

poslovno informativni časopis za podjetnike

Kažipot

ISSN 1408-8150

junij 1999
številka

10



10

ljublјanska banka

Novo Ljubljanska banka d.d. Ljubljana

Področja: Celtnica

→ Vhod v banko
Bankni avtomat

STR
Študentski tekoči račun

POLOG



ljublјanska banka

Nova Ljubljanska banka, d. d., Ljubljana

Kažipot po vsebini

vedeti

Marko Voljč **1** Nova Ljubljanska banka, združevanje in privatizacija
Prednosti za vse strani

Miran Vičič **2** Privatizacija banke
Delnice NLB še letos na trgu
Slovenija postaja vse bolj integralni del svetovnega trga, še posebej s pospešenimi pripravami za vključitev v Evropsko unijo. To je nedvomno projekt, ki ravno na bančnem področju predvideva hitro uveljavitev polne tržne konkurence.

Maja Koritnik **3** Povezovanje NLB s slovenskimi bankami
Teorija obsega in konkurenčnost
Z globalizacijo svetovnih trgov se je začela povečevati konkurenca vseh subjektov, ki poslujejo pod vplivom tržnih zakonitosti. To je povzročilo združevalne procese povsod po svetu, pa tudi druge oblike povezovanja udeležencev na trgu.

poznati

Nataša Veselinovič **4** Likvidnost bančnega sistema v aprilu
V NLB za stranke ni bilo omejitev

Zdenka Koron **5** NLB ponovno na mednarodnem trgu kapitala
55 milijonov evrov za NLB

Borut Müller **8** Sindicirani krediti
Visoka posojila za velike projekte

Alenka Narat **12** Posojila za začetnike
Ponudba tudi za ustanovitev zasebne dejavnosti
V državah Evropske unije so mala in srednja podjetja tisti sektor, ki največ prispeva k ustvarjanju novih delovnih mest in povečani gospodarski rasti.

Mag. Alenka Mejač Krassnig **14** Financiranje nepremičnin za prebivalstvo
Nova možnost: posebna posojila za nepremičnine

Anči Janežič **15** Za brezskrbne počitnice
Z Novo Ljubljansko banko po svetu

znati

Jasmina Bevc **7** Podružnica NLB Kranj
Pričakujte jih tudi v Radovljici, na Jesenicah...

Marjeta Vidic **16** Priznanji Central European in Global Finance za NLB
Marija Petek **6** Banka Velenje

uspeti

Včasih je majhnost velika prednost
Že od ustanovitve igra Banka Velenje aktivno vlogo pri razvoju Šaleške in Zgornjesavinjske doline, saj poslovno sodelujejo z večino podjetij v regiji.

Jasmina Bevc **9** Slovenske železnice
Da bodo poti še krajše

Savo Dinjaški **16** Mediji kot zrcalo
Podoba NLB v medijih ugodna

Poslovno informativni časopis NLB Kažipot izdaja Nova Ljubljanska banka, d. d., Ljubljana, Trg republike 2, 1520 Ljubljana. Glavni urednik: Boris Zakrajšek. Odgovorni urednik: Jože Gašper Filipič.

Namestnik odgovornega urednika: Savo Dinjaški. Redakcija: Marija Petek. Člani uredniškega odbora: Ana Bandelj, Zvezdana Kompara, Marjana Konstantin, Maruša Kosovinc Dragonja, Milan Marinič, Ivan Rudolf, Janez Saje, Peter Velkavrh.

Lektoriranje: Neva Šolinc. Produkcija: Sektor za odnose z javnostmi NLB.

Oblikovalska zasnova: Studio id. Fotografije: Barbara Zajc, Borut Krajnc, Jasmina Bevc.

Naslovnica: zasnova Marija Petek in Jasmina Bevc, izvedba Tomaž Judnič.

Grafična priprava: Multigraf, d.o.o., Ljubljana.

Tisk: Mond grafika, d.o.o., Ljubljana.

Naklada: 16500 izvodov.

Brezplačno.

Prihodnja številka Kažipota izide septembra 1999.

Po mnenju Ministrstva za kulturo spada časopis NLB Kažipot med izdelke, za katere se plačuje davek od prometa proizvodov po stopnji 5 odstotkov.

Poštnina je plačana pri pošti 1102 Ljubljana.

Kažipot lahko prebirate tudi na svetovnem spletu na naslovu:

<http://www.n-lb.si/>

ISSN 1408-8150

Nova Ljubljanska banka, združevanje in privatizacija

Prednosti za vse strani



Marko Voljč

Slovenske banke lahko razvoj gradijo le na enakih temeljih kot evropske banke. Bolj ko se približuje članstvo Slovenije v Evropski uniji in Evropski monetarni uniji, bolj nujno postaja tesnejše povezovanje in povečevanje učinkovitosti slovenskih bank, če seveda želijo igrati pomembnejšo vlogo pri vključevanju Slovenije v Evropsko unijo.

Razdrobljen bančni sektor ni sposoben podpirati finančnih zahtev in potreb izvozno usmerjenega gospodarstva, menijo tudi v Banki Slovenije. Opozarjajo torej na nujnost združevanj, ki so se v zadnji letih stopnjevala ne le v Evropi in ne le v bančno finančnem sektorju, ampak tudi širše. Tem trendom moramo slediti tudi v Sloveniji. Pa ne zato, ker bi želeli posnemati velike evropske sosede in premike v drugih panogah. Odločitev za združevanje je posledica zavedanja, da bodo na trgu, ki zahteva poceni in kakovostne storitve, preživeli le tisti, ki bodo zmogli ponuditi več in po nižjih cenah.

Nova Ljubljanska banka ni nikoli skrivala ambicij, da želi biti del tega procesa, še več, eden od srednjeročnih ciljev banke je postati tudi pomembna srednjeevropska banka. Po ocenah mednarodnih rating agencij in po uvrstitvah, ki jih pripravljajo ugledni evropski finančni časopisi, je Nova Ljubljanska banka zadnja leta najvišje med slovenskimi bankami. Pet mednarodnih rating agencij je dodelilo Novi Ljubljanski banki najvišje ocene za naložbeno tveganje in finančno moč, kar so jih doslej podelili katerikoli banki v srednji in vzhodni Evropi.

Po mnenju tujih strokovnjakov je optimalna velikost banke, merjena z bilančno vsoto, približno deset milijard dolarjev. Večje banke približno polovico poslov opravijo na domačem, polovico pa na tujih trgih. Konsolidirana bilančna vsota NLB, je po mednarodnih računovodskih standardih 5,24 milijarde dolarjev, večji del pa ustvarimo na domačem trgu. Kljub temu da banka vse od začetka sanacije znižuje stroške finančnega posredništva, bi bilo mogoče stroške občutno znižati, če bi bila bilančna vsota dvakrat višja od sedanje.

Preden se bo Nova Ljubljanska banka lahko uspešno podala v zniževanje cen finančnega posredništva, intenzivnejšega nastopa na tujih trgih in v uresničevanje drugih dolgoročnih ciljev, mora zaključiti s procesom privatizacije. Kot večkrat poudarjam, je bil s sanacijo NLB in NKBM narejen ogromen korak v pripravi bančne industrije na konkurenčni spopad na srednje in vzhodnoevropskih ter globalnih trgih. Ta korak se bo razvodenel, če ne bo narejeno še zadnje dejanje v izgradnji sodobne bančne industrije s primerno in učinkovito privatizacijo državnih bank. Videti je, da se je to kolo vendarle začelo premikati tudi za Novo Ljubljansko banko. Ekonomske koristi uspešno izvedene privatizacije bo država čutila tako na začetku, ko bo kot lastnik s kupnino pokrila javni dolg, ki je nastal s sanacijo, kot kasneje, ko bo poslovno uspešna NLB doprinesla k povečani konkurenčnosti celotne panoge, če bo privatizacija izvedena preko kapitalskega trga, pa bo vplivala na izboljšanje likvidnosti kapitalskega trga, kar koristi celotni ekonomiji. Prav tako je v interesu države, da so banke čim bolj uspešne, saj so posledično višji tudi davčni dohodki države. Poleg teh koristi za banko in trg bo privatizacija glede na opozorila iz Bruslja prinesla tudi velike politične in ekonomske koristi.

Marko Voljč, predsednik Uprave Nove Ljubljanske banke

Delnice NLB še letos na trgu



Miran Vičič

Slovenija postaja vse bolj integralni del svetovnega trga, še posebej s pospešenimi pripravami za vključitev v Evropsko unijo. To je nedvomno projekt, ki ravno na bančnem področju predvideva hitro uveljavitev polne tržne konkurence.

Dogajanja v bančni industriji po celem svetu namreč nakazujejo ostro konkurenco, ki vlada v tej panogi. Globalizacija gospodarstva in finančnih trgov ter povečana konkurenca na področju finančnih storitev po svetu zahtevata konkurenčne in poslovno uspešne banke ter ostale finančne ustanove.

S sanacijo NLB in NKBM je bil v Sloveniji narejen ogromen korak v pripravi bančne industrije na konkurenčni spopad na srednje in vzhodnoevropskih ter globalnih trgih. Ta korak se bo razvodenel, če ne bo narejeno še zadnje dejanje v izgradnji sodobne bančne industrije: premišljena in učinkovita privatizacija državnih bank.

2

Odplačna privatizacija zmanjša javni dolg in s tem breme države, ki je nastalo zaradi sanacije bank. Prav tako je v interesu države, da so banke čim bolj uspešne, ker so davčni dohodki države višji, če banke poslujejo učinkovito.

Ekonomске koristi privatizacije so znane in potrjene tako v teoriji kot z mnogimi praktičnimi primeri v svetu. Prednosti bank v privatni lasti, v nasprotju z bankami v državni lasti, se izrazijo predvsem v učinkovitejšem poslovanju in povečani konkurenčnosti celotne panoge.

Privatizacija preko kapitalnega trga tudi poglobi oziroma izboljša likvidnost kapitalnega trga, kar koristi celotni ekonomiji. Poleg teh koristi za banko in trg lahko privatizacija prinese tudi politične in ekonomske koristi državi. Odplačna privatizacija zmanjša javni dolg in s tem breme države, ki je nastalo zaradi sanacije bank. Prav tako je v interesu države, da so banke čim bolj uspešne, ker so davčni dohodki države višji, če banke poslujejo učinkovito.

Cilji, ki bodo v ospredju pri privatizaciji Nove Ljubljanske banke, so: izgraditi uspešno, učinkovito in konkurenčno NLB, ohraniti njeno slovensko identiteto in iztržiti največji možni prihodek od privatizacije. Če želimo zagotoviti večinsko lastništvo slovenskih investitorjev in hkrati upoštevamo majhno absorpcijsko sposobnost domačega trga kapitala, bo privatizacija NLB potekala postopno oziroma daljše časovno obdobje. Tako je v prvem delu predvideno zmanjšanje deleža države v lastniški strukturi banke na okrog 65 odstotkov.

Prvi del privatizacije, ki bo predvidoma zaključena do konca tega leta, zajema:

- prenos 10 odstotkov delnic od države na nekatere sklade za delno reševanje privatizacijske vrzeli,
- dokapitalizacijo banke s ponudbo novih delnic na domačem trgu in
- prodajo dela delnic v državni lasti na tujih trgih.

Natančna struktura in višina posameznih operacij še ni določena, saj je v prvi vrsti odvisna od tržnega vrednotenja banke, ki bo opravljeno predvidoma v tretjem četrtletju letos.

Vlada Republike Slovenije je tudi uradno potrdila namero, da se začnejo aktivnosti, potrebne za izvedbo prvega dela privatizacije NLB in NKBM. Tako je v NLB že bil izbran tuji cenilec, ki bo opravil prvo vrednotenje za potrebe prenosa delnic na sklade. Hkrati v banki intenzivno pripravljamo izvedbeni načrt, ki bo osnova za realizacijo prvega dela privatizacije.

V NLB ocenjujemo, da bodo rezultati prvega dela privatizacije pozitivni, odrazili pa se bodo predvsem v tem, da se z omejeno ponudbo, tako doma kot v tujini, realizira maksimalni izkupiček. Hkrati bo prisotnost NLB na finančnem trgu omogočila tudi drugim investitorjem, ki v prvem delu ne bodo pristopili k nakupu, da se spoznajo z banko in se kasneje odločijo za nakup. Prav tako bo NLB ostala v večinski slovenski lasti, dokler ne bo sprejeta dokončna odločitev o načinu privatizacije celotne banke oziroma o njeni ciljni lastniški strukturi. In nenazadnje, z delno privatizacijo NLB bo država pokazala namero, da se postopno umakne iz bančnega sektorja, in bo na ta način najbolje odgovorila na nekatere kritike iz tujine.

Miran Vičič, pomočnik izvršnega direktorja za globalne storitve podjetjem

Povezovanje NLB s slovenskimi bankami

Teorija obsega in konkurenčnost



Maja Koritnik

Tudi Slovenija postaja vedno bolj odprta država, ki bo morala z vključevanjem v Evropsko unijo v celoti sprostiti med drugim tudi trg kapitala in finančnih storitev. Tako proces globalizacije svetovnih trgov, približevanje pogojem poslovanja v Evropski uniji in posledično tudi nova bančna zakonodaja nujno prinašajo spremembe tudi na slovenskem finančnem trgu. Izvozno usmerjene gospodarske družbe so bile prve soočene s konkurenco na tujih trgih in so zato morale prej kot finančne ustanove reagirati na nove pogoje poslovanja. S prihajajočo tujo konkurenco na slovenski kapitalski in finančni trg pa so tudi slovenske banke postavljene pred dejstvo, da se soočijo z novimi pogoji poslovanja. Po obdobju ustanavljanja novih bank in "osamosvajanja" starih bank v začetku desetletja, ko je bila rast konkurence močno zaželeno, je prihajajoča globalizacija povod za medsebojno dogovarjanje slovenskih bank o povezovanju oz. so se začeli prvi poskusi prevzemov, tudi sovravnih.

NLB - nekoč večja

V procesu sanacije je Nova Ljubljanska banka izgubila tržni položaj, ki ga je imela, ohranila pa je vodilno mesto v poslovanju s tujino, kar ji je omogočilo tudi neposredno spremljanje dogajanj v svetovnih finančnih krogih. V Novi Ljubljanski banki smo se ves čas zavedali, da bo možno bodoče uspešno poslovanje samo v pogojih stalne rasti banke. Ta bo morala biti vsaj primerljive velikosti in moči z bankami, ki bodo nedvomno prišle na naš trg tudi iz neposredne bližine, tj. sosednih držav. Zato so strokovne službe v banki opravile analizo povezovanja Nove Ljubljanske banke z bankami v slovenskem bančnem prostoru, ki je na podlagi povsem objektivnih kriterijev pokazala, katere slovenske banke so najprimernejše za povezovanje. Z vsemi potencialnimi kandidatkami je vodstvo banke opravilo razgovore in rezultat je strateško in poslovno povezovanje z Dolenjsko banko, Banko Celje in v prihodnje verjetno tudi z Banko Koper. S sklenitvijo pogodb o strateškem partnerstvu in poslovnem sodelovanju, ki je prva faza v povezovanju, naj bi banke skupaj z Novo Ljubljansko banko postale konkurenčne za poslovanje v pogojih, ki bodo nastali po vključitvi Slovenije v Evropsko unijo. Strateško, poslovno, pa tudi kapitalsko - upravljavsko povezovanje bo bankam omogočilo skupen razvoj na vitalnih področjih bančnega

Z globalizacijo svetovnih trgov se je začela povečevati konkurenca vseh subjektov, ki poslujejo pod vplivom tržnih zakonitosti. To je povzročilo združevalne procese povsod po svetu, pa tudi druge oblike povezovanja udeležencev na trgu, ki si želijo z velikostjo in močjo povečati ali vsaj ohraniti svoj položaj na trgu.

poslovanja, racionalno investicijsko vlaganje v nujno potreben razvoj informacijske tehnologije, omogočilo bo racionalizacijo poslovanja in povečalo učinkovitost. Racionalizacija in povečanje učinkovitosti poslovanja bosta bankam omogočila uspešno poslovanje tudi v zaostrenih pogojih poslovanja in ob ostrejši konkurenci.

Pridobile bodo stranke

Stranke Nove Ljubljanske banke in bank, ki se z njo strateško in poslovno povezujejo, bodo pridobile sodobno poslovno mrežo po vsej Sloveniji, pa tudi v tujini. Nova Ljubljanska banka ima namreč predstavništva, podružnico, odvisne finančne organizacije in povezane finančne ustanove v mnogih državah Evrope, pa tudi v ZDA. Bančne storitve za stranke bodo sodobne, primerljive storitvam drugih evropskih bank, banke bodo posamično ali skupaj lahko finančno spremljale tudi večje projekte v gradnjo infrastrukture v Sloveniji ali večje razvojne projekte gospodarskih družb. In nenazadnje sta za stranke pomembni tudi kakovost in cena storitev. Glede na že omenjen skupen razvoj storitev, kritično maso znanja in sposobnosti ljudi, ki so za tak razvoj potrebni, se bo nedvomno dvignila tudi kakovost storitev bank, možnost racionalizacije poslovanja bank pa bo vplivala tudi na ceno bančnih storitev.

Pridobili bodo lastniki

Zaradi navedenega povezovanja bank bodo lastniki delnic tudi v novih zaostrenih konkurenčnih pogojih poslovanja bank ohranili vrednost svoje naložbe v delnice Nove Ljubljanske banke in njenih strateških in poslovnih partneric ter ohranili, če ne povečali, donosnost teh naložb. Banke bodo namreč s skupnim financiranjem razvoja in drugih področij konkurenčnejše, kasneje pa bodo to stanje tudi lažje ohranile.

Maja Koritnik, direktorica Sektorja za upravljanje kapitalskih naložb

V NLB za stranke ni bilo omejitve



Nataša Veselinovič

Kako se zaostrena likvidnost bančnega sistema manifestira v bankah

Tako kot v ostalih gospodarskih subjektih pomeni likvidnost tudi v bankah sposobnost poravnave zapadlih in pogodbenih obveznosti. Poleg zagotavljanja potrebnih sredstev za poravnavo obveznosti banke pa pomeni uravnavanje likvidnosti banke tudi izpolnjevanje regulative Banke Slovenije, kjer imamo v mislih predvsem izpolnjevanje predpisane obvezne rezerve.

Obvezna rezerva bank

V večini bančnih sistemov zahteva centralna banka od poslovnih bank oblikovanje t. i. primarnih likvidnostnih rezerv, ki bi bile aktivirane v primeru večjih zahtev bančnih strank po dvigovanju njihovih prihrankov in ostalih sredstev. Pri nas se ta mehanizem pojavlja v obliki predpisane obvezne rezerve bank. Banka Slovenije namreč bankam predpisuje oblikovanje obvezne rezerve, katere višina je odvisna od ročnosti in s tem stabilnosti vlog, ki jih ima

banka na pasivni strani svoje bilance. Tako morajo banke oblikovati najvišje rezerve na vloge na vpogled in vezane vloge do enega meseca, nato pa stopnja predpisane obvezne rezerve pada po ročnostih vlog do tistih, ki so vezane nad eno leto in za katere v bankah ni potrebno oblikovati rezerv.

Banke si na podlagi predpisanih stopenj in stanj vlog vsak mesec izračunavajo svojo obvezno rezervo, ki jo morajo izpolnjevati po dveh kriterijih:

- vsaj 50 odstotkov zneska izračunane obvezne rezerve morajo imeti banke vsak konec dneva na svojem poravnalnem računu pri Banki Slovenije, poleg tega pa
- morajo v mesecu, ki šteje za obračunsko obdobje za izpolnjevanje obvezne rezerve, dosežati povprečno stanje

Aprila je bila v finančnih krogih aktualna tema pogovorov in razmišljanj likvidnostna kriza. Poleg bančnikov so jo zaznale in občutile tudi stranke nekaterih bank, ki so se na nastalo situacijo odzvale z ustavitvijo ali omejitvijo odobritve posojil. Na ta način se je likvidnostna kriza bančnega sistema odrazila navzven in sprožila mnoga ugibanja o vzrokih in posledicah nastalih razmer.

poravnalnega računa banke v vseh dneh najmanj v višini izračunane obvezne rezerve.

Poznavanje predpisa o obvezni rezervi bank je za razumevanje dogajanja v aprilu nujno potrebno. Do tako imenovane aprilske likvidnostne krize namreč ni prišlo zaradi plačilne nesposobnosti bank, ampak zaradi težav bank pri zagotavljanju potrebnih stanj na svojih poravnalnih računih za izpolnitev obvezne rezerve.

Vplivi na likvidnost bančnega sistema

Likvidnost bančnega sistema je bila v preteklih mesecih zelo različna. Po izredno dobri likvidnosti konec lanskega leta ter v januarju je bil februar proti koncu meseca problematičen zaradi velikega odliva denarja iz bančnega sistema v Banko Slovenije. Do tega odliva je prišlo zaradi vpisovanja blagajniških zapisov Banke Slovenije z nakupnim bonom, ki so bili zaradi možnosti uveljavljanja visokih popustov izredno donosna naložba – tako za banke kot za ostale investitorje. V bankah se je problem doseganja dovolj visokih stanj na poravnalnih računih pojavil že v začetku meseca, saj so mnoge svoje likvidnostne presežke v januarju naložile v kratkoročne blagajniške zapise banke Slovenije, ob tem pa niso pričakovale dodatnega umika denarja iz obtoka v februarju. Banka Slovenije je preko rednih in intervencijskih likvidnostnih posojil nadomeščala primanjkljaj denarja v bančnem sistemu in bankam omogočila izpolnitev februarske obvezne rezerve. V marcu je bila nato situacija stabilna in brez presenetljivih dogajanj, proti koncu meseca je bila likvidnost bančnega sistema celo presežna in banke so za optimalno približevanje stanj na svojih poravnalnih računih potrebnemu mesečnemu povprečju spet v manjšem obsegu vpisovale kratkoročne blagajniške zapise BS (z ročnostmi od dva do 270 dni).

Eden pomembnejših razlogov za zaostrovanje likvidnosti v bančnem sistemu v začetku tega leta je tudi posledica deviznih tokov. Že od oktobra lani se je slika iz presežne devizne likvidnosti, ki je prinašala s prodajo deviz Banki Slovenije pozitiven vpliv tudi na tolarško likvidnost, spreminjala v povečano povpraševanje po devizah zaradi vse večjega uvoza, ki je pogojen z večjo potrošnjo pred uvedbo davka na dodano vrednost. Zaradi tega so bile banke prisiljene kupovati devize pri

NLB ponovno na mednarodnem trgu kapitala

55 milijonov evrov za NLB

Nova Ljubljanska banka je podpisala 1. junija na Dunaju s konzorcijem 20 tujih bank pogodbo o najemu srednjeročnega sindiciranega posojila v višini 55 milijonov evrov. Sredstva posojila so namenjena naložbeni dejavnosti Nove Ljubljanske banke.

Banki Slovenije in tudi na ta način bolj ali manj nenačrtovano umikati tolarje iz bančnega sistema.

Poslovne odločitve bank bi bile ob tako ključnih dogajanjih verjetno drugačne, če bi banke razpolagale s tekočimi podatki o izpolnjevanju obvezne rezerve celotnega bančnega sistema. To pomanjkljivost, ki je ključnega pomena za optimalno ravnanje bank, je Banka Slovenije odpravila sredi aprila, ko je začela dnevno obveščati banke o pokazateljih likvidnostne situacije, s tem pa tudi ravnanje bank ni več odvisno le od lastne pozicije in nezanesljivih signalov, ki jih dobijo na trgu.

Razmere v Novi Ljubljanski banki, d. d.

Poslovne odločitve bank bi bile ob tako ključnih dogajanjih verjetno drugačne, če bi banke razpolagale s tekočimi podatki o izpolnjevanju obvezne rezerve celotnega bančnega sistema. To pomanjkljivost je BS odpravila aprila.

v prihodnje, tako da bomo kot banka za svoje stranke še naprej zaupanja vreden partner pri doseganju njihovih poslovnih ciljev.

Nova Ljubljanska banka, d. d., je svojo likvidnost tako kot v preteklih mesecih tudi v aprilu uravnavala z uporabo instrumentov Banke Slovenije in zato ni omejevala poslovnih aktivnosti v odnosu do svojih strank. Ocenjujemo, da bomo enako uspešni pri uravnavanju likvidnosti banke kljub pričakovanim ponovnim zaostritvam ob uvedbi davka na dodano vrednost tudi

Nataša Veselinovič, vodja Poslovalnice za domači finančni trg

Posojilo so organizirale Banca Commerciale Italiana iz Londona, Erste Bank der österreichischen Sparkassen z Dunaja in Westdeutsche Landesbank Girozentrale iz Düsseldorfa, agent pa je Banca Commerciale Italiana s sedežem v Londonu. Banke organizatorke so se ob podelitvi mandata zavezale vplačati 35 milijonov evrov, kolikor je bila prvotna višina povpraševanja. Na osnovi uspešnega sindiciranja, h kateremu je pristopilo še 17 bank iz 9 držav, pa je bil znesek presežen in znaša 55 milijonov evrov.

Rok vračila posojila je 3 leta, obrestna mera je spremenljiva na podlagi EURIBOR z obrestno maržo 0,325 % letno. Marža se v primeru, da Slovenija postane članica OECD, zniža za 0,10 % letno. Kot poudarja izvršni direktor za poslovanje s finančnimi institucijami *Mitja Močivnik*, ki je podpisnik pogodbe v imenu NLB, je cena posojila glede na razmere na trgu izredno ugodna. Po azijski in ruski krizi, ko so banke morale ponovno oblikovati politiko naložb za razvijajoče se trge in za leto 1998 izvesti velike odpise ter na novo oblikovati rezervacije, so se marže zahodnih bank za tovrstna posojila zelo dvignile. Zato so doseženi pogoji, pod katerimi je Nova Ljubljanska banka sklenila posojilno pogodbo, izreden uspeh. Zagotovo so temu botrovale tudi visoke ocene naložbenega tveganja za NLB, kot so ga banki dodelile mednarodno priznane ocenjevalne agencije - NLB uvrščajo na prvo mesto po varnosti med bankami v srednji in vzhodni Evropi.

Omenjeno posojilo je že šesto tovrstno posojilo, ki ga je Nova Ljubljanska banka najela na mednarodnem trgu kapitala v zadnjih letih. Prejšnja sindicirana posojila so bila: 15 milijonov ameriških dolarjev v organizaciji Barclays Bank leta 1993; 120 milijonov mark v organizaciji Commerzbank leta 1995; 75 milijonov mark v organizaciji Barclays Bank in Bank Austria leta 1996; 150 milijonov mark v organizaciji Raiffeisen Zentralbank, Dunaj, Societe Generale, Pariz, in Bank Gesellschaft Berlin leta 1997 in 70 milijonov mark v organizaciji Barclays Capital, London, in West Merchant Bank Limited, London, leta 1998.

Zdenka Koron, Sektor za poslovanje s finančnimi institucijami

Včasih je majhnost velika prednost



Rafko Berločnik

je po končani Ekonomski fakulteti v Ljubljani začel poklicno pot na občinski upravi v Velenju. Nadaljeval jo je v planskem sektorju Rudnika Velenje, kasneje je vodil komercialno službo rudnika. Po združitvi Rudnika Velenje in Termoelektrarne Šoštanj v Rudarsko elektro energetske kombinat je bil član poslovodnega odbora za ekonomsko področje, zadnji dve leti pa je bil predsednik poslovodnega odbora. V Banki Velenje se je zaposlil leta 1990 in jo od takrat vodi.

216 zaposlenih je lani pridelalo za 275 milijonov tolarjev dobička, ki so ga razdelili med 276 delničarjev, od tega je 43 pravnih oseb. Z 1,4-odstotnim tržnim deležem spada Banka Velenje med manjše v Sloveniji, kljub temu pa je tržno usmerjena na celoten slovenski prostor, pravi Rafko Berločnik. Pri pridobivanju strank so sledili logični poti poslovnih povezav podjetij v regiji. Rezultate intenzivnega navezovanja poslovnih stikov po vsej Sloveniji v Banki Velenje že žanjejo, saj v portfelju strank, ki imajo v banki depozit ali posojilo, prevladujejo stranke zunaj regije. Rafko Berločnik pojasnjuje: "Prednosti banke so njena majhnost in s tem povezana hitrost odločanja ter dobro poznavanje strank, tako občanov kot podjetij. Zato lažje in hitreje sledimo njihovim potrebam in zahtevam."

Glavnino sil banka letos usmerja v prenos plačilnega prometa v banke, strankam pa ponujajo sodoben, hiter ter cenovno sprejemljiv servis in najširšo mrežo notranjega prometa. Preko Proklicka NLB bodo plačilni promet po elektronskih poteh opravljale tudi pravne osebe in samostojni podjetniki, ki so stranke Banke Velenje. Zaenkrat je Proklik NLB na voljo samostojnim podjetnikom, v prihodnje pa bo elektronsko poslovanje na voljo tudi pravnim osebam. Cene plačilnega prometa preko Proklicka NLB znotraj široke mreže bančne skupine NLB so bistveno cenejše, saj transakcija, ne glede na višino zneska, znaša samo 10 tolarjev, za eksterno transakcijo pa zaračunajo 60 tolarjev.

Šaleško - Zgornjesavinjska regija spada med razvitejše v slovenskem merilu. Številna velika podjetja, kot so Gorenje, Termoelektrarna Šoštanj, Premogovnik Velenje, Elkroj Mozirje, Zgornjesavinjska kmetijska zadruga, Vegrad, Esotech ter številna srednja in manjša podjetja ter samostojni podjetniki, potrebujejo domačo banko. Kot pojasnjuje Rafko Berločnik, je za skladen razvoj regije potrebno razumeti procese v posameznih gospodarskih panogah in jim slediti tudi z bančno

Že od ustanovitve igra Banka Velenje aktivno vlogo pri razvoju Šaleške in Zgornjesavinjske doline, saj poslovno sodelujejo z večino podjetij v regiji. Petletne cilje banke, ki jih je potrdila tudi skupščina, je direktor Rafko Berločnik strnil takole: uspešno poslovanje, večanje ugleda banke, stalna rast in utrjevanje položaja banke v domači regiji.

ponudbo. To pa zmorejo le bančni delavci, ki z okoljem tudi živijo.

Z vključitvijo v bančno skupino NLB in s tesnejšim povezovanjem tudi na področju ponudbe Banka Velenje tako lahko podjetjem, samostojnim podjetnikom kot prebivalstvu ponudi širšo in celovitejšo ponudbo. Banka je ob navezavi na NLB sposobna izpolniti tudi zahteve po višjih posojilih, predvsem pa so strankam na voljo storitve podjetniških financ, projektnega financiranja, poslovanja s tujino...

Poslovna mreža Banke Velenje že leta doživlja temeljite izpopolnitve. Vsako leto posodobijo vsaj eno ekspozituro ali agencijo. Tako so letos uredili novo enoto na Kidričevi cesti v Velenju in s tem prispevali k celovitejši ponudbi velenjskega trgovskega središča.

Urediti nameravajo še enoto v Gorenju na Partizanski 12 v Velenju in urediti vhod tudi z zunanje strani Gorenja. Sicer pa ima banka 18 ekspozitur oziroma agencij v vseh večjih krajih Zgornjesavinjske in Šaleške doline, takorekoč v vsaki posodobljeni enoti pa imajo urejen tudi prostor za individualno obravnavo. Bančni delavci, ki so zagotovo največji kapital banke, so vedno pripravljeni pojasniti možne rešitve, prednosti in slabosti finančnih želja svojim strankam.

Marija Petek, Sektor za odnose z javnostmi



Dodatna pojasnila o ponudbi Banke Velenje so na voljo na sedežu banke na Rudarski 3, 3320 Velenje, tel. 063 854 251, ali v ekspoziturah in agencijah Banke Velenje.

Podružnica NLB Kranj

Pričakujte jih tudi v Radovljici, na Jesenicah...



Janko Gedrih

vodi Podružnico Kranj od ustanovitve pred dvema letoma. Pred tem je med leti 1990 in 1994 vodil tehnične službe v banki, od takrat dalje pa predhodnico sedanje Podružnice Kranj, Podružnico Medvode - Gorenjska. Kot pravi, je preko 50 zaposlenih v podružnici njegov največji kapital, saj ocenjuje, da je zbral visoko strokovno usposobljene in predvsem zavzete sodelavce, ki strankam vedno predstavijo najboljše rešitve.

Kot pravi Janko Gedrih, se zavedajo, da so Gorenjci ljudje, ki spremembe sprejmejo, ko se prepričajo v kakovost ponudbe. Pogoji za pridobivanje in ohranjanje strank so prožnost, poznavanje in razumevanje potreb posameznikov ter okolja.

Podružnica Kranj, ki je pred tem več let delovala kot Podružnica Medvode - Gorenjska s sedežem v Medvodah, je bila ustanovljena pred dvema letoma. Selitev v gorenjsko prestolnico je bila, kot ocenjuje direktor, vsekakor pomemben mejnik v njenem poslovanju. "Ko smo našli primerne prostore, s selitvijo nismo odlašali. Vedeli smo, da je za uspeh in prepoznavnost potrebna poleg razvejane mreže poslovalnic tudi selitev sedeža v notranjost regije. Veliko obiskujemo stranke po vsej Gorenjski, saj se zavedamo, da se Gorenjska ne konča v Kranju. Veliko strank sedaj prihaja v Kranj iz zgornje Gorenjske. V bližnji prihodnosti se bomo z mrežo poslovalnic vsekakor širili v radovljiško območje, kasneje pa tudi do Bleda in Jesenic," je predstavil sedanji način dela in načrte za prihodnost Janko Gedrih.

V Podružnici Kranj se želijo tako organizacijsko, kadrovsko kot prostorsko kar najbolj približati potrebam podjetnikov. Aprila ustanovljena Poslovalnica za gospodarske družbe v Kranju za podjetnike ne spreminja načina dela. Še vedno lahko samostojni podjetniki in gospodarske družbe zelene storitve opravljajo v Medvodah, Škofji Loki in na Brniku. So pa v Kranju, kjer se nova poslovalnica nahaja, zbrali ljudi, ki lahko zadovoljijo potrebe vedno bolj zahtevnih bančnih strank. "Naša konkurenčna prednost je poznavanje potreb okolja, predvsem podjetij in njihovih želja ter zahtev in se jim s ponudbo prilagajamo. To nam omogoča sistem dela s podjetji preko skrbnikov. Zavedamo se, da trenutne številke niso vedno realni odraz stanja oziroma položaja nekega podjetja. Pri oblikovanju ponudbe upoštevamo stanje v podjetju kot celoti, upoštevamo sodelovanje z NLB in izkušnje, pridobljene v preteklih

Prodor na Gorenjsko za Podružnico Kranj in za njenega direktorja Janka Gedriha ter zaposlene ne predstavlja projekta z začetkom in koncem. Za njih je iskanje vedno novih priložnosti na trgu stalnica.

poslovnih stikih. Stranke pa nas cenijo tudi zaradi prijaznega odnosa in kakovostnega svetovanja, saj zaslužek ni vedno na prvem mestu. Če npr. podjetje želi najeti posojilo, kar po naši oceni ni optimalna rešitev, predlagamo druge rešitve in pojasnimo prednosti ter slabosti," je povedal Janko Gedrih, direktor Podružnice Kranj.

Povečuje se tudi število občanov, ki prihajajo v poslovalnice NLB na Gorenjskem. Ponudijo jim vrsto storitev, med najbolj zanimivimi so vsekakor posojila, tako trenutno aktualna osebna posojila za počitnice kot tudi stanovanjska. Pred kratkim smo trgu ponudili najem hipotekarnih posojil, ki je tudi na gorenjskem koncu takoj naletel na ugoden odziv.

Načrti za prihodnji razvoj so jasno začrtani. Odpiranje novih poslovalnic je nujna za nadaljevanje že začetega uspešnega dela, meni Janko Gedrih in dodaja: "Podjetniki so našo ponudbo dobro sprejeli. Še naprej bomo veliko pozornosti namenjali tudi celoviti ponudbi in fleksibilnosti pri ponujanju le te, nov izziv predstavlja tudi prenos plačilnega prometa v banke."

Jasmina Bevc, Sektor za odnose z javnostmi



Informacije o ponudbi in delu Podružnice Kranj za podjetja dobite na naslednjih naslovih:
Podružnica Kranj, Koroška 2 / III., direktor Janko Gedrih, tel.: 064 374 160;
Poslovalnica za gospodarske družbe in samostojne podjetnike, Koroška 2, pomočnica direktorja Metka Krek, tel.: 064 374 160;
Poslovalnica za prebivalstvo Kranj, Koroška 2, vodja Jasna Perne, telefon 064 374 113,
Poslovalnica Medvode, Cesta ob Sori 3, vodja Jelka Repnik, tel.: 061 613 287,
Poslovalnica Brnik Zgornji Brnik 130 B, vodja Barbara Bogataj, tel.: 064 261 679,
Poslovalnica Škofja Loka, Spodnji trg 1, vodja Cvetka Vrhovec, tel.: 064 634 291.

Sindicirani krediti

Visoka posojila za velike projekte



Borut Müller

Sindicirana posojila imajo običajno ročnost od tri do deset let, čeprav nekateri največji investicijski projekti zahtevajo ročnost tudi do 25 let. Prav zaradi daljše ročnosti so sindicirana posojila skoraj brez izjeme odobrena po spremenljivi obrestni meri, ki je sestavljena iz spremenljive medbančne obrestne mere (libor, euribor ipd.) ter določene marže, ki odraža predvsem tržno tveganje posojilojemalca, delno pa se iz nje krijejo tudi stroški posojilojemalca.

Banke, ki sodelujejo v bančnem konzorciju, imajo glede na prevzete obveznosti eno ali nekaj naslednjih vlog: organizatorica, agent, glavna udeleženka, udeleženka itd. Najpomembnejša je vloga organizatorice, ki je tudi najbolj prestižna. Or-

ganizatorico namreč posojilojemalec izbere, da bo zagotovil finančna sredstva pod zahtevanimi pogoji.

Med pomembnejšimi nalogami postopka odobritve sindiciranega posojila so zbiranje in ocena ponudb (opravi jih posojilojemalec), izbira bank in podelitev mandata, priprava in uskladitev pogodbeno dokumentacije ter vzpostavitev sistema spremljanja posojila. Eno najpomembnejših vprašanj je seveda oblikovanje cene posojila in določitev višine nadomestil za obdelavo, nadomestil za rezervacijo in agentske provizije. Oblikovanje cene in izračun celotne cene financiranja

(all-in-cost) sta pomembna zlasti s stališča primerjave z alternativnimi viri financiranja (najpogostejša je izdaja obveznic).

Eden od pogojev, ki lahko bistveno prispeva k relativno hitri in kakovostni odobritvi sindiciranega posojila, je poslovni odnos med posojilojemalcem in določeno banko. Čim intenzivnejši je bil v preteklosti, tem bolje pozna banka posojilojemalca, njegovo poslovanje, širše okolje in konkurenco in mu lahko ponudi ugodnejše posojilne pogoje. Čeprav ne moremo

V primerjavi z najetjem večih manjših posojil ali v primerjavi z izdajo obveznic pomeni za posojilojemalca najetje posojila pri konzorciju bank velik prihranek pri času in stroških. Bančni sindikat (konzorcij) ponuja namreč posojilojemalcu celoten znesek pod enakimi pogoji. Tudi čas odobritve posojila je bistveno krajši od časa, ki ga npr. zahteva izdaja obveznic.

zanikati pomembnosti odnosa med posojilojemalcem in ostalimi bankami udeleženkami, pa temelji odnos drugih bank do svoje udeležbe pri posojilu, poleg lastne neodvisne ocene posojilojemalca, tudi na zaupanju posamezne banke udeleženke do banke organizatorice posojila.

S stališča posojilojemalca je pomembna predvsem možnost, da se v fazi pridobivanja ponudb lahko pogaja z večimi bankami. Na ta način si povečuje možnosti za pridobitev čimugodnejše ponudbe za financiranje.

Zaradi izkušenj, ki si jih je skozi desetletja nabirala na mednarodnih denarnih trgih, kjer je velikokrat nastopala v vlogi posojilojemalca pri sindiciranih posojilih, je NLB danes vodilna slovenska banka pri ponudbi sindiciranih posojil v Sloveniji. Med uspešno organizirana sindicirana posojila, ki zagotavljajo razvoj slovenskega gospodarstva in pri katerih sodelujejo tudi druge večje in manjše slovenske banke, sodijo tako projekti zasebnega kapitala kakor tudi infrastrukturni projekti državnega pomena. Med pomembnejšimi posojilojemalci so DARS, Mobitel, Slovenske železnice, TE Brestanica in drugi. Posamezne naložbe predstavljajo vrednosti do nekaj sto milijonov nemških mark ob povprečnih ročnostih od 10 do 13 let.

Ob tem je pomembno, da obseg poslov, pri katerih NLB nastopa kot organizatorica in agent, narašča, še zlasti po tem, ko se je v slovenskem bančnem prostoru poleg povpraševanja po sindiciranih posojilih pojavila tudi potreba po izdaji garancij večjih vrednosti. Prvi primer je bila izdaja garancije NLB v korist nemških bank, ki kreditirajo modernizacijo Nuklearne elektrarne Krško. Zaradi visokega zneska garancije in zaradi omejitev, ki jih narekuje varnost poslovanja finančnih ustanov, je NLB k udeležbi v garanciji povabila tudi druge slovenske banke. NLB je organizirala tudi prvo domačo sindicirano garancijo za prevzem, ko je ob udeležbi drugih slovenskih bank izdala garancijo za Mercatorjev prevzem družb Loka in Goriška. Tudi na tem področju se pričakuje povečanje zanimanja večjih slovenskih družb.

Borut Müller, Sektor za projektno financiranje



Dodatne informacije o sindiciranih posojilih so na voljo v Sektorju za projektno financiranje, pri pomočniku direktorja mag. Zoranu Bizjaku, tel. 061 176 26 61, ali Borutu Müllerju, tel. 061 176 26 87.

Da bodo poti še krajše



Dr. Marjan Rekar

vodi Slovenske železnice od maja 1993.

Pri Slovenskih železnicah poteka proces prestrukturiranja, katerega cilj je tržno naravnani, učinkovit gospodarski sistem. Zavedajo se, da morajo biti s ponudbo in cenami konkurenčni tako na domačem kot tudi tujem trgu. "V okviru zadanih ciljev smo se lotili tudi gradnje železniške proge Hodoš – Puconci v dolžini 24,6 kilometra. Gradnja bo končana predvidoma do konca leta 2000. Kupili smo trideset novih primestnih vlakov proizvajalca Siemens in tri vlake z novo nagibno tehniko proizvajalca Fiat, v teku je tudi projekt modernizacije signalno-varnostnih naprav. Večji del sredstev smo pridobili iz sindiciranih

Avto je sodobni statusni simbol, zato moramo na Slovenskih železnicah izkoristiti prednosti vlaka, da se bo z njim vozilo kar največ ljudi. Postati mora zanimiv, privlačen za uporabnike. Načrtujemo sistem tirnega mestnega prometa, ki je že 20 let v uporabi v nemškem mestu Karlsruhe.

posojil, za katere smo se odločili na podlagi razpisa, ki je veljal samo za slovenske banke. Zavedamo se, da je denar v tujini cenejši. Kljub temu pa menimo, da za približevanje Evropski uniji tudi domače banke potrebujejo posel. Več posla bo zanje, bolj ugodne - torej nižje - bodo obrestne mere in stroški za nas. Sistem nacionalnega pomena, kot je naše podjetje, mora pomagati domačemu gospodarstvu. Z infrastrukturnimi projekti bi morali

skrbeti za ohranjanje in odpiranje novih delovnih mest," poudarja direktor Slovenskih železnic dr. Marjan Rekar.

Dovršena in sodobna infrastruktura je danes pogoj za uspešno delo. Tovorni promet v primerjavi s potniškim pri Slovenskih železnicah predstavlja 85 odstotkov celotnega prometa, kar odstopa od razmerja 50 : 50, ki velja v zahodni Evropi. Kar 93 odstotkov tovornega prometa je mednarodnega. Na področju potniškega prometa pa je slika drugačna, saj je kar 91 odstotkov prometa domačega in le devet odstotkov mednarodnega. "V prihodnje pričakujemo manjše spremembe razmerij, in sicer v prid tovornega prometa. Nikakor pa nismo pozabili na potniški promet. V mislih imam realizacijo

Slovenski železničarji od leta 1993 korak za korakom prenavljajo vozni park in pripadajoče objekte. V preteklem letu in pol so se lotili vrste projektov, katerih namen je modernizacija obstoječe infrastrukture in gradnja nove. Za večje projekte so najeli tri sindicirana posojila, pri katerih je kot agentka sodelovala tudi Nova Ljubljanska banka.

projekta mestnega in primestnega prometa v sodelovanju z mestom Ljubljana, ki bo tudi finančno podprlo projekt. Avto je sodobni statusni simbol, zato moramo na Slovenskih železnicah izkoristiti prednosti vlaka, da se bo z njim vozilo kar največ ljudi. Postati mora zanimiv, privlačen za uporabnike. Načrtujemo sistem tirnega mestnega prometa, ki je že 20 let v uporabi v nemškem mestu Karlsruhe. Omenjeno mesto lahko tako po strukturi prebivalstva kot po zemljepisnih značilnostih primerjamo z našim glavnim mestom. Zgradili bomo tri sisteme, in sicer okoli Ljubljane, Celja in Maribora, s katerimi bodo vlaki prevažali primestne in mestne potnike," vidi razvoj železnice v prihodnosti dr. Marjan Rekar. Prednosti železnice bodo enotna vozovnica, hitrejša potovanja, manjše število prestopanj in seveda udobje, saj bo vlak dobesedno pripeljal v mestno središče.

"Sodelovanje z Novo Ljubljansko banko je za nas danes zadovoljstvo, upam, da obojestransko," ocenjuje sodelovanje z NLB direktor Slovenskih železnic dr. Marjan Rekar. Podobnega sodelovanja s posluhom si želijo tudi v prihodnje, tako da bo le-to potekalo po že začrtani poti, saj v Slovenskih železnicah načrtujejo še vrsto investicij, kjer je dober bančni partner vreden veliko.

Jasmina Bevc, Sektor za odnose z javnostmi

Varno in hitro poslovanje



Tomaž Košir

Podrobnosti pojasnjuje izvršni direktor za trženje v poslovni mreži v NLB Tomaž Košir: "Poslovanje prek Proklika NLB ni le hitreješe, preglednejše in bolj diskretno, temveč tudi cenejše. Za plačilo negotovinskih transakcij bodo uporabniki plačali na primer le 60 tolarjev na transakcijo, če pa bo transakcija izvedena med strankami, ki poslujejo z NLB ali katero od članic bančne skupine, bomo za plačilo računa zaračunali le 10 tolarjev, in sicer ne glede na višino zneska na računu."

Uporabniki Proklika NLB lahko pregledajo stanje in promet na svojem žiro in tekočem računu, plačujejo obveznosti z virtualnim nalogom, splošno in posebno položnico, pripravijo podatke za nakazila z valutacijo vnaprej, pošiljajo in prejemajo

sporočila banke, pripravijo osebni imenik prejemnikov...

Za plačilo negotovinskih transakcij bodo uporabniki plačali na primer le 60 tolarjev na transakcijo, če pa bo transakcija izvedena med strankami, ki poslujejo z NLB ali katero od članic bančne skupine, bomo za plačilo računa zaračunali le 10 tolarjev, in sicer ne glede na višino zneska na računu.

delih omrežja. Ob tem pojasnjuje: "Dodatno smo za varno poslovanje prek Proklika NLB poskrbeli s šifriranjem sporočil med uporabnikom in banko. Tako banka kot uporabnik za šifriranje

V Novi Ljubljanski banki lahko samostojni podjetniki od maja preko elektronske banke ne glede na poslovni čas opravljajo vrsto negotovinskih bančnih storitev prek osebnega računalnika od doma ali z delovnega mesta.

sporočil uporabljata metodologijo dvojnih ključev in metodologijo tajnega zapisa oziroma kriptografijo. Identifikacija uporabnika in elektronsko podpisovanje potekata prek zaščitne kartice, ki predstavlja danes v svetu najvišjo stopnjo zaščite na komercialnem področju. Če zaščitno kartico izgubite ali jo nepoštteni najditelj poskuša uporabiti, se kartica samodejno uniči po treh poskusih vpisa napačne osebne številke."

Cenejši promet med "domačimi" strankami

Ob sodobni tehnologiji in zaenkrat najpopolnejši znani zaščiti je prednost poslovanja preko bančne skupine NLB predvsem razvejena in široka interna mreža. "Preko Nove Ljubljanske banke in članic Skupine NLB Banke Domžale, Banke Velenje, Banke Zasavje, Koroške banke in Pomurske banke lahko samostojni podjetniki poslujejo že več kot mesec dni. Od uvedbe Proklika NLB se je za to obliko poslovanja odločilo že več kot 500 samostojnih podjetnikov, seveda pa večji razmah pričakujemo jeseni," pojasnjuje izvršni direktor Tomaž Košir.

Ko bo plačilni promet potekal preko bank

Preko elektronske banke Proklik NLB bodo po prenosu plačilnega prometa iz Agencije za plačilni promet v banke lahko opravljala plačilni promet tudi velika podjetja. "Že v drugi polovici leta bo bančna skupina NLB s široko mrežo poslovalnic, ponudbo elektronske banke, ponudbo poslovnega računa in posebnim paketom storitev ponudila podjetjem enega najboljših servisov, predvsem pa bo tudi na tem področju ponudila partnerstvo," poudarja Tomaž Košir.

Usposobljenost bank za opravljanje plačilnega prometa Banka Slovenije ugotavlja na podlagi evidenčnega načina vodenja računov pravnih oseb, saj plačilni promet v pilotski fazi, ki se je začela 6. aprila, še poteka preko APP.

Kako postati uporabnik Proklika NLB?

Zahtevek za odobritev uporabe elektronske banke Proklik NLB oddate v poslovalnici, ki vodi vaš temeljni račun. Na podlagi odobrenega zahtevka vam bomo poslali vso potrebno opremo za uporabo Proklika NLB (zaščitno kartico, čitalec zaščitne kartice, zgoščenko (CD) s programom Proklik NLB, priročnik z navodili za uporabo Proklika NLB, osebno številko in parametre za klicni dostop (uporabniško ime, geslo za klicni dostop, IP številka).

Za uporabo Proklicka NLB potrebujete:

Specifikacija osebnega računalnika, potrebnega za uporabo elektronske banke Proklick NLB

- ustrezen računalnik, na katerem se izvaja Windows 95 ali Windows NT,
 - modem za klicni dostop za povezovanje z bančnim strežnikom,
 - zaščitno kartico s čitalcem zaščitne kartice in program Proklick NLB, ki jih prejmete od banke.
-
- vsaj 40 MB prostora na trdem disku,
 - velikost pomnilnika mora ustrezati operacijskemu sistemu,
 - CD ROM enoto ali 3,5 palčno disketno enoto,
 - PS/2 miško (integrirana miška, ki ne zaseda COM vrat),
 - standardni asinhroni modem (zunanji ali notranji),
 - ena prosta serijska COM vrata za priključitev čitalca zaščitnih kartic, če imate notranji asinhroni modem ali dvojna prosta serijska COM vrata za čitalec in modem, če imate zunanji modem,
 - priporočljiv, vendar neobvezen Pentium procesor, barvni ekran, tipkovnica - tip PS/2, tiskalnik.

Bistvena razlika, ki jo s seboj prinaša prenos plačilnega prometa v banke, bo združitev dveh funkcij: opravljanje transakcij in uporabe denarja. Sedaj sta to ločeni funkciji, tako se transakcije opravljajo preko posebne ustanove - APP, uporaba denarja, vse storitve na računih in servisiranje stranke pa se opravi v banki. Ta bistvena sprememba tudi pomeni, da bodo podjetja, ko bodo imela odprte račune v bankah, preko teh računov lahko opravljala še številne druge bančne storitve.

Bistvena razlika, ki jo s seboj prinaša prenos plačilnega prometa v banke, bo združitev dveh funkcij: opravljanje transakcij in uporabe denarja.

Za banko pomeni prenos plačilnega prometa drugačno osnovo za sodelovanje s strankami - pravnimi osebami - in možnost za razvoj številnih novih storitev, ki jih bo mogoče opravljati potem, ko bodo transakcijski računi v bankah. Ob tem pa bo vsem, ki hočejo biti stalno seznanjeni z dogajanjem na računu, ponujen sproten pregled nad dogajanjem na računu in s tem tudi možnost za upravljanje premoženja.

Banka bo ponudila številne novosti tako na aktivni kot na pasivni strani. Ponudila bo možnost nočnega depozita ter različne načine in ročnosti vezave sredstev na poslovnem računu. Tudi na aktivni strani bo banka stranki, ki bo pri NLB vodila transakcijski račun, ponudila številne storitve.

Podjetja bodo lahko širše preizkusila prednosti elektronskega bančništva takoj, ko bo možno v bankah odpreti transakcijske račune in bomo začeli prevzemati plačilni promet od APP.

Tomaž Košir pravi, da bo ponudba v osnovi za vse enaka, pa vendarle prilagojena posamezni stranki tako glede na želene poti opravljanja plačilnega prometa kot glede na druge dejavnike plačilnega prometa: "Trgovsko podjetje ima seveda povsem drugačne potrebe po plačilnem prometu kot recimo neko proizvodno podjetje z nekaj dobavitelji in nekaj kupci.

Temu prilagojene so tudi potrebe po bančnih storitvah, prav tako imajo podjetja različno dinamiko prilivov in odlivov ipd. V NLB bomo ponudbo prilagodili predvsem posameznim podjetjem. V banki že imamo dobro utečen sistem skrbnikov, ki bodo podjetjem predstavili tudi prednosti opravljanja plačilnega prometa preko NLB. Možnosti, posebnosti, želje in predlogi strank bodo vodilo pri oblikovanju ponudbe. Banka bo iskala najustreznejše možnosti in poskrbela, da se bodo v pogodbi dogovorjene storitve tudi izvajale."

Vsebinsko bomo v NLB za vsak račun skrbeli podobno kot sedaj skrbimo za račune občanov. V bančni skupini NLB želimo negovati že oblikovan odnos med banko in stranko, čemur bomo v NLB tudi v prihodnje namenjali veliko pozornosti, seveda pa bo banka ponudila storitve za nekaj tipičnih skupin podjetij s podobnimi potrebami po bančnih storitvah.

Plačilni promet, kot ga pripravljamo v Novi Ljubljanski banki, bo ustrezal standardom sistema za opravljanje plačilnega prometa znotraj evropske petnajsterice, poimenovali so ga TARGET. V banki podrobno za vključevanje v evropske plačilne sisteme še proučujemo in iščemo najustreznejše možnosti za naše stranke. Takoj ko bo Slovenija stopila v Evropsko unijo, bo NLB v celoti pripravljena na vključitev v TARGET. Banka Slovenije naj bi se preko ene od Centralnih bank Evropske unije že v prehodnem obdobju, do vključitve Slovenije v Evropsko unijo, povezala s sistemom TARGET. Vsekakor pa je namen reforme plačilnega prometa v tem, da se srednjeročno neposredno vključimo v TARGET, kar pomeni bruto poravnavo ne samo dnevno, ampak tudi v realnem času, tudi za plačila znotraj Evropske unije.

Marija Petek, Sektor za odnose z javnostmi



Stranke bodo obširne informacije dobile pri svojih skrbnikih, na voljo pa so tudi na spletnih straneh NLB ter v Banki Domžale, Banki Trbovlje, Banki Velenje, Koroški banki in Pomurski banki.

Ponudba tudi za ustanovitev za



Alenka Narat

Tudi pri nas zavzema malo gospodarstvo pomembno vlogo, tako po številu zaposlenih oseb, saj zaposluje 43 odstotkov vseh zaposlenih, kot po ustvarjenem prihodku, saj zajema 44-odstotni delež prihodkov vseh gospodarskih subjektov. Absolutno večino pa zavzema po številu subjektov, in sicer predstavlja 98 odstotkov vseh gospodarskih subjektov.

Podjetnik na začetku poti ni sam

Številne ustanove od Gospodarske zbornice Slovenije, Pospevalnega centra za malo gospodarstvo, Sklada za razvoj malega gospodarstva, Združenja podjetnikov Slovenije in

V državah Evropske unije so mala in srednja podjetja tisti sektor, ki največ prispeva k ustvarjanju novih delovnih mest in povečani gospodarski rasti. Sektor malega gospodarstva v EU obsega 99,8 odstotka vseh podjetij in 66-odstotni delež vseh zaposlenih, ustvari pa 65-odstotni delež dohodka.

drugih si prizadevajo za oblikovanje prijaznega okolja za podjetniški razvoj. Tudi v NLB želimo sodelovati in pomagati podjetnikom pri premagovanju začetniških težav ter njihovemu hitrejšemu razvoju.

V ta namen smo razširili našo naložbeno ponudbo še s kreditiranjem ustanovitve zasebne dejavnosti. Domača fizična oseba tako lahko dobi posojilo že na samem začetku odpiranja zasebne dejavnosti.

Zavedamo se velikih naporov zasebnikov pri oblikovanju začetnih sredstev za delovanje. Nemalokrat se zgodi, da lastna sredstva podjetnika in sredstva, ki jih pridobi od prijateljev,

12

Pogoji, pod katerimi lahko začetniki pridobijo posojilo, so:

Višina posojila:

financiramo do največ 60 odstotkov predračunske vrednosti investicije, začetnik mora za razliko do celotne vrednosti investicije predložiti dokazilo o zagotovljenih lastnih ali drugih sredstvih.

Ročnost posojila:

kratkoročni do 1 leta, dolgoročni od 1 leta do 7 let.

Valuta posojila:

v tolarjih (za pravne osebe, zasebnike in domače fizične osebe), devizno kreditiranje v državi (za pravne osebe in zasebnike), devizno kreditiranje iz tujega vira (za pravne osebe in zasebnike).

Obrestna mera:

tolarsko kratkoročno posojilo lahko dobite že po 4-odstotni letni realni obrestni meri, dolgoročno pa že po 5,50-odstotni letni realni obrestni meri. Obrestna marža za devizna kratkoročna posojila iz tujega vira je že po 1,50 odstotka letno, za dolgoročne pa že od 1,60 odstotka letno. Obrestne mere in marže se spreminjajo v skladu z veljavnim sklepom o obrestnih merah v NLB, d. d., Ljubljana, za tolarske in devizne naložbe pravnim osebam in zasebnikom.

Namenska poraba posojila:

Pridobljeno posojilo lahko črpate le za financiranje poslovne dejavnosti.

Pogoj za začetnika – domačo fizično osebo:

Domača fizična oseba mora odpreti zasebno dejavnost in začeti z rednim poslovanjem najkasneje v roku šestih mesecev od predložitve vloge za posojilo.

Zasebne dejavnosti

sorodnikov in bodočih poslovnih partnerjev, ne zadoščajo in tako dobra poslovna ideja ostaja le na papirju.

Ne lokalno, ampak globalno

Iznajdljivost in dobre zamisli so še vedno gonilo podjetniškega razvoja. Podjetnik, ki hoče dolgoročno uspeti, ima jasno vizijo in strategijo podjetništva.

Ve, kaj je tisto, v čemer je res dober, boljši od drugih.

Kje je njegova ciljna skupina kupcev?

Kakšno vrednost jim nudi?

Nova in obstoječa podjetja in zasebniki bodo lahko dolgoročno obstali, če bodo zmogli globalizirati ponudbo in pogled na svoj razvoj, saj bodo lokalni trgi le del globalnih in nič več.

Partnerstvo od ustanovitve dalje

Podjetnikom, začetnikom, to je vsem tistim, ki so na začetku svoje poslovne poti, in verjamejo v razvoj svoje poslovne dejavnosti, želimo pomagati. Pri tem ne mislimo le na enkratno pomoč, temveč na vzpostavitev partnerskega odnosa, na vzpostavitev zaupanja v njegov poslovni program ter na uspešno sodelovanje v vseh razvojnih fazah njegove dejavnosti od zametka, zagona, preko rasti, ekspanzije do zrelosti.

Novost naše ponudbe je, da lahko fizična oseba dobi posojilo za svojo bodočo zasebno dejavnost. Posojilo lahko pridobijo tudi pravne osebe in zasebniki, ki že imajo registrirano dejavnost, poslujejo pa le krajši čas, tako da še ne morejo predložiti banki zahtevanih finančnih izkazov za pridobitev posojila.

Pogoji

Osnova za pridobitev posojila pri NLB, d. d., Ljubljana, je predložitev poslovnega načrta oziroma investicijskega programa za vse večje in zahtevnejše investicije. Odobreno posojilo mora biti ustrezno zavarovano, dolgoročno posojilo npr. z zastavo nepremičnin. Pomembno vlogo pri odobritvi posojila ima dobičkonosnost predstavljenega programa, vlaganja v sodobno tehnologijo proizvodne ali storitvene dejavnosti, visoka stopnja inovativnosti ter doseganje standardov kakovosti.

Glede odplačevanja posojila se posojilojemalec lahko dogovori za odlog začetka odplačevanja posojila. Odlog na odplačevanje glavnice je lahko do enega leta. V obdobju odloga se plačujejo realne obresti, revalorizacija pa se lahko pripisuje glavnici ali plačuje skupaj z realnimi obrestmi.

Z našo ponudbo želimo pomagati pri nastajanju in razvoju vitalnega dela našega drobnega gospodarstva.

Alenka Narat, Sektor za razvoj storitev in trženje



Ponudba je namenjena tudi tistim začetnikom, ki z Novo Ljubljansko banko poslovno še ne sodelujejo. Vsem zainteresiranim priporočamo, da se oglasijo pri bančnem svetovalcu v enoti, kjer imajo odprt račun, ali v najbližji poslovalnici NLB, kjer bodo dobili natančna pojasnila glede možnosti pridobitve posojila za začetnike.

Financiranje nepremičnin za prebivalstvo

Nova možnost: posebna posojila za nepremičnine



Mag. Alenka Mejač Krassnig

Take razmere so v nasprotju z razmerami v drugih državah, kjer je posojilo bistven instrument za financiranje nepremičnine.

Razloga za pomanjkanje stanovanjskih posojil pri nas sta kakovost zavarovanja dolgoročnih terjatev (neažurnost zemljiške knjige in učinkovitost hipoteke) in pomanjkanje dolgoročnih finančnih virov po sprejemljivih obrestnih merah. Oboje posledično vpliva na lastnosti posojil, ki jih ponujajo posojilodajalci in posamezniku zagotavljajo samostojno reševanje stanovanjske problematike.

Zelo pomembno vlogo pri financiranju nepremičnin v tujini ima hipotekarno posojilo, ki ga najame fizična oseba. Ta posojila so dolgoročna z zapadlostjo 20 do 30 let, namenjena za nakup, gradnjo ali prenovo nepremičnin. Čeprav je hipotekarno zavarovanje v Sloveniji že nekaj let stalna praksa pri naložbah pravnim osebam in zasebnikom, se financiranje nepremičnin s pomočjo hipotekarnih posojil za prebivalstvo šele razvija.

Tako smo konec aprila v NLB ponudili nova posojila za nepremičnine za prebivalstvo. Novo ponudbo smo prilagodili potrebam in željam tistih, ki želijo svoj stanovanjski problem rešiti dolgoročno.

Nova posojila za nepremičnine so zavarovana z zastavo nepremičnine, ki je prosta bremen. Zastavi se lahko katerakoli nepremičnina na ozemlju Slovenije, in ne le tista, ki jo posojilojemalec šele kupuje. Nepremičnina mora biti zemljiško - knjižno urejena, izjema so lahko le stanovanja v stanovanjskih blokkih (etažna lastnina). Zastavi jo lahko posojilojemalec ali tretja oseba.

Za posojila za nepremičnine z zastavo nepremičnine veljajo še posebej ugodne obrestne mere, saj so za 0,5 odstotne točke nižje od veljavnih za klasično ponudbo stanovanjskih posojil. Odplačilna sposobnost za ta posojila se ugotavlja individualno in je odvisna od različnih vrst prejemkov posojilojemalca, njegovega življenjskega sloga ter statusa.

Na višino odobrenega posojila poleg odplačilne sposobnosti vplivata tudi vrednost zastavljene nepremičnine in doba odplačevanja, ki je lahko do 20 let, za posojilojemalce mlajše od 35 let, pa je podaljšana na 30 let.

Pripravili pa smo tudi ponudbo za sodelovanje banke s podjetji, ki gradijo nepremičnine za trg ali kakorkoli drugače

Nakup nepremičnine je velik zalogaj tako za posameznika kot za družino. Ponudbe posojil za stanovanjske namene poslovnih bank in Stanovanjskega sklada RS so danes le delček v finančni konstrukciji posameznika, kar pomeni, da posojilojemalec zgolj s posojilom ne more kupiti, zgraditi ali prenoviti nepremičnine.

sodelujejo pri prodaji, gradnji ali obnovi nepremičnin. Takšno medsebojno sodelovanje pri financiranju nepremičnin je namenjeno skupnemu zadovoljevanju potreb kupcev nepremičnin.

Mag. Alenka Mejač Krassnig, pomočnica direktorice
Sektorja za razvoj storitev in trženje



Svetujemo vam, da se oglasite pri bančnem svetovalcu v eni izmed poslovalnic Nove Ljubljanske banke. Pomagali vam bomo poiskati najprimernejše posojilo glede na vaše želje in zmožnosti ter pri postopkih za uspešno pridobitev posojila. Ponudbo si lahko ogledate tudi na spletnih straneh NLB na naslovu <http://n-lb.si>

Za brezskrbne počitnice

Z Novo Ljubljansko banko po svetu



Anči Janežič

Posojila za počitnice in nakup eksotičnih valut

Če boste ob načrtovanju počitnic potrebovali še kaj dodatne gotovine, vam bomo hitro odobrili gotovinsko posojilo.

Za potovanje boste seveda potrebovali **nekaj tuje gotovine**. Bolj eksotične valute naročite nekaj dni pred potovanjem.

Evročeki in potovalni čeki

Za potovanja v evropske in sredozemske države vam priporočamo **evročeke**. Izdajamo jih imetnikom tekočih in deviznih računov. Evročekovno kartico in evročekovne blankete boste prejeli v nekaj dneh. Z evročeki lahko plačujete blago in storitve, v bankah in na poštah v večini držav pa lahko dvignete tudi gotovino v domači valuti države.

Potovalni čeki so, kot že ime pove, namenjeni potovanjem. V naših poslovalnicah lahko naročite potovalne čeke dveh vodilnih izdajateljev potovalnih čekov Thomas Cook in American Express. Potovalni čeki obeh izdajateljev so na voljo v široki paleti tujih valut, od letošnjega leta dalje pa tudi v evrih. Potovalne čeke lahko kupi vsakdo, le provizija je za imetnike tekočih računov nižja. Veljavnost potovalnih čekov ni omejena, isti potovalni čeki pa so, ne glede na vrsto valute, v kateri so izdani, uporabni po vsem svetu.

Plačilne kartice – denar je vedno pri roki

V tujini lahko plačujete ali dvigate gotovino tudi s plačilnimi karticami: **LB Eurocard, LB VISA in zlato kartico LB Eurocard**.

WUMT in Teledom

Če na poti potrebujete denar, vam ga lahko v nekaj minutah pošlje kdo od svojcev ali prijateljev in znancev. Kot edina slovenska banka smo že šesto leto člani mednarodne mreže, ki opravlja storitve hitrega nakazovanja denarja po svetu - **Western Union Money Transfer**. Mednarodna mreža ima nekaj več kot 50.000 vplačilno - izplačilnih mest v več kot 160 državah na vseh kontinentih. Vse stroške s pošiljanjem denarja plača pošiljatelj, prejemniku denarja pa ne zaračunajo nobene provizije. V mednarodno mrežo je vključenih vseh 126 poslovalnic naše banke in bank, članic Bančne skupine NLB: Te so:

Čas počitnic in prijetnih potovanj je pred nami. Veliko naših potovalnih ali počitniških ciljev je v tujih državah. Preden odpotujete, vas vabimo, da se oglasite v kateri od naših poslovalnic, kjer boste za finančno plat vašega potovanja dobili vse na enem mestu.

Banka Domžale, Banka Velenje, Banka Zasavje, Koroška banka in Pomurska banka.

Denar pa si preko mednarodne mreže Western Union seveda lahko nakažete tudi sami, če ste uporabnik naše telefonske banke **Teledom**. Ker Teledom posluje 24 ur na dan in vse dni v letu, uporabe storitev Western Union Money Transfer ne bodo motile nobene časovne razlike in boste denar prejeli zares v nekaj minutah.

Anči Janežič, Sektor za razvoj storitev in trženje



V vseh poslovalnicah Nove Ljubljanske banke, boste podrobnejše podatke o posameznih storitvah našli v zgibankah *Kako na pot* (tudi s posebno izdajo za počitnikovanje na Hrvaškem), *Po počitnicah se leto pozna* in v zgibankah, ki podrobneje opisujejo storitve hitrega nakazovanja denarja po svetu preko mednarodne mreže *Western Union Money Transfer*.

Podoba NLB v medijih ugodna

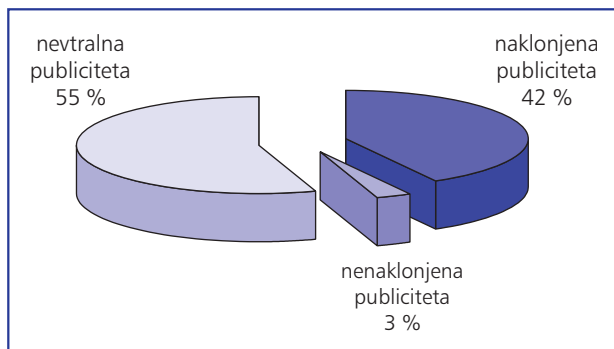
Za veliko organizacijo ali podjetje je pozitivna podoba oz. imidž v javnosti bistvenega pomena. Eden od gurujev sodobnega managementa Tom Peters pravi: "To, kar ljudje menijo o vaši organizaciji, lahko bolj vpliva na vaš uspeh na trgu kot karkoli drugega."

V Novi Ljubljanski banki se tega zavedamo, zato že vrsto let izvajamo načrtovano in sistematično vodeno dejavnost komuniciranja z zunanjimi javnostmi. Odnosi z množičnimi mediji igrajo pri tem ključno vlogo.

Eden od pogojev za uspešno vodenje odnosov z javnostmi je tudi merjenje in analiziranje pojavljanja banke v tisku, na radiju in televiziji, tj. ugotavljanje njene **medijske podobe**.

Analiza, ki jo je pripravila neodvisna agencija, kaže, da je bila medijska podoba NLB v lanskem letu ugodna in da se nadaljujejo pozitivni trendi iz prejšnjih let.

Od nekaj manj kot 1900 objav v celem letu je bilo 42 odstotkov pozitivno naravnanih, 55 odstotkov nevtralnno, le 3 odstotke pa je bilo objav z negativno konotacijo. Za primerjavo naj navedemo, da je še leta 1993 znašal delež negativnih objav kar 19 odstotkov, kar je bilo predvsem posledica dogajanja z deviznimi vlogami.



Mediji so največ pisali o ponudbi oziroma storitvah banke, ki je bila v splošnem pozitivno predstavljena. Prav tako so z naklonjenostjo poročali o zniževanju posojilnih obrestnih mer, uvajanju valute evro in dosežkih oziroma uveljavitvi banke na tujem. Izrazito pozitivne so bile objave o sponzorskih aktivnostih ter o različnih priznanjih in uvrstitvah banke na mednarodne lestvice. Objave z negativnim poudarkom so se predvsem nanašale na vpletenost politike v dogajanja v zvezi z NLB.

Analiza tudi ugotavlja, da je bilo okrog 40 odstotkov vseh objav o NLB v medijih neposreden rezultat komunikacijskih oz. PR aktivnosti banke. Te objave so po pričakovanju skoraj izključno pozitivno naravnane, nekaj pa je nevtralnih.

Savo Dinjaški, direktor Sektorja za odnose z javnostmi

Priznanji Central European in Global Finance za NLB

Central European, revija založniške hiše Euro-money, je podelila Novi Ljubljanski banki kot najboljši slovenski banki priznanje Central European Awards 1999.

NLB je za vodilno domačo banko imenovala tudi mednarodna revija Global Finance, ki se lahko pohvali s približno 300.000 bralci iz vrst vodilnih gospodarstvenikov, finančnikov in politikov z vsega sveta.

Med vodilnimi temami aprilske izdaje Central European so priznanja Central European Awards 1999. O razdelitvi priznanj odloča uredništvo, ki po obširnih pogovorih z vodilnimi bankami (v regionalnem in mednarodnem poslovanju), zavarovalnicami in investicijskimi hišami oblikuje lestvice vodilnih, jih dopolni s podatki o poslovanju in izvede končni izbor.

Global Finance je za najboljšo mednarodno banko v Sloveniji izbral Bank Austria Creditanstalt, za najboljšo investicijsko hišo Publikum, za vodilno domačo banko pa NLB. Glavni kriterij pri izbiri je uspešnost poslovanja na domačem trgu, pa tudi na t. i. Emerging Markets oziroma razvijajočih se trgih. Izbor *Vodilnih bank v vzhodni Evropi, na Bližnjem vzhodu in Afriki* je bil objavljen v majski izdaji revije Global Finance.

Izbor najboljših domačih bank je v obeh uredništvih ponekod enak: poleg slovenske NLB so obakrat izbrane tudi Zagrebačka banka iz Hrvaške, Vilnius Bankas iz Litve, Latvijas Unibanka iz Latvije in Alfa Bank iz Rusije. Mnenja pa so tudi različna. Tako sta za CE najboljša češka banka Živnostenska Banka in najboljša poljska banka BRE Bank, medtem ko je izbor GF Československa Obchodni Banka in Bank Handlowy w Warszawie in podobno.

Marjeta Vidic, Sektor za odnose z javnostmi