovom: <http://www.bsi.si/html/basel2/default.htm>.



## 5 Dodatki

- Dodatek 1: Število in lastništvo bank in hranilnic,
- Dodatek 2: Deleži tujih oseb, države in drugih domačih oseb v kapitalu, bilančni vsoti, kreditih in depozitih nebančnega sektorja,
- Dodatek 3: Bilančne vsote in tržni deleži bank,
- Dodatek 4: Bilančne vsote in tržni deleži hranilnic in hranilno kreditnih služb,
- Dodatek 5: Statusne spremembe hranilno kreditnih služb v letu 2005,
- Dodatek 6: Veljavni predpisi, ki urejajo nadzor bank, hranilnic in hranilno kreditnih služb,
- Dodatek 7: Mednarodni raitingi bank in Slovenije.



**ŠTEVILO IN LASTNIŠTVO BANK IN HRANILNIC****1. Število bank in hranilnic v Sloveniji**

Leto	31.12.04	31.12.05
Banke in podružnice tujih bank	20	22
Hranilnice	2	3

**2. Število bank v večinski tuji lasti<sup>1)</sup>**

Leto <sup>2)</sup>	31.12.04	31.12.05
Banke in podružnice tujih bank	7	9

**3. Število bank v večinski državni lasti<sup>2)</sup>**

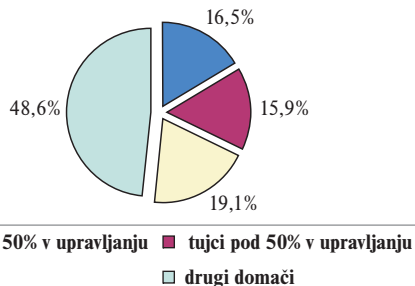
Leto	31.12.04	31.12.05
Banke	2	2

1) Lastništvo tujih oseb nad 50%. Vse hranilnice so v 100% lasti domačih oseb.

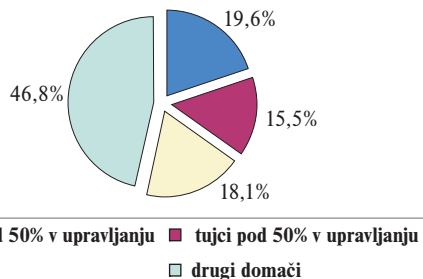
2) Lastništvo države (tudi posredno) nad 50%.

DODATEK 2

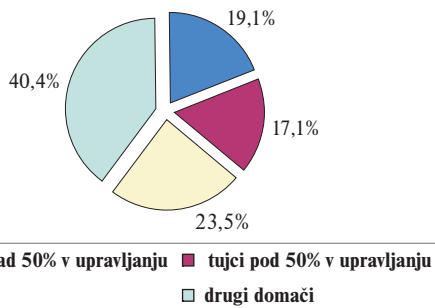
Lastniški deleži v kapitalu na dan 31.12.2004



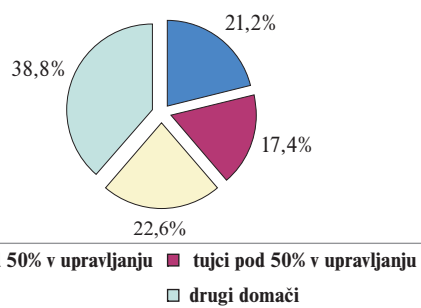
Lastniški deleži v kapitalu na dan 31.12.2005



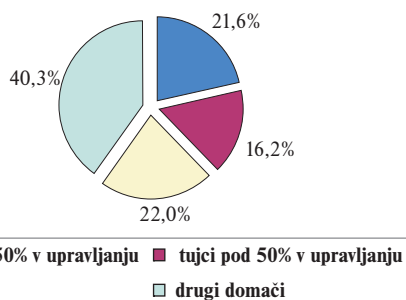
Lastniški deleži merjeni z bilančno vsoto na dan 31.12.2004



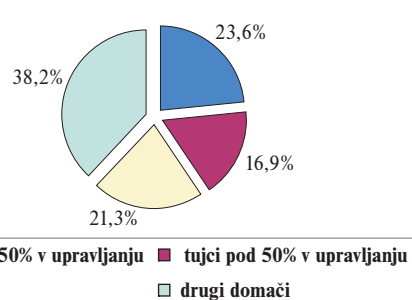
Lastniški deleži merjeni z bilančno vsoto na dan 31.12.2005



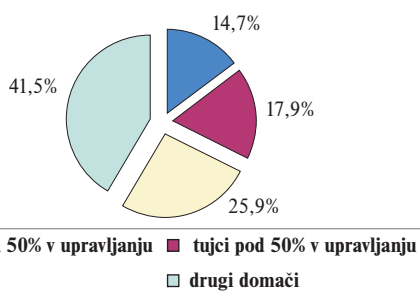
Lastniški deleži merjeni z deležem kreditov nebančnemu sektorju na dan 31.12.2004



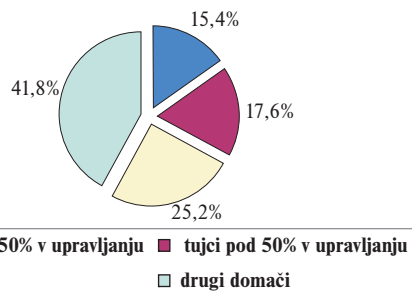
Lastniški deleži merjeni z krediti nebančnega sektorja na dan 31.12.2005



Lastniški deleži merjeni z deležem depozitov nebančnega sektorja 31.12.2004



Lastniški deleži merjeni z depoziti nebančnega sektorja na dan 31.12.2005



## BILANČNE VSOTE IN TRŽNI DELEŽI BANK

Banke	v mio SIT		v %	
	Bilančna vsota		Tržni delež	
	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2004	31.12.2005
1 Nova Ljubljanska banka d.d. Ljubljana	1.864.772	2.197.268	32,8	31,5
2 Nova Kreditna banka d.d. Maribor	602.948	715.868	10,6	10,3
3 Abanka Vipava d.d. Ljubljana	481.845	598.259	8,5	8,6
4 SKB d.d. Ljubljana	387.325	463.545	6,8	6,6
5 Bank Austria Creditanstalt d.d. Ljubljana	299.414	451.276	5,3	6,5
6 Banka Koper d.d. Koper	333.280	433.144	5,9	6,2
7 Banka Celje d.d. Celje	361.317	409.524	6,4	5,9
8 Gorenjska banka d.d. Kranj	279.688	320.236	4,9	4,6
9 Raiffeisen Krekova banka d.d. Maribor	159.484	217.569	2,8	3,1
10 Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Ljubljana	135.734	202.735	2,4	2,9
11 Probanka d.d. Maribor	122.845	153.855	2,2	2,2
12 Poštna banka Slovenije d.d. Maribor	110.972	122.701	2,0	1,8
13 Deželna banka Slovenije d.d. Ljubljana	101.179	121.058	1,8	1,7
14 Kaerntner Sparkasse, podružnica v Sloveniji	69.368	110.734	1,2	1,6
15 Volksbank-Ljudska banka d.d. Ljubljana	84.364	98.915	1,5	1,4
16 Banka Domžale d.d. Domžale, Bs NLB	85.010	93.649	1,5	1,3
17 Factor banka d.d. Ljubljana	73.078	92.038	1,3	1,3
18 Koroška banka d.d. Sl. Gradec, Bs NLB	71.347	78.572	1,3	1,1
19 Banka Zasavje d.d. Trbovlje, Bs NLB	51.284	59.703	0,9	0,9
20 Bawag d.d. Ljubljana		26.743		0,4
21 BKS Bančna podružnica Ljubljana	3.240	12.071	0,1	0,2
22 Zveza bank, podružnica Ljubljana		456		0,0
23 S I B d.d. Ljubljana*	4.491	3.151	0,1	0,0
<b>Skupaj</b>	<b>5.682.985</b>	<b>6.983.072</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

\* 05.01.2004 je bil v sodni register vpisan sklep o začetku redne likvidacije SIB d.d.  
Podatek za SIB d.d.- v likvidaciji.

DODATEK 4

**BILANČNE VSOTE IN TRŽNI DELEŽI HRANILNIC IN HRANILNO  
KREDITNIH SLUŽB**

Zap. št.	HRANILNICE	v mio SIT		v %	
		Bilančna vsota		Tržni delež	
		31.12.2004	31.12.2005	31.12.2004	31.12.2005
1	Delavska hranilnica d.d.	16.606	20.701	62,2	54,4
2	Hranilnica LON d.d Kranj	10.087	12.574	37,8	33,0
3	Hranilnica Vipava d.d. Vipava		4.809		12,6
	<b>S K U P A J</b>	<b>26.693</b>	<b>38.084</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>
	<b>HRANILNO KREDITNE SLUŽBE</b>				
1	HKS Vipava <sup>1)</sup>	4.144		70,7	
2	HKS Tolmin <sup>2)</sup>	1.720		29,3	
	<b>S K U P A J</b>	<b>5.864</b>		<b>100,0</b>	

1) Preoblikovana v hranilnico dne 20. 9. 2005.

2) Likvidacija zaključena dne 17. 3. 2006.

## STATUSNE SPREMEMBE HRANILNO KREDITNIH SLUŽB V LETU 2005

### HKS Z DOVOLJENJEM ZA OPRAVLJANJE BANČNIH STORITEV

HKS Vipava - izdano 13.01.2005; od 20.09.2005 preoblikovana v d.d. z nazivom Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.

### PREVZEM POSLOV S STRANI BANK OZIROMA ZVEZE HKS

HKS Lendava	01.05.2004 SZKB - predlog za izbris po skrajšanem postopku vložen
	22.03.2005 18.11.2005 izbris
Zveza HKS Slovenije Ljubljana	01.07.2004 Deželna banka Slovenije
	13.05.2005 sprejet sklep o preoblikovanju v Kapitalsko zadrugo
	14.12.2005 vpis preoblikovanja v Kapitalsko zadrugo, z.b.o.
HKS Tolmin	01.05.2005 Deželna banka Slovenije
	17.03.2006 izbris

### HKS V PRISILNI LIKVIDACIJI

HKS Brana Ljubljana	01.04.2004 - vpis 07.05. 2004
	16.11.2005 izbris
HKS Kapela Radenci	01.04.2004 - 31.03.2003 prevzem vlog prebivalstva s strani NKBM
	23.04.2004 vpis prisilne likvidacije
	12.05.2005 izbris

### HKS, KJER JE POSTOPEK LIKVIDACIJE ZAKLJUČEN IN SO BILE IZBRISANE IZ SODNEGA REGISTRA

HKS Plankoop Ljubljana	01.04.2004	izbris 08.03.2005
HKS Elektrovod Ljubljana	01.04.2004	izbris 08.03.2005
HKS Strešica Velenje	01.04.2004	izbris 14.03.2005
HKS Alpe Adria, Ljubljana	01.04.2004	izbris 08.03.2005
Gozdarska HKS Sevnica	01.04.2004	izbris 23.02.2005
HKS Plamas	20.05.2004	izbris 08.03.2005

## VELJAVNI PREDPISI, KI UREJAJO NADZOR BANK, HRANILNIC IN HRANILNO KREDITNIH SLUŽB

1. **Zakon o Banki Slovenije**  
(Ur. l. RS št. 58/02, 85/02 – p. in 39/06 )
2. **Zakon o bančništvu**  
(Ur. l. RS št. 104/04 –uradno prečiščeno besedilo; ZBan-UPB2)
3. **Zakon o hranilno kreditnih službah**  
(Ur. l. RS št. 14/90, 30/90, 17/91, 55/92, 66/93 in 7/99)
4. **Zakon o bankah in hranilnicah**  
(Ur. l. RS št. 1/91 – I, 38/92, 46/93, 45/94 in 7/99 – razveljavljen, v veljavi ostane le 79. člen)
5. **Sklep o uskladitvi zneskov najnižjega osnovnega kapitala banke in hranilnice**  
(Ur. l. RS št. 2/04)
6. **Sklep o kapitalski ustreznosti bank in hranilnic**  
(Ur. l. RS št. 24/02, 85/02, 22/03, 36/04, 68/04, 103/04, 124/04, 62/05 in 67/05)
7. **Navodilo za elektronsko posredovanje poročila o kapitalu in kapitalski ustreznosti (obrazec KAP)**  
(Ur. l. RS št. 40/05)
8. **Sklep o veliki izpostavljenosti bank in hranilnic**  
(Ur. l. RS št. 24/02, 22/03, 65/03 in 44/04)
9. **Sklep o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic**  
(Ur. l. RS št. 67/05 in 97/05)
10. **Navodilo za izvajanje Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic**  
(Ur. l. RS št. 96/05, 45/06)
11. **Sklep o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic**  
(Ur. l. RS št. 64/05 in 45/06)
- 11a. **Navodilo za izvajanje Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic – Metodologija za sestavitev bilance stanja in izkaza poslovnega izida**  
(Ur. l. RS št. 64/05 in 45/06)
- 11b. **Navodilo za izvajanje Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic – Metodologija za izračun kazalcev**  
(Ur. l. RS št. 45/06)
12. **Navodilo o pošiljanju mesečnih poročil o knjigovodskem stanju računov**  
(Ur. l. RS št. 43/04)
13. **Sklep o najmanjšem obsegu ter vsebini revizijskega pregleda in revizorjevega poročila**  
(Ur. l. RS št. 26/06)
14. **Sklep o podrobnejšem načinu izračuna obveznosti, terjatev in naložb pri ugotavljanju neto dolžništva**  
(Ur. l. RS št. 89/03)

**VELJAVNI PREDPISI, KI UREJAJO NADZOR BANK,  
HRANILNIC IN HRANILNO KREDITNIH SLUŽB**

- 
15. **Sklep o podrobnejši vsebini poročil iz 127. člena Zakona o bančništvu**  
(Ur. l. RS št. 32/99, 89/99, 71/01 in 89/03)
- 
16. **Sklep o ugotavljanju in poročanju vrednosti naložb bank in hranilnic v kapital nefinančnih organizacij in opredmetena osnovna sredstva**  
(Ur. l. RS št. 42/99, 85/02 in 94/05)
- 
17. **Sklep o sistemu zajamčenih vlog**  
(Ur. l. RS št. 61/00, 35/02 in 65/03)
- 
18. **Navodilo za izpolnjevanje poročila o zajamčenih vlogah**  
(Ur. l. RS št. 115/05)
- 
19. **Sklep o zagotavljanju integralnih podatkov o stanju terjatev in obveznosti bank in hranilnic do posameznega komitenta**  
(Ur. l. RS št. 85/98)
- 
20. **Sklep o sistemu jamstva za terjatve vlagateljev pri borzno posredniških družbah**  
(Ur. l. RS št. 56/01)
- 
21. **Sklep o najmanjšem obsegu likvidnosti, ki jo mora banka zagotavljati**  
(Ur. l. RS št. 68/05, 69/05, 109/05, 30/06 in 39/06)
- 
22. **Navodilo za izvajanje sklepa o najmanjšem obsegu likvidnosti, ki jo mora banka zagotavljati**  
(Ur. l. RS št. 42/04)
- 
23. **Sklep o dnevnem načrtovanju tolarske likvidnosti**  
(Ur. l. RS št. 82/01 in 11/06)
- 
24. **Navodilo za izpolnjevanje poročila o tokovih tolarske likvidnosti bank**  
(Ur. l. RS št. 43/04)
- 
25. **Sklep o poročanju efektivnih obrestnih mer bank in hranilnic v skladu z zakonom o potrošniških kreditih**  
(Ur. l. RS št. 56/04)
- 
26. **Sklep o pošiljanju določenih podatkov bank in hranilnic**  
(Ur. l. RS št. 34/04, 135/04 in 38/06)
- 
27. **Navodilo za izdelavo poročila o medbančnih depozitih**  
(Ur. l. RS št. 43/04, 68/04 in 42/06)
- 
28. **Navodilo za izdelavo poročila o deklariranih aktivnih in pasivnih obrestnih merah bank in hranilnic**  
(Ur. l. RS št. 43/04)
- 
29. **Navodilo za izdelavo poročila o depozitnem trgu**  
(Ur. l. RS št. 75/04 in 83/04)
- 
30. **Sklep o dajanju posebnih likvidnostnih posojil s sodelovanjem bank**  
(Ur. l. RS št. 98/02, 40/03, 34/04, 99/04 in 42/05)
- 
31. **Sklep o tolarski likvidnostni lestvici hranilnic**  
(Ur. l. RS št. 62/01, 92/01 in 11/06)
- 
32. **Navodilo za izdelavo poročila o količnikih likvidnosti tolarske likvidnostne lestvice hranilnic**  
(Ur. l. RS št. 115/05)
-

## VELJAVNI PREDPISI, KI UREJAJO NADZOR BANK, HRANILNIC IN HRANILNO KREDITNIH SLUŽB

- 
33. **Sklep o usklajevanju hranilno kreditnih služb z določbami zakona o bančništvu**  
(Ur. l. RS št. 109/99, 62/01, 71/01 in 92/01)
- 
34. **Sklep o usklajevanju poslovanja Slovenske izvozne družbe, d.d., Ljubljana s predpisi, ki urejajo poslovanje bank**  
(Ur. l. RS št. 60/05 in 30/06)
- 
35. **Pravilnik o načinu izvajanja kreditnih poslov financiranja mednarodne trgovine in investicij**  
(Ur. L. RS št. 44/06)
- 
36. **Sklep o nadzoru bank in hranilnic na konsolidirani osnovi**  
(Ur. l. RS št. 109/99)
- 
37. **Sklep o določitvi pogojev, ki jih mora izpolnjevati banka oziroma hranilnica za opravljanje bančnih oziroma drugih finančnih storitev**  
(Ur. l. RS št. 83/04 in 38/06)
- 
38. **Sklep o določitvi dokumentacije, na podlagi katere je mogoče ugotoviti, ali je podružnica tuje banke sposobna opravljati storitve, na katere se nanaša zahteva tuje banke za izdajo dovoljenja za njeno ustanovitev**  
(Ur. l. RS št. 109/99, 52/00 in 78/01)
- 
39. **Sklep o podrobnejši vsebini dokumentacije k zahtevi za izdajo dovoljenja za opravljanje funkcije člana uprave oziroma likvidacijskega upravitelja banke in hranilnice**  
(Ur. l. RS št. 78/01)
- 
40. **Sklep o obveščanju o nameravani odtujitvi delnic**  
(Ur. l. RS št. 109/99)
- 
41. **Sklep o pogojih, ki jih mora izpolnjevati bančni kreditni posrednik**  
(Ur. l. RS št. 36/04 in 38/05)
- 
42. **Sklep o družbah za izdajo elektronskega denarja**  
(Ur. l. RS št. 87/02 in 99/04)
- 
43. **Priporočila za opravljanje poslov trgovanja v bankah**  
(priporočila izdana aprila 1997)
- 
44. **Priporočila za upravljanje s kapitalom v bankah**  
(priporočila izdana oktobra 1998)
- 
45. **Priporočila za upravljanje s kreditnim tveganjem v bankah**  
(priporočila izdana oktobra 1998)
- 
46. **Priporočila za upravljanje z likvidnostjo v bankah**  
(priporočila izdana oktobra 1998)
- 
47. **Priporočila za upravljanje s tečajnim tveganjem v bankah**  
(priporočila izdana oktobra 1998)
- 
48. **Priporočila za vzpostavitev in izvajanje sistema notranjega nadziranja v bankah**  
(priporočila izdana oktobra 1998)
-



**VELJAVNI PREDPISI, KI UREJAJO NADZOR BANK,  
HRANILNIC IN HRANILNO KREDITNIH SLUŽB**

- 
- 49. Priporočila za upravljanje s poslovnim tveganjem, Baselski odbor za bančni nadzor**  
(priporočila izdana septembra 1998)
- 
- 50. Priporočila za povečevanje transparentnosti bank, Baselski odbor za bančni nadzor**  
(priporočila izdana septembra 1998)
- 
- 51. Dobra bančna praksa v razkrivanju kreditnega tveganja**  
(priporočilo izdano septembra 2000)
- 
- 52. Načela upravljanja s kreditnim tveganjem**  
(priporočilo izdano septembra 2000)
- 
- 53. Upravljanje s tveganjem pri poravnavi v tujih valutah**  
(priporočilo izdano septembra 2000)
- 
- 54. Priporočila o načinih obračuna obresti za posle s prebivalstvom**  
(priporočila izdana junija 2004)
- 
- 55. Minimalni standardi za proces prodaje ali posredovanja pri prodaji nedepozitnih investicijskih produktov**  
(minimalni standardi izdani maja 2004)
- 
- 56. Minimalni standardi za dejavnost trgovanja v bankah in druge storitve, povezane z njimi**  
(minimalni standardi izdani februarja 2005)
- 
- 57. Sklep o letnem nadomestilu za opravljanje nadzora, pavšalnih stroških nadzora in taksah za odločanje o zahtevah za izdajo dovoljenj**  
(Ur. l. RS št. 23/01 in 71/01)
- 
- 58. Pravilnik o medsebojnem sodelovanju nadzornih organov**  
(Ur. l. RS št. 55/99 in 87/00)
- 
- 59. Navodilo o določitvi meril za pretežno opravljanje dejavnosti drugih finančnih storitev**  
(Ur. l. RS št. 55/99)
- 
- 60. Sklep o poročanju podružnic bank držav članic**  
(Ur. l. RS št. 43/04, 56/04, 135/04, 114/05 in 11/06)
- 
- 61. Sklep o objavi povzetka revidiranega letnega poročila in drugih podatkov za podružnice bank držav članic**  
(Ur. l. RS št. 117/04)
- 
- 62. Sklep o določitvi začetka uporabe mednarodnih standardov računovodskega poročanja za banke in hranilnice**  
(Ur. l. RS št. 15/05)
- 
- 63. Navodilo o prehodu na mednarodne standarde računovodskega poročanja**  
(Ur. l. RS št. 67/05)
- 
- 64. Navodilo za izvajanje sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij N-1**  
(Ur. l. RS št. 11/06)
- 
- 65. Sklep o poročanju monetarnih finančnih institucij**  
(Ur. l. RS št. 77/04)
-

DODATEK 7

**MEDNARODNI RATINGSI BANK V SLOVENIJI IN SLOVENIJE  
NA DAN 30. 4. 2006**

**Fitch Ratings**

Ocenjevana banka	Kratkoročni rating	Dolgoročni rating	Individualni rating	Podpora	Izgledi
Nova Ljubljanska banka	F2	A-	C	1	stabilni
Nova Kreditna banka Maribor	F2	A-	C/D	1	stabilni
SKB				1	
Banka Koper	F2	BBB+	C	3	stabilni
Banka Celje	F3	BBB	C	3	stabilni
Abanka Vipava	F3	BBB	C	3	stabilni
Gorenjska banka	F2	A-	B	3	stabilni

Ocena države	Dolgoročni rating		Kratkoročni rating
	v tuji valuti	v domači valuti	v tuji valuti
Slovenija	AA-/stabilni	AA	F1+

**Moody's**

Ocenjevana banka	Kratkoročni rating za depozite	Dolgoročni rating za depozite	Finančna moč	Izgledi
Nova Ljubljanska banka	P-1	A2	C	stabilni
Nova Kreditna banka Maribor	P-1	A2	C-	stabilni
SKB banka	P-1	Aa3	D+	stabilni

Ocena države	Dolgoročni rating		Kratkoročni rating
	v tuji valuti	v domači valuti	
Slovenija	Aa3/pozitivni	Aa3	P-1

**Standard & Poor's**

Ocenjevana banka	Kratkoročni rating	Dolgoročni rating	
		Tuja valuta	Domača valuta
Nova Kreditna banka Maribor		BBBpi	

Ocena države	Tuja valuta	Domača valuta
Slovenija	AA-/stabilni/ A-1+	AA/stabilni/ A-1+