

LETNO POROČILO
BANKE CELJE d.d. IN SKUPINE BANKE CELJE
ZA LETO 2013

Celje, april 2014

Banka Celje d.d. in Skupina Banke Celje

Letno poročilo za leto 2013, pripravljeno po
mednarodnih standardih računovodskega poročanja,
kot jih je sprejela Evropska unija.

Vsebina

NAGOVOR UPRAVE BANKE CELJE D.D.	5
POROČILO NADZORNEGA SVETA BANKE CELJE D.D.	7
I POSLOVNO POROČILO	11
1 POMEMBNEJŠI PODATKI IZ POSLOVANJA	11
2 PREDSTAVITEV	12
3 PROCES DOKAPITALIZACIJE	13
4 STRATEGIJA	14
5 POMEMBNEJŠI DOGODKI	14
6 GOSPODARSKO IN BANČNO OKOLJE	15
6.1 Gospodarsko okolje	15
6.2 Bančno okolje	16
7 POROČILO O POSLOVANJU V LETU 2013	16
7.1 Finančni rezultat	16
7.2 Finančni položaj	19
7.3 Analiza poslovanja po ključnih področjih	21
7.4 Informacije za delničarje	27
7.5 Prevzemanje in upravljanje bančnih tveganj	28
7.6 Notranja organizacija, investicijska vlaganja, informacijska podpora in upravljanje s kadri	36
7.7 Družbena in okoljska odgovornost	37
7.8 Delovanje službe notranje revizije	38
8 ORGANI UPRAVLJANJA BANKE	40
9 ORGANIZACIJSKA SHEMA BANKE	41
10 IZJAVA O UPRAVLJANJU	42
11 IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA	50
12 POROČILO POOBlaščenega REVIZORJA	51
II RAČUNOVODSKO POROČILO	55
1 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	55
2 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	56
3 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	57
4 IZKAZ SPREMENB LASTNIŠKEGA KAPITALA	58
5 IZKAZ DENARNIH TOKOV	60
POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	62
1 OSNOVNI PODATKI	62
2 POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE	62
2.1 Izjava o skladnosti	63
2.2 Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov	63
2.3 Primerjalne informacije	63
2.4 Naložba v kapital odvisnih družb	63
2.5 Konsolidacija	63
2.6 Prevedba tuje valute	64
2.7 Prihodki in odhodki za obresti	64
2.8 Prihodki in odhodki za opravnine	64
2.9 Prihodki od dividend	65
2.10 Finančni instrumenti	65
2.11 Oslabitev finančnih sredstev	68
2.12 Pobot	70
2.13 Začasni nakupi in prodaje vrednostnih papirjev	70
2.14 Denar in denarni ustrezniki	70
2.15 Računovodsko obračunavanje najemov	70
2.16 Naložbene nepremičnine	71
2.17 Opredmetena osnovna sredstva	71
2.18 Neopredmetena sredstva	72
2.19 Zaloge	72
2.20 Davki	72
2.21 Ugodnosti zaposlenih	73
2.22 Prejeti krediti, prejeti depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji	73
2.23 Rezervacije za obveznosti in stroške	73
2.24 Finančne in storitvene garancije	74
2.25 Delniški kapital	74
2.26 Poročanje po segmentih	74

2.27 Spremembe standardov in pojasnil.....	74
2.28 Pomembnejše računovodske usmeritve in ocene.....	80
3 POJASNILA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA	82
3.1 Čiste obresti	82
3.2 Prihodki iz dividend.....	82
3.3 Čiste opravnine.....	83
3.4 Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida.....	83
3.5 Čiste (izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju.....	84
3.6 Dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	84
3.7 Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	84
3.8 Čiste (izgube) / dobički iz tečajnih razlik	85
3.9 Druge čiste poslovne (izgube) / dobički	85
3.10 Administrativni stroški.....	86
3.11 Amortizacija.....	86
3.12 Rezervacije.....	87
3.13 Oslabitve	87
3.14 Čista (izguba) na delnico	87
4 POJASNILA K IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA	87
4.1 Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	87
4.2 Finančna sredstva in obveznosti, namenjene trgovanju.....	88
4.3 Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida.....	89
4.4 Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	89
4.5 Krediti bankam.....	90
4.6 Krediti strankam, ki niso banke	91
4.7 Druga finančna sredstva.....	93
4.8 Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	94
4.9 Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju.....	94
4.10 Opredmetena osnovna sredstva.....	95
4.11 Naložbene nepremičnine	97
4.12 Neopredmetena sredstva	98
4.13 Dolgoročne naložbe banke v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	99
4.14 Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb.....	99
4.14.1 Odložene terjatve za davek	99
4.15 Druga sredstva.....	100
4.16 Finančne obveznosti do centralne banke.....	101
4.17 Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	101
4.18 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – vloge bank	103
4.19 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – vloge strank, ki niso banke.....	104
4.20 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – krediti bank	105
4.21 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – krediti strank, ki niso banke.....	105
4.22 Dolžniški vrednostni papirji	106
4.23 Podrejene obveznosti.....	106
4.24 Druge finančne obveznosti	107
4.25 Rezervacije.....	107
4.26 Druge obveznosti.....	108
4.27 Kapital	108
4.28 Dividenda na delnico	110
4.29 Potencialne in prevzete obveznosti	110
4.30 Denar in denarni ustrezniki	111
4.31 Razkritja odnosov s povezanimi osebami	111
4.32 Podatki o delu poslovno-organizacijskih enot v tujini	116
4.33 Dogodki po preteku poslovnega leta.....	116
5 UPRAVLJANJE Z BANČNIMI TVEGANJI	116
5.1 Kreditno tveganje.....	117
5.2 Tržna tveganja.....	138
5.3 Likvidnostno tveganje	144
5.4 Kapital in kapitalna ustreznost.....	148
5.5 Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti	152
6 SEGMENTNA ANALIZA	157

NAGOVOR UPRAVE BANKE CELJE d.d.

Za Banko Celje je zelo zahtevno poslovno leto 2013. Na eni strani ga zaznamujejo procesi, ki so vodili v krčenje poslovanja, na drugi strani pa so sočasno stekli tudi procesi poslovne prenove, kar nas lahko navdaja z optimizmom.

Obseg bilančnega poslovanja banke se je v letu 2013 v primerjavi s predhodnim poslovnim letom znižal za petino in dosegel 1.815 milijona evrov. Zaradi težkih poslovnih okoliščin in negativnega poslovnega rezultata tekočega leta, v višini 126,3 milijona evrov, se je znižal bilančni kapital banke in nas vodil do ugotovitve primanjkljaja kapitala, potrebnega za doseganje kapitalске ustreznosti. Razloge, zaradi katerih je banka realizirala negativni izid, moramo iskati v dodatnih oslavitvah in rezervacijah, ki smo jih morali oblikovati v višini 214,1 milijona evrov; v tem znesku je bilo kar 207,9 milijona evrov namenjenih oblikovanju oslavitvev in rezervacij za kreditno tveganje.

Bistveno višje kot leto prej so bile oslavitve. Pri njihovem oblikovanju je banka upoštevala izsledke pregleda kakovosti bančnih sredstev (AQR), poslabšanje gospodarskih razmer, znižanje poštene vrednosti zavarovanj, povečanje števila insolvenčnih postopkov in podaljševanje postopkov izterjav. Izgubo je banka, po določilih Zakona o gospodarskih družbah, pokrila v breme rezerv iz dobička in kapitalskih rezerv, in tako v celoti ohranila svoj osnovni kapital.

Neugoden poslovni rezultat leta 2013 nikakor ni vplival na kakovost našega poslovanja. Banka je bila namreč tudi v minulem kriznem letu kakovosten servis za svoje komitente. Skozi vse leto je zagotavljala visoke likvidnostne rezerve, vse pogodbene obveznosti do komitentov pa je izvajala korektno in brez težav.

Banka Celje je bila v drugi polovici leta 2013 vključena v pregled kakovosti kreditnega portfelja in izvajanje stresnih testov, ki so potekali na ravni bančnega sistema. Ugotovitve tega pregleda in posledične zahteve regulatorja so nas vodile v pripravo podrobnega načrta aktivnosti in ukrepov za odpravo kapitalskega primanjkljaja. V prvih mesecih leta 2014 je banka tako izvedla nekatere od teh ukrepov in sklicala Skupščino delničarjev, ki je sprejela sklep o povečanju osnovnega kapitala v višini 160 milijonov evrov. Ker dokapitalizacija ni uspela, je banka zaprosila za državno pomoč, in sicer prek prenosa določenega premoženja na Družbo za upravljanje terjatev bank in povečanja osnovnega kapitala v skladu z Zakonom o ukrepih za krepitev stabilnosti bank in v skladu s pravili o državnih pomočeh.

Hkrati s postopki za odpravo kapitalskega primanjkljaja in zagotovitev stabilne kapitalске ustreznosti smo pripravili nov poslovni model. Iz njega izhaja, da se bo Banka Celje v prihodnje prednostno usmerila k ponudbi klasičnih bančnih produktov, ki zahtevajo manjšo porabo kapitala, na prvem mestu bo podpirala mala in srednje velika podjetja ter prebivalstvo. Naš cilj je, da banka znižuje koncentracijo kreditnega in depozitnega poslovanja ter da se, gledano teritorialno, prednostno usmerja na regionalni trg. Prenova organiziranosti nam bo zagotovila vitko in stroškovno učinkovito strukturo upravljanja, izločila pa bo dejavnosti, ki banko stroškovno preveč obremenjujejo in ne sodijo v njeno osnovno dejavnost.

Banka Celje je druga najstarejša banka na slovenskem trgu. Letos praznuje 150 let svojega delovanja. Tradicija in identiteta sta njeni pomembni prednosti, vir znanja in navdih, da zmoremo poslovanje te finančne ustanove vnovič okrepiti. Banka Celje nima le uveljavljene blagovne znamke, ampak tudi stabilno bazo komitentov, saj poslovno sodeluje s prek 125.000 fizičnimi in več kot 11.000 pravnimi osebami ter samostojnimi podjetniki. Njeni zaposleni so strokovno usposobljeni, svoje delo pa ne glede na težavnost poslovnega okolja opravljajo po načelih profesionalnosti, poštenosti, vestnosti in spoštovanja.

Prihodnje poslovno obdobje bosta zaznamovala dokapitalizacija in nov poslovni model; oba pa bosta temeljila na tradiciji in znanju, s katerima razpolagamo in na podlagi katerih bo Banka Celje ponovno lahko postala dobičkonosna in zanimiva za vlagatelje.

mag. Aleksander Vozel
član uprave

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large, stylized 'V' followed by a series of loops and a final upward stroke.

Davorin Leskovar
predsednik uprave

A handwritten signature in blue ink, featuring a large, stylized 'D' with a vertical line through it and a final downward stroke.

POROČILO NADZORNEGA SVETA BANKE CELJE d.d.

Okvir za delovanje nadzornega sveta ter njegove pristojnosti in obveznosti opredeljujejo zakonodaja (Zakon o bančništvu, Zakon o gospodarskih družbah, Sklep o skrbnosti članov uprave in članov nadzornega sveta bank in hranilnic) in interni akti banke (Statut ter Poslovniki o delu nadzornega sveta in njegovih odborov) ter ostale pravne norme, ki se nanašajo na delovanje banke.

Strokovno podporo pri odločanju so nadzornemu svetu v letu 2013 zagotavljali revizijski odbor, komisija za prejemke in kadrovska komisija.

Delovanje nadzornega sveta

Na 26. skupščini delničarjev banke v maju 2011 je bil izvoljen nov nadzorni svet banke v naslednji sestavi: dr. Jure Peljhan, predsednik, mag. Zvonko Ivanušič, namestnik predsednika, ostali člani: dr. Uroš Čufer, Melita Malgaj, dr. Tomaž Subotič, Bojan Šrot in mag. Zdenko Zanoški. Mandat članov nadzornega sveta traja do zasedanja skupščine delničarjev v četrtem letu po izvolitvi, to je do skupščine v letu 2015. Dne 20. marca 2013 je dr. Uroš Čufer, zaradi izvolitve za ministra za finance, podal odstopno izjavo. Na 29. skupščini delničarjev banke v maju 2013 je bila za članico nadzornega sveta imenovana mag. Barbara Smolnikar. V mesecu novembru 2013 je odstopno izjavo podal mag. Zvonko Ivanušič, zato je bila na seji nadzornega sveta, dne 18. decembra 2013 za novo namestnico predsednika nadzornega sveta, imenovana mag. Barbara Smolnikar.

Nadzorni svet se je v letu 2013 sestel na osmih rednih sejah, na katerih je obravnaval 89 točk dnevnega reda in štirih korespondenčnih sejah, na katerih je obravnaval 6 točk dnevnega reda. Na sejah se je nadzorni svet preko poročil uprave banke, seznanjal z medletnim poslovanjem banke. Obravnaval je pisma, ki jih je banka prejela od Banke Slovenije, se seznanil z ukrepi banke na področju upravljanja s tveganji ter obravnaval politike in strategije banke za upravljanje s tveganji in profil tveganja banke za leto 2014. Nadzorni svet je sprejel poslovno politiko in finančni načrt banke za leto 2014.

Predsednik nadzornega sveta je bil v rednih stikih z upravo banke, kar je nadzornemu svetu omogočilo tekoče nadziranje delovanja uprave. Nadzorni svet je na svoje seje povabil pooblaščenega revizorja in mu omogočil, da je nadzornemu svetu predstavil ugotovitve, povezane z revidiranjem banke.

Komisija za prejemke se je v letu 2013 sestala na svoji 2. redni seji in obravnavala predlog sprememb in dopolnitev Politike prejemkov v Banki Celje d.d. ter ga posredovala v sprejem nadzornemu svetu banke, ki je politiko prejemkov potrdil.

Nadzorni svet ugotavlja, da v letu 2013 njegovi člani niso bili v nasprotju interesov ter da so kot člani nadzornega sveta delovali samostojno in neodvisno. Sej nadzornega sveta so se člani udeleževali redno, tako da je nadzorni svet zasedal v polni sestavi, vsi člani pa so aktivno sodelovali pri kreiranju odločitev, saj so se udeleževali razprav pri posameznih točkah dnevnega reda.

Na osnovi obsega opravljenih aktivnosti v letu 2013 in na osnovi izvedene samoocenitve delovanja nadzorni svet ocenjuje, da je bilo delo nadzornega sveta v letu 2013 izvedeno strokovno korektno in da ni prihajalo do odstopanj od dobre prakse delovanja nadzornega sveta.

Delovanje revizijskega odbora

Revizijski odbor v sestavi: dr. Tomaž Subotič, predsednik, Melita Malgaj, namestnica predsednika, mag. Barbara Smolnikar, članica in mag. Blanka Vezjak, pooblaščen revizorka, zunanja neodvisna članica revizijskega odbora, se je v letu 2013 sestel na šestih sejah. Obravnaval je 48 točk dnevnega reda. Obravnavana gradiva so se nanašala na sprejem načrta delovanja revizijskega odbora v letu 2013, poročilo o delu službe notranje revizije za leto 2013 in program dela službe notranje revizije za leto 2014, revizijski odbor se je seznanil z informacijo o pregledu Banke Slovenije (proces ICAAP); obravnaval je strategije in politike upravljanja s tveganji, strategijo trgovanja ter profil tveganja banke – vse za leto 2014. V aprilu je nadzornemu svetu predlagal imenovanje revizorja za poslovno leto 2013. Spremljal je medletne poslovne rezultate banke, izpostavljenost banke kreditnemu tveganju (četrtno), petletni razvojni plan banke ter poslovno politiko in finančni načrt banke za leto 2013. Predstavljene so mu bile: pogodba o revidiranju poslovanja banke za leto 2013, ugotovitve zunanjega revizorja po zaključeni začetni stopnji revidiranja za leto 2013 ter poslovanje odvisne družbe Posest d.o.o.

Predsednik revizijskega odbora je nadzorni svet redno, preko poročil na sejah nadzornega sveta, obveščal o vseh aktivnostih revizijskega odbora. Revizijski odbor je v letu 2013 uspešno izvedel vse z načrtom zadane naloge in je nadzornemu svetu nudil ustrezno svetovalno podporo na področjih, zaradi katerih je bil tudi ustanovljen. Ker je dr. Uroš Čufer 20. marca 2013 podal odstopno izjavo, je nadzorni svet banke na svoji seji, 22. marca 2013 izvolil novega predsednika revizijskega odbora dr. Tomaža Subotiča in novo članico revizijskega odbora Melito Malgaj, kot namestnico predsednika revizijskega odbora. Mag. Barbara Smolnikar je bila za članico revizijskega odbora imenovana na seji nadzornega sveta, dne 5. septembra 2013. Zunanjo neodvisno članico revizijskega odbora Zdenko Habe, je nadzorni svet na predlog revizijskega odbora razrešil na svoji seji, dne 30. septembra 2013 in namesto nje istega dne, imenoval novo zunanjo neodvisno članico revizijskega odbora, mag. Blanko Vezjak.


dr. Jure Peljhan
Predsednik nadzornega sveta

POSLOVNO POROČILO

I POSLOVNO POROČILO

1 POMEMBNEJŠI PODATKI IZ POSLOVANJA

	Banka			Skupina		
	2013	2012	2011	2013	2012	2011
- zneski v tisoč evrih						
1. Izkaz finančnega položaja (na dan 31. decembra)						
Bilančna vsota	1.815.228	2.270.076	2.490.913	1.816.388	2.271.355	2.492.765
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	1.274.152	1.416.899	1.484.868	1.274.149	1.416.898	1.485.025
- pravnih in drugih oseb	616.295	716.570	756.122	616.292	716.569	756.299
- prebivalstva	657.857	700.329	728.746	657.857	700.329	728.726
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	1.240.057	1.590.853	1.693.206	1.234.457	1.585.677	1.690.007
- pravnim in drugim osebam	930.479	1.265.826	1.355.319	924.817	1.260.650	1.352.120
- prebivalstvu	309.578	325.027	337.887	309.640	325.027	337.887
Celotni kapital	40.758	157.943	181.333	41.520	158.808	182.169
Oslabitev finančnih sredstev in rezervacije	350.236	166.432	152.460	350.258	166.488	152.515
Obseg zunajbilančnega poslovanja	530.520	551.939	692.167	530.389	551.939	692.556
2. Izkaz poslovnega izida (v obdobju od 1. 1. do 31. 12.)						
Čiste obresti	37.291	46.589	48.927	37.244	46.556	48.895
Čisti neobrestni prihodki	94.680	24.714	23.171	95.056	26.361	23.939
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	30.610	31.848	33.731	31.005	33.398	34.372
Amortizacija	2.891	3.392	3.764	2.924	3.426	3.791
Oslabitve in rezervacije	(214.054)	(63.600)	(53.193)	(214.056)	(63.601)	(53.201)
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega poslovanja	(115.584)	(27.537)	(18.590)	(115.685)	(27.508)	(18.530)
Davek od dohodkov pravnih oseb iz rednega poslovanja	(10.673)	2.553	3.715	(10.673)	2.552	3.715
3. Izkaz vseobsegajočega donosa						
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	8.478	1.844	(3.359)	8.478	1.844	(3.359)
Davek od dohodkov pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	586	(265)	672	586	(265)	672
4. Število komitentov						
- prebivalstvo	128.166	131.062	134.651	128.195	131.092	134.683
- pravne osebe	11.505	12.505	11.737	11.526	12.525	11.755
5. Število zaposlenih (na dan 31. decembra)	500	508	530	505	513	534
6. Delnice						
Število delničarjev	706	709	704	706	709	704
Število delnic	508.629	508.629	508.629	508.629	508.629	508.629
Nominalna vrednost delnice oz. pripadajoči znesek						
kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v evrih)	33	33	33	33	33	33
Knjigovodska vrednost delnice (v evrih)	80	311	357	80	311	357
7. Kazalci v %						
Kapital						
Količnik kapitalske ustreznosti	2,49	13,01	14,42	2,54	13,04	14,46
Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti						
Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti / razvrščene aktivne bilančne in zunajbilančne postavke	21,61	7,96	6,68	21,61	7,96	6,68
Profitabilnost						
Obrestna marža	1,73	1,93	1,95	1,73	1,93	1,95
Marža finančnega posredništva	6,13	2,95	2,88	6,14	3,02	2,91
Donos na aktivo pred obdavčitvijo	(5,37)	(1,14)	(0,74)	(5,37)	(1,14)	(0,74)
Donos na kapital pred obdavčitvijo	(81,59)	(15,37)	(9,49)	(81,19)	(15,28)	(9,42)
Donos na kapital po obdavčitvi	(89,12)	(13,95)	(7,60)	(88,68)	(13,86)	(7,53)
Stroški poslovanja						
Operativni stroški / povprečna aktiva	1,56	1,46	1,50	1,58	1,52	1,52

2 PREDSTAVITEV

Skupino Banke Celje na dan 31. decembra 2013 sestavljata: Banka Celje d.d. (v nadaljevanju: banka) kot matična banka, in Posest d.o.o. Celje (v nadaljevanju: odvisna družba). Banka je 100-odstotni lastnik odvisne družbe.

Sedež banke

Banka ima sedež v Celju, Vodnikova 2.

Sedež odvisne družbe

Odvisna družba Posest d.o.o. ima svoj sedež v Celju, Prešernova 18.

Obseg poslovanja

Banka je samostojna finančna institucija, ustanovljena kot delniška družba za opravljanje vseh bančnih in drugih finančnih storitev na temelju Zakona o bančništvu (ZBan-1) in Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1). Na podlagi izdanih dovoljenj lahko opravlja naslednje vzajemno priznane finančne storitve po 10. členu ZBan-1:

- sprejemanje depozitov;
- dajanje kreditov, kar vključuje tudi: potrošniške kredite, hipotekarne kredite, odkup terjatev z regresom ali brez njega (factoring), financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting);
- plačilne storitve;
- izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov (na primer potovalnih čekov in bančnih menic) v delu, v katerem ta storitev ni vključena v storitve iz 3. alineje;
- izdajanje garancij in drugih jamstev;
- trgovanje za svoj račun ali za račun strank: s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli, s standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami, z valutnimi in obrestnimi finančnimi instrumenti;
- trgovanje za svoj račun: z instrumenti denarnega trga, s prenosljivimi vrednostnimi papirji;
- oddajanje sefov.

Banka lahko opravlja tudi naslednje dodatne finančne storitve po 11. členu ZBan-1:

- posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic po zakonu, ki ureja zavarovalništvo;
- trženje investicijskih skladov, prodajo investicijskih kuponov oziroma delnic investicijskih skladov;
- storitve odvisnega borzoposredniškega zastopnika.

Svojo ponudbo storitev banka dopolnjuje še preko specializirane odvisne družbe Posest d.o.o. Celje, ki opravlja posle z nepremičninami, lizing in posle svetovanja pri poplačilu problematičnih terjatev. Ustanovljena je bila leta 1991 kot družba z omejeno odgovornostjo.

Obseg poslovanja odvisne družbe

Družba je registrirana za opravljanje najrazličnejših dejavnosti, med osnovne posle pa spadajo:

- trženje nepremičnin v lasti družbe in banke;
- cenoizpolnjevanje nepremičnin in opreme;
- kontrola namenske porabe odobrenih kreditov banke investitorjem;
- pomoč pri unovčevanju težje izterljivih terjatev banke;
- lizing nepremičnin;
- inženiring lastnih in tujih nepremičnin;
- svetovanje banki na področju financiranja nepremičninskih projektov.

Zgodovina

Začetki delovanja banke segajo v leto 1864, ko je bila ustanovljena Hranilnica mestne občine Celje. Leta 1971 se je kot Kreditna banka Celje priključila k Ljubljanski banki, konec leta 1989 se je preoblikovala v delniško družbo in v sistemu Ljubljanske banke kot banka hči ostala do leta 1994.

Od 15. junija 1994 banka posluje samostojno in lastniško neodvisno pod današnjim imenom Banka Celje d.d. V skladu s strategijo širitve izven celjske regije je banka v letu 1996 pripojila Banko Noricum d.d. Ljubljana in jo preoblikovala v Glavno podružnico Ljubljana, v letu 1998 pa je pripojila še Hmezd banko d.d. Žalec in jo najprej preoblikovala v Podružnico Hmezd, leta 2011 pa v poslovno enoto banke. Leta 1999 je podpisala Pogodbo o strateškem partnerstvu in poslovnem sodelovanju z Novo Ljubljansko banko d.d. ter postala pridružena članica njene bančne skupine.

V februarju 2011 se je konzorcij lastnikov banke odločil za postopek javne prodaje delnic banke, na podlagi česar je bil v maju 2011 opravljen skrbni pregled poslovanja banke s strani potencialnega kupca, lastniki so nato prodajo začasno ustavili, največji lastnik svoje usmeritve o prodaji banke še vedno ni spremenil.

V letu 2014 bo banka praznovala 150. letnico delovanja, ki jo bo javnosti predstavljala s sloganom »Z vami skozi generacije, iz leta v leto, že 150 let«.

3 PROCES DOKAPITALIZACIJE

Banka je potrebo po krepitvi kapitala zaznala že v začetku leta in dokapitalizacijo vključila v finančno projekcijo ter na redni letni skupščini delničarjev predlagala sklep o odobrenem kapitalu. Na osnovi izglasovanega sklepa je banka pridobila cenitev lastniškega kapitala po stanju na dan 30. junija 2013.

Opravljeni so bili razgovori z večjimi obstoječimi lastniki banke o možnostih dokapitalizacije. Ugotovljeno je bilo, da največji lastniki bodisi nimajo potenciala za dokapitalizacijo, imajo omejitve oziroma ni bilo izraženega interesa. O možnostih vstopa v lastništvo so bili opravljeni tudi razgovori z bankami s tujim lastništvom, prisotnimi v Sloveniji ter oktobra 2013 pričet postopek iskanja finančnega svetovalca za izvedbo dokapitalizacije.

V vmesnem času je bila banka vključena v pregled kakovosti kreditnega portfelja in izvedbo stresnih testov. Ugotovljen je bil kapitalski primanjkljaj v višini 388 milijonov evrov ob nadaljevanju stresnega scenarija in 327 milijonov evrov po osnovnem scenariju za obdobje do konca leta 2015. Po objavi rezultatov pregleda kakovosti sredstev in rezultata stresnih testov, je banka prejela odredbo Banke Slovenije v zvezi s primanjkljajem kapitala z zahtevo po pripravi podrobnega načrta dejavnosti za odpravo primanjkljaja. Na tej osnovi je banka pripravila »Program doseganja in ohranjanja kapitalske ustreznosti banke« ter nadaljevala razgovore z bankami s tujim lastništvom, prisotnimi v Sloveniji. Ugotovljeno je bilo, da so tuje banke nenaklonjene tveganjem v Sloveniji, njihova zadržanost pri naložbenju pa je pogojena tudi z makroekonomskimi razmerami ter negotovostmi zaradi vključenosti v stres teste v Evropski Uniji.

V januarju 2014 je bil izbran svetovalec za dokapitalizacijo banke, in sicer Raiffeisen Centrobank, s katerim je bila v istem mesecu tudi podpisana pogodba. Proces iskanja potencialnega kupca je bil zastavljen dvostopenjsko. Prva faza je zajemala pripravo dokumentov za teaser, market sounding in končno poročilo o odzivu in interesu potencialnih investitorjev. Druga faza naj bi vključevala strukturiranje prodajnega procesa, marketing, predstavitev, vodenje skrbnega pregleda, pogajanja, podpis SPA in izvršitev prevzemne ponudbe. V prvi fazi je bilo kontaktiranih 38 potencialnih investitorjev v regiji in širše, od katerih je bilo 19 bank iz Rusije, Turčije, Avstrije, Italije, Francije, Španije, Madžarske in Indije.

Zaradi nezadovoljivega interesa in ne dovolj močno izraženih zavez za vlaganje v banko se je proces prodaje delnic zaključil s končano prvo fazo prodajnega postopka.

Skladno z odredbo Banke Slovenije z dne 17. marca 2014 je banka dne 11. aprila 2014 sklicala 30. skupščino delničarjev, ki je potrdila predlagane sklepe o dokapitalizaciji s končnim rokom vplačila 25. aprila 2014. Dokapitalizacija ni bila uspešna, zato je banka zaprosila za državno pomoč v obliki prenosa določenega premoženja na Družbo za upravljanje terjatev bank in povečanja osnovnega kapitala banke v skladu z Zakonom o ukrepih za krepitev stabilnosti bank in s pravili o državnih pomočeh.

4 STRATEGIJA

Banka je ob predpostavki uspešno izvedene dokapitalizacije izdelala osnutek poslovne politike in finančnega načrta banke za leto 2014 s prenovljeno strategijo poslovanja do leta 2018. Zaradi procesa dokapitalizacije je poslovna politika za leto 2014 s strategijo do leta 2018 še v fazi prenove.

V letu 2014 bo banka pospeševala prodajo klasičnih bančnih produktov z manjšo porabo kapitala, usmerila se bo v poslovno sodelovanje z malimi in srednje velikimi podjetji ter prebivalstvom, zniževala koncentracijo kreditnega in depozitnega portfelja. Pri poslovanju bo prednostno usmerjena na regionalni trg.

Zagotovila bo vitko in stroškovno učinkovito strukturo upravljanja. V ta namen je načrtovana optimizacija poslovnih procesov, izločitev nekaterih poslovnih dejavnosti, racionalizacija in postopno zmanjševanje števila zaposlenih.

Banka bo s pomočjo stabilne baze komitentov, uveljavljene blagovne znamke, izkušnjami, pridobljenimi v 150 letnem delovanju, ter ob pridobitvi državne pomoči in učinkoviti racionalizaciji znova postala dobičkonosna banka, zanimiva za potencialne investitorje.

5 POMEMBNEJŠI DOGODKI

Leto 2013:

- prejem **odstopne izjave člana nadzornega sveta** dr. Uroša Čuferja, ki je bil imenovan za finančnega ministra Republike Slovenije; zamenjala ga je mag. Barbara Smolnikar, ki je bila imenovana na funkcijo članice nadzornega sveta na 29. seji skupščine delničarjev banke dne 30. maja 2013;
- prejem **pisma Banke Slovenije** z dne 23. aprila 2013 v zvezi z identifikacijo možnega nabora premoženja ob upoštevanju morebitnih ukrepov na podlagi Zakona o ukrepih za krepitev stabilnosti bank in pristop k aktivnostim za realizacijo zahtev iz pisma;
- uspešna izvedba **29. redne seje skupščine** delničarjev banke 30. maja 2013, na kateri so bili sprejeti vsi predlagani sklepi, med njimi predlog o dokapitalizaciji banke z uporabo instituta odobrenega kapitala z namenom krepitve najkakovostnejšega kapitala;
- prejem **Odredbe o odpravi kršitev** z dne 20. junija 2013, ki jo je Banka Slovenije posredovala banki na osnovi preveritve odprave kršitev iz izdanih opozoril po pregledu poslovanja banke na področju kreditnega, kapitalskega in likvidnostnega tveganja ter posredovanje planskih dokumentov Banki Slovenije po pridobitvi soglasja nadzornega sveta konec meseca septembra;
- ohranitev **bonitetne ocene**, ki jo mednarodna bonitetna agencija Fitch Ratings javno objavila 17. oktobra 2013 in sprejem odločitve o prenehanju sodelovanja z agencijo, saj je bonitetna ocena prvenstveno namenjena pridobivanju tujih medbančnih posojil. V proces dodeljevanja bonitetne ocene se lahko banka kadarkoli ponovno vključi;

- sprejem sklepa uprave banke o začetku postopka za **vrednotenje lastniškega kapitala banke** in sklenitev pogodbe z Raiffeisen Centrobank za svetovanje pri dokapitalizaciji banke;
- **pregled kvalitete kreditnega portfelja in izdelave stres testov** v drugi polovici leta, ki ga je naročila Banka Slovenije pri svetovalni hiši Oliver Wyman v sodelovanju z revizijskima hišama Ernst & Young in Deloitte za nekatere slovenske banke z namenom ugotoviti dejanske potrebe po dodatnem kapitalu v bankah;
- **imenovanje mag. Blanke Vezjak**, kot neodvisne strokovnjakinje, v revizijski odbor banke v septembru 2013;
- prejem **odstopne izjave člana nadzornega sveta** mag. Zvonka Ivanušiča v novembru 2013;
- javna objava **stres testov in rezultatov pregleda kakovosti sredstev** desetih slovenskih bank dne 12. decembra 2013;
- seznanitev članov nadzornega sveta na 19. redni seji dne 18. decembra 2013 z odločitvijo dotedanjega predsednika uprave banke mag. Dušana Drofenika, da iz osebnih razlogov ne želi pričeti z novim mandatom, ki mu ga je podelil nadzorni svet na seji v mesecu juniju, na podlagi česar je nadzorni svet za **predsednika uprave banke** za obdobje od 1. januarja 2014 do imenovanja novega predsednika uprave banke imenoval dotedanjega namestnika predsednika **Davorina Leskovarja**;
- sprejem sklepa nadzornega sveta na 18. redni seji dne 27. novembra 2013 o izvedbi podrobnejšega pregleda odobravanja, spremljanja in izterjevanja največjih nedonosnih terjatev kot podlaga za sklenitev pogodbe z izbrano revizijsko družbo;
- prejem **Odredbe** o odpravi primanjkljaja kapitala, ki jo je Banka Slovenije izdala dne 20. decembra 2013.

6 GOSPODARSKO IN BANČNO OKOLJE

6.1 Gospodarsko okolje

V Sloveniji se je **gospodarska rast** po osmih zaporednih padcih v četrtem četrtletju 2013 v primerjavi z istim četrtletjem leta 2012 povečala za 2,1 %. V letu 2013 pa se je bruto domači proizvod znižal za 1,1 %. V četrtem četrtletju 2013 so se bruto investicije v osnovna sredstva povečale za 5,9 %, okrevala je tudi končna potrošnja gospodinjstev, izdatki države pa so se glede na predhodno četrtletje znižali za 1,9 %. Upoštevajoč investicijsko in končno trošenje je domače povpraševanje tokrat pozitivno vplivalo na slovensko gospodarsko aktivnost, medtem ko je imela zunanja trgovina zaradi povečanja uvoza negativni vpliv. Izvozni sektor pa je še vedno ostal v krizi najbolj prilagodljiv in je pozitivno vplival na gibanje bruto domačega proizvoda. Izvoz blaga se je v letu 2013 povečal za 3,7 %, uvoz za 4,9 %.

Stopnja **registrirane brezposelnosti** se je v decembru 2013 po dveh mesecih mirovanja zvišala za 0,5 odstotne točke, na 13,5 %, število brezposelnih pa se je povzpelo na 124.015, kar je za 5.900 oseb več kot decembra 2012. Število zaposlenih se je najbolj zmanjšalo v gradbeništvu, nekoliko manj izrazito pa tudi v predelovalnih dejavnostih. Najbolj se je povečalo število brezposelnih v starostni skupini 15 – 24 let. Stopnja brezposelnosti se je dvignila v vseh slovenskih statističnih regijah, najvišja ostaja v Pomurju in najnižja na Gorenjskem.

Javni dolg države se je po zadnjih podatkih ob koncu tretjega četrtletja 2013 povečal na 62,6 % bruto domačega proizvoda, proračunski primanjkljaj pa na 4,6 % bruto domačega proizvoda. Z uvedbo ukrepov, predvidenih za sanacijo bančnega sistema, se je javni dolg države do konca leta 2013 povečal na ocenjeno višino 75,6 %, povprečje evro območja pa presega 90 %.

Letna stopnja inflacije, merjena s harmoniziranim indeksom cen življenjskih potrebščin, je v Sloveniji v letu 2013 znašala 0,9 %, povprečna 12-mesečna rast cen pa 1,9 % in je bila za 0,9 odstotne točke nižja kot v letu 2012. V državah članicah Evropske monetarne unije je letna stopnja

inflacije po novembrskih podatkih v povprečju znašala 0,9 %, v državah članicah Evropske unije 1,0 % in v Sloveniji 1,2 %.

6.2 Bančno okolje

Razmere v slovenskem bančnem sistemu je v letu 2013 zaznamovalo nadaljevanje gospodarske recesije in nadaljnje krčenje kreditne aktivnosti. Krčenje kreditne aktivnosti bank je bilo posledica zmanjševanja investicij v osnovna sredstva in domače potrošnje ter omejenega dostopa slovenskih bank v domači lasti do tujih virov financiranja. Spreminjanje strukture financiranja bank in krčenje kreditne aktivnosti je vplivalo na poslabševanje kvalitete kreditnega portfelja.

V decembru 2013 se je po pregledu kvalitete kreditnega portfelja in po izdelavi stres testov v nekaterih slovenskih bankah pričel proces sanacije v skladu z Zakonom o ukrepih RS za krepitev stabilnosti bank. Kljub prenosu nedonosnih terjatev dveh največjih slovenskih bank na Družbo za upravljanje terjatev bank (DUTB), še vedno ostaja tveganje ponovnega poslabšanja terjatev bank, če ne bo opaznejšega okrevanja gospodarstva. Z nadaljevanjem gospodarske krize obstaja tveganje, da kriza prizadene tudi trenutno zdrav del gospodarstva, kar bi vplivalo na dodatno poslabševanje kreditnih portfeljev v bankah.

7 POROČILO O POSLOVANJU V LETU 2013

Poročilo o poslovanju, vključno s poglavjem o prevzemanju in upravljanju tveganj, izhaja iz poslovanja banke, ki je prevladujoči poslovni subjekt v skupini. Odvisna družba na podlagi dovoljenja regulatorja ni vključena v konsolidiran nadzor po sklepu Banke Slovenije o nadzoru bank in hranilnic na konsolidirani podlagi, ker z vidika cilja nadzora banke odvisna družba ne predstavlja pomembnega učinka.

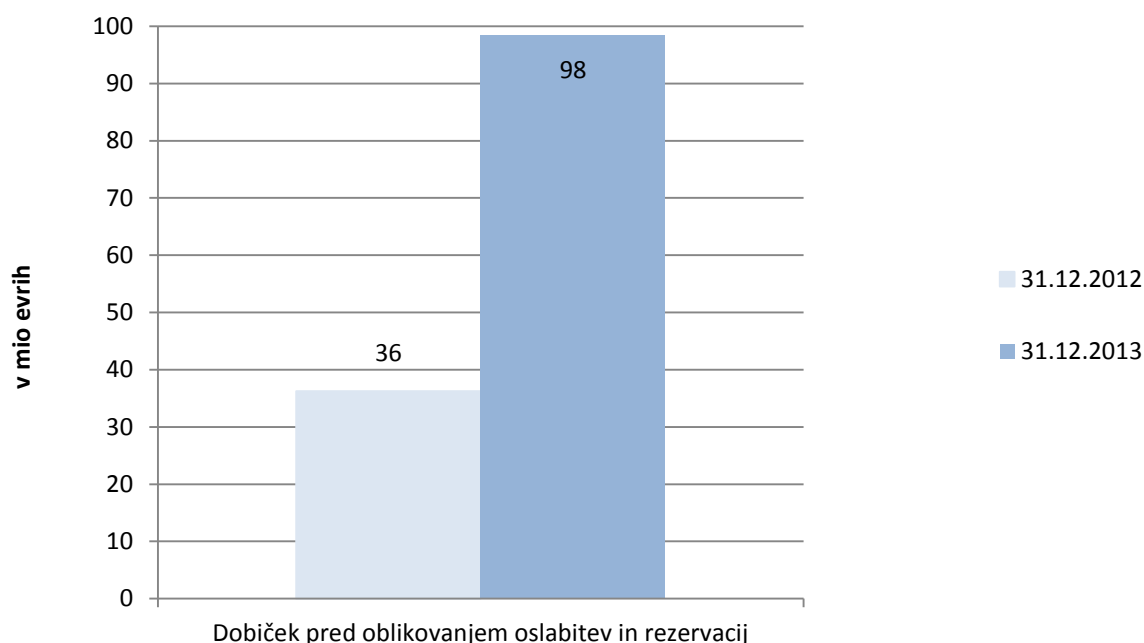
7.1 Finančni rezultat

7.1.1 Finančni rezultat banke

Slabšanje kakovosti kreditnega portfelja in zniževanje obsega kreditiranja sta bila ključna razloga, da je slovenski bančni sistem v letu 2013 že četrto leto zapored ustvaril izgubo pred obdavčitvijo.

Banka se je soočala s podobnimi problemi kot ves slovenski bančni sistem. V letu 2013 je ustvarila rezultat pred oblikovanjem oslabitev in rezervacij v višini 98.470 tisoč evrov. V rezultat pred oblikovanjem oslabitev in rezervacij v letu 2013 je vključen tudi vpliv vrednotenja podrejenega dolga na njegovo pošteno vrednost v višini 87.309 evrov. Če ta vpliv izključimo, je banka v letu 2013 ustvarila 11.161 tisoč evrov dobička pred oblikovanjem oslabitev in rezervacij (v letu 2012: 36.063 tisoč evrov). Zaradi spremembe Zakona o bančništvu konec leta 2013 so se pomembno spremenili pogoji podrejenega dolga, in sicer z vključitvijo vgrajenega izvedenega finančnega instrumenta (možnost konverzije v delnice v primeru kapitalske neustreznosti). Na tej podlagi je banka skladno z MRS 39 odpravila pripoznanje podrejenega dolga po odplačni vrednosti in pripoznala podrejen dolg z vgrajenim derivativom po pošteni vrednosti. Poštena vrednost je bila ugotovljena s strani pooblaščenih ocenjevalcev vrednosti in na dan 31. decembra 2013 znaša 1 milijon evrov. S tem prevrednotenjem podrejenega dolga na njegovo pošteno vrednost banka ni odpisala podrejenega dolga, ampak je zgolj pripoznala njegovo pošteno vrednost v skladu z MRS 39. Po zmanjšanju za dodatno oblikovane oslabitve in rezervacije je bila realizirana izguba pred obdavčitvijo v višini 115.584 tisoč evrov. Na njeno zvišanje v primerjavi s predhodnim letom je vplivala predvsem potreba po dodatnem oblikovanju oslabitev in rezervacij. Po davkih, ki vključujejo tudi oslabitve terjatev za odložene davke v višini 10.673 tisoč evrov, je čista izguba znašala 126.257 tisoč evrov.

Gibanje dobička pred oblikovanjem oslabitev in rezervacij je prikazano v spodnjem grafikonu:



Struktura čistih prihodkov in odhodkov banke, ustvarjenih v letu 2013, je prikazana v naslednji preglednici:

Čisti prihodki in odhodki	- zneski v tisoč evrih			
	Realizacija 2013	Realizacija 2012	Spremembe	Indeks
	1	2	3=1-2	4=1:2
Prihodki iz obresti	88.279	110.535	(22.256)	79,9
Odhodki za obresti	(50.988)	(63.946)	12.958	79,7
Čiste obresti	37.291	46.589	(9.298)	80,0
Čiste opravnine	15.818	15.733	85	100,5
Čisti dobički iz finančnih poslov *	78.862	8.981	69.881	878,1
Administrativni stroški	(30.610)	(31.848)	1.238	96,1
Amortizacija	(2.891)	(3.392)	501	85,2
Oslabitve in rezervacije	(214.054)	(63.600)	(150.454)	336,6
(Izguba) iz rednega poslovanja	(115.584)	(27.537)	(88.047)	419,7

* vključene tudi dividende in drugi poslovni dobički / (izgube)

Čiste obresti so bile realizirane v višini 37.291 tisoč evrov in ostajajo najmočnejša kategorija rednih prihodkov banke. Za realizacijo v letu 2012 so zaostajale za 20,0 % oziroma za 9.298 tisoč evrov. Na nižje obrestne prihodke je najbolj vplivalo zmanjšanje povprečnega stanja obrestovanih naložb za skoraj 9 % in znižanje povprečno realizirane obrestne mere, predvsem kot posledica zniževanja referenčne obrestne mere EURIBOR, za 0,5 odstotne točke na 3,6 %. Na nižje obrestne odhodke je prav tako najbolj vplival zmanjšan obseg obrestovanih obveznosti za skoraj 10 %, povprečna realizirana obrestna mera pa se je, predvsem zaradi zniževanja depozitnih obrestnih mer, znižala za 0,3 odstotne točke, in je znašala 2,5 %. Posledično je kumulativna obrestna marža v letu 2013 znašala 1,73 %, v letu 2012 pa 1,93 %.

Čiste opravnine so z realizacijo v višini 15.818 tisoč evrov presegle ustvarjene v letu 2012 za 0,5 %. Zaradi nižjega obsega transakcij so bile v primerjavi z letom 2012 nižje čiste opravnine od poslovanja s plačilnimi karticami, izpad pa je banka zmanjšala z znižanjem stroškov obdelav. Na drugi strani so opravnine za vodenje računov in garancijsko poslovanje presegle realizacijo v letu 2012.

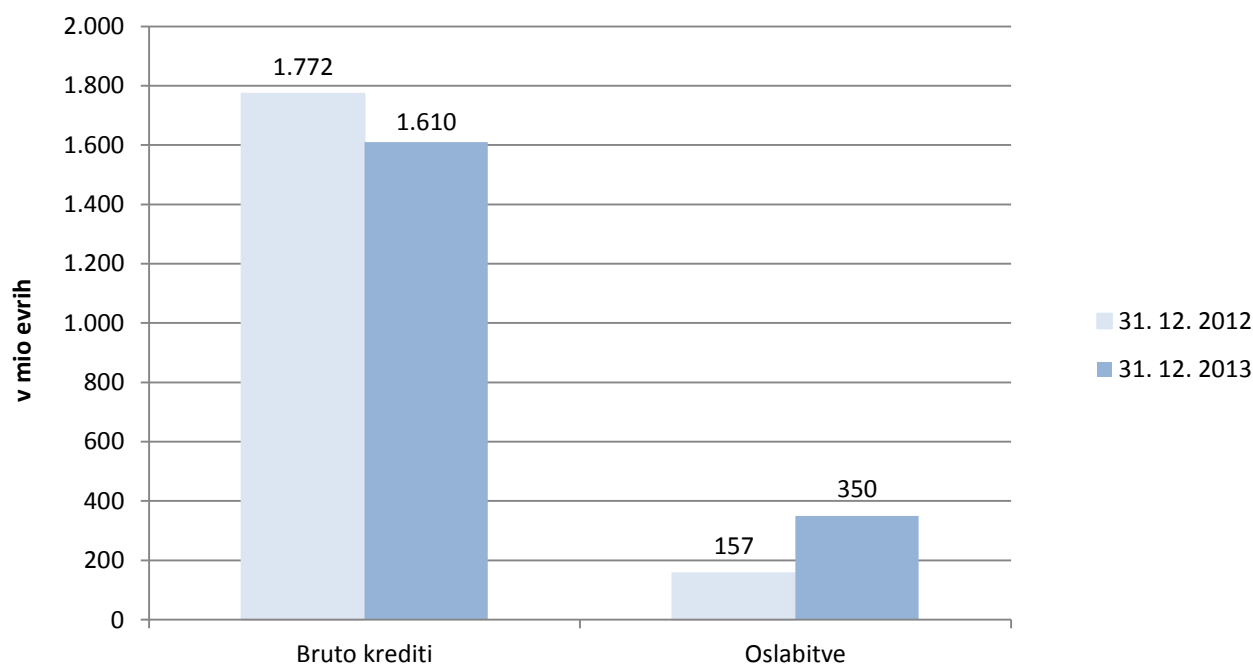
Iz naslova **finančnih poslov** je bil realiziran dobiček v višini 78.862 tisoč evrov, v letu 2012 pa v višini 8.981 tisoč evrov. Dobiček, ustvarjen v letu 2012, je bil predvsem posledica v novembru 2012 realiziranega predčasnega odkupa in istočasne nove izdaje podrejenih obveznic v nižjem znesku s pozitivnim učinkom v višini 10.595 tisoč evrov. Tudi v letu 2013 je bil dobiček ustvarjen predvsem kot posledica enkratnega dogodka, in sicer vrednotenja izdanih podrejenih obveznosti na pošteno vrednost v višini 87.309 tisoč evrov. Oceno vrednosti podrejenih obveznosti je izdelal zunanji ocenjevalec. Dividendni prihodki so bili realizirani v višini 387 tisoč evrov, druga čista poslovna izguba, ki je predvsem posledica sprememb davka na bilančno vsoto in uveljavitve davka na finančne storitve, pa je znašala 1.935 tisoč evrov.

Administrativni stroški so dosegli 30.610 tisoč evrov in so bili za 1.238 tisoč evrov oziroma za 3,9 % nižji kot v letu 2012. Glavnina zmanjšanja se je nanašala na stroške dela, ki so bili nižji kot v preteklem letu za 866 tisoč evrov, predvsem zaradi manjšega števila zaposlenih, nižje izplačanega regresa za letni dopust in nižje vplačanih premij dodatnega pokojninskega zavarovanja. Za 372 tisoč evrov pa so bili nižji stroški materiala in storitev.

Stroškovna učinkovitost banke, merjena z deležem operativnih stroškov v povprečni bančni aktivni, je v letu 2013 zaradi 20,0 % znižanja bilančne vsote in znižanja stroškov z amortizacijo za 4,9 %, znašala 1,56 % (1,46 % v letu 2012). Delež stroškov v neto prihodkih (CIR) je znašal 25,39 %. Brez upoštevanja enkratnega učinka vrednotenja podrejenih obveznosti na pošteno vrednost bi CIR znašal 75,01 %.

Oslabitev in rezervacije so bile oblikovane v skupni višini 214.054 tisoč evrov in so bile bistveno višje kot v preteklih letih. Banka je pri njihovem oblikovanju upoštevala rezultate pregleda kakovosti kreditnega portfelja, daljšanje postopkov izterjav ter dolgotrajna usklajevanja bank pri reševanju prezadolženih podjetij, povečanje števila insolvenčnih postopkov, znižanje poštene vrednosti zavarovanj in poslabšanje gospodarskih razmer. Oslabitev in rezervacije v višini 207.895 tisoč evrov so bile oblikovane za kreditno tveganje, oslabitev v znesku 6.159 tisoč evrov pa za naložbe v vrednostne papirje, razpoložljive za prodajo.

V spodnjem grafu je prikazano gibanje bruto kreditov in oslabitev.



7.1.2 Finančni rezultat skupine

Bruto izguba skupine je bila za 101 tisoč evrov oziroma za 0,1 % višja od bruto izgube banke, čista izguba skupine je bila višja za enak znesek.

Na razliko v finančnem rezultatu skupine v primerjavi s finančnim rezultatom banke najbolj vplivajo drugi poslovni dobički, in sicer iz naslova prodaje nepremičnin in realiziranih najemnin odvisne družbe, v višini 398 tisoč evrov ter administrativni stroški odvisne družbe v višini 395 tisoč evrov.

7.2 Finančni položaj

7.2.1 Finančni položaj banke

Bilančna vsota banke je ob koncu leta 2013 znašala 1.815.228 tisoč evrov. V primerjavi z letom 2012 se je zmanjšala za 454.848 tisoč evrov oziroma za 20,0 %.

Sredstva banke so bila po posameznih postavkah realizirana v naslednjem obsegu:

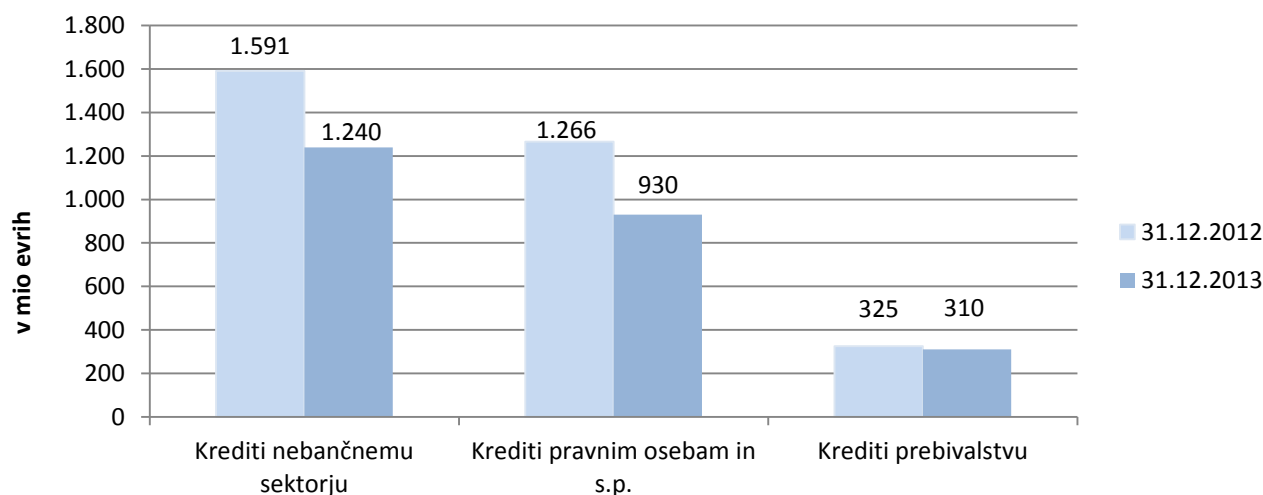
Sredstva banke	2013	Str.	2012	Str.	Spremembe	Indeks
	1	2	3	4	5=1-3	6=1:3
Kredit	1.260.213	69	1.615.610	71	(355.397)	78,0
- krediti bankam	17.867	1	22.043	1	(4.176)	81,1
- krediti strankam, ki niso banke	1.240.057	68	1.590.853	70	(350.796)	77,9
- druga finančna sredstva	2.289	-	2.714	-	(425)	84,3
Finančna sredstva	338.856	19	488.097	22	(149.241)	69,4
Druga sredstva	216.159	12	166.369	7	49.790	129,9
Skupaj	1.815.228	100	2.270.076	100	(454.848)	80,0

- zneski v tisoč evrih

Kredit bankam so se znižali za 18,9 %, vrednostno za 4.176 tisoč evrov. Zmanjšanje je bilo realizirano predvsem iz naslova kratkoročnih naložb v tuje banke.

Kredit nebančnemu sektorju so se v letu 2013 zmanjšali za 22,1 % oziroma za 350.796 tisoč evrov, njihov delež v strukturi aktive pa se je znižal s 70 % na 68 %. Spremembe v oslabitvah kreditov nebančnemu sektorju so znašale 193.114 tisoč evrov. Krčenje kreditov je bilo, podobno kot v ostalih slovenskih bankah, zaradi manjšega povpraševanja, zaostrenih kreditnih standardov in oblikovanja oslabitev hitreje od krčenja bilančne vsote banke.

Gibanje kreditov nebančnega sektorja kot najpomembnejše kategorije sredstev banke je v nadaljevanju predstavljeno grafično.



Naložbe v finančna sredstva je banka v letu 2013 skladno s poslovnimi usmeritvami zmanjšala za 30,6 %, njihov delež v strukturi aktive pa se je v primerjavi z letom 2012 znižal z 22 % na 18 %.

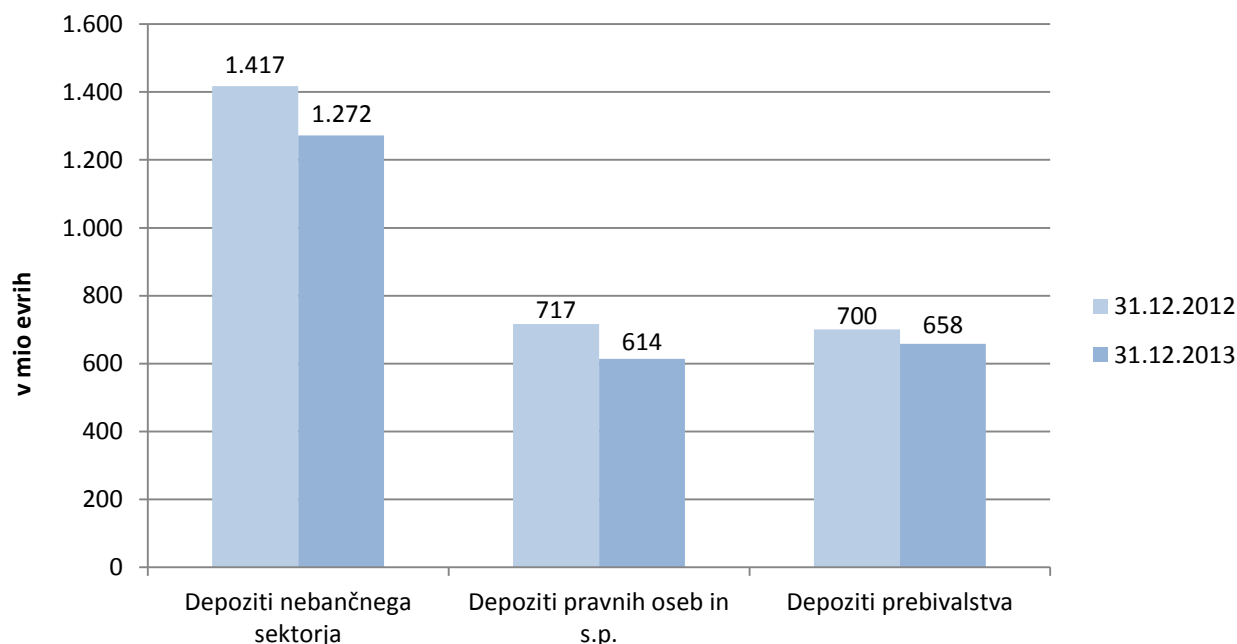
Obveznosti banke so bile po posameznih postavkah realizirane v naslednjem obsegu:

Obveznosti banke	2013		2012		- zneski v tisoč evrih	
	1	2	3	4	5=1-3	6=1:3
Obveznosti do bank, od tega:	195.411	11	265.853	12	(70.442)	73,5
- do tujih bank	101	-	19.120	1	(19.019)	0,5
Obveznosti do strank, ki niso banke	1.274.152	70	1.416.899	62	(142.747)	89,9
Kredit pri ECB	152.091	8	151.431	7	660	100,4
Izdani vrednostni papirji in podrejene obveznosti	134.841	8	259.747	11	(124.906)	51,9
Druge obveznosti	17.975	1	18.203	1	(228)	98,7
Skupaj obveznosti	1.774.470	98	2.112.133	93	(337.663)	84,0
Skupaj kapital	40.758	2	157.943	7	(117.185)	25,8
Skupaj obveznosti in kapital	1.815.228	100	2.270.076	100	(454.848)	80,0
Tvegane zunajbilančne obveznosti banke						
Garancije	103.844	51	95.104	47	8.740	109,2
Prevzete obveznosti	99.152	49	108.207	53	(9.055)	91,6
Skupaj tvegane zunajbilančne obveznosti	202.996	100	203.311	100	(315)	99,8

Obveznosti do bank so se zmanjšale za 26,5 %, v njihovem okviru so obveznosti do tujih bank znašale le še 101 tisoč evrov in so predstavljale vpogledne vloge tujih bank. Na domačem medbančnem trgu je banka pridobivala predvsem dolgoročne namenske vire financiranja pri SID banki.

Vloge in krediti strank, ki niso banke, so se zmanjšali za 10,1 %. Zmanjšali so se tako depoziti prebivalstva kot depoziti pravnih oseb in samostojnih podjetnikov, razmerje med neto krediti in depoziti nebančnega sektorja pa se je izboljšalo z 1,12 na 0,97.

Gibanje depozitov nebančnega sektorja kot najpomembnejše kategorije obveznosti banke je v nadaljevanju predstavljeno grafično.



Finančne obveznosti do centralne banke vključujejo najete kredite pri Evropski centralni banki in so v celoti dolgoročne. Banka je sredstva najela v decembru 2011 in marcu 2012 v okviru ponudbe 36-mesečnega financiranja.

Obseg **lastnih izdanih vrednostnih papirjev in podrejenih obveznosti** se je v letu 2013 zmanjšal za 48,1 %. Zmanjšanje je bilo predvsem posledica odprave pripoznanja podrejenih obveznosti banke v postavki po odplačni vrednosti in njihovo pripoznanje po pošteni vrednosti. Podrejeni dolg je bil prevrednoten na pošteno vrednost, ugotovljeno s strani pooblaščenih ocenjevalcev vrednosti, v višini 1 milijon evrov. S tem prevrednotenjem podrejenega dolga na njegovo pošteno vrednost banka ni odpisala podrejenega dolga, ampak je zgolj pripoznala njegovo pošteno vrednost v skladu z MRS 39.

Bilančni kapital banke se je v letu 2013 zmanjšal za 117.185 tisoč evrov oziroma za 74,2 % in ob koncu leta 2013 znašal 40.758 tisoč evrov. Na zmanjšanje je najbolj vplivala čista izguba, realizirana v poslovnem letu 2013.

Tvegano zunajbilančno poslovanje se je v letu 2013 zmanjšalo za 0,2 %. Obseg izdanih garancij se je povečal za 9,2 %, obseg prevzetih obveznosti pa zmanjšal za 8,4 %. Povečale so se predvsem kratkoročne garancije in pisma o nameri, zmanjšali pa neizkoriščeni krediti in limiti podjetij.

7.2.2 Finančni položaj skupine

Bilančna vsota skupine je bila za 1.160 tisoč evrov višja od bilančne vsote banke, v primerjavi z letom 2012 je bila nižja za 454.967 tisoč evrov.

V okviru sredstev skupine se višja bilančna vsota nanaša predvsem na zaloge in naložbene nepremičnine odvisne družbe. Naložbene nepremičnine vključujejo neodpisano vrednost zemljišč in zgradb, nabavljenih za oddajo v poslovni najem.

Obveznosti skupine so višje od obveznosti banke predvsem v postavkah kapitala in drugih obveznosti.

7.3 Analiza poslovanja po ključnih področjih

7.3.1 Poslovanje s pravnimi osebami

Poslovanju s pravnimi osebami, ki vključuje podjetja in samostojne podjetnike, namenja banka veliko pozornosti, saj to področje predstavlja za banko najmočnejši segment njenega poslovanja.

Kreditno poslovanje skupine s pravnimi osebami je bilo zaradi izločitve medsebojnih terjatev manjše od kreditnega poslovanja banke za 5.600 tisoč evrov, medtem ko se depozitno poslovanje s pravnimi osebami ni razlikovalo.

V okviru **kreditnega poslovanja** banke je bruto vrednost kreditov pravnim osebam in državi znašala 1.263.392 tisoč evrov, oslabitve pa 332.913 tisoč evrov in so se v letu dni povečale za 189.724 tisoč evrov. Neto vrednost kreditov pravnim osebam se je zmanjšala za 26,5 %, kar predstavlja vrednostno zmanjšanje za 335.347 tisoč evrov. Z realizacijo v neto višini 930.479 tisoč evrov se je delež kreditov pravnim osebam v strukturi aktive znižal s 56 % na 51 %.

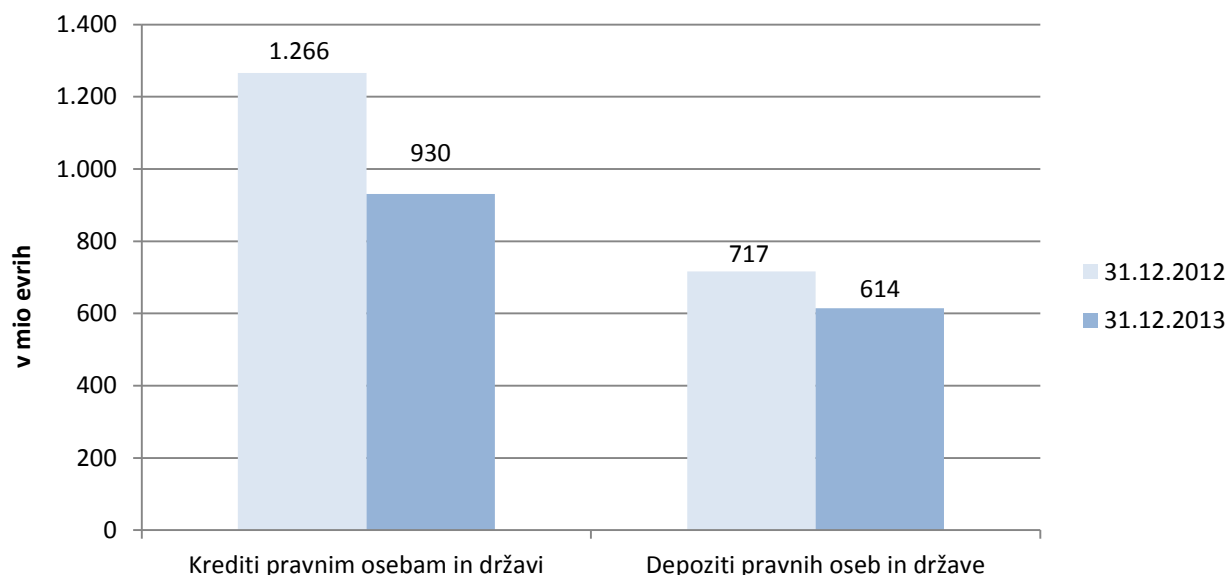
Banka je na področju pravnih oseb večino svojih aktivnosti usmerjala v upravljanje slabih terjatev. Delež slabih terjatev se je v letu 2013 povečeval zaradi novih stečajev in prisilnih poravnjav, zato je banka v oktobru 2013 skupino za intenzivno spremljavo preoblikovala v samostojno organizacijsko enoto za restrukturiranje in izterjavo terjatev. Na novo organizacijsko enoto je prenesla portfelj slabih

terjatev in s tem razbremenila delo komercialistov, ki so lahko na ta način aktivneje iskali nove poslovne partnerje in tržili ostale bančne produkte, kot so plačilni promet, poslovne kartice, POS terminali. Kreditiranje se je izvajalo predvsem pod pogojem ustrezne razvrstitve in v okviru ciljnih limitov, omejeno je bilo kreditiranje tveganih panog, banka je zahtevala ustrezno višino lastnih sredstev in denarne tokove za odplačilo kredita.

Odvisna družba je bila pri kreditiranju pravnih oseb vključena pri oceni projektov, nadzoru namenskega črpanja sredstev in cinitvi zastavljenih nepremičnin.

Na področju **depozitnega poslovanja** so se depoziti pravnih oseb, države in samostojnih podjetnikov zmanjšali za 14,0 % oziroma vrednostno za 100.275 tisoč evrov na 614.161 tisoč evrov. V njihovem okviru so depoziti države znašali 215.467 tisoč evrov in so se v letu 2013 povečali za 30.969 tisoč evrov. Banka je pri depozitnem poslovanju sledila cilju razpršenosti, hkrati je obseg depozitov prilagajala potrebam kreditnega poslovanja.

Gibanje kreditnega in depozitnega poslovanja s pravnimi osebami je prikazano grafično.



7.3.2 Poslovanje s prebivalstvom

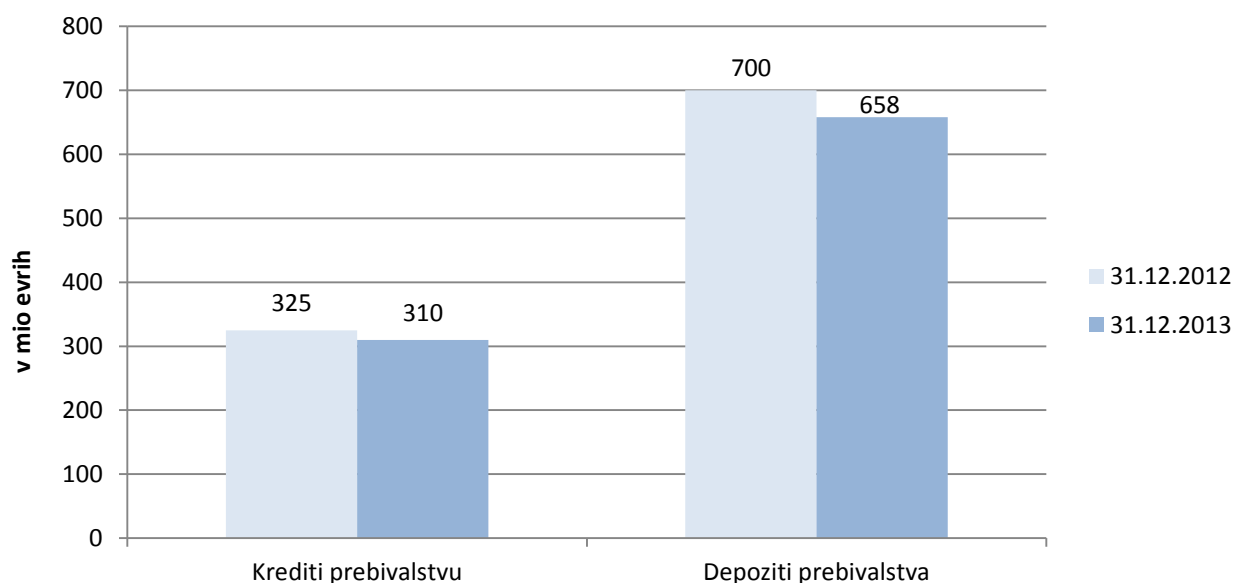
Tudi poslovanju s prebivalstvom posveča banka veliko pozornosti, zato ima v savinjski regiji široko razvejano mrežo poslovnih enot in bankomatov, s katero želi svojo ponudbo približati čim več strankam.

Kreditirani prebivalstvu so se v letu 2013 znižali za 4,8 %. Bruto vrednost kreditov je znašala 324.537 tisoč evrov, oslabitve pa 14.959 tisoč evrov in so se v letu dni povečale za 2.968 tisoč evrov.

Depoziti prebivalstva so se v letu 2013 prav tako znižali, in sicer za 6,1 % oziroma vrednostno za 42.472 tisoč evrov. Znižanje je predvsem posledica povečane negotovosti pred objavo stres testov in poslabšanja socialno ekonomskega položaja depozitarjev.

Po strukturi ročnosti se je delež vpoglednih vlog v skupnih depozitih prebivalstva povišal s 43,9 % na 45,9 %, delež kratkoročnih vlog se je zmanjšal za 3,3 odstotne točke na 25,9 %, delež dolgoročnih depozitov pa se je povišal s 26,9 % na 28,2 %.

Gibanje kreditnega in depozitnega poslovanja s prebivalstvom je prikazano v grafični obliki:



Banka je poslovanje s prebivalstvom pospeševala na različne načine. S pomočjo internega sistema strateškega in operativnega CRM-ja (Customer Relationship Management) je uvajala učinkovite tržne akcije, ki so v ospredje postavljale želje, potrebe in interes strank.

Na področju kreditiranja je bila uvedena dodatna ponudba, in sicer kredit za mlade do 35. leta starosti, ki so zaposleni za določen čas. Posebnost ponudbe je, da lahko kredit ob ureditvi ustreznega zavarovanja najamejo za obdobje, ki presega dobo zaposlitve. Učinki uvedbe ponudbe so bili pozitivni, banka je odobrila 128 kreditov za mlade. Med prebivalstvom je bila pozitivno sprejeta tudi posebna poletna ponudba kreditiranja, v okviru katere je bilo skupno odobrenih 1.046 novih kreditov.

Z namenom pospeševanja depozitnega poslovanja s prebivalstvom je bila vsem uporabnikom Kliko omogočena ugodnejša vezava depozitov, na podlagi česar je bilo sklenjenih 1.355 novih depozitov. Uvedena je bila tudi posebna ponudba depozita dvojček in paketa prava odločitev, ki poleg brezplačnega vodenja TRR za prvo leto poslovanja vključuje še paket ugodnejših oziroma brezplačnih storitev. Učinki ponudbe so dobri, saj je banka v letu 2013 s ponudbo depozita dvojček sklenila 558 novih depozitov, z uvedbo paketa prava odločitev pa je pridobila 334 novih komitentov.

Banka omogoča svojim varčevalcem tudi **alternativne oblike varčevanja**. Že nekaj let trži zavarovalne storitve ter s tem dopolnjuje klasične bančno-finančne posle. V okviru zavarovalnih storitev strankam nudi številne oblike zavarovanj, na podlagi izdanega dovoljenja za posredovanje zavarovalniških storitev sodeluje z zavarovalnicami: NLB Vita, Zavarovalnico Maribor, Zavarovalnico Triglav, Adriatic Slovenico in zavarovalnico Tilia. Največ pozitivnih učinkov je banka v letu 2013 ustvarila s trženjem življenjskih zavarovanj preko zavarovalnice NLB Vita. Skupno je v letu 2013 posredovala pri prodaji skoraj 6 tisoč zavarovanj.

Poleg klasičnega poslovanja v poslovnih enotah, banka že vrsto let ponuja svojim strankam tudi **sodobnejše tržne poti**, kamor spadajo kartično in bankomatsko poslovanje, elektronsko bančništvo, telefonsko bančništvo, bančno pismo in spremljava poslovanja s pomočjo kratkih SMS sporočil.

Na področju **brezgotovinskega poslovanja** ima banka v svoji ponudbi široko paleto kartičnih storitev. Izdaja plačilne kartice blagovnih znamk Aactiva Maestro, Aactiva/Mastercard, Aactiva/Visa in Aactiva Visa Electron. Kartica Aactiva je postavila temelje razvoju kartičnega poslovanja v Sloveniji že pred več kakor desetletjem. Do danes kartice Aactiva uporablja že preko milijon uporabnikov. Ob koncu leta 2013 je imela banka 170.159 izdanih kartic, največ je bilo kartic Aactiva Maestro, sledile so ji kartice Aactiva Mastercard.

Na področju **samopostrežnega poslovanja** je bilo uporabnikom ob koncu leta 2013 na voljo 83 bankomatov, ki so povezani v mrežo bankomatov z oznako BA po vsej Sloveniji. Banka vseskozi skrbi za varnost, širitev uporabnosti in dostopnost bankomatskega poslovanja. Uporabnikom je 24 ur dnevno poleg storitev dviga gotovine, plačila UPN nalogov, polgov gotovine, polnjenja mobilnih računov, na voljo tudi mini izpisek z možnostjo izpisa transakcij za zadnjih 90 dni.

Sodobna **spletna poslovalnica** je strankam na voljo že od julija 2000 in omogoča hitro, varno in preprosto opravljanje večine storitev, ki jih banka ponuja. Elektronsko bančništvo se nenehno prilagaja novim sodobnim tehnologijam, za varnost pa je poskrbljeno z najsodobnejšimi spletnimi tehnologijami. Uporabnikom Klikaja je omogočena uporaba elektronskega bančništva z mobilnim telefonom in tabličnim računalnikom, pregled prometa in podrobnosti plačilnih kartic ter poslovanje z e-računi. V letu 2013 je banka pridobila preko 1.600 novih uporabnikov Klikaja, ki ga tako uporablja že 18.541 komitentov banke.

7.3.3 Poslovanje z bankami

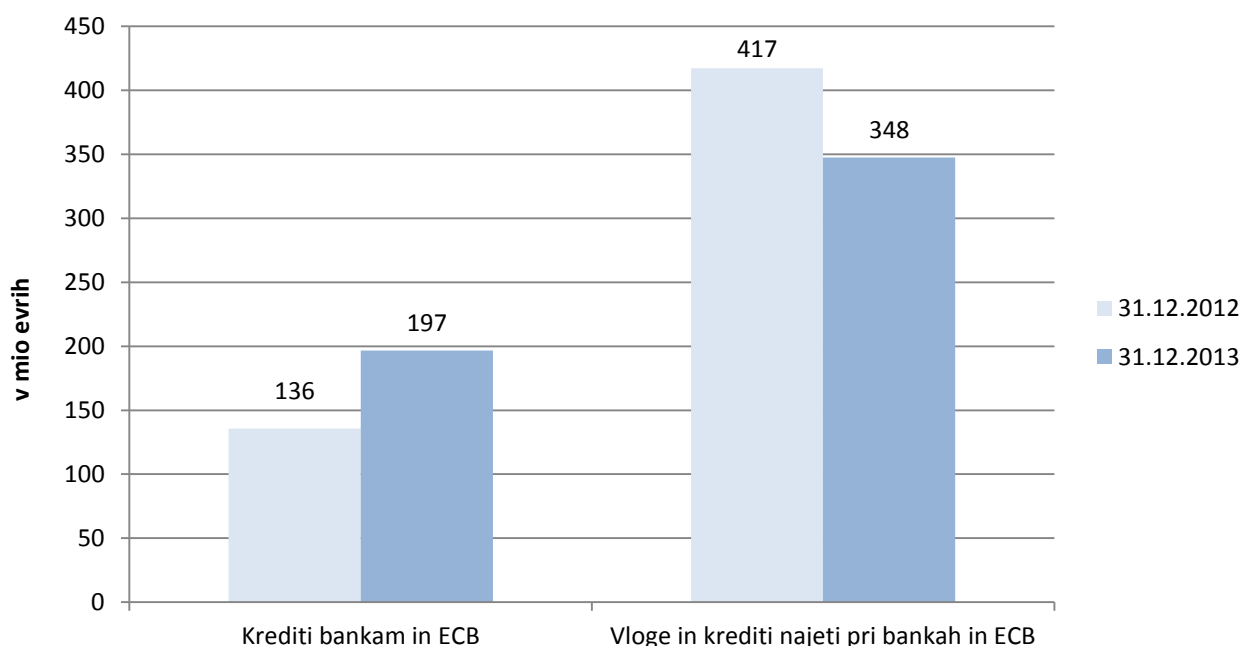
Poslovanje z drugimi bankami opravlja banka, odvisna družba pa posluje samo z nadrejeno banko.

Banka že od začetka krize na mednarodnih finančnih trgih zelo odgovorno spremlja **likvidnostno situacijo** in sprejema ukrepe, ki vodijo v krepitev operativne in strukturne likvidnosti. Dobra operativna likvidnost se je nadaljevala tudi v letu 2013. Banka se je vseskozi soočala s kratkoročno presežno operativno likvidnostjo. Na dan 31. decembra 2013 je likvidnostna rezerva znašala 435 milijonov evrov. Presežke je banka plasirala predvsem pri Evropski centralni banki s sodelovanjem na avkcijah odvzema likvidnosti, v manjšem obsegu tudi na medbančnem trgu.

Likvidna sredstva je banka pridobivala pri SID banki in na medbančnem trgu, prav tako je razpolagala s sredstvi Evropske centralne banke. Banka Slovenije je v letu 2013 sprejela več sklepov, na podlagi katerih so slovenske banke lahko povečale primerno premoženje za zavarovanje obveznosti do Evropske centralne banke. Banka je s strani Banke Slovenije prejela potrditev vloge za izbiro dodatnega bonitetnega vira ICAS BS in v sklad finančnega premoženja za zavarovanje finančnih obveznosti do Evropske centralne banke uvrstila dodatne finančne naložbe. Večji del obveznosti do Evropske centralne banke, ki so konec decembra 2013 znašale 152,1 milijon evrov, pa bo banka predčasno odplačala v letu 2014 skladno s tekočimi presežki operativne likvidnosti.

Obveznosti do poslovnih bank so se zmanjšale za 26,5 %. Stanje v slovenskem bančnem sistemu je bilo tudi v letu 2013 pod vplivom nadaljevanja gospodarske recesije in krčenja kreditiranja. Neugodne razmere, ki trajajo že nekaj let, potrjujejo, da prekomerno financiranje bank z viri, pridobljenimi na tujih finančnih trgih, povečuje občutljivost bank na spreminjajoče se pogoje na mednarodnih finančnih trgih. Zaradi zelo omejenega dostopa do dolgoročnih tujih virov financiranja, banka v letu 2013 ni najela nobenega bilateralnega ali sindiciranega kredita, ampak je vse najete vire ob zapadlosti dokončno odplačala. Ob koncu leta 2013 je bila banka izpostavljena le do SID banke.

V nadaljevanju je prikazano gibanje poslovanja z bankami.



7.3.4 Poslovanje s finančnimi instrumenti

Posle z vrednostnimi papirji in izvedenimi finančnimi instrumenti opravlja banka, odvisna družba pa ne.

Obseg naložb v vrednostne papirje se je v primerjavi z letom 2012 zmanjšal za 30,6 %. Banka je v decembru 2013 prenesla celotni portfelj vrednostnih papirjev v posesti do zapadlosti v kategorijo naložb v finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, ki tako predstavljajo 97 % vseh naložb v finančna sredstva.

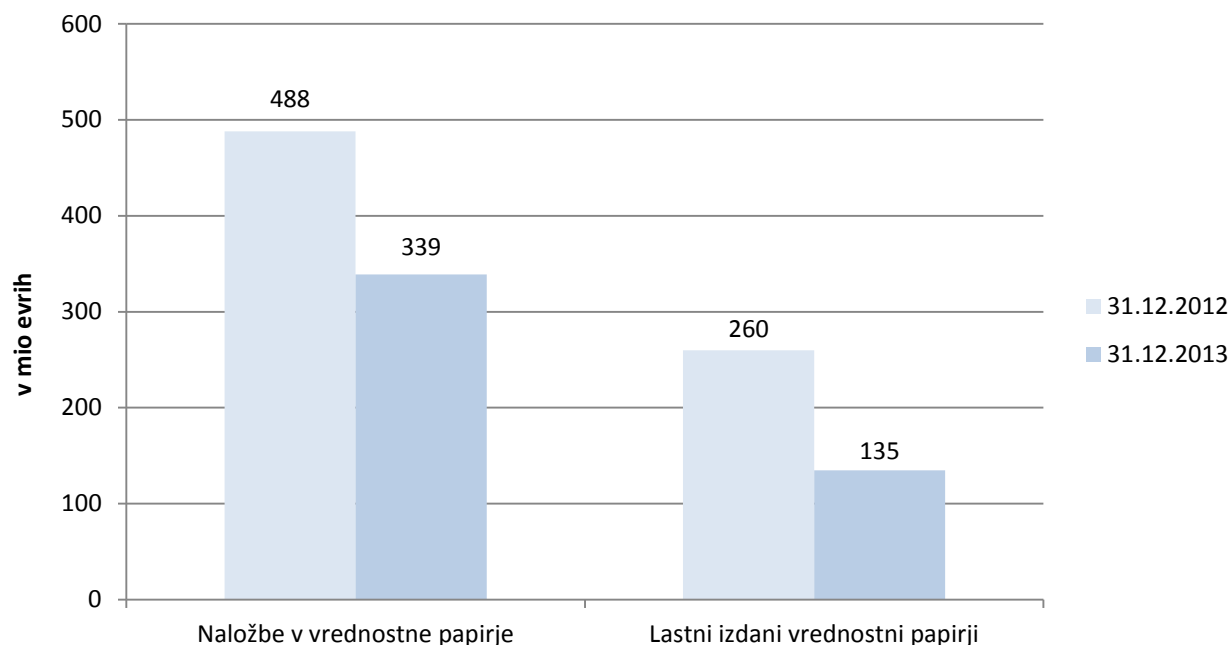
Finančna sredstva, namenjena trgovanju, so se zmanjšala za 58,0 %. Banka je v letu 2013 realizirala vse termenske pogodbe s potrdili o vlogi, podrejene obveznice dveh bank pa so bile izbrisane skladno z odločbo o izrednih ukrepih Banke Slovenije.

Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, ob koncu leta 2013 niso več izkazovala stanja. Podrejena obveznica ene banke je bila izbrisana skladno z odločbo o izrednih ukrepih Banke Slovenije, obveznico tujega izdajatelja je banka odprodala, ena pa je zapadla.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, predstavljajo del sekundarne likvidnostne rezerve in so namenjena upravljanju likvidnostnega, valutnega in obrestnega tveganja. Banka je ob koncu poslovnega leta ponovno ocenila zmožnost in namen držati portfelj vrednostnih papirjev do zapadlosti in ga, ker je ocenila, da takšen ni več njen namen, prerazvrstila v kategorijo naložb finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo. V letu 2013 je zmanjšala obseg naložb v dolžniške vrednotne papirje z manjšim reinvestiranjem zapadlih obveznic in kratkoročnih zakladnih menic Republike Slovenije. Prav tako je prodala vse preostale naložbe v vzajemne sklade in oslabila dve naložbi v kapital.

Zaradi prenosa celotnega portfelja vrednostnih papirjev banka ob koncu leta 2013 ni imela več **finančnih sredstev v posesti do zapadlosti**.

V letu 2013 je banka v skladu s poslovnimi usmeritvami opravljala terminske posle z vrednostnimi papirji, obrestne in valutne zamenjave ter opcije. Ob koncu leta 2013 je imela sklenjenih največ obrestnih zamenjav, predstavljale so 73,2 % vseh **izvedenih finančnih instrumentov**.



Obveznosti iz izdanih vrednostnih papirjev so se v letu 2013 zmanjšale skupaj za 48,1 %. Banka je odpravila pripoznanje podrejenih obveznosti banke v postavki po odplačni vrednosti in jih pripoznala po pošteni vrednosti, ugotovljeni s strani pooblaščenih ocenjevalcev vrednosti.

Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, so se v letu 2013 zmanjšale za 97,0 %. V to kategorijo so bile pripoznane vse podrejene obveznosti, ki so bile nato skupno prevrednotene na nižjo pošteno vrednost.

Obveznosti iz izdanih **dolžniških vrednostnih papirjev** vključujejo obveznosti iz izdanih navadnih obveznic in potrdil o vlogi. Vključene so obveznice treh emisij, ki zapadejo v letih 2015 in 2016. Zmanjšanje je zato predvsem posledica zapadlosti potrdil o vlogi z ročnostjo nad 1 leto.

Podrejene obveznosti zaradi odprave pripoznanja po odplačni vrednosti in prenosa med finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida ob koncu leta 2013 niso več izkazovale stanja.

7.3.5 Plačilni promet

Mednarodni in domači plačilni promet opravlja banka, odvisna družba pa ne.

V letu 2013 je banka končala z migracijo na SEPA (Single Euro Payments Area) produkte. Na področju kreditnih in debetnih plačil posluje po novih standardih. Pripravljala se je tudi na implementacijo Uredbe 260/2012 z veljavnostjo od 1. februarja 2014 s prehodnim obdobjem do 1. avgusta 2014, ki zahteva tehnološko prilagoditev posameznih aplikacij v smislu zagotavljanja vseh podatkov. Prav tako se je banka pripravljala na popolno uporabo standarda ISO 20022 xml pri izmenjavi podatkov na relaciji banka – komitent.

Uspešno je bila zaključena prenova elektronskega bančništva za pravne osebe in samostojne podjetnike, ki je dobilo tudi novo ime »BCNet«. Stranke imajo na voljo posodobljeno obliko, nove funkcionalnosti in predvsem poenoteno delo tako za domače kot tuje transakcije.

Na področju e-računov je bil končan projekt izdaje lastnih e-računov. Realizirana je bila poslovna odločitev banke, da so vse bančne stranke, ki z banko poslujejo elektronsko, avtomatično tudi prejemniki bančnih e-računov. E-račune, eksterne in bančne, prejema 7.000 oziroma 60,8 % pravnih oseb in samostojnih podjetnikov.

Ob koncu leta 2013 je bil realiziran prenos celotne SWIFT podpore na zunanjega izvajalca.

V letu 2013 je banka opravila 12,2 milijona plačilnih transakcij v skupnem znesku 43.432 milijonov evrov. Delež banke v skupnem številu odlivnih transakcij za leto 2013 v Sloveniji je znašal 3,47 % in je bil višji kot v letu 2012, ko je znašal 3,40 %.

Ob koncu leta 2013 je imela banka odprtih 7.121 transakcijskih računov pravnih oseb in 5.431 računov podjetnikov in zasebnikov, tržni delež banke v slovenskem bančnem sistemu pa je znašal 5,6 % (2012: 5,8 %).

Na področju vodenja transakcijskih računov je banka zakonsko obvezana izvajati izvršbe v primeru prejetih pravnomočnih sklepov. V letu 2013 je banka prejela 36.386 in izvršila 20.320 pravnomočnih sklepov o prisilni izterjavi dolga in sklepov o izvršbi. Število prejetih sklepov se je v letu 2013 povečalo za 40 %, število izvršenih sklepov pa za 58 %.

Ob koncu leta 2013 je bilo v banki blokiranih 530 računov pravnih oseb v skupnem znesku 194,6 milijona evrov (2012: 482 računov pravnih oseb v znesku 202,8 milijona evrov) ter 453 računov samostojnih podjetnikov in zasebnikov v znesku 18,8 milijona evrov (2012: 615 računov samostojnih podjetnikov in zasebnikov v znesku 23,2 milijona evrov), za fizične osebe pa je bilo v izvrševanju 23.545 sklepov v znesku 62,7 milijonov evrov (2012: 18.059 sklepov v znesku 48,2 milijona evrov).

7.4 Informacije za delničarje

Kapital banke sestavljajo osnovni kapital, kapitalske rezerve, presežek iz prevrednotenja, rezerve iz dobička in čisti dobiček, medtem ko lastne delnice zmanjšujejo kapital.

Z namenom izboljšanja strukture kapitala in kapitalskih količnikov, predvsem količnika najkakovostnejšega temeljnega kapitala (Core Tier 1), je banka v zadnjem trimesečju 2012 izvedla razveljavitev prednostnih pravic izdanim prednostnim delnicam, v letu 2013 pa je bil na skupščini sprejet sklep o odobrenem kapitalu. Na tej osnovi so se v banki začele aktivnosti za dokapitalizacijo.

V letu 2013 banka ni odkupovala ali prodajala lastnih delnic. Po stanju 31. decembra 2013 je imela v svojem portfelju 251 navadnih lastnih delnic, 165 delnic, rezerviranih za zamenjavo z delnicami nekdanje Hmeza banke in 938 delnic, zastavljenih v zavarovanje.

Gibanje kapitala v letu 2013 je razvidno iz naslednje preglednice:

Kapital	- zneski v tisoč evrih					
	2013	Str.	2012	Str.	Spremembe	Indeks
	1	2	3	4	5=1-3	6=1:3
Osnovni kapital	16.980	42	16.980	11	-	100
Kapitalske rezerve	51.380	126	51.380	32	-	100
Presežek iz prevrednotenja	11.927	29	2.863	2	9.064	417
Rezerve iz dobička	86.759	213	111.735	71	(24.976)	78
Lastni deleži	(31)	-	(31)	-	-	100
Čista (izguba) poslovnega leta	(126.257)	(310)	(24.984)	(16)	(101.273)	505
Skupaj	40.758	100	157.943	100	(117.185)	26

Kapital banke je konec decembra 2013 znašal 40.758 tisoč evrov in se je v letu 2013 zmanjšal za 117.185 tisoč evrov. Na zmanjšanje kapitala je vplival negativni čisti finančni rezultat v višini 126.257 tisoč evrov. Gibanje presežka iz prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, je imelo pozitiven vpliv na kapital v višini 9.064 tisoč evrov, prav tako tudi prenos neizplačanih dividend iz preteklih let v višini 8 tisoč evrov v rezerve iz dobička.

Kapital skupine je konec leta 2013 znašal 41.520 tisoč evrov in je bil višji od kapitala banke za 762 tisoč evrov, od tega se na rezerve iz dobička nanaša 564 tisoč evrov, na kapitalske rezerve 162 tisoč evrov in na čisto izgubo 36 tisoč evrov.

Knjigovodska vrednost delnice, izračunana kot razmerje med izkazano vrednostjo kapitala in številom izdanih delnic je na dan 31. decembra 2013 znašala 80 evrov. Ker pa bilančni kapital vključuje pozitiven učinek vrednotenja podrejenega dolga, ki presega vrednost bilančnega kapitala, je delniški kapital negativen in posledično knjigovodska vrednost delnice enaka nič.

Podrobnejše informacije o strukturi osnovnega kapitala in pravicah ter obveznosti, ki jih zagotavljajo delnice, so predstavljene v poglavju 10.2.9 letnega poročila.

Ob koncu leta 2013 je bilo v delniško knjigo banke vpisanih 706 lastnikov delnic, med **delničarji** pa je bilo 216 pravnih in 490 fizičnih oseb. Največji lastnik banke ostaja Nova Ljubljanska banka, ki je imela ob koncu leta 2013 v banki 40,99-odstotni lastniški in 41,11-odstotni upravljavski delež.

Med deset največjih lastnikov banke se uvrščajo naslednje družbe:

10 največjih delničarjev na dan 31. 12. 2013		- v %
Delež v osnovnem kapitalu banke		
Nova Ljubljanska banka d.d. Ljubljana		40,99
Slovenska odškodninska družba d.d. Ljubljana		9,36
NFD 1 Delniški podsklad		9,21
Abanka Vipava d.d. Ljubljana		4,00
Unior d.d. Zreče		3,88
Zavarovalnica Triglav d.d. in Kritni sklad Ljubljana		3,75
Nova Kreditna banka Maribor d.d. Maribor		2,67
Juteks d.d. Žalec		2,43
Opus Invest d.o.o. Velenje		1,79
Polzela d.d. Polzela		1,53
Skupaj 10 največjih delničarjev		79,61

7.5 Prevzemanje in upravljanje bančnih tveganj

Banka je pri svojem poslovanju izpostavljena različnim tveganjem, zato je razvila številne postopke in metode za njihovo upravljanje. Kakovostno ocenjevanje vseh vrst tveganj ter pravočasno

odzivanje in zmanjševanje izpostavljenosti tveganjem so med pomembnejšimi dejavniki za doseganje strateških ciljev banke. Banka ima izdelano strategijo prevzemanja in upravljanja s tveganji in devet politik, v katerih so podrobno opisani postopki ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj. Strategija in politike prevzemanja in upravljanja s tveganji se letno posodablja, pri tem se upoštevajo razmere v okolju in pri poslovanju banke ter novo pridobljene izkušnje in znanja na področju upravljanja s tveganji. Banka je najbolj izpostavljena kapitalskemu tveganju, sledijo likvidnostno, kreditno in strateško tveganje, tveganje dobičkonosnosti, operativno tveganje, tveganje ugleda, tržna tveganja in obrestno tveganje.

S 1. januarjem 2014 je pričela veljati nova kapitalna ureditev kot posledica zahtev Basla III. Vsebina nove kapitalne ureditve je v evropski bančni prostor prenesena v obliki dveh dokumentov:

- Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (v nadaljevanju uredba CRR);
- Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (v nadaljevanju direktiva CRD IV).

Priprave na spremembe zakonodaje v banki aktivno potekajo v okviru projekta Basel III, katerega cilj je zadostiti zakonskim zahtevam glede poročanja regulatorju ter izboljšati spremljavo tveganj kot podlago za nadaljnji proces odločanja. Nova zakonodaja najbolj posega na področje upravljanja s kapitalskim in likvidnostnim tveganjem, pomembne pa so tudi spremembe na področju upravljanja s kreditnim tveganjem.

V nadaljevanju so opredeljena posamezna bančna tveganja.

Kapital in kapitalna ustreznost

Banka mora pri svojem poslovanju vedno razpolagati z ustrezno višino kapitala, odvisno od obsega in vrste storitev, ki jih banka opravlja, ter od njene strategije. Ustrezna kapitalna osnova predstavlja varnostno rezervo za različne vrste tveganj, ki jim je banka izpostavljena pri svojem poslovanju. Kapital vsake banke mora za potrebe pokrivanja nepričakovanih izgub vedno dosegati najmanj znesek, ki je enak vsoti kapitalskih zahtev za kreditno, tržna in operativno tveganje, kapitalna ustreznost, ki predstavlja razmerje med kapitalom in vsoto tveganju prilagojenih postavk, pa mora vedno znašati najmanj 8 %. Upravljanje kapitala in kapitalne ustreznosti banke temelji na sprejeti strategiji in politiki prevzemanja in upravljanja s kapitalskim tveganjem ter poslovnih načrtih, ki se izražajo v potrebah po zadostni višini regulatornega kapitala.

Z namenom ocenjevanja sposobnosti prevzemanja tveganj banka izdeluje projekcije gibanja kapitala in kapitalskih zahtev ter projekcije interne ocene kapitala in kapitalskih potreb za obdobje petih let v skladu z letno poslovno politiko in finančnim načrtom banke ter petletno strategijo, iz katerih je razvidno gibanje količnikov kapitalne ustreznosti glede na planiran obseg poslovanja banke.

Banka lahko kapital poveča z zadržanim dobičkom, z izdajo podrejenih dolžniških in primernih drugih finančnih instrumentov ali z izdajo delnic. Banka skrbi za zmanjšanje naložb z večjo porabo kapitala (na področju kapitalskih zahtev za kreditno in tržna tveganja), kapitalne zahteve za kreditno tveganje znižuje tudi z vključevanjem nepremičnin (stanovanjskih in poslovnih) v izračun tveganju prilagojene izpostavljenosti.

Banka je v letu 2013 nadaljevala z aktivnostmi za zmanjšanje kapitalskega tveganja, vendar je kljub temu zabeležila močan padec regulatornega kapitala, kar je predvsem posledica negativnega poslovnega izida. V letu 2013 je bila opravljena cenitev lastniškega kapitala. Banka je opravila razgovore z obstoječimi lastniki banke o možnosti dokapitalizacije in iskala novega strateškega

partnerja. Na podlagi cenitve pooblaščenega ocenjevalca vrednosti podjetij in v skladu z MRS 39 zaradi pomembnih sprememb v pogojih podrejenega dolga (sprememba Zakona o bančništvu) z vključitvijo izvedenega finančnega instrumenta je prevrednotila svoj hibridni instrument in podrejene obveznosti na pošteno vrednost.

Na podlagi rezultatov pregleda kakovosti sredstev in stresnih testov je banka prejela odredbo Banke Slovenije za odpravo kapitalskega primanjkljaja, ki ga mora odpraviti do 30. junija 2014. Za odpravo kapitalskega primanjkljaja je banka izdelala program doseganja in ohranjanja količnika kapitalске ustreznosti, ki ga bo poskušala realizirati s pomočjo države. Podrobnosti so predstavljene v poglavjih 3 in 4 poslovnega poročila.

Nova kapitalška ureditev (uredba CRR in direktiva CRD IV) uvaja novo opredelitev kapitala, ki se deli na temeljni in dodatni kapital. Temeljni kapital sestavljata navadni lastniški kapital in dodatni temeljni kapital, pri čemer je poudarek na navadnem lastniškem temeljnem kapitalu ali delniškem kapitalu, ki je namenjen pokrivanju izgube v času rednega poslovanja banke. Na strukturo kapitala so vezani tudi kapitalški količniki. Novosti nove zakonodaje, ki bodo vplivale na izračun kapitala banke, so tudi na področju strožjih kriterijev glede vključevanja kapitalskih instrumentov v izračun kapitala, odbitkov od kapitala, dodatnih razkritij v zvezi s kapitalom ter uvedbe kapitalskih blažilnikov. Za ublažitev učinkov strožjih kapitalskih standardov, ki bodo vplivali na izračun kapitala, je uvedeno prehodno obdobje, v katerem se bodo postopno uveljavljala nova pravila.

Vsake tri mesece izračunava banka tudi interno oceno kapitalskih potreb za pokrivanje nepričakovanih izgub iz naslova kapitalskega tveganja v skladu s sprejeto metodologijo.

Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje je tveganje, ki vključuje tveganje zagotavljanja virov likvidnosti. To nastopi, kadar banka ni sposobna poravnati vseh dospelih obveznosti oziroma je primorana pridobivati vire likvidnosti s pomembno višjimi stroški. Sem sodi še tržno likvidnostno tveganje, ki nastopi, kadar finančnih instrumentov ni mogoče odprodati ali nadomestiti v kratkem času brez pomembnega vpliva na tržno ceno. S časovnega vidika ločimo upravljanje operativne likvidnosti in upravljanje strukturne likvidnosti.

Banka skrbi za učinkovito upravljanje operativne in strukturne likvidnosti, ki predstavlja upravljanje denarnih tokov za izbrani časovni interval ob upoštevanju likvidnosti razpoložljivih sredstev in stabilnosti virov likvidnosti. Upravljanje denarnih tokov operativne in strukturne likvidnosti temelji na simulacijah zapadlosti virov likvidnosti in dospelosti sredstev ob upoštevanju takojšnje unovčitve sredstev.

Na področju operativne likvidnosti banka razpolaga z zadostno višino likvidnostnih rezerv, ki banki omogoča poravnavanje zapadlih obveznosti v krajšem časovnem obdobju, ko običajni viri likvidnosti niso razpoložljivi oziroma ne zagotavljajo zadostne višine likvidnosti.

Na področju strukturne likvidnosti banka skladno s Sklepom o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnosti bank in hranilnic banka zagotavlja ustrezen količnik likvidnosti, s katerim se ustvarja potrebna rezerva v obliki presežka strukturne likvidnosti.

Skladno s Sklepom o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, banka kvartalno izvaja scenarije izjemnih likvidnostnih razmer. Na osnovi rezultatov stresnih scenarijev ima banka opredeljene ciljne kazalnike in limite obvladovanja likvidnostnega tveganja. S stresnimi scenariji banka določi strukturo in minimalno višino likvidnostne rezerve ter opredeli krizni načrt za ravnanje banke že v času prvih znakov likvidnostne krize.

Z limitnim sistemom banka zasleduje tudi cilj čim večje razpršenosti virov. Z razpršenostjo virov likvidnosti s poudarkom na dolgoročnih virih likvidnosti, banka sledi cilju optimalne likvidnostne vrzeli, kot razlike med sredstvi in viri likvidnosti v določenem časovnem intervalu.

Banka vsake tri mesece izračunava interno oceno kapitalskih potreb za pokrivanje nepričakovanih izgub iz naslova likvidnostnega tveganja v skladu s sprejeto metodologijo.

V letu 2013 je banka upravljala z likvidnostnim tveganjem v skladu s sprejeto politiko, vendar v spremenjenih okoliščinah dostopa do likvidnih sredstev. Banka ni imela težav z operativno likvidnostjo, saj je z zagotavljanjem ustrezne višine likvidnostne rezerve (visoko likvidna sredstva, ki so hkrati tudi primerna za zavarovanje obveznosti pri Evropski centralni banki in na medbančnem repo trgu) uravnavala potrebno raven operativne likvidnosti.

Več aktivnosti je namenila zagotavljanju ustrezne razpršenosti virov likvidnosti, s katero je sledila cilju optimalne strukture virov likvidnosti s poudarkom na stabilnih virih likvidnosti. Ob tem je sledila cilju zagotavljanja ustreznega razmerja med krediti nebančnega sektorja in depoziti nebančnega sektorja.

Banka je v letu 2013 nadaljevala z aktivnostmi spremljave vrednosti količnika likvidnostnega kritja (LCR, liquidity coverage ratio), kot je predviden z novo kapitalsko direktivo CRD IV. Izračuni količnika LCR kažejo, da višina najkakovostnejših likvidnih sredstev banke presega neto likvidnostne odlive v obdobju izrednih likvidnostnih razmer (30 dni), zato bo banka tudi v prihodnje delovala tako, da bo zagotavljala optimalno višino najkakovostnejših likvidnih sredstev, glede na pričakovane likvidnostne prilive in likvidnostne odlive. Upravljanje z likvidnostjo bo usmerjeno k zagotavljanju alternativnih dolgoročnih virov likvidnosti.

Kreditno tveganje

Kreditno tveganje predstavlja tveganje nastanka izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika do banke in spada med najpomembnejša bančna tveganja.

Cilj prevzemanja in upravljanja s kreditnim tveganjem je, da banka skrbi za sprotno upravljanje in ocenjevanje tveganosti dolžnikov oziroma naložb in kreditnega portfelja. Banka čim bolj natančno izmeri tveganost dolžnika pred odobritvijo kredita in nato ves čas kreditnega razmerja meri velikost izpostavljenosti kreditnemu tveganju. Banka usmerja naložbe k dolžnikom z dobro bonitetno oceno ter k manj tveganim dejavnostim in regijam. Tveganost naložb vgradi v obrestno mero in poskrbi za čim boljše zavarovanje terjatev. Koncentracijo portfelja omejuje z vzpostavljenimi limiti do dolžnikov oziroma skupin povezanih oseb in limiti za celotni kreditni portfelj (po sektorjih, regijah, poslih, dejavnostih). Večji del poslov izvaja na območju Republike Slovenije, v drugih državah Evropske unije izvaja predvsem zakladniške posle in usmerja sredstva v naložbe z nizko stopnjo tveganja, na trgih JV Evrope pa znižuje izpostavljenost. Banka ima vzpostavljen sistem zgodnjega odkrivanja povečanega kreditnega tveganja ter svoje aktivnosti intenzivno usmerja v izterjavo neporavnanih terjatev. Ob nepristranskih dokazih o povečanem kreditnem tveganju banka oceni izgube iz kreditnega tveganja ter oblikuje oslabitve in rezervacije v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja ter nato sproti preverja njihovo ustreznost.

Banka izračunava kapitalске zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu. Na tri mesece izračunava tudi interno oceno kapitalskih potreb za pokrivanje nepričakovanih izgub iz naslova kreditnega tveganja. Banka interno oceno kapitalskih potreb presoja tudi z vidika zunanjih dejavnikov in izvaja stresne teste ter meri vpliv izrednih, a verjetnih dogodkov, na dohodek in finančni položaj banke.

Banka je v letu 2013 nadalje zniževala kreditno izpostavljenost in omejevala izpostavljenost do dejavnosti in regij z višjo stopnjo tveganja. Problemi domačega gospodarstva, neaktivnost lastnikov

podjetij v procesih finančnega prestrukturiranja, razmere na nepremičninskem trgu ter dolgotrajni sodni postopki so nadalje vplivale na poslabšanje kreditnega portfelja. V letu 2013 sta se število insolventnih postopkov in nezaposlenost povečala, zato se je povečal delež neplačnikov ter nedonosnih terjatev. Delež dolžnikov razvrščenih v bonitetni skupini A in B (investicijsko sprejemljivi skupini) se je znižal na 57,45 % (2012: 74,53 %), delež dolžnikov razvrščenih v bonitetne skupine od C do E (slabi dolžniki) pa se je povečal na 42,55 % (2012: 25,47 %). Banka je v letu 2013 oblikovala visoke dodatne oslavitve za pokrivanje izgub iz kreditnega tveganja v višini 207.897 tisoč evrov, ki so posledica prehajanja dolžnikov iz dobrega dela v slabi del kreditnega portfelja (vpliv prezadolženosti podjetij, povečanje zapadlih terjatev, novi insolvenčni postopki) in dodatnega oblikovanja oslavitve v slabem delu portfelja (znižanje poštene vrednosti zavarovanj, dolgotrajni postopki izterjave, nadaljnji negativni dogodki pri dolžnikih, do katerih je banka restrukturirala terjatve). Banka je bila v letu 2013 vključena v proces pregleda kakovosti sredstev in izvedbe stres testov, kjer so bile ugotovljene visoke dodatne oslavitve, na kar je vplivalo tudi visoko znižanje vrednosti zavarovanj.

V letu 2014 se še ne pričakuje okrevanja gospodarstva, zato bo banka nadaljevala z izvajanjem ukrepov za zmanjšanje negativnih posledic krize (tekoče spremljanje poslovanja dolžnikov in njihove bonitete, intenzivna izterjava zapadlih terjatev, pridobivanje dodatnih zavarovanj,odobritev kreditov finančno stabilnim podjetjem in financiranje naložb v osnovno dejavnost, odobravanje stanovanjskih kreditov in drugo). Nadalje bo sledila strategiji razpršenosti kreditnega portfelja, zniževala izpostavljenosti do posameznih dolžnikov in skupin povezanih oseb ter omejevala naložbe do dejavnosti z višjo stopnjo tveganja. Ciljni trg ostaja Slovenija, zato bo nadalje zniževala izpostavljenost do tujine, ki je ob koncu leta 2013 znašala 7,6 % kreditnega portfelja.

Nova kapitalska ureditev (uredba CRR in direktiva CRD IV) uvaja na področju upravljanja s kreditnim tveganjem spremembe izračuna kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, s ciljem omejiti naložbe v izpostavljenosti z višjo stopnjo tveganja ter jih usmeriti v bančništvo na drobno, predvsem v majhna in srednja podjetja, kjer je uvedena dodatna spodbuda znižanja kapitalskih zahtev. Uvaja enotno opredelitev neplačila in standarde spremljanja neplačanih izpostavljenosti. Poenotili so tudi opredelitev restrukturiranih izpostavljenosti in postavili zahteve glede njihovega spremljanja po izvedbi restrukturiranja. S tem želijo doseči transparentnejše poslovanje bank ter večjo primerljivost med bankami.

Strateško tveganje

Cilj upravljanja s strateškim tveganjem v banki je zmanjšanje tveganja izgube zaradi nepravilnih poslovnih odločitev, neustreznega izvajanja sprejetih odločitev ali premajhne odzivnosti na spremembe poslovnega okolja.

V ta namen banka izdeluje strategijo za petletno obdobje in redno preverja njeno uresničevanje s ciljem sprejemanja pravih poslovnih odločitev in pravočasnega prepoznavanja povečanega tveganja. Pri oblikovanju in izvajanju strategije mora banka upoštevati tudi nestabilno obstoječe lastništvo. Izvaja se na vseh nivojih banke in je ustrezno podprta z vsemi potrebnimi izračuni ter kadrovskimi in tehnološkimi zmožnostmi.

V skladu z zadnjim izračunom profila tveganja bo banka oblikovala kapitalske potrebe za strateško tveganje, višino pa bo prilagodila uspešnosti pri zagotovitvi stabilnega lastništva in dolgoročno stabilne kapitalske ustreznosti banke.

Tveganje dobičkonosnosti

Tveganje dobičkonosnosti se nanaša na neustrezno sestavo ali na nezmožnost banke, da zagotavlja zadostno in stalno raven dobičkonosnosti.

Metodologija ugotavljanja tveganja dobičkonosnosti temelji na ugotavljanju ustreznosti strukture izkaza finančnega položaja, postavk izkaza poslovnega izida, obrestne marže, stroškovne učinkovitosti ter donosnosti sredstev in kapitala. Zato se v banki mesečno izdelujejo kvantitativne in kvalitativne analize izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida, izkaza vseobsegajočega donosa in denarnega toka, ugotovitve pa se upoštevajo pri poslovnih odločitvah.

Za potrebe ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala se trimesečno izračunava interna ocena kapitalskih potreb za pokrivanje nepričakovanih izgub iz naslova tveganja dobičkonosnosti v skladu s predpisano metodologijo.

Z zniževanjem pasivnih obrestnih mer, kot posledica spomladi 2013 sprejetega ukrepa Banke Slovenije, se postopoma blažijo pritiski na padanje neto obrestnih prihodkov.

Operativno tveganje

Operativno tveganje predstavlja tveganje izgub kot posledice neprimernega ali neuspešnega izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi ali delovanja sistemov oziroma zaradi zunanjih dejavnikov.

Zaradi hitrega razvoja in značilnosti finančnega sistema narašča pomen operativnega tveganja, kar zahteva vzpostavljanje trdnega in zanesljivega sistema prevzemanja in upravljanja s to vrsto tveganja. Pri opredelitvi načina prevzemanja in upravljanja z operativnim tveganjem banka upošteva svojo velikost in razvitost ter naravo in kompleksnost poslovnih dejavnosti. Banka je izdelala celovito sliko svoje potencialne izpostavljenosti na tem področju po poslovnih procesih, ki temelji na prikazu izpostavljenosti po kategorijah operativnega tveganja, pogostosti nastanka, učinkih tveganja ter kontrolnega okolja.

Banka ima popisane poslovne procese, ki so bili osnova za izdelavo profila potencialne izpostavljenosti banke na področju operativnega tveganja za posamezne procese, za celotno banko, izdelavo kataloga vseh operativnih tveganj, ki jih banka identificira, ter pripravo matrike povezav organizacijskih enot v poslovnih procesih.

Banka izračunava kapitalsko zahtevo za operativno tveganje po enostavnem pristopu. Vsake tri mesece ocenjuje tudi interno oceno kapitalskih potreb za pokrivanje nepričakovanih izgub iz naslova operativnega tveganja v skladu s sprejeto metodologijo.

Neprekinjeno poslovanje banke ureja pravilnik, ki določa postopke, aktivnosti ter procese delovanja in organiziranja ob nastanku kriznih razmer, ki so del operativnih tveganj. Namen načrtov neprekinjenega poslovanja je zagotoviti varnost zaposlenih in komitentov ter ob nastanku kriznih razmer vzpostaviti nemoteno delovanje ključnih poslovnih procesov v najkrajšem možnem času na primarni ali sekundarni lokaciji. Za poslovne procese v banki so izdelani načrti izvajanja procesa ob nedelovanju informacijske podpore. Cilj organiziranega delovanja je zmanjšanje poslovne in finančne škode, ki bi nastala ob opustitvi aktivnosti in postopkov, opredeljenih v načrtih neprekinjenega poslovanja v banki in okrevalnem načrtu izvajanja aktivnosti za obnovitev procesov.

Tveganje ugleda

Tveganje ugleda je tveganje nastanka izgube zaradi negativne podobe, ki jo imajo o banki njeni komitenti, poslovni partnerji, lastniki in investitorji ali nadzorniki. Ta podoba vpliva na vzpostavljanje novih poslovnih odnosov in storitev ter na vzdrževanje že obstoječih. Neugodni učinki lahko vključujejo izpad prihodkov, poslabšanje poslovnih rezultatov, zmanjšanje vpoglednih vlog in drugih virov sredstev, upad števila komitentov, znižanje vrednosti delnice in drugo.

Da bi bil ugled banke, kot ga dojema zainteresirana javnost, kar najbolj primeren za doseganje poslovnih ciljev banke, je upravljanje z ugledom strateška naloga banke kot celote in ne le njenega posameznega dela. Največja pozornost je namenjena delu s komitenti ter stikom z nadzornimi institucijami, potencialnimi investitorji in ostalimi javnostmi.

Organizacijsko gledano upravljanje s tveganjem ugleda ni vezano le na posamezno organizacijsko enoto banke, za tveganje ugleda so odgovorni vsi zaposleni v banki, ključna pri upravljanju s tveganjem ugleda pa je uprava banke.

Banka obvladuje tveganje ugleda tako, da zagotavlja varno, kvalitetno in stabilno poslovanje, uprava in nadzorni svet ravnata v skladu s profesionalno skrbnostjo in najvišjimi etičnimi standardi korporativnega upravljanja. Banka zagotavlja transparentnost poslovanja, izvaja monitoring medijske podobe, sistematično komunicira z različnimi javnostmi, skrbno upravlja z zaposlenimi, je družbeno odgovorna. Posebno pozornost banka namenja komunikaciji s komitenti, poslovnimi partnerji, lastniki, investitorji in ostalimi zainteresiranimi javnostmi o aktivnostih za krepitev dolgoročne stabilnosti banke, zviševanju kapitalске ustreznosti in kreptvi sistema za obvladovanje kreditnega tveganja z namenom utrditve banke v očeh javnosti, kot kredibilne in zaupanja vredne bančne inštitucije s 150-letnimi izkušnjami.

Tržna tveganja

Tržna tveganja so tveganja izgub zaradi sprememb obrestnih mer, deviznih tečajev in tržnih cen finančnih instrumentov. Med tržnimi tveganji izstopa pozicijsko tveganje pri lastniških in dolžniških finančnih instrumentih. Izpostavljenost valutnemu tveganju je nizka.

Banka je na področju trgovanja s finančnimi instrumenti usmerjena pretežno na območje Evropske unije (posli z vrednostnimi papirji držav in prvovrstnih bank z namenom zagotavljanja primerne likvidnostne rezerve). Področje investiranja v finančne instrumente je v banki opredeljeno s podrobno razdeljenimi limiti na več nivojih (po izdajateljih, vrstah poslov, regijah itd.), ki jih banka sproti prilagaja razmeram na finančnih trgih in poslovni strategiji. Poleg tega ima banka sprejete tudi limite največje dovoljene izgube.

Banka sklepa posle z valutnimi in obrestnimi izvedenimi finančnimi instrumenti. Osnovna usmeritev na področju trgovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti je sklepanje poslov za varovanje lastnih postavk in za stranke, pri čemer se ti posli varujejo z nasprotnimi posli, ki se sklepajo s prvovrstnimi tujimi bankami, izpostavljenost tržnim tveganjem je zato iz naslova teh instrumentov nizka.

Na področju valutnega tveganja banka vodi politiko izravnane valutne pozicije po posameznih tujih valutah. Uravnavanje valutne odprtosti v banki poteka preko promptnih poslov in poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti na tujo valuto v okviru limitov. Limiti so nizki in namenjeni uravnavanju valutne odprtosti pri rednem poslovanju in niso namenjeni špekulativnim poslom.

Banka izračunava kapitalске zahteve za tržna tveganja po standardiziranem pristopu. Vsake tri mesece izračunava tudi interno oceno kapitalskih potreb za pokrivanje nepričakovanih izgub iz naslova tržnih tveganj s pomočjo metode tvegane vrednosti (VaR), izvaja stresne teste ter meri vpliv izrednih, a verjetnih dogodkov na dobiček in finančni položaj banke.

Banka je v letu 2013 močno omejila nakupe finančnih instrumentov z namenom ustvarjanja dobička zaradi razlike med prodajno in nakupno ceno. Banka tudi v letu 2014 ne bo kupovala finančnih instrumentov s tem namenom, temveč bo investirala v instrumente z namenom zagotavljanja likvidnostne rezerve.

Obrestno tveganje

Tveganje spremembe obrestne mere se nanaša na izpostavljenost finančnega stanja banke gibanju obrestnih mer predvsem zaradi neujemanja zapadlosti naložb in virov sredstev banke oziroma neujemanja vrste obrestne mere ali obdobja, v katerem se obrestna mera ponovno določi. Izpostavljenost obrestnemu tveganju tako vpliva na višino neto obrestnih prihodkov banke in tudi na ekonomsko vrednost njenega kapitala.

Banka analizira izpostavljenost obrestnemu tveganju z metodo obrestnih razmikov, pri čemer izračunava vpliv spremembe obrestnih mer na neto obrestne prihodke (dohodkovni vidik). Banka analizira obrestno tveganje tudi po modelu trajanja, s čimer ocenjuje vpliv spremembe obrestnih mer na ekonomsko vrednost kapitala (ekonomski vidik).

Na področju obrestnega tveganja banka zasleduje politiko zaprte bančne pozicije, kar pomeni, da je cilj banke čim manjša višina obrestnih razmikov.

Banka za znižanje višine obrestnega tveganja uporablja klasične bilančne posle, kot so kreditiranje, nakupi vrednostnih papirjev, sprejemanje depozitov, izdajanje vrednostnih papirjev in podobno. Poleg klasičnih bilančnih poslov banka sklepa posle z obrestnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ki niso namenjeni špekulativnemu trgovanju, ampak so namenjeni varovanju posameznega posla. Skladno z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja banka sklenjene obrestne izvedene finančne instrumente vrednoti po pošteni vrednosti, kar lahko predstavlja pomemben vpliv na izkaz poslovnega izida. Banka je zato uvedla računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji (hedge accounting), s čimer dosega manjšo nestanovitnost poslovnega izida iz naslova sprememb poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, katerih namen je varovanje tveganja.

Banka vsake tri mesece oceni interno kapitalsko potrebo za pokrivanje nepričakovanih izgub iz naslova obrestnega tveganja v bančni knjigi v skladu s sprejeto metodologijo.

Banka je izpostavljenost obrestnemu tveganju z izvajanjem navedenih ukrepov znižala. Tudi v letu 2014 bo zapijala obrestne razmike z bilančnimi instrumenti in s sklepanjem obrestnih izvedenih finančnih instrumentov, pri čemer bo zmanjševala vpliv na izkaz poslovnega izida z uporabo računovodskega obračunavanja varovanja pred tveganji.

Proces ICAAP

Banka ima vzpostavljen proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (proces ICAAP), ki:

- temelji na ugotavljanju, merjenju oziroma ocenjevanju tveganj, oblikovanju zbirne ocene tveganj ter spremljanju pomembnih tveganj;
- omogoča zagotavljanje ustreznega notranjega kapitala v razmerju do profila tveganosti banke;
- je ustrezno vključen v sistem upravljanja (pri sprejemanju poslovnih odločitev, na področju upravljanja s tveganji idr.).

Banka za potrebe ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala izračunava interne ocene kapitalskih potreb pri tistih tveganjih, ki jih skozi profil tveganja oceni kot pomembna ali v postopkih ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj ugotovi, da lahko pomembno vplivajo na poslovanje banke in mora zanje zagotavljati ustrezno višino kapitala. Banka izračunava interno oceno kapitala in kapitalskih potreb vsake tri mesece. Izračun, ki ga obravnava Odbor za tveganje, nato posreduje v obravnavo in potrditev na Odbor za upravljanje z bilanco banke - ALCO.

Banka je ponovno ocenila višino izpostavljenosti pomembnejših poslovnih aktivnosti do posameznih tveganj ter kakovost kontrolnega okolja, izračunala profil tveganja banke in izdelala matriko tveganj. Na podlagi profila tveganja, izdelanega decembra 2013, je banka najbolj izpostavljena kapitalskemu tveganju, sledijo likvidnostno, kreditno in strateško tveganje, tveganje dobičkonosnosti, operativno tveganje, tveganje ugleda, tržna tveganja in obrestno tveganje. Izračun profila tveganja odstopa od zelenega profila tveganja banke, ki je opredeljen v Strategiji prevzemanja in upravljanja s tveganji, zato je banka pričela z aktivnostmi, ki bodo vplivale na znižanje izpostavljenosti banke posameznim tveganjem (dokapitalizacija banke, oblikovanje nove organizacijske enote za spremljanje restrukturiranih izpostavljenosti in izterjavo terjatev, tekoče spremljanje likvidnosti banke, zagotavljanje minimalnega obsega likvidnostne rezerve, idr.).

7.6 Notranja organizacija, investicijska vlaganja, informacijska podpora in upravljanje s kadri

Banka omogoča svojim strankam storitve univerzalnega bančništva. V vsem obdobju poslovanja skrbi za svoj nadaljnji razvoj, ki ji ga omogočajo vlaganja v učinkovito informacijsko podporo, poslovno mrežo in kadrovske potencial.

Notranja organizacija

Banka ima odprte poslovne enote na območju Slovenije. Z dobro razvito poslovno mrežo je prisotna v vseh večjih krajih celjske regije, v Ljubljani, kot finančnem središču Slovenije, ter v Mariboru in Kopru. Ob koncu leta 2013 je v okviru devetih poslovnih enot delovalo 8 poslovalnic in 20 agencij za fizične osebe ter 6 poslovalnic za pravne osebe in samostojne podjetnike. V novembru 2013 sta s poslovanjem prenehali 2 agenciji, in sicer agencija Vransko in Prebold. S 1. oktobrom 2013 je bil oblikovan nov sektor za restrukturiranje in izterjavo terjatev.

Odvisna družba banke nima svojih odvisnih družb ali podružnic.

Investicijska vlaganja

Banka je v letu 2013 namenila investicijskim vlaganjem 1.233 tisoč evrov, kar je za 18,9 % manj kot v letu 2012. Sredstva so bila porabljena predvsem za nakup strojne in programske opreme, licenčnine, nabavo bankomatov, zunanje svetovanje pri nadgradnji podatkovnega skladišča in nabavo klimatskih naprav.

Opravljeni so bili tudi večji posegi na strojnih instalacijah, večja vzdrževalna dela na glavni UPS napravi na rezervni lokaciji računalniškega centra in nadgradnje signalno varnostnih naprav.

Informacijska podpora

Poleg potrebnih aktivnosti za nemoteno delovanje informacijske podpore je bil velik del aktivnosti informacijske tehnologije usmerjen v sodelovanje pri nekaterih večjih projektih. V okviru projekta optimizacije procesov kartičnega poslovanja je bila zaključena prva faza razvoja podpore, ki je bila predana v uporabo 1. julija 2013, in vključuje vzpostavitev standardov in okolja za izdelavo rešitve za naročanje in obračun varnostnega SMS obveščanja. Med pomembnejše projekte, ki zahtevajo poročanje regulatorju, sodita izdelava nove aplikacije za poročanje o tokovih likvidnosti in aplikaciji za poročanje LCR (Liquidity Coverage Ratio) ter NSFR (Net Stable Funding Ratio) v okviru zahtev Basla III. Najbolj intenzivno delo na izdelavi aplikacij bo potekalo v prvi polovici leta 2014.

Zaključena je bila migracija računalniških sistemov Open VMS s tehnologijo Alpha na Integrity. Pri tem zahtevnem projektu so sodelovali tudi zunanji izvajalci. Največ težav je povzročala heterogenost informacijske infrastrukture, predvsem pri zagotavljanju povezav teh sistemov z vsemi ostalimi bančnimi platformami, ki podpirajo delovanje ključnih poslovnih procesov.

Izveden je bil nakup novih diskovnih sistemov. Implementacija je prav tako predstavljala zelo zahteven projekt, ki ga je bilo zaradi povečevanja količine podatkov potrebno realizirati.

Poleg tega je banka nadgrajevala in implementirala dodatne mehanizme za spremljavo delovanja ključnih IT sistemov v banki.

Upravljanje s kadri

Na dan 31. decembra 2013 je bilo v banki zaposlenih 500 delavcev, od tega 495 za nedoločen čas in 5 za določen čas. Povprečno je bilo v banki zaposlenih 509,5 delavcev. Preko 47 % vseh zaposlenih oziroma 236 delavcev je delo opravljalo v poslovni mreži.

V letu 2013 je delovno razmerje prenehalo 16 delavcem, 8 delavcev pa se je zaposlilo na novo.

Povprečna starost zaposlenih je v letu 2013 znašala 46,0 let in se je v primerjavi z letom 2012 zvišala za enajst mesecev. V strukturi zaposlenih po spolu se povečuje delež moških, v primerjavi z letom 2012 se je njihov delež povečal z 21,7 % na 22,2 %.

Tudi izobrazbena struktura se postopno povečuje, in sicer v korist najmanj visokošolske izobrazbe. Konec leta 2013 je imelo najmanj visokošolsko izobrazbo 44,0 % zaposlenih, višješolsko 18,4 %, srednješolsko izobrazbo 35,4 % in manj kot srednješolsko izobrazbo 2,2 % vseh zaposlenih. V letu 2013 je visokošolsko izobrazbo pridobilo 5 delavcev, od tega 4 na strokovnem programu in 1 delavka na univerzitetnem programu.

Uresničevanje strateških ciljev zahteva usmerjeno vlaganje v razvoj znanj in sposobnosti zaposlenih. Banka posledično skrbi za kvalitetno izobraževanje zaposlenih. V letu 2013 so se zaposleni udeležili 172 izobraževalnih akcij z vseh področij bančnega poslovanja, med njimi so upoštevana tudi interna izobraževanja. Povprečen strošek za izobraževanje na zaposlenega je v letu 2013 znašal 167,73 evrov.

V odvisni družbi je bilo ob koncu leta 2013 zaposlenih 5 delavcev. Poleg redno zaposlenih z družbo sodelujejo še zunanji cenilci in računovodski servis. Dva zaposlena imata opravljen magisterij, dva zaposlena imata visokošolsko izobrazbo, smer finance in arhitektura, ena sodelavka ima srednješolsko izobrazbo. Vodja projektov in vodja prodaje nepremičnin imata licence s področja gradbene stroke, nepremičninskega poslovanja in cenitev nepremičnin (sodni cenilec, pooblaščen cenilec Slovenskega inštituta za revizijo).

S 1. januarjem 2013 je pričela veljati spremenjena shema prostovoljnega vplačevanja premij za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje, na podlagi katere je banka za zaposlene pričela vplačevati za polovico nižje premije.

V mesecu septembru 2013 je banka sindikatu odpovedala hišno kolektivno pogodbo. Spremembe in dopolnitve Kolektivne pogodbe dejavnosti bančništva Slovenije pa so po intenzivnih pogajanjih pričele veljati s 1. januarjem 2014.

Banka je bo koncu leta 2013 pridobila osnovni certifikat »Družini prijazno podjetje«.

7.7 Družbena in okoljska odgovornost

Uprava banke vodi banko, skrbi za zaščito interesov vlagateljev in izpolnjuje obveznosti do delničarjev, nadzornega sveta ter javnosti, skrbi za proaktivno in transparentno komuniciranje z vsemi zainteresiranimi javnostmi, vzpostavljene pa ima tudi vse mehanizme obvladovanja tveganj. Storitve, ki jih banka ponuja, so rezultat znanja, ki temelji na skoraj 150-letni tradiciji.

Vpetost v ožje in širše okolje je pomembna za uspešno poslovanje, kvalitativni razvoj in napredek banke, zato se aktivno in odgovorno vključuje v družbeno okolje. V skladu s svojo vizijo in strategijo vlaga v okolje, v katerem deluje. S pokroviteljskimi sredstvi podpira šport in kulturo, sodeluje v številnih dobrodelnih akcijah, aktivno se vključuje tudi na področju družbeno-socialne dejavnosti, saj se zaveda, da sta njena nadaljnja učinkovitost in uspešnost odvisni od podpore okolja in zaupanja interesnih skupin.

Banka tako, poleg sodelovanja z raznimi kulturnimi, humanitarnimi in športnimi društvi, podpora namenja Muzeju novejše zgodovine, v okviru katerega deluje Hermanov brlog, edini otroški muzej v Sloveniji, Pelikanovemu ateljeju, dobitnici olimpijske medalje Urški Žolnir, vsa leta podpira Slovensko ljudsko gledališče Celje in Zavod Celeia, ki organizira številne kulturne dogodke.

Pri poslovanju izkazuje posebno skrb deprivilegiranim skupinam strank, saj nudi posebne ugodnosti upokojencem, študentom ter humanitarnim in drugim organizacijam, na osnovnih šolah še vedno vzdržuje šolske hranilnice. S tem želi prispevati k razvoju vrednot, ki so povezane z varčevanjem in bančništvom.

Svojim poslovnim partnerjem omogoča investiranje v ekološke projekte, v izgradnjo čistilnih naprav, izvajanje socialnih in družbeno odgovornih projektov. Skrbi za nabavo okoljsko varnih materialov, ločevanje odpadkov, zbira odpadni papir in kartuše ter ima centralno krmiljeno toplotno ogrevanje za racionalno porabo energije.

7.8 Delovanje službe notranje revizije

Služba notranje revizije deluje skladno s standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju kot samostojna štabna služba, podrejena neposredno upravi banke, na drugem organizacijskem nivoju vodenja. Služba je v rednem stiku z revizijskim odborom in tudi z nadzornim svetom. Zaposleni v službi se pri svojem podajanju mnenj, ocen in priporočil lahko oprejo na uveljavljena mednarodna strokovna merila za notranje revidiranje in so neodvisni od drugih delov banke.

Služba deluje tudi skladno s kodeksom načel notranjega revidiranja in kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev. Zadnja presoja skladnosti delovanja službe notranje revizije s standardi je bila izvedena v obdobju november 2012 – januar 2013 (interval presoje je petletni). V službi se redno ugotavlja tudi, kako jo ocenjujejo revidiranci, iščejo se možnosti za izboljšanje pristopov k revidiranju.

Osnovna planska dokumenta službe notranje revizije sta dinamični triletni strateški načrt in letni program dela, ki ju vsako leto sprejme uprava banke, soglasje k njima pa daje nadzorni svet, ob predhodni obravnavi na revizijskem odboru. Dokumenta temeljita na profilu tveganja banke, letnem planu in strategiji banke ter temeljnih značilnosti okolja, v katerem banka deluje. Spoštovane so tudi zahteve nadzornikov o obveznem notranjem revidiranju določenih področij poslovanja.

Načrtovanje dejavnosti službe podrobneje opredeljujejo šestmesečni operativni delovni načrti, ki jih sprejema uprava banke. Za tekoče spremljanje delovanja službe uprava banke in nadzorni svet sprejemata šestmesečna in letna poročila, kjer so predstavljene najpomembnejše opravljene aktivnosti službe, vključno s pregledom izdanih in realiziranih priporočil. Poročila obravnava tudi revizijski odbor, posvetovalni organ nadzornega sveta. Nadzorni svet je, skladno z zahtevami zakonodaje, redno seznanjen tudi s pregledi zunanjih institucij nadzora. Letno poročilo o notranjem revidiranju obravnava skupščina delničarjev.

Naloge službe notranje revizije so zakonsko določene in so povezane z ugotavljanjem kakovosti obvladovanja vseh vrst tveganj (z ustreznim vzpostavljenim sistemom notranjih kontrol) in izvajanjem nadzora nad skladnostjo poslovanja banke s pravnimi predpisi in internimi določili ter nad spoštovanjem načel racionalnega poslovanja. Za celovito spremljavo uresničevanja letnega programa dela je vzpostavljen krovni sistem primerjave plana in realizacije notranjih revizij. Za spremljanje realizacije priporočil po opravljenih notranjih revizijah je uvedeno najmanj dvostopenjsko poročanje upravi banke: najprej po vsaki opravljeni notranji reviziji, nato pa vsaj še eno celovito letno poročanje o realizaciji vseh danih priporočil. Služba notranje revizije tudi koordinira aktivnosti izbora zunanjega revizorja (preko uprave banke, revizijskega odbora in nadzornega sveta) za odločanje na skupščini delničarjev banke.

Okvirni letni program dela je v letu 2013 predvideval revidiranje 22 poslovnih področij banke in dokončanje šestih notranjih revizij iz leta 2012 ob predpostavki, da ne bo izrednih nalog v velikem obsegu (skupaj 28 notranjih revizij). Dejansko je bilo do konca februarja 2014 izvedenih 17 rednih načrtovanih notranjih revizij, dokončano je bilo šest notranjih revizij iz leta 2012, izvedenih je bilo tudi šest izrednih revizij (skupaj 29 revizij); dve notranji reviziji sta bili še v teku, dve reviziji sta uvrščeni

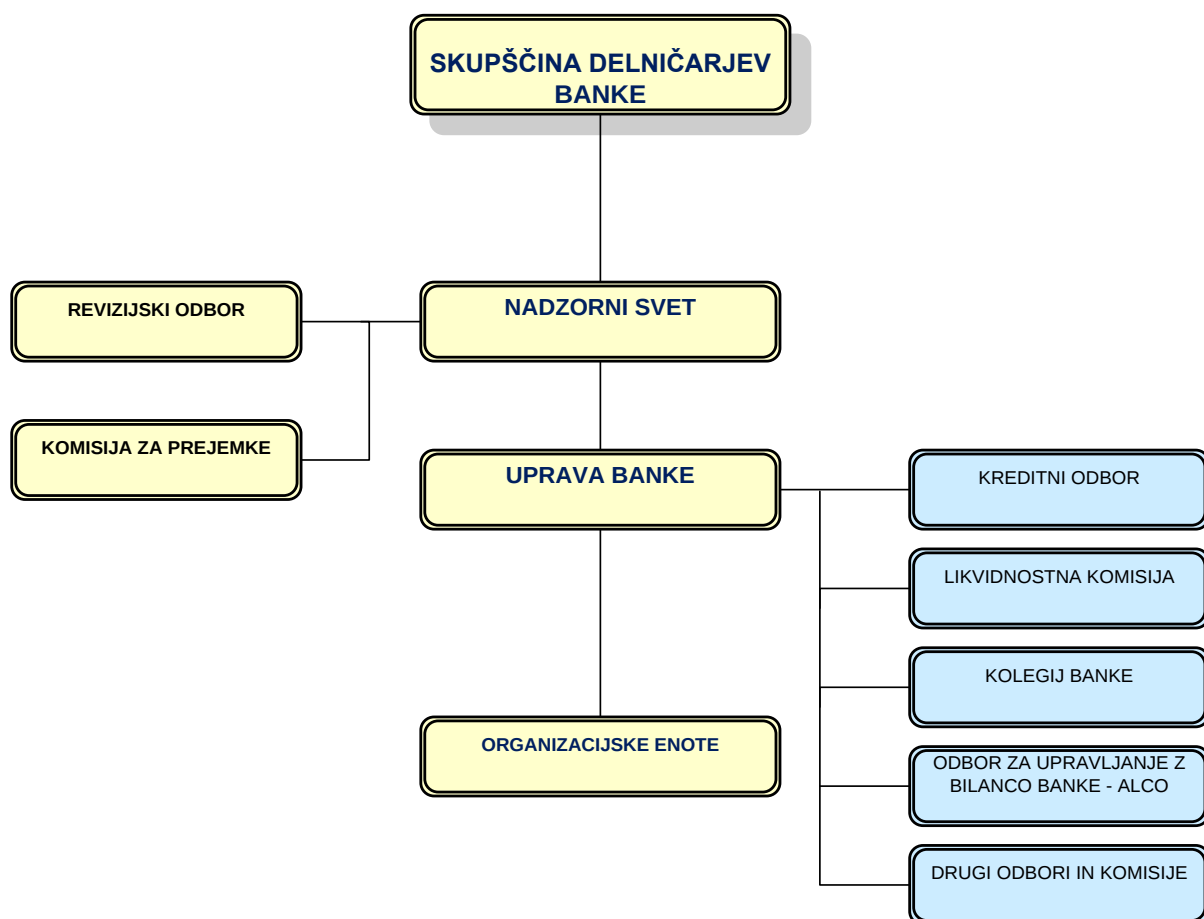
v plan dela za leto 2014, revizija implementacije novih bančnih produktov ni bila izvedena, ker ni bil uveden noben produkt z lastnostmi novega bančnega produkta. Služba je izdala tudi 35 strokovnih mnenj za različna področja poslovanja. Skupaj je služba v letu 2013 izvedla 64 aktivnosti notranjega revidiranja in strokovnega svetovanja, v enem primeru svetovanja je šlo za izjemno obsežen projekt, ki je zahteval skoraj dvomesečno aktivnost enega zaposlenega. Prav tako je bila skrb za realizacijo danih priporočil s strani revidirancev zelo pomembna aktivnost službe, konec februarja 2014 je bilo realiziranih 84 % danih priporočil.

Najpomembnejša področja poslovanja, ki so bila v letu 2013 revidirana, so: področje obvladovanja kreditnega tveganja v najširšem smislu, kvaliteta upravljanja informacijskih sistemov z več vidikov, delovanje vzpostavljenega sistema notranjih kontrol v poslovnih enotah, področje preprečevanja pranja denarja, upravljanje s kapitalskim tveganjem – izvajanje stresnih scenarijev, tveganja na področju poslovanja z vrednostnimi papirji, ustreznost zavarovanj pri odobrenih kreditnih poslih.

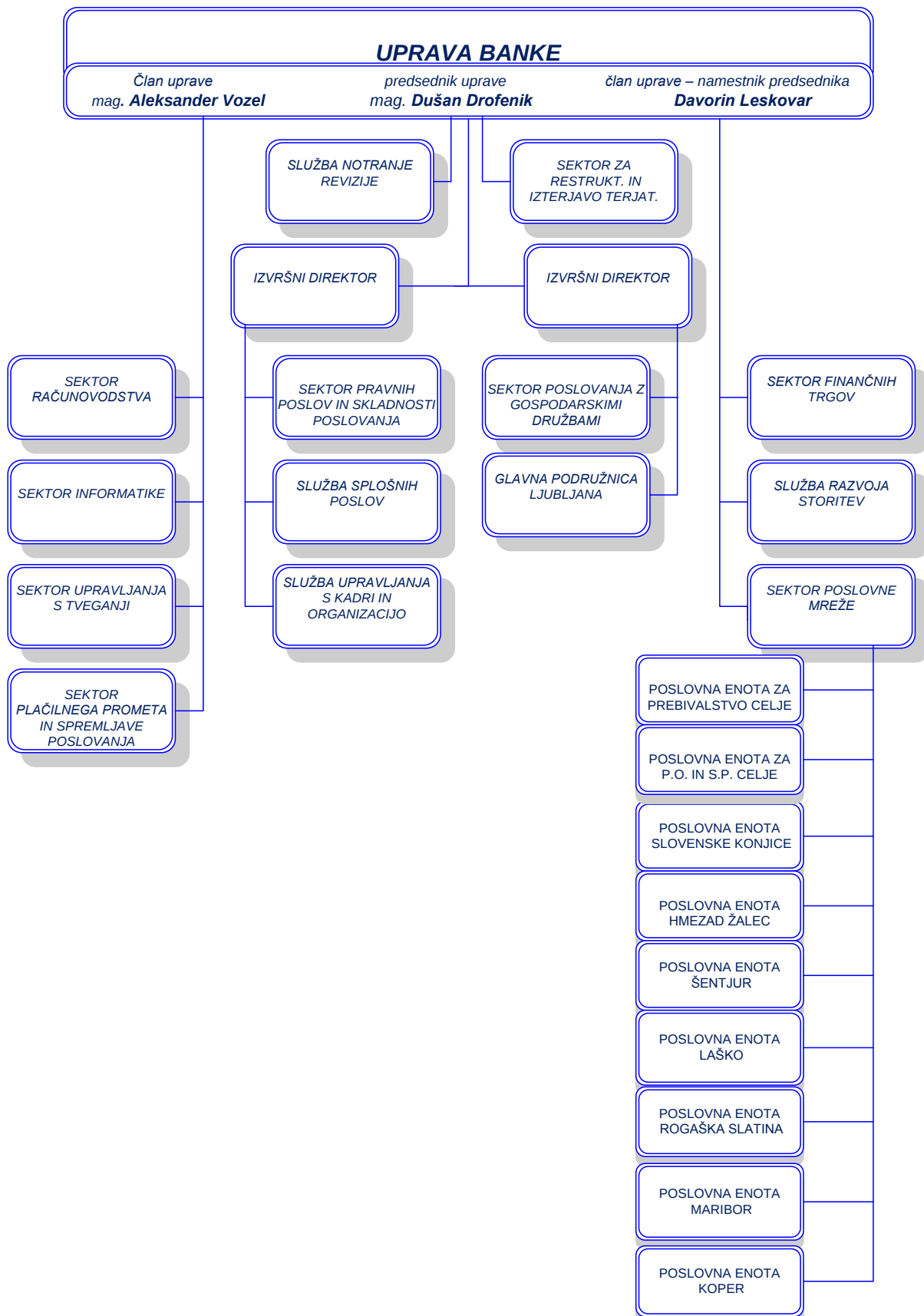
Pri vseh notranjih revizijah in pregledih so najbolj poudarjeni: ugotavljanje postopkov, vgrajenih za obvladovanje tveganj, ugotavljanje dejanskega stanja v primerjavi z evidentiranim, kakovost vzpostavljenih sistemov notranjih kontrol, pravočasnost izterjevalnega postopka in ustreznost zavarovanj, skladnost poslovanja z zakonodajo in notranjimi pravili, možnosti za izboljšanje obstoječih postopkov, vse z namenom nadaljnjega dviga kakovosti delovanja banke in s tem prispevka k dodani vrednosti. Posebna pozornost je posvečena področjem, kjer se uvajajo novi predpisi (zunanj ali notranji) oziroma spreminja doslej uveljavljen delovni postopek, pogosto tudi v sodelovanju z oddelkom za skladnost poslovanja.

V službi notranje revizije je naloge revidiranja v letu 2013 povprečno opravljalo šest zaposlenih (vključno z vodjo službe), eden ima naziv preizkušeni notranji revizor, eden pooblaščen revizor, en delavec ima licenco CISA in naziv preizkušenega revizorja informacijskih sistemov, je tudi magister znanosti. Vsi delavci imajo najmanj visoko strokovno izobrazbo, ena delavka ima licenco za zavarovalnega posrednika, trije delavci pa evropski bančni certifikat. Ena delavka je v letu 2013 nadaljevala izobraževanje za pridobitev magistrskega naziva. Izobraževanje zaposlenih je bilo tudi v letu 2013 stalna pomembna naloga – znanja so pridobivali na področju notranjega revidiranja, bančnega poslovanja, veščin s področja informacijske tehnologije, preprečevanja pranja denarja, upravljanja s tveganji in korporativnega upravljanja.

8 ORGANI UPRAVLJANJA BANKE



9 ORGANIZACIJSKA SHEMA BANKE



10 IZJAVA O UPRAVLJANJU

Izjava o upravljanju banke je sestavljena skladno z določili Zakona o gospodarskih družbah (v nadaljevanju: ZGD-1) in se nanaša na poslovno leto 2013, okvirno so predstavljene tudi pomembne spremembe, ki so se zgodile do dneva podpisa izjave. V točki 9.1 vsebuje izjavo uprave in nadzornega sveta banke o spoštovanju Kodeksa upravljanja javnih delniških družb ter v točki 9.2 dodatna pojasnila skladno s petim in šestim odstavkom 70. člena ZGD-1.

10.1 Izjava uprave in nadzornega sveta Banke Celje d.d. o spoštovanju Kodeksa upravljanja javnih delniških družb

Banka Celje d.d., Celje (dalje: banka) kot javna družba, katere obveznice so uvrščene v borzno kotacijo Ljubljanske borze d.d., posluje skladno z Zakonom o bančništvu (v nadaljevanju: ZBan-1), Zakonom o gospodarskih družbah ter spoštuje določila Zakona o trgu finančnih instrumentov (v nadaljevanju: ZTFI), Pravila Ljubljanske borze ter druge splošne predpise, ki urejajo vprašanja, ki jih obravnava tudi Kodeks upravljanja javnih delniških družb.

Kodeks je javno dosegljiv na spletnih straneh Ljubljanske borze: <http://www.ljse.si/> pod »za izdajatelje/predpisi, brošure, ceniki«.

Banka spoštuje določbe Kodeksa upravljanja javnih delniških družb z dne 8. decembra 2009 (v nadaljevanju: Kodeks) z nekaterimi odstopanji oziroma posebnostmi, ki so po posameznih točkah Kodeksa obrazložena v nadaljevanju.

Odvisna družba Posest d.o.o. kot nejavna družba pri svojem poslovanju ne uporablja kodeksov.

Točka 1

Cilji banke so opredeljeni v letnem planu in strategiji banke, katere potrjuje nadzorni svet in niso posebej opredeljeni še v Statutu banke.

Točka 2, 2.1 in 2.2

Banka nima oblikovane in sprejete politike upravljanja banke kot samostojnega dokumenta, ampak ima to področje urejeno v različnih internih dokumentih, tako kot to predpisujejo Banka Slovenije, ZGD-1, ZTFI in drugi področni zakoni.

Točka 4.2

Banka sicer želi, da bi večji in institucionalni delničarji javnost seznanjali z njihovo politiko upravljanja z naložbo v banki, vendar je slednja odločitev prepuščena njim samim.

Točka 5.2 (drugi odstavek)

Banka posebej ne objavlja stroškov, ki so nastali v povezavi z zbiranjem pooblastil. Slednji stroški so vključeni v stroške organizacije in izvedbe vsakokratne skupščine.

Točka 5.4

Delnice banke ne kotirajo na borzi.

Točka 5.5

V skupščinskem predlogu za imenovanje članov nadzornega sveta banke so podani vsi zakonsko zahtevani podatki, drugi podatki so javno dosegljivi.

Točka 5.6

Banka, skladno z uveljavljeno prakso, člane nadzornega sveta praviloma voli skupinsko.

Točka 5.7

O politiki plačil uprave banke odloča nadzorni svet na predlog Komisije za prejemke.

Točka 5.8

Skupščina banke ločeno odloča o uporabi bilančnega dobička in ločeno o podelitvi razrešnice, vendar o podelitvi razrešnice upravi in nadzornemu svetu odloča z enotnim glasovanjem.

Točka 5.9

Računovodski izkazi so del letnega poročila, s katerim se, skupaj z revizorjevim mnenjem, seznani skupščina banke. Predstavniki pooblaščenega revizorja banke se na skupščino ne vabi. V kolikor bi bila skupščina pooblaščenega za sprejem letnih računovodskih izkazov, bi bil na sejo povabljen tudi predstavnik pooblaščenega revizorja.

Točka 8.9

Nadzorni svet družbe v letu 2013 ni imel oblikovane kadrovske komisije ali drugega delovnega telesa, ki bi vnaprej določila kriterije in priporočila za imenovanje uprave. Kadrovska komisija je bila imenovana v mesecu januarju 2014.

Točka 8.12

Nadzorni svet v svojem poročilu zajema vse zahteve sklepa Banke Slovenije o skrbnosti članov uprave in nadzornega sveta in poskuša zajeti čim več informacij, ki bi ustrezno predstavile njegovo delovanje med letom. V prihodnje se bodo priporočila točke 8.12 Kodeksa upoštevala v čim večji meri.

Točka 11

Nadzorni svet v dosedanjem delu še ni imenoval sekretarja nadzornega sveta. To delo opravlja, v skladu z dogovorom med upravo in nadzornim svetom, ustrezna strokovna služba v banki.

Točka 13

Kadrovska komisija in komisija za imenovanje nista bili imenovani. Kadrovska komisija je bila imenovana v mesecu januarju 2014.

Točki 16.5 in 16.6

Banka nima opcijskega načrta in primerljivih finančnih instrumentov kot obliko izplačila variabilnih prejemkov članov uprave banke.

Točka 20.2

Posamezna področja komuniciranja so bila do sedaj urejena s posameznimi internimi akti, banka pa si bo v prihodnje prizadevala to področje urediti v skladu s priporočilom.

Točka 20.3

Banka nima posebnega notranjega akta v zvezi z omejitvami in razkritji trgovanja z delnicami banke, ker meni, da to dovolj podrobno določa obstoječa zakonodaja.

Točka 20.4

Banka pri pomembnejših objavah za delničarje in javnost upošteva zakonsko določene roke, zato nima izdelanega koledarja pomembnejših objav. Banka bo v prihodnje stremela k upoštevanju tega priporočila.

Točka 22.2

Banka nima posebnega trajnostnega poročila, to področje je delno vsebovano v letnem poročilu.

Točka 22.3

Banka skladno z ZGD-1, ZBan-1 in ZTFI pristojne organe obvesti o pridobitvi kvalificiranega deleža.

Točka 23

Izjava o upravljanju banke je sestavni del letnega poročila, ki je objavljeno na spletnih straneh banke.

10.2 Dodatna pojasnila, skladna s petim in šestim odstavkom 70. člena ZGD-1

10.2.1 Opis glavnih značilnosti notranjih kontrol in upravljanja tveganj v povezavi s postopkom računovodskega poročanja

Banka ima ves čas svojega delovanja vzpostavljen lastni sistem notranjih kontrol, saj je dolžnost uprave banke, da s svojim delovanjem vsem poslovnim partnerjem, lastnikom in nadzornim institucijam zagotovi ustrezen sistem za obvladovanje tveganj. Sistem notranjih kontrol je povezan v zaključeno celoto v smislu krovnega akta, ki determinira vse razsežnosti kontrolnega delovanja.

Sistem notranjih kontrol v banki mora biti oblikovan tako, da daje ustrezna zagotovila o naslednjih aktivnostih:

- poslovanje banke mora biti vodeno z veliko skrbnostjo, potekati na osnovi sprejetega razvojnega plana banke, sprejete letne poslovne politike in finančnega načrta banke s ciljem dobičkonosnega poslovanja;
- vse poslovne aktivnosti, ki lahko povzročijo povečanje obveznosti za banko, mora odobriti pooblaščen oseba, določena mora biti razmejitev odgovornosti;
- sredstva morajo biti primerno varovana, terjatve zavarovane, obveznosti nadzirane;
- oblikovati je potrebno strategijo in politike za upravljanje s tveganji, še posebej skrbno je potrebno spremljati kapitalsko ustreznost banke, likvidnostno, kreditno, obrestno in operativno tveganje, tveganje dobičkonosnosti ter tržna tveganja;
- vzpostavljen mora biti sistem za preprečevanje izgub zaradi nepravilnosti predvsem v smislu hitrega odkrivanja prevar, zlorab, nepravilnosti oziroma napak;
- sistem računovodskih evidenc mora zagotavljati zanesljive, pravočasne in popolne informacije;
- zagotoviti je potrebno sistem za posredovanje zanesljivih, pravočasnih in popolnih informacij za poročanje lastnikom in zunanjim institucijam;
- zagotoviti je potrebno nadzorovan sistem uvajanja novih finančnih storitev in novih bančnih produktov ter vstopa na nove trge.

10.2.2 Pomembna neposredna in posredna imetništva vrednostnih papirjev banke

Kvalificirane deleže, kot jih določa zakon, ki ureja trg finančnih instrumentov, dosegajo v banki tri družbe, in sicer:

- Nova Ljubljanska banka, ki ima v lasti 208.499 navadnih delnic in s tem 40,99-odstotni delež glasovalnih pravic;
- Slovenska odškodninska družba, ki ima v lasti 47.592 navadnih delnic in s tem 9,36-odstotni delež glasovalnih pravic in
- NFD1 Investicijski sklad, ki ima v lasti 46.820 navadnih delnic in s tem 9,21-odstotni delež glasovalnih pravic.

Glasovalne pravice drugih lastnikov banke ne presegajo kvalificiranih deležev, kot jih določa zakon, ki ureja trg finančnih instrumentov.

10.2.3 Imetniki vrednostnih papirjev, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice

Delnice banke imetnikom ne zagotavljajo posebnih kontrolnih pravic.

10.2.4 Omejitve glasovalnih pravic

Glasovalna pravica delničarjev se uresničuje glede na število delnic in s statutom ni omejena na določen delež ali določeno število glasov. Vsaka delnica zagotavlja na skupščini delničarjev en glas.

Do glasovanja na skupščini delničarjev banke so upravičeni delničarji – imetniki delnic na ime z glasovalno pravico, ki so vpisani v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine delničarjev banke.

Sklicatelj skupščine delničarjev banke lahko omeji glasovalne pravice posameznemu delničarju, če je delničar delnice pridobil v nasprotju s predpisi.

Dogovori, pri katerih so, s sodelovanjem banke, finančne pravice, ki izhajajo iz delnic, ločene od lastništva delnic, ne obstajajo.

10.2.5 Pravila banke o:

- imenovanju ter zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora
- spremembah statuta

Pravila banke o imenovanju ter zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora ter o spremembah statuta so opredeljena v Statutu Banke Celje d.d. in Poslovniku za delo Nadzornega sveta Banke Celje d.d.

Nadzorni svet ima po statutu sedem članov, ki jih imenuje in odpokliče skupščina delničarjev banke. Za člane nadzornega sveta ne morejo biti imenovane osebe, ki ne izpolnjujejo pogojev za članstvo v nadzornem svetu banke po ZGD-1 ali ZBan-1.

Člani nadzornega sveta so imenovani za dobo štirih let in so lahko ponovno imenovani. Mandatna doba članom nadzornega sveta se izteče z dnem zasedanja skupščine delničarjev v četrtem letu po izvolitvi.

Ob predčasnem prenehanju mandata na skupščini delničarjev banke imenovanih članov nadzornega sveta je potrebno nadomestno imenovanje na naslednji skupščini delničarjev banke. Nadomestno imenovanje traja do poteka mandata prvotno imenovanega člana nadzornega sveta. Vsak član nadzornega sveta se lahko predčasno odpove svojemu mandatu z odpovednim rokom treh mesecev. Pisno odpoved je potrebno poslati predsedniku nadzornega sveta, ob odpovedi predsednika nadzornega sveta pa njegovemu namestniku in upravi banke.

Skupščina delničarjev banke lahko tudi pred potekom mandata odpokliče posamezne ali vse člane nadzornega sveta. Za veljavnost sklepa je potrebno, da je sklep sprejet z večino najmanj treh četrtin oddanih glasov pri glasovanju zastopanega osnovnega kapitala.

Člani nadzornega sveta imenujejo revizijski odbor ter komisijo za prejemke kot organa nadzornega sveta, v letu 2014 pa so imenovali tudi kadrovske komisije.

Predsednika in člane uprave banke imenuje in razreši nadzorni svet. Za predsednika uprave banke in člana uprave banke je lahko imenovana le oseba, ki izpolnjuje pogoje za imenovanje po ZGD-1 in ZBan-1.

Predsednik in člani uprave banke so imenovani za obdobje petih let in so lahko ponovno imenovani.

Predsednik in člani uprave so lahko predčasno odpoklicani v skladu z veljavno zakonodajo. Vsak član uprave banke se lahko predčasno odpove svojemu mandatu z odpovednim rokom šestih mesecev. Pisno odpoved je potrebno poslati predsedniku nadzornega sveta.

Statut se lahko spremeni s sklepom skupščine delničarjev banke, za katerega je potrebna večina najmanj treh četrtin pri sklepanju zastopanega osnovnega kapitala.

Skupščina delničarjev banke lahko pooblasti nadzorni svet za spremembe statuta, ki pomenijo uskladitev besedila z veljavno sprejetimi sklepi.

10.2.6 Pooblastila članov uprave banke

Uprava banke je na osnovi vpisa spremembe statuta v sodni register z dne 12. junija 2013 ob soglasju nadzornega sveta banke v obdobju petih let po vpisu pooblaščen za enkratno ali večkratno povečanje osnovnega kapitala banke največ za 16.979.769,65 evrov (odobreni kapital), z izdajo največ 508.629 novih delnic.

Banka lahko pridobiva in odsvaja lastne delnice v skladu z ZGD-1. O pogojih pridobivanja in odsvajanja lastnih delnic odloča uprava banke, ki mora o poslovanju z lastnimi delnicami obvestiti skupščino delničarjev banke.

10.2.7 Podatki o delovanju skupščine banke in njenih ključnih pristojnostih ter opis pravic delničarjev in načinu njihovega uveljavljanja

Skupščino delničarjev banke sklicuje uprava banke. Skupščina delničarjev banke se sklicuje najmanj enkrat na leto. Nadzorni svet skliče skupščino v naslednjih primerih:

- če je ne skliče uprava vsaj enkrat na leto;
- če uprava ne skliče skupščine na zahtevo manjšine v skladu z določbami statuta in ZGD-1.

Skupščina delničarjev banke sklepa o:

- uporabi bilančnega dobička in o podelitvi razrešnice upravi in nadzornemu svetu;
- sprejemu letnega poročila v primerih, določenih z ZGD-1;
- imenovanju in odpoklicu članov nadzornega sveta;
- spremembah statuta;
- ukrepih za povečanje oziroma zmanjšanje kapitala;
- statusnih spremembah;
- prenehanju banke;
- imenovanju revizorja;
- pooblastilu upravi za pridobitev lastnih delnic v skladu z ZGD-1;
- drugih zadevah, za katere je pristojna po ZGD-1 in ZBan-1.

Delničarji, katerih skupni deleži dosegajo dvajsetino osnovnega kapitala, smejo pisno zahtevati sklic skupščine delničarjev banke. V tej zahtevi mora biti naveden razlog za sklic skupščine delničarjev banke ter zahteva, o kateri naj bi skupščina delničarjev banke odločala. Uprava banke je v tem primeru dolžna sklicati skupščino delničarjev banke najkasneje v roku dveh mesecev od prejema pisne zahteve.

Delničarji, katerih deleži dosegajo skupno dvajsetino osnovnega kapitala banke, smejo po objavi sklica skupščine pisno zahtevati, da se določena zadeva dodatno uvrsti na dnevni red skupščine delničarjev banke. Uprava banke mora taki zahtevi ugoditi, če vsebuje oblikovan predlog sklepa, ki spada v pristojnost skupščine delničarjev banke, če je bila zahteva pisno podana najkasneje sedem dni po objavi sklica skupščine, tako da je mogoča objava predmeta vsaj 14 dni pred zasedanjem skupščine.

10.2.8 Podatki o sestavi in delovanju organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij

Nadzorni svet spremlja in nadzoruje vodenje in poslovanje banke. Svoje naloge opravlja v skladu z določili zakonov, ki urejajo poslovanje bank in gospodarskih družb ter statutom banke. Na skupščini delničarjev v maju 2011 so bili na to mesto imenovani sledeči člani: dr. Jure Peljhan, predsednik, mag. Zvonko Ivanušič, namestnik predsednika, dr. Uroš Čufer, Melita Malgaj, dr. Tomaž Subotič, Bojan Šrot in mag. Zdenko Zanoški. V letu 2013 je v mesecu marcu odstopil dr. Uroš Čufer, zamenjala ga je mag. Barbara Smolnikar, ki je bila imenovana na funkcijo članice nadzornega sveta na 29. seji skupščine delničarjev banke dne 30. maja 2013. Banka je dne 27. novembra 2013 prejela odstopno izjavo člana nadzornega sveta mag. Zvonka Ivanušiča, namestnica predsednika je tako decembra 2013 postala mag. Barbara Smolnikar.

V letu 2008 je Nadzorni svet Banke Celje d.d. prvič ustanovil posvetovalno telo, in sicer **Revizijski odbor Banke Celje d.d.** Na konstitutivni seji nadzornega sveta, dne 8. junija 2011 so bili imenovani novi člani revizijskega odbora, in sicer: dr. Uroš Čufer, predsednik, dr. Tomaž Subotič, namestnik predsednika, ter Zdenka Habe, članica, kot neodvisna strokovnjakinja. Revizijski odbor je v letu 2013 deloval v spremenjeni sestavi, in sicer dr. Tomaž Subotič, predsednik, Melita Malgaj in mag. Barbara Smolnikar kot članici ter mag. Blanka Vezjak kot članica in neodvisna strokovnjakinja od oktobra 2013 dalje. Nadzorni svet je na svoji 3. seji dne 19. oktobra 2011 imenoval tudi Komisijo za prejemke v sestavi dr. Jure Peljhan, predsednik, mag. Zvonko Ivanušič, namestnik predsednika, dr. Tomaž Subotič, član, ter stalno vabljeni predstavnik banke izvršni direktor Bojan Salobir. Komisija je v letu 2013 ostala nespremenjena do meseca novembra, ko je odstopil mag. Zvonko Ivanušič, na mesto katerega je nadzorni svet v januarju 2014 imenoval gospo Melito Malgaj.

Uprava banke je zastopala, predstavljala in upravljala poslovanje banke po načelih skupne in solidarne odgovornosti. Uprava banke se je praviloma sestajala enkrat tedensko in na svojih sejah obravnavala gradiva s področij, ki jih določata ZBan-1 in Poslovnik za delo Uprave Banke Celje d.d. Po statutu je tričlanska in so jo do 31. decembra 2013 sestavljali: predsednik uprave mag. Dušan Drofenik, namestnik predsednika uprave Davorin Leskovar in član uprave mag. Aleksander Vozel. Mag. Dušan Drofenik se je v decembru odločil, da s 1. januarjem 2014 ne prične z novim mandatom predsednika uprave banke. Od 1. januarja 2014 deluje uprava banke v dvočlanski sestavi, in sicer jo sestavljata predsednik uprave Davorin Leskovar in član uprave mag. Aleksander Vozel.

Predsednik uprave mag. Dušan Drofenik je bil član nadzornega sveta Združenja bank Slovenije in član nadzornega odbora Slovensko-nemške gospodarske zbornice. Mag. Aleksander Vozel je član nadzornega sveta NLB Prishtina, Davorin Leskovar pa ni bil član nobenega nadzornega sveta.

Kreditni odbor ima devet članov. Ta določa pogoje in kriterije najemanja in plasiranja sredstev, odloča o kreditnih in garancijskih poslih ter sprejema odločitve o razvrščanju v skladu z določili poslovnika za delo. V letu 2013 so ga sestavljali: predsednik uprave banke v funkciji predsednika kreditnega odbora, namestnik predsednika uprave banke v funkciji namestnika predsednika kreditnega odbora, člani pa so bili: član uprave, izvršni direktor za področje sektorja poslovanja z gospodarskimi družbami ter Glavne podružnice Ljubljana, direktor sektorja upravljanja s tveganji, direktor sektorja poslovne mreže, direktorica sektorja finančnih trgov, direktorica sektorja poslovanja z gospodarskimi družbami ter direktor sektorja pravnih poslov in skladnosti poslovanja. Predsednik kreditnega odbora lahko na sejo povabi tudi druge direktorje. Ob obravnavi gradiv sektorja poslovne mreže so na sejo povabljeni tudi vodje poslovnih enot. V letu 2014 so bile spremembe v sestavi KO zaradi dvočlanske uprave.

Kreditni odbor za prestrukturiranje in spremljavo slabih naložb je bil ustanovljen v mesecu decembru z namenom učinkovite in sprotne spremljave delovanja sektorja in učinkovite komunikacije z zunanjimi javnostmi, ki delujejo na področju izterjave (stečajni postopki, izvršilni postopki) in pri restrukturiranju terjatev. Osemčlanski odbor so predstavljali: predsednik uprave, oba

člana uprave, direktor sektorja za restrukturiranje in izterjavo terjatev, direktor sektorja poslovne mreže, direktor sektorja pravnih poslov in skladnosti poslovanja, direktor sektorja upravljanja s tveganji, direktorica sektorja poslovanja z gospodarskimi družbami ter direktor Glavne podružnice Ljubljana. Odbor za prestrukturiranje in spremljavo slabih naložb vodi član uprave, ki po funkcionalni delitvi med člani uprave banke, pokriva področje upravljanja s tveganji, v njegovi odsotnosti vodi seje namestnik predsednika uprave banke. V letu 2014 so bile spremembe v sestavi Kreditnega odbora za prestrukturiranje in spremljavo slabih naložb zaradi dvočlanske uprave.

Likvidnostno komisijo je v letu 2013 sestavljalo sedem članov: direktorica sektorja finančnih trgov kot predsednica komisije, predsednik uprave banke, namestnik predsednika uprave banke, član uprave banke, izvršni direktor za področje dela sektorja poslovanja z gospodarskimi družbami ter Glavne podružnice Ljubljana, direktor sektorja poslovne mreže in direktor sektorja upravljanja s tveganji, kot člani. Komisija se sestaja najmanj trikrat na teden in skrbi za likvidnostni položaj banke. Likvidnostna komisija deluje po Poslovniku za delo likvidnostne komisije.

Kolegij banke deluje kot posvetovalno in informativno telo uprave. V letu 2013 so kolegij banke sestavljali: uprava banke, izvršna direktorja, direktorji ter vodje samostojnih funkcionalnih organizacijskih enot, ki po funkcionalni delitvi dela spadajo direktno pod upravo banke, in direktor odvisne družbe banke.

Uprava banke lahko s sklepom določi tudi druge udeležence sej kolegija banke. Način delovanja kolegija določa Poslovnik o delu uprave banke. Seje so praviloma enkrat na mesec in so namenjene predstavitvi finančnega in dohodkovnega položaja banke, obravnavi izvajanja projektnih nalog in obravnavanju drugih najpomembnejših področij poslovanja banke.

Odbor za upravljanje z bilanco banke – ALCO spremlja razmere na finančnih trgih, analizira stanja in spremembe v izkazih banke ter oblikuje sklepe za doseganje ustrezne strukture bilance. V skladu s poslovníkom se odbor praviloma sestaja enkrat na mesec. Člani odbora so: namestnik predsednika uprave banke kot predsednik odbora, predsednik uprave banke kot namestnik predsednika odbora, član uprave, direktorica sektorja računovodstva, direktor sektorja upravljanja s tveganji in direktorica sektorja finančnih trgov.

Odbor za informacijsko tehnologijo je organ uprave za izvrševanje pravic in obveznosti uprave na področju informacijske tehnologije in se praviloma sestaja mesečno. Poleg predsednika uprave banke, namestnika predsednika uprave banke in člana uprave banke kot predsednika odbora ga sestavljajo še direktor sektorja informatike in poslovni svetovalec uprave za IT. Na seje so stalno vabljeni še pomočnik direktorja sektorja informatike, poslovni svetovalec za razvoj IT, notranji revizor za področje IT in varnostni sistemski inženir.

10.2.9 Struktura osnovnega kapitala, zlasti z navedbo:

- pravic in obveznosti, ki jih zagotavljajo delnice ali delnice posameznega razreda in
- če obstaja več razredov delnic, delež osnovnega kapitala, ki ga predstavlja posamezni razred

Osnovni kapital banke je razdeljen na 508.629 navadnih imenskih kosovnih delnic. Delničarji uresničujejo svoje pravice v zadevah banke na skupščini delničarjev banke. Pravico do glasovanja nosijo navadne delnice na ime, pri čemer vsaka delnica zagotavlja na skupščini delničarjev banke en glas.

10.2.10 Omejitve prenosa delnic, zlasti:

- omejitve imetništva vrednostnih papirjev in
- pojasnilo o potrebah po pridobitvi dovoljenja družbe ali drugih imetnikov vrednostnih papirjev za prenos delnic

Delnice banke se prenašajo v skladu s predpisi, veljavnimi za nematerializirane vrednostne papirje. Dosedanji delničarji imajo v sorazmerju s svojimi deleži v osnovnem kapitalu prednostno pravico do vpisa novih delnic v primeru dokapitalizacije iz odobrenega kapitala (pravica poteče 12. junija 2018). Druge omejitve imetništva delnic s strani banke ne obstajajo, za pridobitev kvalificiranega deleža pa je potrebno pridobiti dovoljenje Banke Slovenije. Potreba po pridobitvi dovoljenja banke ali drugih lastnikov delnic za prenos delnic ne obstaja.

10.2.11 Delniška shema za delavce

Banka nima delniške sheme za delavce.

10.2.12 Dogovori med delničarji, ki lahko povzročijo omejitev prenosa vrednostnih papirjev ali glasovalnih pravic

Dogovori med delničarji, ki bi lahko povzročili omejitev prenosa delnic ali glasovalnih pravic, v banki ne obstajajo.



mag. Aleksander Vozel
član uprave



Davorin Leskovar
predsednik uprave

Celje, 28. april 2014

11 IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA

Uprava potrjuje računovodske izkaze banke in skupine za leto, končano 31. decembra 2013, na straneh 55 do 61 in uporabljene računovodske usmeritve ter pojasnila k računovodskim izkazom na straneh od 62 do 161 letnega poročila.

Uprava je odgovorna za pripravo letnega poročila tako, da poročilo predstavlja resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja banke in skupine in izidov njunega poslovanja za leto, končano 31. decembra 2013.

Uprava potrjuje, da so bile dosledno uporabljene ustrezne računovodske usmeritve ter da so bile računovodske ocene izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja. Uprava tudi potrjuje, da so računovodski izkazi skupaj s pojasnili izdelani na osnovi predpostavke o nadaljnjem poslovanju družb v skupini ter v skladu z veljavno zakonodajo in mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija.

Uprava je tudi odgovorna za ustrezno vodeno računovodstvo, za sprejem ustreznih ukrepov za zavarovanje premoženja ter za preprečevanje in odkrivanje prevar in drugih nepravilnosti oziroma nezakonitosti.

Davčne oblasti lahko kadarkoli v roku 5 let od dneva, ko je bilo potrebno davek obračunati, preverijo poslovanje družb, kar lahko posledično povzroči nastanek dodatne obveznosti plačila davka, zamudnih obresti in kazni iz naslova davka od dohodkov pravnih oseb ali drugih davkov ter dajatev. Uprava banke ni seznanjena z okoliščinami, ki bi lahko povzročile morebitno pomembno obveznost iz tega naslova.

Uprava banke:



mag. Aleksander Vozel
član uprave



Davorin Leskovar
predsednik uprave

Celje, 28. april 2014

12 POROČILO POOBlašČENEGA REVIZORJA



EY
Building a better
working world

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Lastnikom banke Banka Celje d.d.

Poročilo o ločenih in skupinskih računovodskih izkazih

Revidirali smo priložene ločene računovodske izkaze banke Banka Celje d.d. in skupinske računovodske izkaze Skupine Banke Celje, ki vključujejo izkaz finančnega položaja in skupinski izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2013, izkaz poslovnega izida in skupinski izkaz poslovnega izida, izkaz vseobsegajočega donosa in skupinski izkaz vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in skupinski izkaz sprememb lastniškega kapitala ter izkaz denarnih tokov in skupinski izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Odgovornost posloводства za računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev ločenih in skupinskih računovodskih izkazov v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, ter za takšne notranje kontrole, ki jih posloводство določi kot ustrezne in ki omogočajo pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh ločenih in skupinskih računovodskih izkazih na podlagi revizije. Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja. Ti standardi zahtevajo od nas izpolnjevanje etičnih zahtev ter načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev sprejemljivega zagotovila, da ločeni in skupinski računovodski izkazi ne vsebujejo pomembno napačne navedbe.

Revizija vključuje izvajanje postopkov za pridobitev revizijskih dokazov o zneskih in razkritjih v ločenih in skupinskih računovodskih izkazih. Izbrani postopki so odvisni od revizorjeve presoje in vključujejo tudi ocenjevanje tveganj napačne navedbe v ločenih in skupinskih računovodskih izkazih zaradi prevare ali napake. Pri ocenjevanju teh tveganj prouči revizor notranje kontroliranje, povezano s pripravljanjem in poštenim predstavljanjem ločenih in skupinskih računovodskih izkazov, da bi določil okoliščinam ustrezne postopke, ne pa, da bi izrazil mnenje o uspešnosti notranjega kontroliranja. Revizija vključuje tudi ovrednotenje ustreznosti uporabljenih računovodskih usmeritev in utemeljenosti računovodskih ocen posloводства kot tudi ovrednotenje celotne predstavitve ločenih in skupinskih računovodskih izkazov.

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše revizijsko mnenje s pridržkom.

Osnova za mnenje s pridržkom

Oslabitev Banke Celje d.d. na dan 31. decembra 2012 so znašale 154.758 tisoč EUR. Oslabitev Skupine Banke Celje na dan 31. decembra 2012 so znašale 154.758 tisoč EUR. Banka Celje d.d. je v letu 2013 preko izkaza poslovnega izida pripoznala 213.997 tisoč EUR oslabitev (v 2012: 65.400 tisoč EUR), pri čemer se na oslabitve kreditov nanaša 207.838 tisoč EUR. Skupina Banke Celje je v letu 2013 preko izkaza poslovnega izida pripoznala 213.999 tisoč EUR oslabitev (v 2012: 65.400 tisoč EUR), pri čemer se na oslabitve kreditov nanaša 207.840 tisoč EUR. Tekom revizije nismo uspeli pridobiti zadostnih in ustreznih revizijskih dokazov, da bi se prepričali o tem, ali bi moral biti del oslabitev v višini 207.838 tisoč EUR v računovodskih izkazih Banke Celje d.d. in v višini 207.840 tisoč EUR v računovodskih izkazih Skupine Banke Celje, pripoznan v letu 2013 preko izkaza poslovnega izida in skupinskega izkaza poslovnega izida, pripoznan že v preteklih letih. V skladu s tem, ne moremo dati in ne dajemo mnenja na morebitne vplive oslabitev kreditov na izkaz poslovnega izida in skupinski izkaz poslovnega izida za poslovno leto, končano na dan 31. decembra 2013, ter na primerjalne podatke, predstavljene v priloženih ločenih in skupinskih računovodskih izkazih.

Mnenje s pridržkom

Razen vpliva zadeve, opisane v odstavku *Osnova za mnenje s pridržkom*, so po našem mnenju računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega stanja banke Banka Celje d.d. in Skupine Banke Celje na dan 31. decembra 2013 ter njunih poslovnih izidov in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Poudarjanje zadeve

Ne da bi izrazili mnenje s pridržkom, opozarjamo na pojasnilo 2 Pomembnejše računovodske usmeritve v računovodskih izkazih Banke Celje d.d. in Skupine Banke Celje. Banka Celje d.d. je v poslovnem letu, ki se je končalo na dan 31. decembra 2013, ustvarila čisto izgubo v višini 126.257 tisoč evrov, predvsem zaradi oslabitev danih kreditov in finančnih naložb. Skupina Banke Celje je v poslovnem letu, ki se je končalo na dan 31. decembra 2013, ustvarila čisto izgubo v višini 126.358 tisoč evrov, tudi predvsem zaradi oslabitev danih kreditov



Building a better
working world

in finančnih naložb. Kapital Banke Celje d.d. je na dan 31. decembra 2013 znašal 40.758 tisoč evrov, kapital Skupine Banke Celje pa 41.520 tisoč EUR. Količnik kapitalske ustreznosti na dan 31. decembra 2013 je za Banko Celje d.d. znašal 2,49%, za Skupino Banke Celje pa 2,54%. Banka Celje d.d. in Skupina Banke Celje na dan 31. decembra 2013 nista izpolnjevali kapitalske zahteve.

Banka Celje d.d. je konec leta 2013 in v letu 2014 pričela s postopki zagotovitve zadostnega kapitala banke za izpolnjevanje kapitalske zahteve. Kot del tega je Banka Celje d.d. na Ministrstvo za finance Republike Slovenije naslovila prošnjo za državno pomoč. Vlada Republike Slovenije je potrdila, da bo zagotovila dodaten kapital banki v višini 160 milijonov EUR, kot izhaja iz odredbe Banke Slovenije, v kolikor dokapitalizacija v aprilu ne bo uspešna. Ker dokapitalizacija ni bila uspešna, je uprava Banke Celje d.d. o tem obvestila Banko Slovenije v skladu z odredbo in nadaljevala s postopki za pridobitev državne pomoči. Ne glede na navedeno, je državna pomoč odvisna od potrditve le-te s strani Evropske komisije. Sposobnost Banke Celje d.d. in Skupine Banke Celje, da nadaljujeta kot delujoče podjetje je tako odvisna od potrditve državne pomoči s strani Evropske komisije.

Te okoliščine, skupaj z drugimi zadevami, predstavljenimi v pojasnilu 2 Pomembnejše računovodske usmeritve v računovodskih izkazih Banke Celje d.d. in Skupine Banke Celje, nakazujejo pomembno negotovost, ki lahko vzbudi pomemben dvom v sposobnost Banke Celje d.d. in Skupine Banke Celje nadaljevati s poslovanjem kot delujoče podjetje, kar bi lahko imelo za posledico, da bi Banka Celje d.d. in Skupina Banke Celje morali prodajati svoja sredstva izven postopkov običajne prodaje. Ločeni in skupinski računovodski izkazi ne vključujejo morebitnih prilagoditev, ki bi bili potrebni zaradi teh negotovosti.

Opozarjamo tudi na pojasnila 2.10, 3.4, 3.6, 4.17, 4.22 in 4.27 v računovodskih izkazih Banke Celje d.d. in Skupine Banke Celje, ki razkrivajo računovodske usmeritve za finančne instrumente, knjigovodsko vrednost podrejenih obveznosti in učinke vrednotenja podrejenih obveznosti v poslovnem izidu v skladu z *MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje*. Banka Celje d.d. in Skupina Banke Celje sta v računovodskih izkazih za leto, končano na dan 31. decembra 2013, pripoznali dobiček v višini 87.309 tisoč EUR, ki predstavlja razliko med knjigovodsko vrednostjo podrejenih obveznosti in njihovo pošteno vrednostjo. To je imelo pomemben vpliv tako na poslovni izid kot na višino kapitala Banke Celje d.d. in Skupine Banke Celje na dan 31. decembra 2013. Naše mnenje zaradi navedenega ni prilagojeno.

Druge zadeve

Ločene in skupinske računovodske izkaze na dan 31. decembra 2012 je revidiral drug revizor, ki je dne 17. aprila 2013 izdal mnenje brez pridržka na ločene in skupinske računovodske izkaze.

Poročilo o zahtevah druge zakonodaje

Poslovodstvo je odgovorno tudi za pripravo poslovnega poročila v skladu z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah. Naša odgovornost je ocenitev skladnosti poslovnega poročila z revidiranimi ločenimi in skupinskimi računovodskimi izkazi. Naši postopki v povezavi s poslovnim poročilom so opravljeni v skladu z mednarodnim standardom revidiranja 720 in omejeni na ocenitev skladnosti poslovnega poročila z revidiranimi ločenimi in skupinskimi računovodskimi izkazi in ne vključujejo pregleda ostalih informacij, ki izhajajo iz nerevidiranih finančnih poročil.

Po našem mnenju je poslovno poročilo skladno z revidiranimi ločenimi in skupinskimi računovodskimi izkazi.

Ljubljana, 28. april 2014


Janez Uranič
Direktor
Ernst & Young d.o.o.
Dunajska 111, Ljubljana

ERNST & YOUNG
Revizija, poslovno
svetovanje d.o.o., Ljubljana 1


Eva Mrak
Pooblaščenka revizorka

RAČUNOVODSKO POROČILO

II RAČUNOVODSKO POROČILO

1 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	Oznaka tabele	Banka		Skupina	
		1. 1. do 31. 12. 2013	1. 1. do 31. 12. 2012	1. 1. do 31. 12. 2013	1. 1. do 31. 12. 2012
Prihodki iz obresti	3.1	88.279	110.535	88.232	110.502
Odhodki za obresti	3.1	(50.988)	(63.946)	(50.988)	(63.946)
Čiste obresti	3.1	37.291	46.589	37.244	46.556
Prihodki iz dividend	3.2	387	751	387	751
Prihodki iz opravnin	3.3	17.344	17.528	17.343	17.527
Odhodki za opravnine	3.3	(1.526)	(1.795)	(1.526)	(1.795)
Čiste opravnine	3.3	15.818	15.733	15.817	15.732
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	3.4	55.224	13.478	55.224	13.478
Čiste (izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	3.5	(5.777)	(5.613)	(5.777)	(5.613)
Dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	3.6	31.430	459	31.430	459
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	3.7	34	53	34	53
Čiste (izgube) / dobički iz tečajnih razlik	3.8	(490)	146	(490)	146
Čiste (izgube) / dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		(11)	(111)	6	(105)
Druge čiste poslovne (izgube) / dobički	3.9	(1.935)	(182)	(1.575)	1.460
Administrativni stroški	3.10	(30.610)	(31.848)	(31.005)	(33.398)
Amortizacija	3.11	(2.891)	(3.392)	(2.924)	(3.426)
Rezervacije	3.12	(57)	1.800	(57)	1.799
Oslabitve	3.13	(213.997)	(65.400)	(213.999)	(65.400)
(IZGUBA) IZ REDNEGA POSLOVANJA		(115.584)	(27.537)	(115.685)	(27.508)
poslovanja		(10.673)	2.553	(10.673)	2.552
ČISTA (IZGUBA) IZ REDNEGA POSLOVANJA		(126.257)	(24.984)	(126.358)	(24.956)
Osnovna in popravljena čista (izguba) na delnico v evrih	3.14	(248)	(49)	(249)	(49)

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

2 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

	Banka		Skupina	
	1. 1. do 31. 12. 2013	1. 1. do 31. 12. 2012	1. 1. do 31. 12. 2013	1. 1. do 31. 12. 2012
ČISTA (IZGUBA) POSLOVNEGA LETA	(126.257)	(24.984)	(126.358)	(24.956)
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI	9.064	1.579	9.064	1.579
POSTAVKE, KI POZNEJE NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID	74	-	74	-
Aktuarski čisti dobički za pokojninske programe, pripoznani v zadržanem dobičku / (izgubi)	74	-	74	-
POSTAVKE, KI BODO LAHKO POZNEJE PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID	8.990	1.579	8.990	1.579
Čisti dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	8.404	1.844	8.404	1.844
Dobički / (izgube) pripoznane v presežku iz prevrednotenja	2.471	(6.339)	2.471	(6.339)
Prenos dobičkov iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	5.933	8.183	5.933	8.183
Davek od dohodkov pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki bodo lahko pozneje prerazvrščene v poslovni izid	586	(265)	586	(265)
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	(117.193)	(23.405)	(117.294)	(23.377)

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

3 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA

	Oznaka tabele	Banka		Skupina	
		Stanje 31. decembra		Stanje 31. decembra	
		2013	2012	2013	2012
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	4.1	191.995	127.486	191.995	127.486
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	4.2	10.961	26.123	10.961	26.123
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.3	-	5.064	-	5.064
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	4.4	327.895	186.758	327.895	186.758
Kredit		1.260.213	1.615.610	1.255.052	1.610.814
- krediti bankam	4.5	17.867	22.043	17.867	22.043
- krediti strankam, ki niso banke	4.6	1.240.057	1.590.853	1.234.457	1.585.677
- druga finančna sredstva	4.7	2.289	2.714	2.728	3.094
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	4.8	-	270.152	-	270.152
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	4.9	3.437	6.892	3.437	6.892
Opredmetena osnovna sredstva	4.10	14.165	14.918	14.174	14.928
Naložbene nepremičnine	4.11	-	-	4.432	2.679
Neopredmetena sredstva	4.12	4.108	4.415	4.113	4.421
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	4.13	2.257	2.257	-	-
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4.14	-	10.087	3	10.090
- odložene terjatve za davek	4.14.1	-	10.087	3	10.090
Druga sredstva	4.15	197	314	4.326	5.948
SKUPAJ SREDSTVA		1.815.228	2.270.076	1.816.388	2.271.355
Finančne obveznosti do centralne banke	4.16	152.091	151.431	152.091	151.431
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	4.2	1.125	1.888	1.125	1.888
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.17	1.000	33.592	1.000	33.592
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		1.608.824	1.915.156	1.608.975	1.915.310
- vloge bank	4.18	11.276	10.567	11.276	10.567
- vloge strank, ki niso banke	4.19	1.272.018	1.413.621	1.272.015	1.413.620
- krediti bank	4.20	184.135	255.286	184.135	255.286
- krediti strank, ki niso banke	4.21	2.134	3.278	2.134	3.278
- dolžniški vrednostni papirji	4.22	133.841	170.880	133.841	170.880
- podrejene obveznosti	4.23	-	55.275	-	55.275
- druge finančne obveznosti	4.24	5.420	6.249	5.574	6.404
Rezervacije	4.25	9.903	9.576	9.940	9.612
Druge obveznosti	4.26	1.527	490	1.737	714
SKUPAJ OBVEZNOSTI		1.774.470	2.112.133	1.774.868	2.112.547
Osnovni kapital	4.27	16.980	16.980	16.980	16.980
Kapitalske rezerve	4.27	51.380	51.380	51.542	51.542
Presežek iz prevrednotenja	4.27	11.927	2.863	11.927	2.863
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	4.27	86.759	111.735	87.323	112.410
Lastni deleži	4.27	(31)	(31)	(31)	(31)
Čista (izguba) poslovnega leta	4.27	(126.257)	(24.984)	(126.221)	(24.956)
SKUPAJ KAPITAL		40.758	157.943	41.520	158.808
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		1.815.228	2.270.076	1.816.388	2.271.355

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Računovodske izkaze in pojasnila k računovodskim izkazom je potrdila in podpisala Uprava banke 28. aprila 2014.

mag. Aleksander Vozel
član uprave

Davorin Leskovar
predsednik uprave

4 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA

Banka	Oznaka tabele	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček oziroma izguba (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE 1. 1. 2012		16.980	51.380	1.284	126.595	(14.875)	(31)	181.333
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		-	-	1.579	-	(24.984)	-	(23.405)
Zmanjšanje za preneseno izgubo preteklega leta		-	-	-	(14.875)	14.875	-	-
Drugo		-	-	-	15	-	-	15
KONČNO STANJE 31. 12. 2012		16.980	51.380	2.863	111.735	(24.984)	(31)	157.943
ZAČETNO STANJE 1. 1. 2013		16.980	51.380	2.863	111.735	(24.984)	(31)	157.943
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		-	-	9.064	-	(126.257)	-	(117.193)
Poravnava izgube prejšnjih let		-	-	-	(24.984)	24.984	-	-
Drugo		-	-	-	8	-	-	8
KONČNO STANJE 31. 12. 2013	4.27	16.980	51.380	11.927	86.759	(126.257)	(31)	40.758

Skupina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček oziroma izguba (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE 1. 1. 2012	16.980	51.542	1.284	126.792	(14.398)	(31)	182.169
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	1.579	-	(24.956)	-	(23.377)
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	-	-	-	(14.875)	14.875	-	-
Drugo	-	-	-	16	-	-	16
KONČNO STANJE 31. 12. 2012	16.980	51.542	2.863	111.933	(24.479)	(31)	158.808
ZAČETNO STANJE 1. 1. 2013	16.980	51.542	2.863	111.933	(24.479)	(31)	158.808
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	9.064	-	(126.358)	-	(117.294)
Zmanjšanje za preneseno izgubo preteklega leta	-	-	-	(24.984)	24.984	-	-
Drugo	-	-	-	6	-	-	6
KONČNO STANJE 31. 12. 2013	16.980	51.542	11.927	86.955	(125.853)	(31)	41.520

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

5 IZKAZ DENARNIH TOKOV

	Banka		Skupina	
	1. 1. do 31. 12. 2013	1. 1. do 31. 12. 2012	1. 1. do 31. 12. 2013	1. 1. do 31. 12. 2012
A. DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
Prejete obresti	77.598	101.208	77.551	101.241
Plačane obresti	(47.586)	(60.850)	(47.586)	(60.850)
Prejete dividende	387	751	387	751
Prejete opravnine	17.294	17.397	17.293	17.397
Plačane opravnine	(1.522)	(1.807)	(1.522)	(1.807)
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	871	14.255	871	14.255
Realizirane (izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(235)	(76)	(235)	(76)
Čiste (izgube) iz trgovanja	(6.917)	(5.966)	(6.917)	(5.966)
Plačila zaposlenim in dobaviteljem	(30.731)	(31.581)	(31.125)	(31.581)
Drugi prejemki	305	298	703	359
Drugi izdatki	(2.311)	(1.886)	(2.349)	(1.886)
a) Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	7.153	31.743	7.071	31.837
b) Zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ustreznikov)	250.424	81.780	251.178	82.584
Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	15.359	27.156	15.359	27.156
Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.887	2.723	4.887	2.723
Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	81.184	4.361	81.184	4.361
Čisto zmanjšanje kreditov	145.421	49.494	145.785	52.958
Čisto zmanjšanje / (povečanje) izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju	3.455	(2.053)	3.455	(2.053)
Čisto zmanjšanje / (povečanje) drugih sredstev	118	99	508	(2.561)
c) (Zmanjšanja) poslovnih obveznosti	(248.389)	(173.221)	(248.392)	(174.112)
Čisto povečanje finančnih obveznosti do centralne banke	71	59.929	71	59.929
Čisto (zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	(757)	(282)	(757)	(282)
Čisto (zmanjšanje) finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	(1.492)	-	(1.492)
Čisto (zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(212.340)	(215.508)	(212.343)	(215.833)
Čisto (zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(35.639)	(13.206)	(35.639)	(13.206)
Čisto (zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju	-	(8)	-	(8)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) drugih obveznosti	276	(2.654)	276	(3.220)
č) Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	9.188	(59.698)	9.857	(59.691)
d) Vrnjeni davek od dohodkov pravnih oseb	-	1.409	-	1.409
e) Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)	9.188	(58.289)	9.857	(58.282)

Banka Celje d.d. in Skupina Banke Celje
Računovodsko poročilo za leto 2013
(zneski v preglednicah v tisoč evrih)

	Oznaka tabele	Banka		Skupina	
		1. 1. do 31. 12. 2013	1. 1. do 31. 12. 2012	1. 1. do 31. 12. 2013	1. 1. do 31. 12. 2012
B. DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU					
a) Prejemki pri naložbenju		91.265	34.743	91.566	34.743
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		93	29	394	29
Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti		91.172	34.714	91.172	34.714
b) Izdatki pri naložbenju		(34.860)	(28.140)	(35.830)	(28.147)
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)		(807)	(795)	(1.777)	(799)
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)		(872)	(503)	(872)	(506)
(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	4.8	(33.181)	(26.842)	(33.181)	(26.842)
c) Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)		56.405	6.603	55.736	6.596
C. DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU					
a) Prejemki pri financiranju		-	-	-	-
Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti		-	-	-	-
b) Izdatki pri financiranju		(4.782)	(21.844)	(4.782)	(21.844)
(Plačane dividende)		-	-	-	-
(Odplačila podrejenih obveznosti)		(4.782)	(21.844)	(4.782)	(21.844)
c) Neto denarni tokovi pri financiranju (a-b)		(4.782)	(21.844)	(4.782)	(21.844)
D. UČINKI SPREMEMBE DEVIZNIH TEČAJEV NA DENARNA SREDSTVA IN NJIHOVE USTREZNIKE		(478)	(89)	(478)	(89)
E. ČISTO POVEČANJE DENARNIH SREDSTEV IN DENARNIH USTREZNIKOV (Ae+Bc+Cc)		60.811	(73.530)	60.811	(73.530)
F. DENARNA SREDSTVA IN NJIHOVI USTREZNIKI NA ZAČETKU OBDOBJA		149.529	223.148	149.529	223.148
G. DENARNA SREDSTVA IN NJIHOVI USTREZNIKI NA KONCU OBDOBJA (D+E+F)	4.30	209.862	149.529	209.862	149.529

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

1 OSNOVNI PODATKI

Banka Celje d.d. (v nadaljevanju banka) je slovenska delniška družba, ki opravlja univerzalne bančne posle. Skupino Banke Celje d.d. (v nadaljevanju skupina) sestavljata banka in odvisna družba Posest d.o.o. (v nadaljevanju odvisna družba).

Banka je registrirana in locirana v Sloveniji. Poslovni naslov je Banka Celje d.d., Vodnikova 2, Celje. Delnice banke ne kotirajo na borzi.

Največji posamezni delničar banke je Nova Ljubljanska banka d.d. Ljubljana, ki ima v lasti 40,99 % delnic banke, ostali večji delničarji pa so razvidni iz poglavja 7.4 poslovnega poročila.

Družba Posest d.o.o. Celje je bila ustanovljena leta 1991 in je registrirana kot družba z omejeno odgovornostjo. Je v 100-odstotni lasti banke.

Odvisna družba na podlagi dovoljenja regulatorja ni vključena v konsolidiran nadzor po Sklepu Banke Slovenije o nadzoru bank in hranilnic na konsolidirani podlagi, ker z vidika cilja nadzora banke odvisna družba ne predstavlja pomembnega učinka. Pojasnila k računovodskim izkazom se nanašajo na banko in skupino.

Ko nadzorni svet potrdi letno poročilo, se posamični in konsolidirani računovodski izkazi ne spreminjajo več.

2 POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE

Računovodski izkazi Banke Celje d.d. in Skupine Banka Celje so pripravljeni na osnovi predpostavke delujočega podjetja.

Banka Celje d.d. je v poslovnem letu, ki se je končalo na dan 31. decembra 2013, ustvarila čisto izgubo v višini 126.257 tisoč evrov, predvsem zaradi oslabitev danih kreditov in finančnih naložb. Skupina Banka Celje je v poslovnem letu, ki se je končalo na dan 31. decembra 2013, ustvarila čisto izgubo v višini 126.358 tisoč evrov, prav tako predvsem zaradi oslabitev kreditov in finančnih naložb. Kapital Banke Celje d.d. je na dan 31. decembra 2013 znašal 40.758 tisoč evrov, kapital Skupine Banke Celje pa 41.520 tisoč evrov. Količin kapitalske ustreznosti na dan 31. decembra 2013 je za Banko Celje d.d. znašal 2,49%, za Skupino Banke Celje pa 2,54%. Banka Celje d.d. in Skupina Banke Celje na dan 31. decembra 2013 nista izpolnjevali kapitalske zahteve.

Banka Celje d.d. je konec leta 2013 in v letu 2014 pričela s postopki zagotovitve zadostnega kapitala za izpolnjevanje kapitalske zahteve. Ker dokapitalizacija ni bila uspešna, je banka zaprosila za državno pomoč v obliki prenosa določenega premoženja na Družbo za upravljanje terjatev bank in povečanja osnovnega kapitala banke v skladu z Zakonom o ukrepih za krepitev stabilnosti bank in s pravili o državnih pomočeh.

Glede na navedeno, uprava banke meni, da je predpostavka delujočega podjetja pri sestavi posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov na dan 31. decembra 2013 ustrezna, čeprav obstaja pomembna negotovost, kar kaže na pomemben dvom, da banka nadaljuje kot delujoče podjetje v prihodnosti.

Pomembnejše računovodske usmeritve, uporabljene pri pripravi posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov, so predstavljene v nadaljevanju in so bile dosledno uporabljene za predstavljeni leti.

Razkritja po Sklepu o razkritjih s strani bank in hranilnic so predstavljena v ločenem dokumentu.

2.1 Izjava o skladnosti

Posamični in konsolidirani računovodski izkazi so pripravljeni v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (v nadaljevanju MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija. Kjer je potrebno, so dodana pojasnila skladna z zahtevami lokalne zakonodaje.

Posamični in konsolidirani računovodski izkazi obsegajo: izkaz poslovnega izida, izkaz vseobsegajočega donosa, izkaz finančnega položaja, izkaz sprememb lastniškega kapitala, izkaz denarnih tokov, pomembnejše računovodske usmeritve in pojasnila.

2.2 Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov

Računovodski izkazi so pripravljeni ob predpostavki o nadaljnjem poslovanju, na osnovi modela nabavne vrednosti in so ustrezno prilagojeni za vrednotenje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, finančnih sredstev in finančnih obveznosti, vrednotenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida ter izvedenih finančnih instrumentov po pošteni vrednosti.

Posamični in konsolidirani izkaz denarnih tokov prikazujeta spremembe denarja in denarnih ustreznikov, ki izvirajo iz finančnih tokov v obdobju, razvrščenih po poslovanju, naložbenju in financiranju. Denar in denarni ustrezniki vključujejo hitro unovčljive naložbe in so predstavljeni v pojasnilu 4.30. Posamičen in konsolidiran izkaz denarnih tokov sta pripravljena po neposredni metodi, kjer so ustrezne postavke iz izkaza poslovnega izida dopolnjene s prejemki in izdatki oziroma spremembami poslovnih sredstev in poslovnih obveznosti ter spremembami pri naložbenju in financiranju v obdobju. Dane in prejete obresti so razvrščene kot poslovno finančni tokovi, razen v delu, ki izhaja iz financiranja in naložbenja.

Priprava računovodskih izkazov v skladu z MSRP zahteva uporabo ocen in predpostavk, ki vplivajo na vrednost poročanih sredstev in obveznosti, na razkritje potencialnih sredstev in obveznosti na poročevalski datum ter višino prihodkov in odhodkov v poročevalskem obdobju. Čeprav uporabljene ocene temeljijo na najboljšem poznavanju tekočih dogodkov in aktivnosti, se lahko dejanski rezultati razlikujejo od ocen. Skupina uporabljene računovodske ocene in predpostavke sproti posodablja, pri čemer se učinki njihovih popravkov pripoznajo v obdobju spremembe. Pomembnejše računovodske usmeritve in ocene so predstavljene v pojasnilu 2.28.

2.3 Primerjalne informacije

V posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih so vsi podatki razkriti s primerjalnimi podatki.

2.4 Naložba v kapital odvisnih družb

Naložba v kapital odvisne družbe se v posamičnih računovodskih izkazih vodi po naložbeni metodi. Dividende odvisne družbe se v izkazu poslovnega izida pripoznajo v skladu z naložbeno metodo, ko nastane pravica do prejetja denarnih tokov.

2.5 Konsolidacija

Računovodski izkazi odvisnega podjetja, uporabljeni za pripravo konsolidiranih računovodskih izkazov, so pripravljeni na poročevalski datum banke. Načela konsolidacije se niso spremenila v primerjavi s predhodnim letom.

Odvisna družba je polno konsolidirana od dneva pridobitve nadzora in bo izključena iz konsolidacije z datumom izgube kontrole. Da bi zagotovila skladnost z računovodskimi politikami banke, je računovodska politika odvisne družbe ustrezno prilagojena.

V postopkih konsolidacije so izločene vse medsebojne transakcije, stanja in nerealizirani dobički s transakcijami znotraj skupine.

2.6 Prevedba tuje valute

a) Funkcijska in predstavitvena valuta

Postavke, prikazane v posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih, se merijo v valuti izvirnega gospodarskega okolja, v katerem družbi poslujeta (funkcijska valuta). Računovodski izkazi so predstavljeni v evrih, ki so funkcijska in predstavitvena valuta skupine. Vse računovodske informacije, predstavljene v evrih, so zaokrožene na tisoč.

b) Prevedba poslovnih dogodkov in postavk

Transakcije v tujih valutah se pretvorijo v funkcijsko valuto po tečaju na dan posla. Tečajne razlike, ki nastajajo pri poravnavi takih transakcij in pri prevedbi denarnih postavk, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Tečajne razlike, ki izvirajo iz spremembe odplačne vrednosti monetarnih postavk v tuji valuti, razvrščenih v skupino finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Tečajne razlike, ki nastanejo pri nedenarnih postavkah, kot so lastniški instrumenti, razvrščeni v skupino po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se prikažejo v izkazu poslovnega izida kot del čistih dobičkov oziroma izgub iz naslova vrednotenja po pošteni vrednosti. Tečajne razlike pri nedenarnih postavkah, kot so lastniški instrumenti, razvrščeni v skupino finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se prikažejo v presežku iz prevrednotenja skupaj z učinkom vrednotenja po pošteni vrednosti v okviru drugega vseobsegajočega donosa.

Dobički in izgube, ki nastanejo pri kupoprodaji deviz, so v izkazu poslovnega izida prikazani v postavki čisti dobički oziroma izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju.

2.7 Prihodki in odhodki za obresti

Obrestni prihodki in odhodki se v izkazu poslovnega izida pripoznajo za vse dolžniške instrumente, merjene po odplačni vrednosti z uporabo metode efektivne obrestne mere. Metoda efektivne obrestne mere služi za izračun odplačne vrednosti finančnega sredstva ali finančne obveznosti ter porazdeli obrestne prihodke oziroma odhodke skozi pričakovano življenjsko dobo (oziroma krajšo dobo, če je to bolj primerno) finančnega instrumenta. Obrestni prihodki vključujejo obresti od naložb s fiksnim donosom in obresti vrednostnih papirjev, namenjenih trgovanju ter obračunane diskonte in premije pri obveznicah. V izračun efektivne obrestne mere se vključijo vsa plačila med strankami ob sklenitvi posla, vključno s transakcijskimi stroški, vendar brez upoštevanja prihodnjih izgub zaradi kreditnega tveganja. Ko je finančno sredstvo oziroma skupina sorodnih finančnih sredstev oslABLJENA, se obrestni prihodki pripoznajo na podlagi obrestne mere, ki je bila uporabljena pri diskontiranju prihodnjih denarnih tokov za namene izračuna oslABLITVE.

2.8 Prihodki in odhodki za opravnine

Opravnine se v izkazu poslovnega izida praviloma pripoznajo, ko je storitev opravljena, skladno s tarifo nadomestil oz. na podlagi pogodbenih določil med banko in komitentom. Vključujejo predvsem opravnine od plačilnega prometa, opravnine iz naslova kartičnega poslovanja in garancij, ki jih

ponuja banka. Opravnine, vključene v izračun efektivne obrestne mere finančnega sredstva ali finančne obveznosti, so izkazane med obrestnimi prihodki oziroma odhodki.

2.9 Prihodki od dividend

Prihodki od dividend so v izkazu poslovnega izida pripoznani, ko skupina pridobi pravico do njihovega izplačila. Vsi dividendni prihodki so realizirani v Sloveniji.

2.10 Finančni instrumenti

2.10.1 Razvrščanje

Razvrščanje finančnih instrumentov ob začetnem pripoznanju je odvisno od namena njihove pridobitve ter značilnosti posameznega finančnega instrumenta. Skupina razvršča finančne instrumente v naslednje kategorije: finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, posojila in terjatve, finančna sredstva v posesti do zapadlosti in finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo.

a) Finančni instrumenti, vrednoteni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

Ta kategorija vključuje finančne instrumente v posesti za trgovanje in finančne instrumente, začetno pripoznane po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida. Finančni instrument se razvrsti v to kategorijo, če je pridobljen z namenom nadaljnje prodaje v kratkem času oziroma ustvarjanju kratkoročnih dobičkov, ali če se je za to klasifikacijo odločilo vodstvo.

Skupina razvršča finančne instrumente v skupino finančnih sredstev in finančnih obveznosti po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

- z razvrstitvijo se odstrani oziroma pomembno zmanjša nedoslednost merjenja ali pripoznanja, ki bi sicer izhajala iz vrednotenja finančnih sredstev in obveznosti na različnih osnovah ali
- finančni instrument vsebuje enega ali več vstavljenih izvedenih finančnih instrumentov, ki lahko pomembno vplivajo na denarne tokove osnovnega gostiteljskega instrumenta.

Izvedeni finančni instrumenti so vedno razvrščeni v skupino finančnih instrumentov za trgovanje, razen če predstavljajo uspešne instrumente varovanja pri uporabi računovodskih pravil za obračunavanje varovanj pred tveganji.

b) Posojila in terjatve

Posojila in terjatve so neizpeljana finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu, razen:

- sredstev, ki jih skupina namerava prodati takoj ali v kratkem časovnem obdobju ter so razvrščena med sredstva v posesti za trgovanje, in sredstev, ki jih skupina ob začetnem pripoznanju razvrsti med sredstva, merjena po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida;
- sredstev, ki jih skupina po začetnem pripoznanju označi kot razpoložljiva za prodajo;
- sredstev, ki se morda ne povrnejo v celoti, vendar ne zaradi poslabšanja kreditne sposobnosti.

c) Finančne naložbe v posesti do zapadlosti

Finančne naložbe v posesti do zapadlosti so neizvedene finančne naložbe z določenimi ali določljivimi izplačili in določeno zapadlostjo in jih skupina nedvoumno namerava in zmore posedovati do zapadlosti.

d) Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

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

2.10.2 Merjenje in pripoznavanje

Finančna sredstva, razen finančnih instrumentov po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se začetno izmerijo po pošteni vrednosti, povečani za transakcijske stroške.

Finančni instrumenti po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se začetno izmerijo po pošteni vrednosti, transakcijski stroški pa so pripoznani v izkazu poslovnega izida.

Nakupi in prodaje finančnih instrumentov po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, finančnih naložb v posesti do zapadlosti ter finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo na datum sklenitve posla. Posojila in terjatve se pripoznajo, ko se strankam zagotovijo denarna sredstva.

Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida in finančna sredstva razpoložljiva za prodajo, se vrednotijo po pošteni vrednosti. Dobički in izgube se pri finančnih instrumentih, vrednotenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, pripoznani v izkazu poslovnega izida v obdobju, v katerem nastanejo. Pri finančnih sredstvih, razpoložljivih za prodajo, se dobički in izgube zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti prikažejo v drugem vseobsegajočem donosu in se prenesejo v izkaz poslovnega izida, ko se za finančno sredstvo odpravi pripoznanje ali pa je oslabiljeno. Obresti, izračunane z uporabo efektivne obrestne mere, in tečajne razlike iz denarnih postavk, razvrščenih v skupino finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, pa so pripoznane neposredno v izkazu poslovnega izida. Dividende iz naslova lastniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, so pripoznane v izkazu poslovnega izida, ko je uveljavljena pravica skupine do prejetja plačila.

Posojila in terjatve ter finančne naložbe v posesti do zapadlosti se merijo po odplačni vrednosti.

2.10.3 Dobički oziroma izgube ob začetnem pripoznanju

Najboljši dokaz poštene vrednosti ob začetnem pripoznanju je transakcijska cena, ki predstavlja pošteno vrednost danega oziroma prejetega nadomestila, razen če je pošteno vrednost mogoče dokazati z drugimi primerljivimi tržnimi transakcijami ali na podlagi tehnike vrednotenja, ki temelji na izključno tržnih predpostavkah.

Kadar je nabavna cena finančnega instrumenta na nedelujočem trgu različna od cene primerljivih transakcij z enakim instrumentom ali od cene ugotovljene na podlagi metode vrednotenja, ki upošteva izključno tržne vhodne podatke, skupina takoj pripozna razliko med nabavno ceno in pošteno vrednostjo v izkazu poslovnega izida.

2.10.4 Prerazvrščanje finančnih instrumentov med kategorijami

Če zaradi spremembe namena instrumenta ni več ustrezno uvrstiti v skupino za trgovanje in je instrument primeren za klasifikacijo med posojila in terjatve, je prerazvrščanje dopustno. Finančni instrumenti, ki ne ustrezajo razvrstitvi v skupino posojila in terjatve, so lahko prerazvrščeni iz skupine za trgovanje samo v izjemnih primerih. Prerazporeditve iz skupine finančnih instrumentov po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida niso dopustne.

2.10.5 Odprava pripoznanja

Pripoznanje finančnega instrumenta se odpravi, ko potečejo pogodbene pravice do prejema denarnih tokov ali ko je finančno sredstvo preneseno in prenos izpolnjuje merila za odpravo pripoznanja. Pripoznanje finančnih obveznosti se odpravi samo, kadar je obveza, določena v

pogodbi, izpolnjena, razveljavljena ali zastarana. Zaradi pomembne spremembe določb obstoječih podrejenih obveznosti na način, da se je v podrejeni dolg vgradil izvedeni finančni instrument, je banka odpravila njihovo izvirno pripoznanje ter jih pripoznala po pošteni vrednosti, učinke pa izkazala v izkazu poslovnega izida. S tem prevrednotenjem podrejenega dolga na njegovo pošteno vrednost banka ni odpisala podrejenega dolga, ampak je zgolj pripoznala njegovo pošteno vrednost v skladu z MRS 39.

2.10.6 Načela, uporabljena pri vrednotenju po pošteni vrednosti

Poštena vrednost finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na aktivnem trgu, temelji na objavljenih tržnih cenah na datum izkaza finančnega položaja, to je ceni, ki predstavlja najboljše povpraševanje brez upoštevanja transakcijskih stroškov. Če tržna cena ni znana, se poštena vrednost določi na podlagi modela diskontiranih prihodnjih denarnih tokov ali na osnovi cenovnega modela.

Pri uporabi modela diskontiranja prihodnjih denarnih tokov se ti določijo na podlagi najverjetnejše ocene, pri določanju diskontne stopnje pa se upošteva tržna obrestna mera sorodnega finančnega instrumenta s primerljivimi lastnostmi na zadnji dan poročevalskega obdobja. Pri uporabi cenovnega modela se upoštevajo podatki z delujočega trga na datum izkaza finančnega položaja.

Hierarhija poštene vrednosti je razkrita v pojasnilu 5.5.b.

2.10.7 Izvedeni finančni instrumenti in računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji

Izvedeni finančni instrumenti, vključno s terminskimi posli, terminskimi pogodbami in zamenjavami, so v izkazu finančnega položaja začetno pripoznani po pošteni vrednosti. Izvedeni finančni instrumenti se vrednotijo po pošteni vrednosti, ki se določi na osnovi objavljene tržne cene, modela diskontiranja denarnih tokov ali z uporabo cenovnih modelov. Poštene vrednosti so v izkazu finančnega položaja pri pozitivnem vrednotenju izkazane med sredstvi oziroma obveznostmi pri negativnem vrednotenju. Obrestni prihodki izvedenih finančnih instrumentov so v izkazu poslovnega izida prikazani ločeno od učinkov vrednotenja.

Način pripoznavanja dobičkov in izgub iz sprememb poštenih vrednosti je odvisen od tega, ali je izvedeni finančni instrument računovodsko obravnavan kot instrument za varovanje pred tveganjem, in od vrste varovanja. Skupina uporablja izvedene finančne instrumente za varovanje poštene vrednosti pripoznanih sredstev in obveznosti.

Računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji se uporablja, kadar so za to izpolnjeni pogoji. Ob uvedbi varovanja pred tveganji se izdela formalni dokument, z opisom razmerja med varovano postavko in instrumentom za varovanje pred tveganjem, namen upravljanja tveganj, metodologijo vrednotenja in strategijo varovanja. Prav tako se dokumentira ocena uspešnosti instrumentov za varovanje pred tveganjem pri njihovem soočanju z izpostavljenostjo spremembam poštene vrednosti varovane postavke, ki se pripisujejo varovanju pred tveganjem. Skupina oceni uspešnost varovanja ob sklenitvi posla in nato v obdobju trajanja varovalnega razmerja, pri čemer se mora uspešnost varovanja vedno gibati v razponu od 80 do 125 odstotkov.

Spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov za varovanje poštene vrednosti pred tveganjem se pripoznajo v izkazu poslovnega izida skupaj s spremembo poštene vrednosti pri varovani postavki, ki jo je mogoče pripisati varovanemu tveganju. Ob uspešnem varovanju so spremembe poštenih vrednosti instrumentov za varovanje in z njimi povezanih varovanih postavk v izkazu poslovnega izida prikazane v postavki »spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji«.

Če varovalno razmerje več ne izpolnjuje pogojev za računovodsko obravnavanje varovanj pred tveganji, se prilagoditev knjigovodske vrednosti varovanega finančnega instrumenta, za katerega se uporablja metoda efektivne obrestne mere, prenese v poslovni izid v preostalem obdobju do

zapadlosti. Prilagoditev knjigovodske vrednosti varovanega lastniškega vrednostnega papirja se vključi v izid poslovanja ob prodaji.

Nekateri izvedeni finančni instrumenti, ki z ekonomskega vidika predstavljajo uspešne instrumente varovanja, vendar ne izpolnjujejo vseh kriterijev za uporabo računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji, so obravnavani kot finančni instrumenti v posesti za trgovanje. Spremembe poštene vrednosti navedenih izvedenih finančnih instrumentov so takoj pripoznane v poslovnem izidu skupine in poročane med »čistimi dobički oziroma izgubami iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju«.

2.11 Oslabitev finančnih sredstev

2.11.1 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Skupina slabi finančna sredstva individualno, če gre za posamično pomembna finančna sredstva, pri katerih so prisotni znaki oslabitve, in ostala finančna sredstva, ki so že pripoznana kot oslajbljena (izpostavljenosti razvrščene v bonitetni skupini D in E), ostala finančna sredstva pa slabi skupinsko. Po sklepu o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja slovenske centralne banke se kot posamično pomembno finančno sredstvo oziroma prevzeta obveznost po zunajbilančnih postavkah šteje celotna izpostavljenost do posameznega dolžnika, katere vrednost presega 650 tisoč evrov oziroma 0,5 % kapitala banke. Če skupina ugotovi, da ni prisotnih znakov oslabitve pri posamično pomembnem finančnem sredstvu, ga vključi v skupino sorodnih finančnih sredstev s podobnimi značilnostmi kreditnega tveganja in jih slabi skupinsko (izpostavljenosti razvrščene v bonitetne skupine od A do C). Skupina individualno slabi finančna sredstva, razvrščena v bonitetni skupini D in E.

Na vsak presečni datum izkaza finančnega položaja skupina oceni, ali obstajajo nepristranski dokazi o oslabitvi posamično pomembnega finančnega sredstva kot posledica enega ali več dogodkov, ki so nastali po začetnem pripoznanju sredstva in vplivajo na prihodnje denarne tokove, ki jih je mogoče zanesljivo oceniti.

Merila, na podlagi katerih skupina oceni ali obstaja nepristranski dokaz o oslabitvi, vključujejo:

- zamude pri plačevanju pogodbeno dogovorjenih obresti ali glavnice;
- likvidnostne težave posojilojemalca;
- kršenje pogodbenih določil;
- začetek stečajnega postopka, postopka prisilne poravnave ali druge oblike finančnega prestrukturiranja;
- poslabšanje posojilojemalčevega tržnega položaja;
- znižanje poštene vrednosti prejetega zavarovanja in
- poslabšanje bonitetne ocene posojilojemalca pod sprejemljivo mejo.

Skupina ocenjuje, da od pojava težav pri dolžniku, zaradi katerih ne more izpolnjevati svojih obveznosti do skupine in do njihove identifikacije praviloma mine od enega do treh mesecev. Obdobje ocenjevanja določa nižje vodstvo za vsak portfelj ločeno.

Če obstajajo nepristranski dokazi, da je prišlo do izgube zaradi oslabitve pri posojilih ali finančnih naložbah v posesti do zapadlosti, se znesek oslabitve izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in njegovo sedanjo vrednostjo pričakovanih prihodnjih denarnih tokov. Knjigovodska vrednost sredstva se zmanjša z oblikovanjem popravka vrednosti in se prikaže kot izguba v izkazu poslovnega izida. Izračun sedanje vrednosti ocenjenih prihodnjih denarnih tokov, v primeru zavarovanih finančnih sredstev, odraža sedanjo vrednost prihodnjih denarnih tokov iz naslova prodaje prejetega zavarovanja, zmanjšanih za stroške unovčitve in prodaje zavarovanja. Prevzete

zunajbilančne obveznosti, ki sestavljajo to izpostavljenost, so prav tako ocenjene individualno, morebitne rezervacije pa se pripoznajo kot obveznost.

Za potrebe skupinskega ocenjevanja oslabitev skupina uporablja prehodne matrike, ki prikazujejo pričakovane prehode med bonitetnimi razredi. Verjetnost prehodov je ocenjena na podlagi izkušenj iz preteklih let, in sicer letnih prehodnih matrik za različne vrste komitentov. Te podatke se ustrezno prilagodi za predvidena gibanja v prihodnosti, saj pretekle izkušnje ne odražajo vedno aktualnih razmer v gospodarstvu. Skupina predvidena gibanja vključuje v odstotke oslabitev z oceno splošnega faktorja tveganja. Izpostavljenost do fizičnih oseb je dodatno analizirana tudi z vidika vrste posla. Za pravne osebe se oslabitve ocenijo na podlagi pričakovanih prehodov komitentov in s tem terjatev iz dobrih bonitetnih skupin v D in E bonitetne skupine in individualno ocenjene povprečne izterljivosti terjatev od komitentov D in E (skupina neplačnikov). Pri fizičnih osebah se oceni pričakovane prehode terjatev za posamezne vrste poslov iz dobrih bonitetnih skupin v bonitetne skupine C, D in E, povprečna izterljivost terjatev pa se izračuna na podlagi dejanske izgube ob neplačilu za posamezne vrste poslov.

Znesek izgube zaradi oslabitve se evidentira na računu popravka vrednosti. Če se pozneje ta znesek zmanjša kot posledica dogodka, ki je nastopil po oslabitvi, se odprava oslabitve izvede z zmanjšanjem popravka vrednosti.

2.11.2 Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Ob koncu vsakega poročevalskega obdobja skupina oceni, ali obstajajo objektivni dokazi za oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo. Pomembno ali dolgotrajno zmanjšanje poštene vrednosti lastniškega instrumenta pod njegovo nabavno vrednost lahko predstavlja nepristranski dokaz o oslabitvi. Če nepristranski dokaz o oslabitvi obstaja, se nabrana izguba prerazvrsti iz drugega vseobsegajočega donosa v izkaz poslovnega izida kot izguba zaradi oslabitve. V izkazu finančnega položaja izguba iz oslabitve neposredno zmanjšuje vrednost finančnega sredstva. Kasnejša odprava izgub zaradi oslabitev pri lastniškem instrumentu kot posledica povečanja njegove poštene vrednosti se pripozna v drugem vseobsegajočem donosu.

Če se v naslednjem obdobju poveča poštena vrednost dolžniškega instrumenta, ki je označen kot razpoložljiv za prodajo in je to povečanje mogoče objektivno povezati z dogodkom, ki je nastal po pripoznanju izgube, se odprava oslabitve izvede preko izkaza poslovnega izida.

Merila, na podlagi katerih skupina presoja, ali so dolžniški instrumenti oslabljeni:

- zamude pri odplačevanju obresti ali glavnice;
- likvidnostne težave izdajatelja;
- kršenje pogodbenih določil;
- začetek stečajnega postopka izdajatelja;
- poslabšanje tržnega položaja izdajatelja;
- poslabšanje bonitetne ocene posojilojemalca pod sprejemljivo mejo.

Izguba zaradi oslabitve, pripoznana v izkazu poslovnega izida, predstavlja razliko med knjigovodsko in sedanjo pošteno vrednostjo instrumenta. Sedanja poštena vrednost predstavlja aktualna tržna cena, če pa ta ne obstaja, se vrednost določi z diskontiranjem prihodnjih denarnih tokov.

2.11.3 Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev

Skupina v poslovnih knjigah ne izkazuje sredstev, prejetih za poplačilo terjatev z zasegom zastavljenih sredstev.

2.11.4 Restrukturirana posojila

Posojila, ki se za potrebe ocenjevanja izgub zaradi oslabitve ocenjujejo posamično ali skupinsko in pri katerih je bil, zaradi poslabšanja dolžnikove plačilne sposobnosti, dosežen nov dogovor o pogojih

plačila in restrukturiranje, se ne štejejo več za zapadle terjatve, temveč se obravnavajo kot nova posojila. Taka posojila se še naprej merijo v skladu s prvotno efektivno obrestno mero.

2.12 Pobot

Finančna sredstva in obveznosti so v izkazu finančnega položaja pobotani, če za to obstajata pravna pravica in namen neto poravnave ali istočasna realizacija sredstva ter poravnava obveznosti.

2.13 Začasni nakupi in prodaje vrednostnih papirjev

Vrednostni papirji, ki so predmet pogodbe o začasni prodaji finančnih sredstev (repo posli), ostanejo pripoznani v izkazu finančnega položaja, z njimi povezane finančne obveznosti pa so izkazane med finančnimi obveznostmi, vezanimi na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja. Začasno prodani vrednostni papirji so v izkazu finančnega položaja prikazani kot zastavljena sredstva, kadar ima nasprotna stranka pogodbeno pravico te vrednostne papirje prodati ali nadalje zastaviti. Razlika med prodajno ceno in ceno ponovnega odkupa se v računovodskih izkazih obravnava kot obresti, ki se obračunavajo v celotnem obdobju trajanja pogodbe z uporabo efektivne obrestne mere.

2.14 Denar in denarni ustrezniki

V izkazu denarnih tokov se kot denar in denarni ustrezniki upoštevajo denar v blagajni in stanja na računih pri centralni banki, državni dolžniški vrednostni papirji, namenjeni trgovanju in posojila bankam, z originalno zapadlostjo do 90 dni.

2.15 Računovodsko obračunavanje najemov

Najem je pogodbeno razmerje, v katerem najemodajalec prenese na najemnika v zameno za plačilo ali niz plačil pravico do uporabe sredstva za dogovorjen čas. Najemne pogodbe se računovodsko obravnavajo kot finančni ali poslovni najem v skladu z njihovo začetno klasifikacijo. Ključni dejavnik pri klasifikaciji najemov je obseg, v okviru katerega se tveganja in koristi, povezana z lastništvom predmeta najema, prenesejo iz najemodajalca na najemnika.

a) Skupina v vlogi najemnika

Najemi, v katerih skupina nastopa kot najemnik, so poslovni in finančni najemi. Dana plačila na podlagi poslovnih najemov so v izkaz poslovnega izida vključena sorazmerno glede na čas trajanja pogodbe in se izkazujejo med drugimi stroški poslovanja. Kadar je poslovni najem predčasno prekinjen, se vsa plačila, ki jih zahteva najemodajalec, pripoznajo kot strošek v obdobju prekinitve pogodbe.

Kot finančni najem je opredeljen najem, ko najemnik prevzame skoraj vsa tveganja in koristi, povezane z lastništvom. Opredmetena osnovna sredstva, pridobljena v finančni najem, se izkažejo po poštenu vrednosti ali sedanji vrednosti minimalnih plačil do konca najema, zmanjšani za nabrano amortizacijo in izgubo zaradi oslabitev. Plačane najemnine se pripoznajo kot obrestni odhodki. Opredmetena osnovna sredstva, pridobljena s finančnim najemom, se amortizirajo v dobi koristnosti sredstva. Če ni utemeljenega zagotovila, da bo najemnik prevzel lastništvo do konca trajanja finančnega najema, je treba takšno opredmeteno osnovno sredstvo povsem amortizirati med trajanjem finančnega najema, ali dobi njegove koristnosti, in sicer v tisti dobi, ki je krajša.

b) Skupina v vlogi najemodajalca

Pri poslovnih najemih skupina, v zameno za plačilo ali niz plačil, na najemnika prenese pravico do uporabe sredstva za pogodbeno dogovorjen čas.

Pri poslovnih najemih so prejete najemnine vključene v izkaz poslovnega izida sorazmerno glede na čas trajanja pogodbe in se izkazujejo med drugimi prihodki poslovanja. Sredstva, dana v poslovni najem, so v izkazu finančnega položaja izkazana med naložbenimi nepremičninami ali opredmetenimi osnovnimi sredstvi.

Kadar je večina tveganj in koristi, povezanih z lastništvom predmeta najema prenesena iz najemodajalca na najemnika, je najem razvrščen kot finančni najem. Pri sredstvu, danem v finančni najem, se sedanja vrednost najnižjih prihodnjih najemnin prikaže kot terjatev iz finančnega najema. Prihodki iz finančnega najema se v izkazu poslovnega izida pripoznajo sistematično skozi celotno življenjsko dobo najema. Terjatve iz naslova finančnega najema so prikazane v višini neto investicije v finančni najem, vključno z nezajamčeno preostalo vrednostjo.

2.16 Naložbene nepremičnine

Naložbene nepremičnine so nepremičnine, ki jih skupina ne uporablja neposredno za opravljanje svojih dejavnosti, temveč jih poseduje z namenom oddajanja v poslovni najem.

Ob nabavi se naložbene nepremičnine pripoznajo po nabavni vrednosti, povečani za neposredne transakcijske stroške. Naložbene nepremičnine se v življenjski dobi amortizirajo. Če pride do spremembe namena uporabe nepremičnine, se le-ta prenese med lastniško uporabljena sredstva.

Amortizacija se obračuna po metodi enakomernega časovnega amortiziranja ob uporabi amortizacijske stopnje 1,0 %.

2.17 Opredmetena osnovna sredstva

Opredmetena osnovna sredstva se začetno pripoznajo po nabavni vrednosti. Kasneje se vodijo po modelu nabavne vrednosti, zmanjšane za amortizacijski popravek vrednosti in oslabitve.

Vsako leto skupina oceni, ali obstajajo znaki, ki bi kazali oslabitev osnovnih sredstev. Če se ugotovi, da so taka znamenja prisotna, se pristopi k ocenjevanju nadomestljive vrednosti. Nadomestljiva vrednost je vrednost v uporabi ali čista prodajna vrednost, zmanjšana za stroške prodaje, in sicer tista, ki je višja. Če je nadomestljiva vrednost višja od knjigovodske vrednosti, sredstev ni potrebno oslabiti. Ob koncu leta 2013 nobeno opredmeteno osnovno sredstvo ni bilo oslabljeno.

Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev je obračunana po metodi enakomernega časovnega amortiziranja. Opredmetena osnovna sredstva se začnejo amortizirati, ko so na razpolago za uporabo.

Uporabljene letne stopnje amortizacije so:

Banka in skupina	%
Gradbeni objekti in njihovi deli	1,9 - 6,0
Pohištvo in oprema	7,0 - 20,0
Računalniška oprema	10,0 - 33,3
Vlaganja v tuje objekte	10,0 - 20,0

Preostalo vrednost in dobo koristnosti sredstva se pregleda na vsak dan izkaza finančnega položaja in ustrezno prilagodi, če so pričakovanja drugačna od prejšnjih ocen.

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

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

2.18 Neopredmetena sredstva

Neopredmetena sredstva vključujejo programsko opremo in licence za uporabo programske opreme. V izkazu finančnega položaja so pripoznana po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek vrednosti in oslabitve.

Amortizacija neopredmetenih sredstev je obračunana po metodi enakomernega časovnega amortiziranja z uporabo takih amortizacijskih stopenj, da je vrednost neopredmetenih sredstev razporejena med stroške v ocenjeni življenjski dobi sredstva. Amortizacijska doba programske opreme in licenc za njihovo uporabo je od tri do deset let. Neopredmetena sredstva se začnejo amortizirati, ko so na razpolago za uporabo.

2.19 Zaloge

Zaloge se izkazujejo po vrednosti, ki je nižja od nabavne ali čiste iztržljive. Za zaloge skupina uporablja metodo tehtanih povprečnih cen.

2.20 Davki

2.20.1 Davek od dohodka pravnih oseb

Davek od dohodkov je obračunan po določilih Zakona o davku od dohodkov pravnih oseb (v nadaljevanju: zakon) po davčni stopnji 17 % in izkazan v izkazu poslovnega izida.

Odloženi davki so bili do vključno leta 2012 obračunani po metodi obveznosti po bilanci stanja za vsečasne razlike med vrednostjo sredstev in obveznosti za davčne namene ter njihovo knjigovodsko vrednostjo. Banka je v preteklih treh letih ustvarila davčno izgubo. Na dan izkaza finančnega položaja je ocenila, da v prihodnjih poslovnih letih obstaja verjetnost razpolaganja z zadostno višino dobička, da bi pokrila davčno izgubo in odpravila terjatve za odložene davke. Vendar je banka iz previdnosti zaradi trenutnega položaja, v katerem se nahaja, na dan 31. decembra 2013 oslabil celotno vrednost terjatev za odložene davke, terjatev za odložene davke za leto 2013 pa banka ni oblikovala.

Odloženo obveznost za davek, povezano z vrednotenjem finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo po pošteni vrednosti in izkazano neposredno v drugem vseobsegajočem donosu je banka na dan 31. decembra 2013 v celoti odpravila.

2.20.2 Davek na bilančno vsoto

Med drugimi čistimi poslovnimi dobički / (izgubami) (pojasnilo 3.9) je izkazana obveznost davka na bilančno vsoto bank, obračunana skladno s slovensko zakonodajo. Davčna obveznost je razlika med osnovo za davek in davčno olajšavo, pri čemer se osnova za davek obračuna po stopnji 0,1 % od bilančne vsote banke v tekočem obračunskem obdobju in davčna olajšava po stopnji 0,1 % od stanja kreditov, danih nefinančnim družbam in samostojnim podjetnikom v obračunskem obdobju.

2.20.3. Davek na finančne storitve

Med drugimi čistimi poslovnimi dobički / (izgubami) (pojasnilo 3.9) je izkazana obveznost davka na finančne storitve. Banka v skladu s sprejetim Zakonom o davku na finančne storitve izkazuje obveznost za obdobje od 1. marca 2013 dalje. Po navedenem zakonu so obdavčene finančne storitve, ki so v skladu z zakonom o DDV, oproščene plačila DDV.

Osnovo za davek na finančne storitve predstavlja nadomestilo (provizija), ki ga je banka prejela kot plačilo v zvezi z opravljeno finančno storitvijo.

2.21 Ugodnosti zaposlenih

Ugodnosti zaposlenih vključujejo jubilejne nagrade ter odpravnine ob upokojitvi. V skladu z zakonodajo se zaposleni upokojijo po 40 letih službovanja in takrat so, ob izpolnitvi določenih pogojev, upravičeni do izplačila odpravnine ob upokojitvi v enkratnem znesku. Zaposleni so upravičeni tudi do jubilejnih nagrad za vsakih deset let službovanja v banki.

Potreben obseg rezervacij za ugodnosti zaposlenih izračuna neodvisni aktuar. Pomembnejše predpostavke, uporabljene pri aktuarskem izračunu za skupino, so:

Banka in skupina	2013	2012
Diskontni faktor	3,10 %	3,55 %
Število zaposlenih, upravičenih do izplačila ugodnosti	499	503
Rast plač v skladu s koeficientom inflacije, napredovanjem in pretečeno delovno dobo	2,00 %	3,00 %

Vsi dobički in izgube zaradi spremenjenih predpostavk so takoj vključeni v izkaz poslovnega izida, razen aktuarskih dobičkov v višini 74 tisoč evrov iz naslova odpravnin, ki so za tekoče leto na osnovi spremenjenega MRS 19 pripoznani v presežku iz prevrednotenja. Banka preračuna za predhodno obdobje, zaradi nematerialnosti učinka, spremembe standarda na pripoznavanje aktuarskih dobičkov / (izgub), ni opravila. Skupina plačuje prispevke za pokojninsko zavarovanje (8,85 % bruto plače) v skladu s slovensko zakonodajo. Razen plačila prispevkov skupina nima dodatnih obveznosti. Prispevki pomenijo stroške v obdobju, na katerega se nanašajo, in so v izkazu poslovnega izida prikazani med stroški dela.

2.22 Prejeti krediti, prejeti depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji

Prejeti krediti, depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji se začetno pripoznajo po pošteni vrednosti, zmanjšani za transakcijske stroške. Prejeti krediti, depoziti in izdani vrednostni papirji se praviloma merijo po odplačni vrednosti, razlika med vrednostjo ob začetnem pripoznanju in odkupno vrednostjo pa se v izkazu poslovnega izida pripozna med obrestnimi odhodki z uporabo efektivne obrestne mere. Izdan dolžniški vrednostni papir se izkazuje po odplačni ali pošteni vrednosti.

Lastni odkupljeni dolg se prikaže kot zmanjšanje obveznosti v izkazu finančnega položaja. Razlika med knjigovodsko vrednostjo in ceno, po kateri je bil lastni dolg odkupljen, se prikaže v izkazu poslovnega izida.

2.23 Rezervacije za obveznosti in stroške

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

Banka oblikuje rezervacije za odpravnine in podobne obveznosti, za zunajbilančne obveznosti, za pravno nerešene tožbe in iz naslova nacionalne stanovanjske varčevalne sheme.

Za instrumente, ki nosijo izvenbilančna tveganja, se za ocenjene izgube iz teh postavk oblikujejo rezervacije, ki temeljijo na podobnih ocenah, kot so določene za posojila.

Za oblikovanje rezervacij iz naslova utemeljenih obveznosti iz preteklih dogodkov je potrebna zanesljiva ocena zneska obveznosti.

2.24 Finančne in storitvene garancije

Finančne garancije so pogodbe, ki od izdajatelja zahtevajo, da opravi določena plačila, s katerimi se imetniku povrne izguba, ki je nastala, ker določeni dolжник ni izvedel plačila v prvotnem ali spremenjenem roku dolžniškega instrumenta. Izdane so bankam, drugim finančnim institucijam in ostalim strankam kot oblika zavarovanja za kredite, limite in druge bančne storitve.

Storitvene garancije so pogodbe, ki od izdajatelja zahtevajo, da opravi določena plačila, s katerimi se imetniku povrne izguba, ki je nastala, ker izvajalec ni izpolnil pogodbenih obveznosti. Predvsem so izdane gradbenim investitorjem v imenu izvajalca storitev, da zavarujejo pogoje, določene v pogodbi.

Finančne in storitvene garancije se na datum izdaje pripoznajo po pošteni vrednosti, ki je evidentirana kot znesek prejetih opravnin. Prejete opravnine se prenašajo v izkaz poslovnega izida skozi življenjsko dobo pogodbe z metodo linearne razmejevanja. Po začetnem pripoznanju se izdane garancije v izkazu finančnega položaja izkazujejo v višini, ki je višja od:

- višine nerazmejene opravnine ali
- višine ocenjenih izdatkov, ki bodo potrebni za poravnavo obveznosti po pogodbi.

2.25 Delniški kapital

Tako navadne kot prednostne delnice so sestavina kapitala.

a) Stroški izdaje novih delnic

Stroški, neposredno povezani z izdajo novih delnic, so pripoznani v kapitalu kot znižanje kapitalskih rezerv.

b) Dividende na delnice

Dividende na delnice znižujejo kapital v obdobju, v katerem so jih odobrili lastniki banke.

c) Lastne delnice

Če banka z nakupom pridobi lastne delnice, se dano nadomestilo prikaže kot znižanje kapitala. Pri poznejši prodaji se dobički in izgube izkažejo v kapitalu.

2.26 Poročanje po segmentih

Poslovni segmenti so poročani na način, konsistenten notranjemu poročanju na odboru ALCO, ki sprejema odločitve o virih sredstev, naložbah in uspešnosti poslovanja banke in njenih segmentov. Kriterij za določanje segmentov banke so storitve, ki se glede na podobne značilnosti razporejajo na poslovanje s fizičnimi osebami, poslovanje s pravnimi osebami in finančne trge. Prihodki in odhodki, ki so neposredno povezani s posameznim segmentom, so vključeni v prikaz njegovega poslovanja. Davek iz dohodka ni razporejen med segmente.

2.27 Spremembe standardov in pojasnil

Računovodske usmeritve, uporabljene pri pripravi skupinskih računovodskih izkazov, so enake kot pri pripravi skupinskih računovodskih izkazov za poslovno leto, končano na dan 31. decembra 2012, z izjemo novo sprejetih ali spremenjenih standardov in pojasnil, ki so stopili v veljavo s 1. januarjem 2013 in so navedeni v nadaljevanju.

a) Novo sprejeti standardi in pojasnila

MRS 1 *Predstavljanje računovodskih izkazov – Predstavitev postavk v drugem vseobsegajočem donosu*

Sprememba se začne uporabljati za letna obdobja z začetkom 1. julija 2012 ali kasneje. Sprememba standarda spreminja združevanje postavk, predstavljenih v drugem vseobsegajočem donosu. Postavke drugega vseobsegajočega donosa, ki bi jih lahko podjetje v prihodnjih obdobjih »preneslo« v izkaz poslovnega izida (na primer ob prenehanju pripoznanja ali poravnavi), mora prikazati ločeno od tistih, ki nikoli ne bodo pripoznane v izkazu poslovnega izida. Sprememba ne spreminja naravo postavk, ki so pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu, niti ne vpliva na odločitev, ali bodo postavke drugega vseobsegajočega donosa v prihodnosti »prenesene« v izkaz poslovnega izida ali ne. Sprememba vpliva le na predstavitev postavk, nima pa nikakršnega vpliva na finančni položaj ali poslovanje skupine.

MRS 19 *Zaslужki zaposlencev (prenova)*

Prenovljeni standard prinaša številna dopolnila, ki zajemajo temeljne spremembe, pojasnila, ki poenostavljajo uporabo standarda, in spremembe besedila. Pomembnejše spremembe so naslednje: ukinitve mehanizma koridorja (»corridor mechanism«) pri odloženem pripoznanju aktuarskih dobičkov in izgub iz programa z določenimi zasluški. Obenem prenovljeni standard uvaja nove ali prenovljene zahteve v zvezi z razkritji, vključno z razkritjem kvantitativnih informacij občutljivosti obveznosti programa določenih zaslužkov na razumno možne spremembe v posamezni aktuarski predpostavki; odpravnine podjetje pripozna na dan, ko ponudbe za prekinitev ni več možno umakniti ali, na dan pripoznanja s tem povezanih stroškov prestrukturiranja po MRS 37, in sicer na tisti datum, ki nastopi prej; razlikovanje med kratkoročnimi in drugimi dolgoročnimi zasluški zaposlencev je odvisno od pričakovanega datuma poravnave in ne od upravičenosti zaposlenca do zaslužka. Standard se začne uporabljati za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2013 ali kasneje. Prenovljeni standard je vplival na izkazovanje aktuarskih dobičkov iz odpravnin ob upokojitvi v presežku iz prevrednotenja.

MSRP 7 *Finančni instrumenti: Razkritja (pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti)*

Sprememba velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali kasneje. Sprememba zahteva razkritje informacij v zvezi s pravicami do pobotanja in s tem povezanimi dogovori (npr. dogovori o zavarovanju). Razkritja naj bi uporabnikom nudila informacije, ki so koristne za oceno neto učinka ali morebitnega učinka pobotanj na finančni položaj podjetja. Zahteva po novih razkritjih velja za vse pripoznane finančne instrumente, ki jih podjetje pobota po **MRS 32** *Finančni instrumenti: Predstavljanje*. Razkritja veljajo tudi za pripoznane finančne instrumente, ki so predmet splošnega izvršljivega dogovora o pobotanju ali podobnega dogovora ne glede na to, ali so finančni instrumenti pobotani v skladu z MRS 32 ali ne. Prenovljeni standard ne vpliva na finančni položaj ali poslovanje skupine.

MSRP 13 *Merjenje pošteno vrednosti*

MSRP 13 uvaja enoten vir navodil za merjenje pošteno vrednosti vseh postavk. Novi standard ne spreminja zahteve, kdaj mora podjetje svoje postavke izmeriti po pošteni vrednosti, temveč pojasnjuje, kako naj podjetje izmeri pošteno vrednost v skladu z MSRP-ji, kadar standardi to zahtevajo ali dovoljujejo.

MSRP 13 opredeljuje pošteno vrednost kot »ceno, ki bi jo prodajalec prejel pri prodaji sredstva, ali kupec plačal za prenos obveznosti v nadzorovanem poslu med udeleženci na trgu na datum merjenja« (na primer »izhodna cena«). »Poštena cena« kot jo uporabljata **MSRP 2** *Plačilo na podlagi delnic* in **MRS 17** *Najemi*, ne spada v okvir tega standarda.

Standard pojasnjuje številna področja, med drugim:

- da se koncepta »najvišje in najboljše uporabe« in »osnove vrednotenja« uporabljata le pri nefinančnih sredstvih;
- da je popravek za količinske dejavnike (paketne popuste) prepovedan pri vseh merjenjih poštene vrednosti, in
- opisuje način, kako izmeriti pošteno vrednost, ko trg postane manj aktiven.

Standard uvaja nova razkritja v zvezi z merjenjem poštene vrednosti tudi zaradi lažjega razumevanja metod vrednotenja in vhodnih podatkov pri merjenju postavk po poštenu vrednosti, kakor tudi vpliva postavk izmerjenih po poštenu vrednosti na izkaz poslovnega izida. Standard nima pomembnega vpliva na računovodske izkaze skupine.

b) Novi Standardi in pojasnila, ki še niso veljavna ali jih EU še ni potrdila

Skladno z zahtevami MSRP in EU bo morala skupina za prihodnja obdobja upoštevati sledeče nove, prenovljene ali dopolnjene standarde in pojasnila. Skupina pregleduje vpliv še neobveznih standardov in pojasnil, ki stopijo v veljavo ali, ki jih bo EU potrdila s 1. januarjem 2014 ali kasneje.

MRS 28 *Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige (prenova)*

Standard je bil dopolnjen kot posledica uvedbe novih standardov MSRP 11, MSRP 12 in MRS 28 in pojasnjuje uporabo kapitalske metode pri pripoznanju finančnih naložb v pridružena podjetja in skupne podvige. Prenovljeni standard nima vpliva na finančni položaj ali poslovanje skupine.

MRS 32 *Finančni instrumenti: Predstavljanje (pobotanje finančnih sredstev s finančnimi obveznostmi)*

Decembra 2011 je Upravni odbor za mednarodne računovodske standard (UOMRS) objavil spremembe MRS 32, ki pojasnjujejo obstoječa vprašanja v zvezi z uporabo pravil standarda pri pobotanju, da bi zagotovil bolj enotno uporabo v praksi. Standard velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali kasneje. Dopolnilo pojasnjuje, da pravnomočna pravica do pobotanja pri rednem poslovanju ne zadostuje in, da mora imeti podjetje pravnomočno pravico do pobotanja tudi v primeru neizpolnjevanja obveznosti, stečaja ali plačilne nesposobnosti vseh nasprotnih pogodbenih strank, vključno s podjetjem, ki poroča. Skladno s sodili MRS 32 za pobotanje mora imeti podjetje, ki poroča, namen ali sredstvo poravnati na neto osnovi ali ga unovčiti z istočasno poravnavo obveznosti. Dopolnilo pojasnjuje, da je le bruto mehanizem poravnave, ki ali izloči ali ima za posledico nepomembno kreditno in likvidnostno tveganje in, ki z enim samim postopkom ali ciklom omogoča poravnavo terjatev in obveznosti, enak neto poravnavi in tako izpolnjuje sodila za neto poravnavo. Skupina ne pričakuje, da bo sprememba vplivala na njene računovodske izkaze.

MRS 36 *Oslabitev sredstev (Razkritje nadomestljive vrednosti nefinančnih sredstev)*

Sprememba standarda podrobneje pojasnjuje zahteve po razkritju poštene vrednosti zmanjšane za stroške odtujitve. S prvotno spremembo standarda MRS 36 Oslabitev sredstev, ki je bila posledica objave standarda MSRP 13, je Odbor nameraval uvesti zahtevo po razkritju informacij o nadomestljivi vrednosti oslabljenih sredstev v primeru, da je podjetje nadomestljivo vrednost izračunalo na podlagi poštene vrednosti, ki je zmanjšana za stroške prodaje. Zaradi nepričakovane posledice spremembe standarda, bi moralo podjetje razkriti nadomestljivo vrednost vsake denar ustvarjajoče enote, katere neodpisana vrednost dobrega imena ali nedolgoročnega sredstva z nedoločeno življenjsko dobo, je pomembna glede na celotno neodpisano vrednost dobrega imena ali nedolgoročnega sredstva z nedoločeno dobo uporabnosti. Posledično je Odbor to zahtevo umaknil iz standarda.

Poleg tega je Odbor objavil tudi dve drugi zahtevi po razkritju, in sicer:

- razkritje dodatnih informacij o izmeri poštene vrednosti oslabljenih sredstev, kadar je osnova nadomestljive vrednosti poštena vrednost zmanjšana za stroške odtujitve;

- razkritje diskontne stopnje, ki jo je podjetje uporabilo pri določitvi poštene vrednosti upoštevajoč pošteno vrednost zmanjšano za stroške odtujitve, z uporabo metode sedanje vrednosti. Sprememba usklajuje zahteve po razkritju vrednosti pri uporabi in poštene vrednosti, ki je znižana za stroške odtujitve.

Sprememba standarda velja za obdobja z začetkom 1. januarja 2014 ali kasneje. Skupina meni, da sprememba ne bo imela vpliva na njene računovodske izkaze.

MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznanje in merjenje (Prenova izvedenih finančnih instrumentov in nadaljevanje obračunavanja varovanja pred tveganjem)

Sprememba standarda uvaja izjemo od zahteve po prekinitvi obračunavanja varovanja pred tveganjem v določenih okoliščinah, v katerih pride ob obračunu tega instrumenta, do spremembe pri nasprotni stranki tega instrumenta.

Izjema velja v primerih, ko so spremembe:

- posledica zakonov, predpisov, ali uvedbe zakonov in predpisov;
- kadar se stranki instrumenta varovanja pred tveganjem dogovorita o nadomestitvi druga druge stranke z eno ali več kliring strankami, pri čemer postane vsaka posamezna nova kliring stranka nasprotna stranka originalne stranke; in
- ko spremembe niso posledica sprememb pogojev izvirnega izvedenega instrumenta razen tistih, ki jih lahko neposredno pripišemo spremembi nasprotne stranke zaradi zagotovitve poravnave.

Po tej izjemi morajo biti za nadaljevanje obračunavanja varovanja pred tveganjem izpolnjena vsa zgoraj navedena sodila. Novi standard se nanaša na spremembe glavnih nasprotnih strank ter posrednikov, kot so na primer klirinške stranke, ali njihove stranke, ki so sami po sebi posredniki. Za spremembe, ki ne izpolnjujejo sodil in ki veljajo za izjemo, morajo podjetja oceniti spremembe instrumenta varovanja pred tveganjem z upoštevanjem sodil za odpravo pripoznanja finančnih instrumentov in splošnih pogojev za nadaljevanje obračunavanja varovanja pred tveganjem.

Sprememba standarda velja za poslovna obdobja z začetkom 1. januarja 2014 ali kasneje. Skupina meni, da sprememba ne bo imela vpliva na njene računovodske izkaze.

MSRP 9 Finančni instrumenti – Razvrstitev in merjenje

MSRP 9 je bil prvotno objavljen novembra 2009. Objavljeni standard nadomešča MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznanje in Merjenje. Novi standard uvaja nove zahteve glede razvrščanja in merjenja finančnih sredstev in obveznosti. Oktobra 2010 je Odbor objavil dodatek k MRSP 9 – in sicer zahteve pri razvrščanju in merjenju finančnih obveznosti ter odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, pri čemer ostajajo zahteve pri razvrščanju in merjenju finančnih obveznosti ter odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti iz MRS 39, nespremenjene. Standard odpravlja dve skupini finančnih instrumentov, ki sta trenutno v okviru MRS 39 in sicer: finančna sredstva razpoložljiva za prodajo in finančna sredstva v posesti do zapadlosti. Po MSRP 9 se vsa finančna sredstva in obveznosti prvotno pripoznajo po pošteni vrednosti, povečani za stroške nakupa.

Finančna sredstva

Če podjetje ne uveljavlja opcije za uporabo poštene vrednosti, lahko po prvotnem pripoznanju dolžniške instrumente izmeri po odplačni vrednosti pod pogojem, da so izpolnjene naslednje zahteve:

- podjetje ima sredstvo v posesti z namenom iztrženja pogodbenega denarnega toka; in
- na določeni datum pogodbeni pogoji v zvezi s finančnim sredstvom zagotavljajo pritok denarnega toka, ki predstavlja izključno plačila glavnice in obresti na zapadlo glavnico.

Vse ostale dolžniške instrumente, ki ne izpolnjujejo navedenih pogojev, podjetje po prvotnem pripoznanju izmeri po poštenu vrednosti.

Vse naložbe v lastniške instrumente se izmerijo po poštenu vrednosti ali v izkazu drugega vseobsegajočega donosa ali v izkazu uspeha. Lastniški instrumenti, ki jih ima podjetje v posesti za namene trgovanja mora pripoznati po poštenu vrednosti v izkazu poslovnega izida. Za vse druge naložbe v lastniške instrumente imajo podjetja nepreklicno izbiro, da spremembe poštene vrednosti posameznega lastniškega instrumenta pripoznajo ali v izkazu vseobsegajočega donosa ali v izkazu poslovnega izida.

Finančne obveznosti

Pri finančnih obveznosti po poštenu vrednosti, mora podjetje spremembo poštene vrednosti obveznosti, ki jo lahko pripišemo spremembam v kreditnem tveganju, pripoznati v izkazu vseobsegajočega donosa. Preostale spremembe poštene vrednosti podjetje pripozna v izkazu poslovnega izida razen, če bi pripoznanje spremembe poštene vrednosti z obveznostjo povezanega kreditnega tveganja v izkazu vseobsegajočega donosa, ali povzročilo ali povečalo računovodsko neusklajenost v izkazu poslovnega izida.

Obračunavanje varovanja pred tveganjem

Odbor je v okviru MSRP 9 objavil novo poglavje, ki obravnava obračunavanje varovanja pred tveganjem in pomeni njegovo pomembno prenovo. S tem je uveden nov model, ki prinaša pomembne izboljšave predvsem z vidika tesnejše usklajenosti med obračunavanjem pred tveganjem varovanih postavk in upravljanjem s tveganji ter dodatne izboljšave pri razkrivanju informacij o obračunavanju varovanja pred tveganjem in upravljanja s tveganji.

Odbor zaenkrat še ni določil datuma začetka uporabe novega standarda oziroma, je svojo odločitev odložil do objave končne različice MSRP 9. Navedenega standarda še ni potrdila EU.

Sprejem MSRP 9 bo vplival na razvrstitev in merjenje finančnih sredstev in obveznosti. Banka bo ta vpliv ovrednotila skupaj z vplivom drugih sprememb standarda, ko bodo objavljene, kar bo zagotovilo bolj izčrpno sliko vpliva teh sprememb na njene računovodske izkaze.

MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi

Ta standard nadomešča standard **MRS 27 Konsolidirani in ločeni računovodski izkazi** v delu, ki se nanaša na skupinske računovodske izkaze. Obenem obravnava vprašanja, ki so povzeta v **SOP-12 Konsolidacija – podjetja za posebne namene** in posledičnega umika SOP-12. Prenovljeni MRS 27 je tako omejen na računovodsko obravnavo naložb v odvisne družbe, skupne podvige in pridružene družbe v ločenih računovodskih izkazih.

MSRP 10 uvaja enoten model obvladovanja za vsa podjetja, tudi za podjetja za posebne namene. Spremembe, ki jih uvaja MSRP 10 bodo od posloводства zahtevale pomembne presoje pri določitvi obvladovanih podjetij, ki jih mora obvladujoče podjetje vključiti v konsolidacijo.

Standard tudi spreminja opredelitev obvladovanja, pri čemer eno podjetje obvladuje drugo, če:

- ima naložbenik vpliv nad podjetjem, v katerega investira (po MSRP 10 je to takrat, ko ima investitor obstoječe pravice, po katerih lahko usmerja tekoče poslovanje podjetja);
- je investitor izpostavljen ali ima pravico do različnih donosov zaradi svojega vložka v podjetju v katerega investira; in
- lahko naložbenik uveljavlja premoč nad podjetjem v katerega investira in s tem vpliva na višino donosa od investiranega vložka.

Navedeni standard začne veljati za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2013 ali kasneje. EU je v postopku presoje standarda standard potrdila in določila kot najkasnejši datum začetka uveljavitve standarda letna obdobja z začetkom 1. januarja 2014 ali kasneje. Skupina ne pričakuje, da bi imel

standard pomemben vpliv na njene obstoječe deleže v družbah, lahko pa vpliva na obravnavo morebitnih prevzemov v prihodnosti.

MSRP 11 Skupni dogovori

Novi standard nadomesti **MRS 31: Deleži v skupnih vlaganjih** in **SOP 13 Skupaj obvladovana podjetja – Nedenarni prispevki podvižnikov**.

Novi standard opredeljuje skupno obvladovanje kot pogodbeni dogovor o delitvi obvladovanja skupnega dogovora, ki obstaja le, kadar je za sprejem odločitev o določenih dejanjih potrebno soglasje vseh strank. Pri tem upošteva opredelitev »obvladovanje« v izrazu »skupno obvladovanje« iz MSRP 10. Obenem MSRP 11 spreminja obračunavanje skupnih dogovorov in za razliko od MSRP 31, ki obravnava tri skupine naložb, opredeljuje samo še dve skupini vlaganj pri katerih je možno obvladovanje, in sicer:

- novi standard opredeljuje skupno delovanje kot dogovor, pri katerem imajo stranke pravico do sredstev in so odgovorne za obveznosti, ki se nanašajo na ta dogovor. V zvezi z deleži v skupnem delovanju, mora stranka priznati vsa svoja sredstva, obveznosti, prihodke in odhodke, vključno z njenim relativnim deležem v skupaj obvladovanih sredstvih, obveznostih, prihodkih in odhodkih; in
- novi standard opredeljuje skupaj obvladovano podjetje kot dogovor, pri katerem imajo stranke pravico do čistih sredstev dogovora. Naložbe v skupaj obvladovano podjetje podjetja priznajo po kapitalski metodi. Ravno tako standard ukinja možnost proporcionalnega uskupinjevanja za skupaj obvladovana podjetja po MRS 31, s čimer je možna samo še kapitalska metoda uskupinjevanja.

Skladno z opredelitvijo novih skupin vlaganj, mora podjetje pri razporeditvi skupnega dogovora na skupno delovanje ali skupaj obvladovano podjetje, poleg strukture samega skupnega dogovora upoštevati tudi druga dejstva, kar predstavlja spremembo v primerjavi z MRS 31. Po MSRP 11 morajo stranke določiti, ali obstaja ločeno podjetje in v primeru njegovega obstoja upoštevati pravno obliko ločenega podjetja, pogodbene pogoje in druga dejstva ter okoliščine.

Novi standard začne veljati za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2013 ali kasneje. EU je v postopku presoje standarda standard potrdila, pri čemer je kot najkasnejši datum začetka veljavnosti novega standarda določila letna obdobja z začetkom 1. januarja 2014 ali kasneje. Skupina ne pričakuje, da bi imel standard vpliv na njene obstoječe deleže v družbah, lahko pa vpliva na obravnavo morebitnih prihodnjih dogovorov.

MSRP 12 Razkrivanje deležev v drugih družbah

Ta standard vključuje vsa razkritja v zvezi s skupinskimi računovodskimi izkazi, vsebovanimi v MRS 27, kakor tudi razkritja, vsebovana v MRS 28 in MRS 31. Ta razkritja se nanašajo na deleže podjetja v odvisnih družbah, skupnih podvigih, pridruženih družbah in strukturiranih podjetjih. Nekatera bolj obsežna kvalitativna in kvantitativna razkritja po MSRP 12 vključujejo: pripravo povzetka finančnih informacij za posamezno odvisno družbo v kateri ima podjetje pomemben neobvladujoči delež; opis pomembnih presoj posloводства pri določanju ali gre za obvladovanje, skupno obvladovanje ali pomemben vpliv, in vrsto skupnega dogovora (skupno delovanje ali skupaj obvladovano podjetje); povzetek finančnih informacij za posamezen pomemben skupen podvig in pridruženo družbo; in opis vrste tveganja, ki je povezano z deleži podjetja v nekonsolidiranih strukturiranih podjetjih.

Standard velja za obdobja z začetkom 1. januarja 2013 ali kasneje, z možnim vplivom na razkritja v pojasnilih k računovodskim izkazom. EU je v postopku presoje standarda standard sprejela, pri čemer je kot najkasnejši datum začetka veljavnosti novega standarda določila letna obdobja z začetkom 1. januarja 2014 ali kasneje. Sprememba vpliva le na predstavitev postavk, nima pa nikakršnega vpliva na finančni položaj ali poslovanje skupine.

Investicijske družbe (Spremembe standardov MSRP 10, MSRP 12, MRS 27 in MRS 28)

Oktobra 2012 je Odbor izdal spremembe standardov, ki veljajo za obdobja z začetkom 1. januarja 2014 ali kasneje. Spremembe se nanašajo na naložbe, ki jih ima podjetje, ki poroča in ki izpolnjuje sodila za investicijsko družbo, v odvisnih družbah, skupnih podvigih in pridruženih podjetjih. Investicijska družba mora svoje naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige pripoznati po poštenu vrednosti v izkazu poslovnega izida po MSRP 9 (ali MRS 39), razen naložb v odvisne družbe, pridružena podjetja in skupne podvige, ki opravljajo storitve, ki so povezane edinole z investicijsko družbo, ki bi bila uskupinjena ali obračunana po kapitalski metodi. Investicijska družba mora naložbe v drugo obvladovano investicijsko družbo pripoznati po poštenu vrednosti. Matična družba, ki ni investicijska družba, naložb v odvisne investicijske družbe sedaj ne sme obračunati po poštenu vrednosti, po kateri njene odvisne investicijske družbe pripoznajo obvladovane družbe v katerih imajo svoje naložbe. Neinvesticijske družbe imajo še vedno možnost izmeriti svoje naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige po poštenu vrednosti v izkazu poslovnega izida, kot predvideva MRS 28. Skupina pregleduje vpliv tega standarda na njen finančni položaj in poslovanje.

OPMSRP 21 Dajatve

Pojasnilo se nanaša na vse tiste dajatve, ki jih drugi standardi (npr. MRS 12) ne obravnavajo, kakor tudi denarne kazni ali druge kazni povezane s kršitvijo zakonodaje. Pojasnilo opredeljuje kazni kot zmanjšanje sredstev zaradi dajatev, ki jih država v skladu z zakonodajo naloži podjetjem. Pojasnilo podrobneje določa, da mora podjetje pripoznati obveznosti iz naslova dajatev ob nastanku dejanja, ki ima za posledico plačilo dajatve v skladu z ustrezno zakonodajo. Obenem tudi pojasnjuje, da lahko podjetje obveznosti za dajatev pripozna postopoma le, če dejanje, ki ima za posledico plačilo, nastane v določenem obdobju v skladu z ustrezno zakonodajo. Pojasnilo navaja, da pri dajatvi, katere obveznost za plačilo nastane, ko je dosežen minimalni prag, podjetje ne sme pripoznati nikakršne obveznosti vse dokler ne doseže tega praga. Pojasnilo ne obravnava obračunavanja obveznosti, ki so posledica pripoznanja obveznosti za plačilo dajatve. Rešitev morajo podjetja iskati v drugih standardih in se na podlagi ustreznega standarda odločiti, ali je posledica pripoznanja obveznosti za plačilo dajatve sredstvo ali odhodek. Pojasnilo velja za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2014 ali kasneje. Skupina pregleduje vpliv tega pojasnila na njen finančni položaj in poslovanje.

2.28 Pomembnejše računovodske usmeritve in ocene

Vse uporabljene usmeritve in ocene so v skladu z MSRP najboljše ocene, izvedene v skladu z veljavnimi standardi. Ocene in predpostavke temeljijo na principu delujočega podjetja, na preteklih izkušnjah in drugih dejavnikih, vključno s pričakovanji glede prihodnjih dogodkov.

a) Oslabitve posojil in terjatev

Skupina pregleduje portfelj posojil tekoče oziroma najmanj na tri mesece, da bi ugotovili oslabitve. Pred odločitvijo, ali je potrebno prikazati izgubo v izkazu poslovnega izida, skupina preveri, ali obstajajo informacije, ki označujejo padec ocenjenih prihodnjih denarnih tokov iz naslova skupine posojil. Dokazi vključujejo informacije o poslabšanju plačilne sposobnosti dolžnikov ali poslabšanje gospodarskih razmer in okoliščin. Prihodnji denarni tokovi v skupini finančnih sredstev se ocenjujejo na podlagi preteklih izkušenj in izgub pri sredstvih, ki nosijo kreditno tveganje, podobno kot sredstva v skupini. Pri oceni prihodnjih denarnih tokov se upoštevajo tudi podatki, ki kažejo učinke sedanjih okoliščin. Majhne izpostavljenosti, vključno z večino posojil fizičnim osebam, se preverjajo skupinsko. Individualne ocene so opravljene na osnovi projekcije prihodnjih denarnih tokov z upoštevanjem vseh relevantnih informacij glede finančnega položaja in plačilne sposobnosti dolžnika ter zavarovanja finančnega sredstva. Metodologija in predpostavke, uporabljene pri ocenjevanju prihodnjih denarnih tokov, so predmet rednih preverjanj, da bi se zmanjšale razlike med ocenjenimi in dejanskimi izgubami.

Če bi se sedanja vrednost prihodnjih denarnih tokov znižala za eno odstotno točko, bi to imelo vpliv na dodatno oblikovanje oslabitev v višini 2.080 tisoč evrov za banko in skupino (2012: 3.503 tisoč evrov za banko oziroma 3.504 tisoč evrov za skupino).

b) Poštene vrednosti finančnih instrumentov

Poštene vrednosti finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na aktivnem trgu, se določijo na osnovi objavljene tržne cene na datum poročanja, to je na osnovi cene, ki predstavlja najboljše povpraševanje za finančna sredstva.

Poštene vrednosti finančnih instrumentov, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu, se določijo z uporabo modelov vrednotenja. Ti vključujejo primerjavo s cenami pri zadnjih opravljenih transakcijah, uporabo modela diskontiranih bodočih denarnih tokov in druge najpogostejše metode vrednotenja. Uporabljeni modeli vrednotenja so preverjeni za zagotovitev, da rezultati vrednotenja ustrezno izražajo tržne pogoje, vključno z upoštevanjem relativne likvidnosti trga in ustreznosti uporabljenih kreditnih pribitkov. Spremembe ocene glede teh dejavnikov bi vplivale na poročanje poštene vrednosti finančnih instrumentov, namenjenih trgovanju, in finančnih instrumentov, razpoložljivih za prodajo.

Poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov se določajo na podlagi tržnih podatkov, skladno s sprejeto metodologijo vrednotenja finančnih instrumentov. Pri vrednotenju so uporabljeni tržni tečaji valut, tržne obrestne mere, krivulja donosov in krivulje volatilnosti.

c) Finančne naložbe v posesti do zapadlosti

Vse finančne naložbe v posesti do zapadlosti so, na dan 31. decembra 2013, razvrščene med finančna sredstva razpoložljiva za prodajo. Učinek prerazvrstitve je razviden iz pojasnila 4.4.

3 POJASNILA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA

3.1 Čiste obresti

	Banka		Skupina	
	2013	2012	2013	2012
Prihodki iz obresti	88.279	110.535	88.232	110.502
Kreditni in vloge strankam, ki niso banke	68.556	88.090	68.509	88.057
Kreditni in vloge bankam	77	192	77	192
Vrednostni papirji	13.006	15.440	13.006	15.440
- finančna sredstva, namenjena trgovanju	138	754	138	754
- finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi IPI	16	261	16	261
- finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	4.000	4.808	4.000	4.808
- finančna sredstva v posesti do zapadlosti	8.852	9.617	8.852	9.617
Vloge pri centralni banki	114	234	114	234
Izvedeni finančni instrumenti - obrestni swap	6.526	6.579	6.526	6.579
Odhodki za obresti	(50.988)	(63.946)	(50.988)	(63.946)
Kreditni in vloge strank, ki niso banke	(30.999)	(34.784)	(30.999)	(34.784)
Kreditni in vloge bank	(5.844)	(13.059)	(5.844)	(13.059)
Kreditni in vloge centralne banke	(660)	(1.420)	(660)	(1.420)
Izdani vrednostni papirji in potrdila o vlogi	(12.126)	(12.217)	(12.126)	(12.217)
Izvedeni finančni instrumenti - obrestni swap	(1.359)	(2.466)	(1.359)	(2.466)
Čiste obresti	37.291	46.589	37.244	46.556

V okviru postavke kreditni in vloge strankam, ki niso banke v višini 68.556 tisoč evrov je banka v skupini realizirala 11.216 tisoč evrov prihodkov posamično oslavljenih kreditov (2012: 19.608 tisoč evrov).

3.2 Prihodki iz dividend

Banka in skupina	2013	2012
Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	379	462
Dividende iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	8	289
Skupaj	387	751

3.3 Čiste opravnine

	Banka		Skupina	
	2013	2012	2013	2012
Prejete opravnine	17.344	17.528	17.343	17.527
Plačilne storitve	6.441	6.582	6.440	6.581
Kartično poslovanje	5.020	5.698	5.020	5.698
Vodenje računov	3.307	3.043	3.307	3.043
Garancije in kreditni posli	2.316	1.962	2.316	1.962
Drugo	260	243	260	243
Dane opravnine	(1.526)	(1.795)	(1.526)	(1.795)
Plačilne storitve	(680)	(672)	(680)	(672)
Kartično poslovanje	(654)	(905)	(654)	(905)
Borzne storitve in drugi posli z vrednostnimi papirji	(129)	(170)	(129)	(170)
Drugo	(63)	(48)	(63)	(48)
Čiste opravnine	15.818	15.733	15.817	15.732

3.4 Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

Banka in skupina	2013	2012
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	54.787	10.595
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	545	2.852
Lastniški vrednostni papirji	364	2.997
Dolžniški vrednostni papirji	181	(145)
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	(108)	31
Skupaj	55.224	13.478

Višje realiziran dobiček iz finančnih obveznosti merjenih po odplačni vrednosti v letu 2013 je posledica vrednotenja podrejenih obveznic in potrdil o vlogi v višini 54.705 tisoč evrov. Zaradi spremembe Zakona o bančništvu konec leta 2013 so se pomembno spremenili pogoji podrejenega dolga, in sicer z vključitvijo vgrajenega izvedenega finančnega instrumenta (možnost konverzije v delnice v primeru kapitalske ustreznosti) v podrejeni dolg. Na podlagi tega je bila narejena ocena poštene vrednosti podrejenega dolga. Oceno poštene vrednosti je pripravil pooblaščen ocenjevalec vrednosti.

S tem prevrednotenjem podrejenega dolga na njegovo pošteno vrednost banka ni odpisala podrejenega dolga, ampak je zgolj pripoznala njegovo pošteno vrednost v skladu z MRS 39.

Podrobni podatki o izdanih podrejenih vrednostnih papirjih in načinu njihovega vrednotenja so v pojasnilu 4.17.

3.5 Čiste (izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju

Banka in skupina	2013	2012
Valutni izvedeni finančni instrumenti	443	(58)
Nakup in prodaja tujih valut	262	389
Lastniški vrednostni papirji	(1)	(363)
Dolžniški vrednostni papirji	(104)	219
Obrestne zamenjave in opcije	(1.539)	402
Terminske pogodbe s pripadajočimi vrednostnimi papirji	(4.838)	(6.202)
Skupaj	(5.777)	(5.613)

V letu 2013 izkazana izguba pri terminskih pogodbah in pripadajočih vrednostnih papirjih se nanaša predvsem na vrednotenje terminskih pogodb na nižjo pošteno vrednost.

3.6 Dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

Banka in skupina	2013	2012
Dobički iz vrednotenja izdanih vrednostnih papirjev	32.604	1.097
(Izgube) iz vrednotenja obveznic	(1.174)	(638)
Skupaj	31.430	459

Dobiček iz vrednotenja izdanih vrednostnih papirjev je posledica vrednotenja podrejene obveznice v letu 2013. Zaradi spremembe Zakona o bančništvu konec leta 2013 so se pomembno spremenili pogoji podrejenega dolga, in sicer z vključitvijo vgrajenega izvedenega finančnega instrumenta (možnost konverzije v delnice v primeru kapitalske ustreznosti) v podrejeno dolg. Na podlagi tega je bila narejena ocena poštene vrednosti podrejenega dolga. Oceno poštene vrednosti je pripravil pooblaščen ocenjevalec vrednosti.

S tem prevrednotenjem podrejenega dolga na njegovo pošteno vrednost banka ni odpisala podrejenega dolga, ampak je zgolj pripoznala njegovo pošteno vrednost v skladu z MRS 39.

Podrobni podatki o izdanih podrejenih vrednostnih papirjih in načinu njihovega vrednotenja so v pojasnilu 4.17.

Izguba iz vrednotenja obveznic je posledica njihovega vrednotenja na nižjo pošteno vrednost, ki jo banka oblikuje na podlagi razpoložljivih kotacij z informacijskega portala (Reuters ali Bloomberg).

3.7 Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji

Banka in skupina	2013	2012
Čisti dobiček / (izguba) varovanih postavk	3.487	(1.513)
Čista (izguba) / dobiček izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju	(3.453)	1.566
Skupaj	34	53

Z uporabo računovodskega obračunavanja varovanja pred tveganji je skupina zavarovala pošteno vrednost nekaterih finančnih obveznosti iz naslova spremembe obrestnih mer. Računovodsko obračunavanje varovanja pred tveganji je razkrito v pojasnilu 4.9.

3.8 Čiste (izgube) / dobički iz tečajnih razlik

Banka in skupina	2013	2012
Pozitivne tečajne razlike	4.904	4.082
Negativne tečajne razlike	(5.394)	(3.936)
Skupaj	(490)	146

Čisto (izgubo) / dobiček iz tečajnih razlik je potrebno presojati z učinki valutnih izvedenih finančnih instrumentov v pojasnilu 3.5.

3.9 Druge čiste poslovne (izgube) / dobički

	Banka		Skupina	
	2013	2012	2013	2012
Dobički	306	298	704	1.944
Prihodki iz naslova najemnin	198	191	308	298
Prihodki od prodaje nepremičnin	-	-	288	1.539
Drugi poslovni prihodki	108	107	108	107
Izgube	(2.241)	(480)	(2.279)	(484)
Davki in druge dajatve	(2.076)	(313)	(2.107)	(317)
Članarine	(92)	(79)	(99)	(79)
Prispevki humanitarnim organizacijam	(63)	(59)	(63)	(59)
Drugi poslovni odhodki	(10)	(29)	(10)	(29)
Skupaj	(1.935)	(182)	(1.575)	1.460

Med davki in drugimi dajatvami je izkazan odhodek za davek na bilančno vsoto v višini 952 tisoč evrov (2012: 206 tisoč evrov) in odhodek za leta 2013 uveden davek na finančne storitve v višini 1.013 tisoč evrov.

3.10 Administrativni stroški

	Banka		Skupina	
	2013	2012	2013	2012
Stroški dela	(16.892)	(17.758)	(17.172)	(18.054)
Bruto plače in nadomestila	(12.361)	(12.571)	(12.571)	(12.782)
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	(1.436)	(1.754)	(1.459)	(1.781)
Prispevki za socialno zavarovanje	(904)	(927)	(919)	(943)
Ugodnosti zaposlenih	(589)	(276)	(590)	(279)
- odpravnine	(132)	247	(133)	244
- druge ugodnosti zaposlenih	(457)	(523)	(457)	(523)
Drugi stroški dela	(1.602)	(2.230)	(1.633)	(2.269)
Splošni in administrativni stroški	(13.718)	(14.090)	(13.833)	(15.344)
Stroški informacijske tehnologije	(3.441)	(3.426)	(3.441)	(3.426)
Stroški vzdrževanja	(2.005)	(2.049)	(2.045)	(2.103)
Stroški poslovnih kartic	(1.557)	(1.805)	(1.557)	(1.805)
Najemnine	(842)	(807)	(842)	(807)
- najemnine za nepremičnine	(488)	(361)	(488)	(361)
- najemnine za opremo	(331)	(423)	(331)	(423)
- najemnine za programsko opremo	(23)	(23)	(23)	(23)
Stroški materiala in energije	(637)	(621)	(649)	(634)
Stroški oglaševanja	(593)	(729)	(616)	(729)
Stroški pisarniškega materiala	(408)	(476)	(412)	(483)
Revizijske in svetovalne storitve	(312)	(225)	(468)	(425)
- od tega revidiranje letnega poročila	(53)	(52)	(53)	(52)
Stroški drugih storitev	(3.923)	(3.952)	(3.803)	(4.932)
Skupaj	(30.610)	(31.848)	(31.005)	(33.398)

Banka in skupina

Prihodnja plačila najemnin za poslovni najem

- do 1 leta	800
- od 1 do 5 let	1.887
- nad 5 let	874

Skupaj

3.561

Podatki o zaposlenih so predstavljeni v točki 7.6 poslovnega poročila.

3.11 Amortizacija

	Oznaka	Banka		Skupina	
	tabele	2013	2012	2013	2012
Amortizacija za opredmetena osnovna sredstva	4.10	(1.855)	(2.203)	(1.857)	(2.206)
Amortizacija za neopredmetena sredstva	4.12	(1.036)	(1.189)	(1.037)	(1.190)
Amortizacija naložbenih nepremičnin	4.11	-	-	(30)	(30)
Skupaj		(2.891)	(3.392)	(2.924)	(3.426)

3.12 Rezervacije

	Oznaka tabele	Banka		Skupina	
		2013	2012	2013	2012
Rezervacije za prevzete obveznosti	4.25	(57)	800	(57)	799
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	4.25	-	1.000	-	1.000
Skupaj		(57)	1.800	(57)	1.799

3.13 Oslabitve

	Banka		Skupina	
	2013	2012	2013	2012
Oslabitve kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(207.838)	(54.558)	(207.840)	(54.558)
Oslabitve finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(6.159)	(10.842)	(6.159)	(10.842)
Oslabitve lastniških vrednostnih papirjev	(5.659)	(10.842)	(5.659)	(10.842)
Oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev	(500)	-	(500)	-
Skupaj	(213.997)	(65.400)	(213.999)	(65.400)

Oslabitve kreditov so podrobno predstavljene v razkritju 5.1.

3.14 Čista (izguba) na delnico

	Banka		Skupina	
	2013	2012	2013	2012
Čista (izguba), ki pripada navadnim delničarjem	(126.257)	(24.984)	(126.358)	(24.956)
Število navadnih delnic	508.378	508.378	508.378	508.378
Osnovna in popravljena čista (izguba) na delnico (v evrih na delnico)	(248)	(49)	(249)	(49)

Osnovni dohodek na delnico je izračunan z delitvijo čistega poslovnega izida s tehtanim povprečnim številom izdanih delnic, zmanjšanim za odkupljene lastne delnice.

V času od datuma poročanja do roka dokončanja letnega poročila banka ni izvedla transakcij rednih delnic ali potencialnih rednih delnic, ki bi zahtevale popravke preračuna dohodka na delnico.

Izdani podrejeni dolžniški vrednostni papirji ne nosijo pravice do zamenjave za kapital.

4 POJASNILA K IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA

4.1 Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki

Banka in skupina	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Vloge pri centralni banki	178.744	113.672
Gotovina v blagajni	13.251	13.814
Skupaj	191.995	127.486

Banka je v letu 2013 presežno likvidnost plasirala pri centralni banki v obliki vezanih depozitov z ročnostjo 7 dni. Povprečna obveznost za obvezno rezervo je v letu 2013 znašala 12.041 tisoč evrov (2012: 12.839 tisoč evrov). Banka mora izpolnjevati zahteve zagotavljanja obvezne rezerve pri centralni banki. Višina obvezne rezerve je odvisna od obsega in strukture prejetih vlog. Zahteva Banke Slovenije glede izračuna zneska obvezne rezerve je v letu 2013 znašala 1 % za vse vloge in

dolžniške vrednostne papirje z ročnostjo do dveh let. Banka je vse leto 2013 zagotavljala potrebno višino obvezne rezerve. Sredstva obvezne rezerve so praviloma razpoložljiva za dnevno poslovanje banke, zato so v celoti upoštevana med denarnimi ustrezniki (pojasnilo 4.30).

4.2 Finančna sredstva in obveznosti, namenjene trgovanju

Banka in skupina	Oznaka tabele	31. 12. 2013		31. 12. 2012	
		Terjatve	Obveznosti	Terjatve	Obveznosti
Izvedeni finančni instrumenti	4.2b	5.934	1.125	10.786	1.888
Lastniški vrednostni papirji	4.2a	3.040	-	4.120	-
Dolžniški vrednostni papirji	4.2a	1.987	-	11.217	-
Skupaj		10.961	1.125	26.123	1.888

Skladno s spremenjeno naložbeno politiko je skupina s prodajo zmanjšala obseg finančnih sredstev, namenjenih trgovanju.

Skupina v letih 2013 in 2012 ni zastavila finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, prav tako ni imela dolžniških vrednostnih papirjev z originalno zapadlostjo do treh mesecev.

4.2a Gibanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju

Banka in skupina	Lastniški vrednostni papirji	Dolžniški vrednostni papirji
Stanje 1. 1. 2013	4.120	11.217
Odtujitev	-	(8.823)
Obresti	-	(303)
Sprememba poštene vrednosti	(1.080)	(104)
Stanje 31. 12. 2013	3.040	1.987

4.2b Terjatve in obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov

Banka in skupina	Pogodbena vrednost		Poštena vrednost			
	31. 12. 2013	31. 12. 2012	31. 12. 2013		31. 12. 2012	
			Terjatve	Obveznosti	Terjatve	Obveznosti
Izvedeni finančni instrumenti						
Obrestne zamenjave	120.424	125.550	5.782	1.049	7.886	1.608
Valutne zamenjave	23.351	29.556	26	76	166	28
Terminski posli z vrednostnimi papirji	9.733	17.860	126	-	2.724	242
Opcija - obrestna kapica	11.000	11.500	-	-	1	1
Opcija - valutna	-	2.246	-	-	9	9
Skupaj	164.508	186.712	5.934	1.125	10.786	1.888

V letu 2013 je skupina zmanjšala obseg trgovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti. Iz naslova obrestnih zamenjav so se znižale poštene vrednosti terjatev in obveznosti, zaradi nižjih pogodbenih vrednosti in višjih obrestnih mer ob koncu leta 2013. Banka ima sklenjenih največ obrestnih zamenjav, kjer plačuje variabilno obrestno mero, prejema pa fiksno. Iz teh poslov je realizirala znižanje terjatev. Na drugi strani ima manj poslov, kjer plačuje fiksno obrestno mero in prejema variabilno, iz katerih je realizirala znižanje obveznosti.

V letu 2013 je skupina zmanjšala obseg valutnih zamenjav, pri tem se je poštena vrednost zaradi gibanja tečajev tujih valut znižala.

Zmanjšal se je tudi obseg trgovanja s terminskimi pogodbami, katerih poštena vrednost je ob koncu leta 2013 znašala 126 tisoč evrov (2012: 2.724 tisoč evrov). Nižja poštena vrednost na tem segmentu je predvsem posledica zmanjšanja obsega naložb in prevrednotenja na nižjo pošteno vrednost.

4.3 Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

Banka in skupina	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Dolžniški vrednostni papirji	-	5.064
Skupaj	-	5.064

Znižanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, je posledica prodaje, zapadlosti in izbrisa dolžniških vrednostnih papirjev v letu 2013.

Skupina v letih 2013 in 2012 ni zastavila nobenih finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida.

4.4 Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Banka in skupina	31. 12. 2013		31. 12. 2012	
	Stanja	Oslabitve	Stanja	Oslabitve
Dolžniški vrednostni papirji	318.435	(514)	170.167	-
Lastniški vrednostni papirji	33.354	(23.380)	49.024	(32.433)
Skupaj bruto	351.789	(23.894)	219.191	(32.433)
Skupaj neto	327.895		186.758	

Banka je zaradi spremembe namena in zmožnosti posedovanja vrednostnih papirjev v posesti do zapadlosti le te na dan 31. decembra 2013 prerazvrstila v kategorijo finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, v višini 221.051 tisoč evrov; učinek prevrednotenja na pošteno vrednost je razviden iz pojasnila 4.27.5.

Na dan 31. decembra 2013 je imela banka za 263.089 tisoč evrov zastavljenih vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, v Skladu finančnega premoženja Banke Slovenije.

Gibanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo:

Banka in skupina	Lastniški vrednostni papirji	Dolžniški vrednostni papirji	Skupaj finančna sredstva RZP
Stanje 1. 1. 2012	25.205	177.996	203.201
Nakup	9.691	91.087	100.778
Prodaja	(14.817)	(313)	(15.130)
Unovčitev ob zapadlosti	-	(100.671)	(100.671)
Sprememba poštene vrednosti	7.354	2.068	9.422
Oslabitve	(10.842)	-	(10.842)
Stanje 31. 12. 2012	16.591	170.167	186.758
Nakup	1.487	41.267	42.754
Prodaja	(2.538)	(57.940)	(60.478)
Unovčitev ob zapadlosti	-	(63.079)	(63.079)
Prerazvrstitev iz postavke VP do zapadlosti	-	221.051	221.051
Sprememba poštene vrednosti	94	6.955	7.049
Oslabitve	(5.660)	(500)	(6.160)
Stanje 31. 12. 2013	9.974	317.921	327.895

4.5 Krediti bankam

Banka in skupina	31. 12. 2013		31. 12. 2012	
	Stanja	Oslabitve	Stanja	Oslabitve
Vpogledne vloge	12.045	-	8.357	-
Kratkoročni krediti	5.822	-	13.686	-
Skupaj bruto	17.867	-	22.043	-
Skupaj neto	17.867		22.043	

Med denar in denarne ustreznike (pojasnilo 4.30) so vključeni krediti bankam z zapadlostjo do 90 dni v znesku 17.867 tisoč evrov (2012: 22.043 tisoč evrov).

4.6 Krediti strankam, ki niso banke

4.6.1 Razčlenitev po vrstah posojilojemalcev in valuti

Banka	31. 12. 2013		31. 12. 2012	
	Stanja	Oslabitve	Stanja	Oslabitve
V domači valuti	1.555.159	(337.007)	1.704.286	(148.871)
Kreditni državi	10.136	-	10.151	-
Kreditni prebivalstvu	308.835	(12.498)	317.993	(10.491)
- limiti na TRR in kartice	36.102	(206)	35.561	(203)
- stanovanjski krediti	164.789	(4.903)	162.968	(3.917)
- krediti za osebno potrošnjo	107.060	(7.024)	118.572	(5.975)
- nedovoljena stanja na TRR	884	(365)	892	(396)
Kreditni podjetjem	1.236.188	(324.509)	1.376.142	(138.380)
- velikim podjetjem	474.564	(80.662)	550.624	(11.537)
- majhnim in srednjim podjetjem	558.554	(132.720)	724.760	(100.888)
- drugim	203.070	(111.127)	100.758	(25.955)
V tuji valuti	32.770	(10.865)	41.325	(5.887)
Kreditni prebivalstvu	15.702	(2.461)	18.603	(1.078)
- stanovanjski krediti	10.737	(353)	13.035	(305)
- krediti za osebno potrošnjo in drugi	4.965	(2.108)	5.568	(773)
Kreditni podjetjem	17.068	(8.404)	22.722	(4.809)
- velikim podjetjem	5.184	(85)	7.048	(58)
- majhnim in srednjim podjetjem	1.282	(100)	15.423	(4.746)
- drugim	10.602	(8.219)	251	(5)
Skupaj bruto	1.587.929	(347.872)	1.745.611	(154.758)
Skupaj neto	1.240.057		1.590.853	

Povečanje stanj kreditov drugim podjetjem v letu 2013 je v večini posledica prehoda podjetij iz skupine majhna in srednja podjetja v skupino druga podjetja. Večinoma gre za podjetja v stečaju, za katera AJPes ne objavlja podatka o velikosti na dan 31. decembra 2013.

Banka Celje d.d. in Skupina Banke Celje
Računovodsko poročilo za leto 2013
(zneski v preglednicah v tisoč evrih)

Skupina	31. 12. 2013		31. 12. 2012	
	Stanja	Oslabitve	Stanja	Oslabitve
V domači valuti	1.549.559	(337.007)	1.699.110	(148.871)
Kreditni državi	10.136	-	10.151	-
Kreditni prebivalstvu	308.897	(12.498)	318.058	(10.491)
- limiti na TRR in kartice	36.102	(206)	35.561	(203)
- stanovanjski krediti	164.851	(4.903)	163.033	(3.917)
- krediti za osebno potrošnjo	107.060	(7.024)	118.572	(5.975)
- nedovoljena stanja na TRR	884	(365)	892	(396)
Kreditni podjetjem	1.230.526	(324.509)	1.370.901	(138.380)
- velikim podjetjem	483.078	(80.662)	560.051	(11.537)
- majhnim in srednjim podjetjem	544.378	(132.720)	710.092	(100.888)
- drugim	203.070	(111.127)	100.758	(25.955)
V tuji valuti	32.770	(10.865)	41.325	(5.887)
Kreditni prebivalstvu	15.702	(2.461)	18.603	(1.078)
- stanovanjski krediti	10.737	(353)	13.035	(305)
- krediti za osebno potrošnjo in drugi	4.965	(2.108)	5.568	(773)
Kreditni podjetjem	17.068	(8.404)	22.722	(4.809)
- velikim podjetjem	5.184	(85)	7.048	(58)
- majhnim in srednjim podjetjem	1.282	(100)	15.423	(4.746)
- drugim	10.602	(8.219)	251	(5)
Skupaj bruto	1.582.329	(347.872)	1.740.435	(154.758)
Skupaj neto	1.234.457		1.585.677	

4.6.2 Oslabitve in odpisi kreditov strankam, ki niso banke, po vrstah kreditov

Banka	Stanovanjski krediti	Kreditni za osebno potrošnjo in ostali	Kreditni prebivalstvu	Kreditni podjetjem	Skupaj
Stanje 1. 1. 2012	3.063	6.285	9.348	124.006	133.354
Oblikovanje oslabitev	2.405	3.059	5.464	57.602	63.066
Odprava oslabitev	(1.240)	(1.756)	(2.996)	(8.714)	(11.710)
Prodaja terjatev	-	-	-	(24.250)	(24.250)
Odpisi	(6)	(241)	(247)	(5.455)	(5.702)
Stanje 31. 12. 2012	4.222	7.347	11.569	143.189	154.758
Oblikovanje oslabitev	2.441	3.838	6.279	200.309	206.588
Odprava oslabitev	(1.407)	(1.372)	(2.779)	(7.628)	(10.407)
Odpisi	-	(110)	(110)	(2.957)	(3.067)
Stanje 31. 12. 2013	5.256	9.703	14.959	332.913	347.872

Banka Celje d.d. in Skupina Banke Celje
Računovodsko poročilo za leto 2013
(zneski v preglednicah v tisoč evrih)

Skupina	Stanovanjski krediti	Kreditni za osebno potrošnjo in ostali	Kreditni prebivalstvu	Kreditni podjetjem	Skupaj
Stanje 1. 1. 2012	3.063	6.285	9.348	124.010	133.358
Oblikovanje oslabitev	2.405	3.059	5.464	57.598	63.062
Odprava oslabitev	(1.240)	(1.756)	(2.996)	(8.714)	(11.710)
Prodaja terjatev	-	-	-	(24.250)	(24.250)
Odpisi	(6)	(241)	(247)	(5.455)	(5.702)
Stanje 31. 12. 2012	4.222	7.347	11.569	143.189	154.758
Oblikovanje oslabitev	2.441	3.838	6.279	200.309	206.588
Odprava oslabitev	(1.407)	(1.372)	(2.779)	(7.628)	(10.407)
Odpisi	-	(110)	(110)	(2.957)	(3.067)
Stanje 31. 12. 2013	5.256	9.703	14.959	332.913	347.872

4.7 Druga finančna sredstva

	Banka		Skupina	
	31. 12. 2013	31. 12. 2012	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Zapadle druge terjatve v sodnih postopkih	2.525	2.397	2.525	2.397
Terjatve po plačilnih karticah	1.107	1.333	1.107	1.333
Terjatve za provizije	666	544	666	544
Drugo	355	538	816	939
Oslabitev	(2.364)	(2.098)	(2.386)	(2.119)
Skupaj	2.289	2.714	2.728	3.094

Gibanje oslabitev za druga finančna sredstva:

Banka

Stanje 1. 1. 2012	2.746
Oblikovanje oslabitev	1.784
Odprava oslabitev	(129)
Odpisi	(2.303)
Stanje 31. 12. 2012	2.098
Oblikovanje oslabitev	1.250
Odprava oslabitev	(873)
Odpisi	(111)
Stanje 31. 12. 2013	2.364

Skupina

Stanje 1. 1. 2012	2.746
Oblikovanje oslabitev	1.805
Odprava oslabitev	(129)
Odpisi	(2.303)
Stanje 31. 12. 2012	2.119
Oblikovanje oslabitev	1.251
Odprava oslabitev	(873)
Odpisi	(111)
Stanje 31. 12. 2013	2.386

4.8 Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

Banka in skupina	31. 12. 2013		31. 12. 2012	
	Stanja	Oslabitve	Stanja	Oslabitve
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-	270.152	-
Neto finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-		270.152	

Banka v letu 2012 ni imela zastavljenih finančnih sredstev v posesti do zapadlosti. Konec leta 2013 je banka vsa finančna sredstva v posesti do zapadlosti prerazporedila v postavko finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (pojasnilo 4.4).

Gibanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti:

Banka in skupina	
Stanje 1. 1. 2012	269.311
Nakup	26.842
Unovčitev ob zapadlosti	(29.997)
Obračunane obresti	13.714
Plačane obresti	(9.718)
Stanje 31. 12. 2012	270.152
Nakup	33.181
Prerazporeditev v postavko VP razpoložljivih za prodajo	(221.051)
Vnovčitev	(82.290)
Obračunane obresti	8.890
Plačane obresti	(8.882)
Stanje 31. 12. 2013	-

4.9 Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju

Banka in skupina	Pogodbena vrednost		Poštena vrednost			
	31. 12. 2013	31. 12. 2012	31. 12. 2013		31. 12. 2012	
			Terjatve	Obveznosti	Terjatve	Obveznosti
Varovanje poštene vrednosti - hedge accounting	164.150	164.150	3.437	-	6.892	-
Skupaj	164.150	164.150	3.437	-	6.892	-

Banka v okviru računovodskega obračunavanja varovanja pred tveganji varuje pošteno vrednost, in sicer zmanjšuje obrestno tveganje s sklenjenimi obrestnimi zamenjavami. Razmerja med varovano postavko in postavko za varovanje so vzpostavljena tako, da se njune lastnosti ujemajo (npr. ujemanje zapadlosti glavnice). Poštena vrednost izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju se je glede na predhodno leto znižala, ker so se v letu 2013 pričakovane prihodnje tržne obrestne mere zvišale.

4.10 Opredmetena osnovna sredstva

Banka	Oznaka tabele	Zemljišča in gradbeni objekti	Nepremičnine pridobljene v finančni najem	Računalniška oprema	Ostala OS	OS v pripravi in drugo	Skupaj
Nabavna vrednost 1. 1. 2012		33.436	-	12.360	7.920	129	53.845
Povečanja		-	-	-	-	723	723
Izločitev Vodnikova		(6.195)	-	-	-	-	(6.195)
Prenos iz OS v pripravi		6	-	693	153	(852)	-
Zmanjšanja		(202)	-	(1.067)	(385)	-	(1.654)
Nabavna vrednost 31. 12. 2012		27.045	-	11.986	7.688	-	46.719
Popravki vrednosti							
Stanje 1. 1. 2012		20.796	-	9.564	5.683	-	36.043
Amortizacija	3.11	517	-	1.125	561	-	2.203
Izločitev Vodnikova		(5.006)	-	-	-	-	(5.006)
Zmanjšanja		(138)	-	(949)	(352)	-	(1.439)
Stanje 31. 12. 2012		16.169	-	9.740	5.892	-	31.801
Neto sedanja vrednost 31. 12. 2012		10.876	-	2.246	1.796	-	14.918
Nabavna vrednost 1. 1. 2013		27.045	-	11.986	7.688	-	46.719
Povečanja		-	-	-	-	1.286	1.286
Izločitev Vodnikova		(784)	-	-	-	-	(784)
Prenos iz OS v pripravi		78	669	480	59	(1.286)	-
Zmanjšanja		-	-	(773)	(291)	-	(1.064)
Nabavna vrednost 31. 12. 2013		26.339	669	11.693	7.456	-	46.157
Popravki vrednosti							
Stanje 1. 1. 2013		16.169	-	9.740	5.892	-	31.801
Amortizacija	3.11	514	8	897	436	-	1.855
Izločitev Vodnikova		(644)	-	-	-	-	(644)
Zmanjšanja		-	-	(773)	(247)	-	(1.020)
Stanje 31. 12. 2013		16.039	8	9.864	6.081	-	31.992
Neto sedanja vrednost 31. 12. 2013		10.300	661	1.829	1.375	-	14.165

Večje nabave v letu 2013 predstavljajo nakupi računalniške opreme v skupni višini 480 tisoč evrov (POS terminali, bankomati, diskovni sistem) in ostalega poslovnega inventarja. Znižanja so predvsem posledica prodaje in uničenja dotrajane računalniške in druge opreme.

Nabavna vrednost opredmetenih osnovnih sredstev, ki so že v celoti amortizirana, vendar jih banka še uporablja, znaša 10.414 tisoč evrov.

V letu 2013 je banka pridobila poslovni prostor v Mariboru na podlagi finančnega najema v višini 669 tisoč evrov.

Na osnovi zaključenih pravnih postopkov je banka v letu 2013 iz poslovnih knjig razknjižila preostalo vrednost poslovne stavbe na Vodnikovi v višini 140 tisoč evrov (2012: 1.189 tisoč evrov), ki je bila v denacionalizacijskem postopku.

Vsa opredmetena osnovna sredstva so prosta bremen (v letu 2013 in v letu 2012).

Banka Celje d.d. in Skupina Banke Celje
Računovodsko poročilo za leto 2013
(zneski v preglednicah v tisoč evrih)

Skupina	Oznaka tabele	Zemljišča in gradbeni objekti	Nepremičnine pridobljene v finančni najem	Računalniška oprema	Ostala OS	OS v pripravi in drugo	Skupaj
Nabavna vrednost 1. 1. 2012		33.512		12.369	7.980	997	54.858
Povečanja		-	-	-	-	1.154	1.154
Izločitev Vodnikova		(6.195)	-	-	-	-	(6.195)
Prenos v finančni najem		-	-	-	-	(1.295)	(1.295)
Prenos iz OS v pripravi		6	-	693	157	(856)	-
Zmanjšanja		(202)	-	(1.067)	(392)	-	(1.661)
Prenos na naložbene nepremičnine		(76)	-	-	-	-	(76)
Nabavna vrednost 31. 12. 2012		27.045	-	11.995	7.745	-	46.785
Popravki vrednosti							
Stanje 1. 1. 2012		20.801	-	9.570	5.735	-	36.106
Izločitev Vodnikova		(5.006)	-	-	-	-	(5.006)
Amortizacija	3.11	517	-	1.126	563	-	2.206
Prenos na naložbene nepremičnine		(5)	-	-	-	-	(5)
Zmanjšanja		(138)	-	(949)	(357)	-	(1.444)
Stanje 31. 12. 2012		16.169	-	9.747	5.941	-	31.857
Neto sedanja vrednost 31. 12. 2012		10.876	-	2.248	1.804	-	14.928
Nabavna vrednost 1. 1. 2013		27.045	-	11.995	7.745	-	46.785
Povečanja		-	-	-	-	1.287	1.287
Izločitev Vodnikova		(784)	-	-	-	-	(784)
Prenos iz OS v pripravi		78	669	481	59	(1.287)	-
Zmanjšanja		-	-	(776)	(293)	-	(1.069)
Nabavna vrednost 31. 12. 2013		26.339	669	11.700	7.511	-	46.219
Popravki vrednosti							
Stanje 1. 1. 2013		16.169	-	9.747	5.941	-	31.857
Izločitev Vodnikova		(644)	-	-	-	-	(644)
Amortizacija	3.11	514	8	898	437	-	1.857
Zmanjšanja		-	-	(776)	(249)	-	(1.025)
Stanje 31. 12. 2013		16.039	8	9.869	6.129	-	32.045
Neto sedanja vrednost 31. 12. 2013		10.300	661	1.831	1.382	-	14.174

4.11 Naložbene nepremičnine

Skupina	Oznaka tabele	Zemljišča	Gradbeni objekti	Skupaj
Nabavna vrednost 1. 1. 2012		33	3.291	3.324
Prenos iz opredmetenih OS		5	71	76
Prenos na zaloge		-	(291)	(291)
Zmanjšanja		-	(351)	(351)
Nabavna vrednost 31. 12. 2012		38	2.720	2.758
Popravki vrednosti				
Stanje 1. 1. 2012		-	54	54
Amortizacija	3.11	-	30	30
Prenos iz opredmetenih OS		-	5	5
Zmanjšanja		-	(10)	(10)
Stanje 31. 12. 2012		-	79	79
Sedanja vrednost 31. 12. 2012		38	2.641	2.679
Nabavna vrednost 1. 1. 2013		38	2.720	2.758
Povečanja		461	1.074	1.535
Prenos iz zalog		-	540	540
Zmanjšanja		-	(296)	(296)
Nabavna vrednost 31. 12. 2013		499	4.038	4.537
Popravki vrednosti				
Stanje 1. 1. 2013		-	79	79
Amortizacija	3.11	-	30	30
Zmanjšanja		-	(4)	(4)
Stanje 31. 12. 2013		-	105	105
Sedanja vrednost 31. 12. 2013		499	3.933	4.432

Naložbene nepremičnine vključujejo zemljišča in zgradbe, nabavljene za oddajo v poslovni najem. Prihodki najemnin v višini 186 tisoč evrov (2012: 107 tisoč evrov) so vključeni v pojasnilu 3.9 med drugimi čistimi poslovnimi dobički / (izgubami). Stroški upravljanja naložbenih nepremičnin v višini 9 tisoč evrov (2012: 8 tisoč evrov) so vključeni v pojasnilu 3.10 med splošnimi in administrativnimi stroški. Pošteno vrednost naložbenih nepremičnin so s cenitvami določili pooblaščen ocenjevalci vrednosti po metodi primerljivih prodaj in metodi kapitalizacije donosa. Poštena vrednost naložbenih nepremičnin na dan 31. decembra 2013 znaša 5.802 tisoč evrov (2012: 2.940 tisoč evrov).

4.12 Neopredmetena sredstva

Banka	Oznaka tabele	Računalniški programi in licence	Neopredmetena sredstva v pripravi in drugo	Skupaj
Nabavna vrednost 1. 1. 2012		14.114	160	14.274
Povečanja		-	683	683
Prenos iz OS v pripravi		505	(505)	-
Nabavna vrednost 31. 12. 2012		14.619	338	14.957
Popravki vrednosti				
Stanje 1. 1. 2012		9.353	-	9.353
Amortizacija	3.11	1.189	-	1.189
Stanje 31. 12. 2012		10.542	-	10.542
Neto sedanja vrednost 31. 12. 2012		4.077	338	4.415
Nabavna vrednost 1. 1. 2013		14.619	338	14.957
Povečanja		-	729	729
Prenos iz OS v pripravi		907	(907)	-
Nabavna vrednost 31. 12. 2013		15.526	160	15.686
Popravki vrednosti				
Stanje 1. 1. 2013		10.542	-	10.542
Amortizacija	3.11	1.036	-	1.036
Stanje 31. 12. 2013		11.578	-	11.578
Neto sedanja vrednost 31. 12. 2013		3.948	160	4.108

Skupina	Oznaka tabele	Računalniški programi in licence	Neopredmetena sredstva v pripravi in drugo	Skupaj
Nabavna vrednost 1. 1. 2012		14.120	160	14.280
Povečanja		-	686	686
Prenos iz OS v pripravi		508	(508)	-
Nabavna vrednost 31. 12. 2012		14.628	338	14.966
Popravki vrednosti				
Stanje 1. 1. 2012		9.355	-	9.355
Amortizacija	3.11	1.190	-	1.190
Stanje 31. 12. 2012		10.545	-	10.545
Sedanja vrednost 31. 12. 2012		4.083	338	4.421
Nabavna vrednost 1. 1. 2013		14.628	338	14.966
Povečanja		-	729	729
Prenos iz OS v pripravi		907	(907)	-
Nabavna vrednost 31. 12. 2013		15.535	160	15.695
Popravki vrednosti				
Stanje 1. 1. 2013		10.545	-	10.545
Amortizacija	3.11	1.037	-	1.037
Stanje 31. 12. 2013		11.582	-	11.582
Sedanja vrednost 31. 12. 2013		3.953	160	4.113

V letu 2013 se je dodatno vlagalo v računalniške programe za področje poslovanja s prebivalstvom v višini 267 tisoč evrov, nakup licenc za uporabo programske opreme (Microsoft) v višini 245 tisoč evrov in nadgradnje podatkovnega skladišča v višini 187 tisoč evrov.

Nabavna vrednost neopredmetenih dolgoročnih sredstev, ki so že v celoti amortizirana, vendar jih banka še uporablja, znaša 7.004 tisoč evrov.

4.13 Dolgoročne naložbe banke v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb

Posest d.o.o., Celje	Znesek naložbe	% udeležbe	% glasovalnih pravic	Višina osnovnega kapitala	Poslovni izid
31. 12. 2013	2.257	100,00	100,00	2.124	(137)
31. 12. 2012	2.257	100,00	100,00	2.124	7

4.14 Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

4.14.1 Odložene terjatve za davek

	Banka		Skupina	
	31. 12. 2013	31. 12. 2012	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Odloženi davki	-	10.087	3	10.090
Stanje terjatev 31. decembra	-	10.087	3	10.090

	Banka		Skupina	
	31. 12. 2013	31. 12. 2012	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Davčna izguba	-	5.141	-	5.141
Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	-	4.649	-	4.649
Rezervacije za obveznosti do zaposlenih	-	222	3	225
Tržni vrednostni papirji	-	75	-	75
Terjatve iz odloženih davkov	-	10.087	3	10.090

Banka za leto 2013 izkazuje 123.513 tisoč evrov davčne izgube, za katero ni oblikovala terjatev iz naslova odloženih davkov ter v okviru presežka prevrednotenja 11.853 tisoč evrov prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, na pošteno vrednost, za katerega je odpravila oblikovane obveznosti za odložene davke.

Gibanje odloženih davkov:

	Banka		Skupina	
	31. 12. 2013	31. 12. 2012	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Stanje na dan 1. januarja	10.087	7.799	10.090	7.803
<i>Spremembe odloženih davkov v izkazu poslovnega izida:</i>				
Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo - oslabitev				
- oblikovanje terjatev za oslabitev	-	1.626	-	1.626
- odprava terjatev za oslabitev	(5.235)	(1.763)	(5.235)	(1.763)
- učinek spremembe davčne stopnje	-	(883)	-	(883)
Rezervacije za obveznosti do zaposlenih				
- oblikovanje terjatev	-	7	-	7
- odprava terjatev	(222)	(50)	(222)	(51)
- učinek spremembe davčne stopnje	-	(78)	-	(78)
Davčna izguba				
- oblikovanje terjatev	-	4.000	-	4.000
- odprava terjatev	(5.141)	(381)	(5.141)	(381)
Investicijska olajšava				
- oblikovanje terjatev	(75)	75	(75)	75
Spremembe odloženih davkov v izkazu poslovnega izida na dan 31. decembra	(10.673)	2.553	(10.673)	2.552
<i>Spremembe odloženih davkov v izkazu vseobsegajočega donosa:</i>				
Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo				
- vrednotenje po pošteni vrednosti	-	(803)	-	(803)
- odprava	586	538	586	538
Spremembe odloženih davkov v izkazu vseobsegajočega donosa na dan 31. decembra	586	(265)	586	(265)
Izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra	-	10.087	3	10.090

4.15 Druga sredstva

	Banka		Skupina	
	31. 12. 2013	31. 12. 2012	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Odloženi stroški poslovanja	177	151	177	157
Zaloge	16	47	4.138	5.584
Druge terjatve	4	116	11	207
Skupaj	197	314	4.326	5.948

Večina zalog, ki so se v letu 2013 zmanjšale za 1.446 tisoč evrov, se nanaša na odvisno podjetje. Zaloge so se v primerjavi z letom 2012 zmanjšale zaradi prodaje stanovanj in prenosa na naložbene nepremičnine. Knjigovodska vrednost zalog na dan 31. decembra 2013 ne presega njihove iztržljive vrednosti.

4.16 Finančne obveznosti do centralne banke

Banka in skupina	Obrestna mera	31. 12. 2013	31. 12. 2012
	31. 12. 2013		
Dolgoročni krediti pri ECB v domači valuti	0,25 %	152.091	151.431
Skupaj		152.091	151.431

Obrestna mera se je znižala z 0,75 % ob koncu leta 2012 na 0,25 % ob koncu leta 2013.

4.17 Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

Banka in skupina	Datum zapadlosti	Pogodbena vrednost	Obrestna mera	31. 12. 2013	31. 12. 2012
			31. 12. 2013		
Podrejene obveznice BCE10	15. 2. 2017	37.000	5,00 %	409	33.592
Podrejene obveznice BCE11	28. 12. 2017	15.145	2,39 %	161	-
Podrejene obveznice BCE12	15. 6. 2016	12.147	6,50 %	134	-
Podrejene obveznice BCE16	26. 11. 2019	24.478	8,00 %	263	-
Podrejena potrdila o vlogah	20. 12. 2019	3.000	5,28 %	30	-
Podrejena potrdila o vlogah	29. 11. 2014	250	1,34 %	3	-
Skupaj		92.020		1.000	33.592

Na dan 31. decembra 2013 je banka, na osnovi spremenjenega Zakona o bančništvu ter posledično vključitve izvedenega finančnega instrumenta v obstoječi podrejeni dolg, pripoznala podrejene obveznice (BCE11, BCE12 in BCE16) in potrdila o vlogi po pošteni vrednosti. Obstoječ dolg je bil pred odpravo pripoznanja izkazan v postavki finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti (pojasnilo 4.23). Pomembno spremembo določb izvirnega dolga je upoštevala tudi pri vrednotenju podrejene obveznice BCE 10, ki je bila že prvotno izkazana po pošteni vrednosti. Dobički vrednotenja s skupnem znesku 87.309 tisoč evrov so v višini 54.705 tisoč evrov razkriti v pojasnilu 3.4 in v višini 32.604 tisoč evrov v pojasnilu 3.6. Podrejeni dolg s tem ni bil odpisan, ampak samo prevrednoten na pošteno vrednost zaradi vgrajenega izvedenega finančnega instrumenta.

Vrednotenje temelji na oceni poštene vrednosti po cenitvi pooblaščenega ocenjevalca vrednosti podjetij. Metoda vrednotenja upošteva aritmetično povprečje tržnih vrednosti pridobljenih po naslednjih predpostavkah:

- dokapitalizacija s strani privatnega investitorja, kjer je tržna vrednost enaka aritmetičnemu povprečju med sedanjo vrednostjo pričakovanih prostih denarnih tokov in vrednostjo, dobljeno z metodo primerljivih podjetij, ki kotirajo na borzi;
- posredovanje Banke Slovenije oziroma države po metodi prisilne likvidacije (stečajne) vrednosti.

Podrejena obveznica BCE10 je v skladu s politiko obvladovanja tveganj zavarovana z izvedenim finančnim instrumentom – obrestno zamenjavo. V okviru obrestne zamenjave je banka nominalno obrestno mero zamenjala z variabilno obrestno mero in s tem zavarovala tveganje padca – nižanja dolgoročnih obrestnih mer.

Obveznica BCE10 ima naslednje lastnosti:

- obveznica ni posebej zavarovana ali garantirana;
- obveznosti iz obveznice so ob stečaju oziroma likvidaciji podrejene čistim dolžniškim instrumentom in so izplačane šele, ko so izplačane vse nepodrejene obveznosti do navadnih

upnikov in obveznosti na podlagi podrejenega dolga, ki se vključuje v dodatni kapital II in so visoko tvegan vrednostni papir;

- vplačana podrejena obveznica je na razpolago za kritje izgub banke šele v stečaju oziroma likvidaciji banke, ni pa na razpolago za kritje izgube v času rednega poslovanja banke.

Obveznice BCE11 je banka izdala v nominalni višini 50 milijonov evrov z nedoločenim rokom zapadlosti po obrestni meri Euribor 6M, povečani za 2 odstotni točki. Navedena obrestna mera velja za obdobje 10 let, ob neodpoklicu se obrestni pribitek poveča za 1 odstotno točko. Prvi obrestni kupon je zapadel 28. junija 2008, naslednji obrestni kuponi zapadajo polletno. V letu 2012 je banka predčasno odpoklicala 34.855 tisoč evrov podrejenih obveznic BCE11 in jih nadomestila z izdajo novih podrejenih obveznic BCE16, z namenom izboljšanja kapitalske ustreznosti.

Glavne lastnosti izdane inovativne podrejene obveznice so:

- instrument ima nedoločen rok zapadlosti, odpoklic pa je mogoč, vendar ne prej kot po desetih letih od dneva vplačila celotne emisije, v celoti in ne delno in z odobritvijo Banke Slovenije;
- obveznice niso posebej zavarovane niti pokrite z garancijo banke, z njo povezane osebe ali s kakšno drugo obliko pogodbe, ki bi v pravnem ali ekonomskem pogledu izboljšala stopnjo prioritete izplačil pred drugimi upniki;
- obveznosti iz obveznic so v celotni višini podrejene obveznostim do navadnih upnikov in obveznostim na podlagi podrejenih dolžniških instrumentov, kar pomeni, da se ob morebitnem stečaju oziroma likvidaciji banke izplačajo šele tik pred nekumulativnimi prednostnimi delnicami in navadnimi delnicami in so tako visoko tvegan vrednostni papir;
- banka ne more izplačati dobička iz poslovanja banke, če v tekočem letu ne poravna obveznosti iz naslova inovativnega instrumenta;
- vplačila iz naslova obveznic so brezpogojno razpoložljiva banki in jih banka lahko uporabi za pokrivanje izgube v času rednega poslovanja;
- banka ima možnost, da zadrži plačilo obresti iz naslova obveznice, če v preteklem poslovnem letu ne izkazuje bilančnega dobička, izplačila po obveznici so nekumulativna, zato v tem primeru imetnik obveznice nima več terjatve iz naslova obresti.

Obrestni kuponi BCE11 zapadajo v izplačilo dvakrat letno, 28. junija in 28. decembra. Banka je redno izplačala vse obrestne kupone, ne glede na izkazano izgubo v letu 2011 in 2012. Banka prvič ni izplačala 12. kupona po obveznici BCE11, ki je zapadel 28. decembra 2013, v višini 11,91 evrov in v skupni vrednosti 180.376,95 evrov.

V letu 2009 je banka izdala podrejene imenske **obveznice BCE12**. Obresti se izplačujejo letno, prvi obrestni kupon je zapadel v izplačilo 15. junija 2010, zadnji pa zapade 15. junija 2016. V letu 2012 je banka izdala podrejene imenske **obveznice BCE16**. Obresti se obračunavajo na linearen način, izplačujejo se letno, prvi obrestni kupon je zapadel v izplačilo 26. novembra 2013, zadnji 26. novembra 2019.

Vplačane podrejene obveznice BCE12 in BCE16 so na razpolago za kritje izgube banke šele v stečaju oziroma likvidaciji banke in niso na razpolago za kritje izgube v času rednega poslovanja banke. Obveznice niso posebej zavarovane niti pokrite z garancijo banke, z njo povezane osebe ali s kakšno drugo obliko pogodbe, ki bi v pravnem ali ekonomskem pogledu izboljšala stopnjo prioritete izplačil pred drugimi upniki. Za izplačilo vseh obveznosti iz naslova obveznic neomejeno jamči banka z vsem svojim premoženjem. Obveznosti iz obveznic so ob stečaju oziroma likvidaciji podrejene čistim dolžniškim instrumentom in so izplačane šele, ko so izplačane vse nepodrejene obveznosti do navadnih upnikov in obveznosti na podlagi podrejenega dolga.

Podrejene obveznice BCE10, BCE11, BCE12 in BCE16 kotirajo na Ljubljanski borzi vrednostnih papirjev.

V letu 2007 izdana podrejena potrdila o vlogi v višini 10.250 tisoč evrov po obrestni meri Euribor 6M, povečani za 1 odstotno točko, z zapadlostjo 7 let in polletnim izplačilom obresti, je banka v letu 2012 predčasno odkupila. Znesek odkupa je znašal 10.000 tisoč evrov.

V letu 2012 je banka izdala podrejena potrdila o vlogi, z ročnostjo 7 let, po letni obrestni meri 5,275 % - cena ob izdaji 90,70 %.

Banka je v izračun regulatornega kapitala vključila pošteno vrednost hibridnega instrumenta (obveznica BCE11) v temeljni kapital in pošteno vrednost podrejenih obveznosti v dodatni kapital I (obveznice BCE10, BCE12, BCE16 in potrdilo o vlogi).

4.18 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – vloge bank

4.18.1 Razčlenitev po valuti in ročnosti obveznosti

Banka in skupina	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Na vpogled	1.023	519
V domači valuti	100	7
V tuji valuti	923	512
Kratkoročne	10.253	10.048
V domači valuti	10.253	10.048
Skupaj	11.276	10.567

4.18.2 Analiza po teritoriju

Banka in skupina	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Slovenija	11.175	10.560
JV Evropa	101	7
Skupaj	11.276	10.567

4.19 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – vloge strank, ki niso banke

4.19.1 Razčlenitev glede na valuto in ročnost obveznosti ter glede na vrsto komitentov

Banka	31. 12. 2013			31. 12. 2012		
	Na vpogled	Kratkoročni	Dolgoročni	Na vpogled	Kratkoročni	Dolgoročni
Država	-	65.028	150.439	-	40.080	144.419
V domači valuti	-	65.028	150.439	-	40.080	144.419
V tuji valuti	-	-	-	-	-	-
Podjetja in zasebniki	130.566	184.578	45.112	126.926	237.034	63.268
V domači valuti	127.926	184.479	45.112	125.068	236.750	63.268
V tuji valuti	2.640	99	-	1.858	284	-
Prebivalstvo	301.983	170.442	185.432	307.192	204.849	188.288
V domači valuti	292.350	168.590	183.493	295.387	202.372	185.876
V tuji valuti	9.633	1.852	1.939	11.805	2.477	2.412
Druge finančne institucije	558	6.798	31.082	694	40.901	59.970
V domači valuti	557	6.798	31.082	693	40.901	59.970
V tuji valuti	1	-	-	1	-	-
Skupaj	433.107	426.846	412.065	434.812	522.864	455.945
Skupaj na vpogled, kratkor. in dolgor.	1.272.018			1.413.621		

Skupina	31. 12. 2013			31. 12. 2012		
	Na vpogled	Kratkoročni	Dolgoročni	Na vpogled	Kratkoročni	Dolgoročni
Država	-	65.028	150.439	-	40.080	144.419
V domači valuti	-	65.028	150.439	-	40.080	144.419
V tuji valuti	-	-	-	-	-	-
Podjetja in zasebniki	130.563	184.578	45.112	126.925	237.034	63.268
V domači valuti	127.923	184.479	45.112	125.067	236.750	63.268
V tuji valuti	2.640	99	-	1.858	284	-
Prebivalstvo	301.983	170.442	185.432	307.192	204.849	188.288
V domači valuti	292.350	168.590	183.493	295.387	202.372	185.876
V tuji valuti	9.633	1.852	1.939	11.805	2.477	2.412
Druge finančne institucije	558	6.798	31.082	694	40.901	59.970
V domači valuti	557	6.798	31.082	693	40.901	59.970
V tuji valuti	1	-	-	1	-	-
Skupaj	433.104	426.846	412.065	434.811	522.864	455.945
Skupaj na vpogled, kratkor. in dolgor.	1.272.015			1.413.620		

4.19.2 Analiza po teritoriju

	Banka		Skupina	
	31. 12. 2013	31. 12. 2012	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Slovenija	1.257.073	1.395.625	1.257.070	1.395.624
Evropska unija	10.181	7.555	10.181	7.555
JV Evropa	1.896	8.200	1.896	8.200
Ostalo	2.868	2.241	2.868	2.241
Skupaj	1.272.018	1.413.621	1.272.015	1.413.620

4.20 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – krediti bank

4.20.1 Razčlenitev po valuti in ročnosti obveznosti

Banka in skupina	Obrestna mera	31. 12. 2013	31. 12. 2012
	31. 12. 2013		
V domači valuti		184.135	255.286
Dolgoročni krediti	2,48 %	184.135	250.286
Kratkoročni krediti	-	-	5.000
Skupaj		184.135	255.286

Na dan 31. decembra 2013 banka in skupina ne izpolnjujeta kapitalskih zahtev skladno z zahtevami regulatorja, zato ima kreditodajalec možnost, da kredite odpokliče. S pričakovano dokapitalizacijo bo banka izpolnila kapitalske zahteve, zato kreditom ročnost ni prilagojena, kreditodajalec pa je opustil možnost za preklic kreditov.

4.20.2 Analiza po teritoriju

Banka in skupina	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Slovenija	184.135	236.173
Evropska unija	-	19.113
Skupaj	184.135	255.286

4.21 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – krediti strank, ki niso banke

Banka in skupina	Obrestna mera 31. 12. 2013	31. 12. 2013		31. 12. 2012	
		Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
V domači valuti	2,77 %	-	2.134	-	3.278
Skupaj		2.134		3.278	

4.22 Dolžniški vrednostni papirji

Banka in skupina	Datum zapadlosti	Obrestna mera 31. 12. 2013	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Potrdila o vlogi - domača valuta			34.557	70.557
Potrdila, z zapadlostjo v letu 2013		-	-	56.101
Potrdila, z zapadlostjo v letu 2014		3,99 %	28.569	10.733
Potrdila, z zapadlostjo v letu 2015		4,33 %	5.604	3.723
Potrdila, z zapadlostjo v letu 2016		4,55 %	384	-
Obveznice - domača valuta			99.284	100.323
Obveznice BCE13	30. 3. 2015	4,75 %	41.380	41.346
Obveznice BCE14	1. 10. 2015	4,55 %	20.699	20.958
Obveznice BCE15	15. 2. 2016	5,00 %	37.205	38.019
Skupaj			133.841	170.880

Banka je v marcu 2010 izdala obveznice 13. emisije v emisijski vrednosti 40.000 tisoč evrov, v oktobru 2010 je izdala obveznice 14. emisije v emisijski vrednosti 20.000 tisoč evrov in v februarju 2011 obveznice 15. emisije v emisijski višini 34.150 tisoč evrov. Obveznice so na ime, nominirane v evrih, izdane v nematerializirani obliki. Obresti se izplačujejo letno, izplačilo glavnice je ob zapadlosti. Obveznosti iz obveznic niso posebej zavarovane ali garantirane. Za vse obveznosti iz obveznic jamči banka z vsem svojim premoženjem neomejeno.

Obveznice BCE13, BCE14 in BCE15 kotirajo na Ljubljanski borzi vrednostnih papirjev, potrdila o vlogi pa ne.

4.23 Podrejene obveznosti

Banka in skupina	Datum zapadlosti	Pogodbena vrednost	Obrestna mera 31. 12. 2013	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Podrejene obveznice BCE11	28. 12. 2017	15.145	-	-	15.103
Podrejene obveznice BCE12	15. 6. 2016	12.147	-	-	12.524
Podrejene obveznice BCE16	26. 11. 2019	24.478	-	-	24.672
Podrejena potrdila o vlogah	20. 12. 2019	3.000	-	-	2.726
Podrejena potrdila o vlogah	29. 11. 2014	250	-	-	250
Skupaj		55.020		-	55.275

Banka je na dan 31. decembra 2013, zaradi pomembne spremembe določb izvirne pogodbe, v celoti odpravila pripoznanje podrejenih obveznic in potrdil o vlogi ter jih pripoznala med finančnimi obveznostmi po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (pojasnilo 4.17).

4.24 Druge finančne obveznosti

	Banka		Skupina	
	31. 12. 2013	31. 12. 2012	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Obveznosti iz kartičnega poslovanja	1.619	1.443	1.619	1.443
Obveznosti iz plač	1.216	1.258	1.257	1.299
Obveznosti do dobaviteljev	1.191	1.745	1.243	1.860
Obveznosti iz vnaprej vračunanih drugih stroškov	516	538	516	538
Obveznosti za neizvršena plačila	179	673	179	673
Drugo	699	592	760	591
Skupaj	5.420	6.249	5.574	6.404

4.25 Rezervacije

	Oznaka tabele	Banka		Skupina	
		31. 12. 2013	31. 12. 2012	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	4.29a	4.598	4.738	4.598	4.738
Rezervacije za obveznosti do zaposlenih		2.885	2.412	2.920	2.446
Rezervacije za potencialne obveznosti	4.29d	2.299	2.242	2.301	2.244
Druge rezervacije		121	184	121	184
Skupaj		9.903	9.576	9.940	9.612

Rezervacije za obveznosti do zaposlenih vključujejo obveznosti za bodoče odpravnine ob upokojitvi, jubilejne nagrade in neizplačane plače.

Druge rezervacije se v celoti nanašajo na rezervacije za nacionalno stanovanjsko varčevalno shemo (NSVS). Če varčevalec v NSVS ne izkoristi možnosti najetja stanovanjskega kredita po pogojih NSVS, mora banka Stanovanjskemu skladu RS vrniti vse premije, ki jih je varčevalec v času varčevanja prejel.

Gibanje rezervacij:

Banka	Rezervacije za pravno nerešene tožbe	Rezervacije za potencialne obveznosti	Rezervacije za obveznosti do zaposlenih	Druge rezervacije	Skupaj
Stanje 1. 1. 2012	7.110	3.042	2.171	275	12.598
Oblikovanje / (sprostitev) rezervacij	(1.000)	(800)	276	-	(1.524)
Poraba rezervacij	(1.372)	-	(35)	(91)	(1.498)
Stanje 31. 12. 2012	4.738	2.242	2.412	184	9.576
Oblikovanje / (sprostitev) rezervacij	-	57	588	-	645
Sprostitev rezervacij v presežek iz prevrednotenja	-	-	(74)	-	(74)
Poraba rezervacij	(140)	-	(41)	(63)	(244)
Stanje 31. 12. 2013	4.598	2.299	2.885	121	9.903

Skupina	Rezervacije za pravno nerešene tožbe	Rezervacije za potencialne obveznosti	Rezervacije za obveznosti do zaposlenih	Druge rezervacije	Skupaj
Stanje 1. 1. 2012	7.110	3.043	2.202	275	12.630
Oblikovanje / (sprostitev) rezervacij	(1.000)	(799)	279	-	(1.520)
Poraba rezervacij	(1.372)	-	(35)	(91)	(1.498)
Stanje 31. 12. 2012	4.738	2.244	2.446	184	9.612
Oblikovanje / (sprostitev) rezervacij	-	57	589	-	646
Sprostitev rezervacij v presežek iz prevrednotenja	-	-	(74)	-	(74)
Poraba rezervacij	(140)	-	(41)	(63)	(244)
Stanje 31. 12. 2013	4.598	2.301	2.920	121	9.940

Rezervacije za pravno nerešene tožbe se nanašajo na denacionalizacijo upravne zgradbe na Vodnikovi. Rezervacije v višini 140 tisoč evrov so bile porabljene ob izločitvi poslovne stavbe.

4.26 Druge obveznosti

	Banka		Skupina	
	31. 12. 2013	31. 12. 2012	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Obveznosti iz davščin	711	416	921	601
Vnaprej plačani neobračunani prihodki in vračunani odhodki	816	66	816	66
Drugo	-	8	-	47
Skupaj	1.527	490	1.737	714

4.27 Kapital

Kapital Banke Celje d.d. je na dan 31. decembra 2013 znašal 40.758 tisoč evrov. Kapital Skupine Banke Celje je na dan 31. decembra 2013 znašal 41.520 tisoč evrov. Skupni efekt vrednotenja podrejenega dolga je znašal 92.147 tisoč evrov. V kolikor tega vrednotenja ne bi bilo, bi bil kapital v Banki Celje d.d. negativen v višini 49.389 tisoč evrov, v Skupini Banke Celje pa 50.627 tisoč evrov.

4.27.1 Vpisani kapital

Osnovni kapital banke je sestavljen iz 508.629 navadnih kosovnih delnic, ki glasijo na ime in so izdane v nematerializirani obliki.

Odvisna družba banke je registrirana kot družba z omejeno odgovornostjo.

Na podlagi rezultatov pregleda kakovosti sredstev banke in rezultata stres testov je banka prejela odredbo Banke Slovenije v zvezi s primanjkljajem kapitala z zahtevo po pripravi podrobnega načrta dejavnosti za odpravo primanjkljaja do 31. januarja 2014. Banka je 31. januarja 2014 posredovala regulatorju odgovor v obliki dokumenta z naslovom »Program doseganja in ohranjanja kapitalne ustreznosti banke«.

V januarju 2014 je bil izbran svetovalec za dokapitalizacijo banke, in sicer Raiffeisen Centrobank, s katerim je bila v istem mesecu tudi podpisana pogodba. Proces iskanja potencialnega kupca je bil zastavljen dvostopenjsko. Zaradi nezadovoljivega interesa in ne dovolj močno izraženih zavez za vlaganje v banko se je proces prodaje delnic zaključil s končano prvo fazo prodajnega postopka.

Skladno z odredbo Banke Slovenije z dne 17. marca 2014 je banka sklicala dokapitalizacijsko skupščino, ki je potrdila predlagane sklepe o dokapitalizaciji s končnim rokom vplačila 25. aprila 2014. Dokapitalizacija ni bila uspešna, zato je uprava banke v skladu z Odredbo Banke Slovenije o dodatnih ukrepih za povečanje osnovnega kapitala zaprosila za državno pomoč v obliki prenosa določenega premoženja na Družbo za upravljanje terjatev bank in povečanja osnovnega kapitala banke v skladu z Zakonom o ukrepih za krepitev stabilnosti bank in s pravili o državnih pomočeh.

Lastniška struktura se v primerjavi z letom 2012 ni spremenila, 10 največjih delničarjev banke na dan 31. decembra 2013 pa je razvidnih iz poglavja 7.4 poslovnega poročila.

Število delnic in višina osnovnega kapitala:

Banka	Število delnic	Delniški kapital v tisoč evrih		
		Navadne delnice	Prednostne delnice	Skupaj
Stanje 31. 12. 2011	508.629	13.584	3.396	16.980
Stanje 31. 12. 2012	508.629	16.980	-	16.980
Stanje 31. 12. 2013	508.629	16.980	-	16.980

4.27.2 Odkupljene lastne delnice

Po stanju 31. decembra 2013 je imela banka v svojem portfelju 251 navadnih lastnih delnic v skupni višini 31 tisoč evrov, ki so evidentirane kot odbitna postavka kapitala. Število lastnih delnic se ni spremenilo.

4.27.3 Kapitalske rezerve

V letih 2011, 2012 in 2013 so kapitalske rezerve banke ostale nespremenjene v višini 51.380 tisoč evrov. Kapitalske rezerve skupine so znašale 51.542 tisoč evrov in so bile višje od kapitalskih rezerv banke za 162 tisoč evrov.

4.27.4 Rezerve banke in zadržani dobiček

Na osnovi določil 64. člena Zakona o gospodarskih družbah mora banka oblikovati zakonske rezerve v tolikšni višini, da vsota zneska zakonskih in kapitalskih rezerv doseže 10 % osnovnega kapitala. Po stanju 31. decembra 2013 je imela banka oblikovane zakonske rezerve v višini 17 % osnovnega kapitala.

Druge rezerve iz dobička so oblikovane za neznana tveganja. Po potrditvi letnega poročila bo banka poravnala izkazan negativni finančni rezultat v njihovo breme in razliko vključila v izračun temeljnega kapitala v skladu s Sklepom o izračunu kapitala bank in hranilnic.

V skladu s statutom banke je izplačljiv le zadržani dobiček.

4.27.5 Presežek iz prevrednotenja

Presežek iz prevrednotenja, ki je sestavni del kapitala, znaša na dan 31. decembra 2013, 11.927 tisoč evrov, kjer banka izkazuje prevrednotenje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, na pošteno vrednost (11.853 tisoč evrov) od tega 9.443 tisoč evrov iz naslova prerazvrščenih finančnih sredstev iz postavke v posesti do zapadlosti ter aktuarske dobičke iz naslova odpravnin (74 tisoč evrov). Spremembe v stanju presežka iz prevrednotenja so razvidne iz izkaza vseobsegajočega donosa.

4.28 Dividenda na delnico

Obveznost za izplačilo dividend nastane, ko je višina dividende potrjena na skupščini delničarjev banke. Dividenda za poslovni leti 2011 in 2012 ni bila objavljena in ne izplačana.

4.29 Potencialne in prevzete obveznosti

a) Pravni postopki

Na dan 31. decembra 2013 je imela skupina oblikovane rezervacije za pravno nerešene tožbe v višini 4.598 tisoč evrov iz naslova denacionalizacijskega postopka (2012: 4.738 tisoč evrov), ki po presoji skupine zadoščajo za poravnavo vseh potencialnih denacionalizacijskih obveznosti.

b) Potencialna obremenitev kapitala

Skupina na dan 31. decembra 2013 in 31. decembra 2012 ni imela bodočih obveznosti za nakup opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev.

c) Potencialne in prevzete obveznosti

Dokumentarni (in »stand by«) akreditiv pomeni pisno nepreklicno obvezo akreditivne (otvoritvene) banke v imenu nalogodajalca (uvoznika), da bo plačala upravičencu (izvozniku) vrednost dokumentov v okviru določenega roka:

- če je akreditiv plačljiv na vpogled, bo plačala na vpogled;
- če je akreditiv plačljiv z odloženim plačilom, bo plačala na dan zapadlosti pod pogojem, da upravičenec (izvoznik) predloži banki dokumente, ki so v skladu s pogoji in roki predpisanimi v akreditivu.

Obveznost pa se lahko prevzame tudi v obliki konfirmacije (potrditve) akreditiva, ki jo običajno na zahtevo ali po pooblastilu akreditivne (otvoritvene) banke prevzame potrdilna banka. Potrdilna banka dodatno k obvezi akreditivne banke samostojno prevzame obveznost do upravičenca, in sicer pod določenimi pogoji.

Prevzete obveznosti za kredite predstavljajo neizkoriščen del kreditov v obliki posojil, garancij in kreditnih pisem. Glede na kreditno tveganje teh obveznosti je skupina izpostavljena izgubi, ki je enaka vrednosti neporabljenih obveznosti.

d) Razčlenitev pogodbenih zneskov bančnih garancij in prevzetih obveznosti

	Oznaka tabele	Banka		Skupina	
		31. 12. 2013	31. 12. 2012	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Garancije		103.844	95.104	103.823	95.104
- storitvene		77.069	70.612	77.048	70.612
- finančne		26.775	24.492	26.775	24.492
Prevzete obveznosti		99.152	108.207	99.042	108.207
Skupaj		202.996	203.311	202.865	203.311
Rezervacije za zunajbilančno tveganje	4.25	(2.299)	(2.242)	(2.301)	(2.244)
Skupaj		200.697	201.069	200.564	201.067

4.30 Denar in denarni ustrezniki

Denar in denarni ustrezniki v izkazu denarnih tokov predstavljajo instrumente z originalno zapadlostjo do 90 dni.

Banka in skupina	Oznaka tabele	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	4.1	191.995	127.486
Kreditni bankam	4.5	17.867	22.043
Skupaj		209.862	149.529

4.31 Razkritja odnosov s povezanimi osebami

Med povezane stranke so zajeti ključno ravnateljsko osebje (uprava banke, člani nadzornega sveta in ožje vodstvo ter ožji družinski člani navedenih oseb), družbe s pomembnim vplivom ter odvisna družba.

Bruto izplačila upravi, nadzornemu svetu in ožjemu vodstvu

Banka	2013				2012			
	Člani uprave	Člani nadzornega sveta	Ožje vodstvo	Skupaj	Člani uprave	Člani nadzornega sveta	Ožje vodstvo	Skupaj
Fiksni prejemki	362	-	1.155	1.517	372	-	1.139	1.511
Variabilni prejemki	-	-	-	-	-	-	-	-
Drugi prejemki	55	-	59	114	54	-	82	136
Povračila stroškov	6	8	32	46	6	7	31	44
Sejnine	-	62	-	62	-	67	-	67
Skupaj	423	70	1.246	1.739	432	74	1.252	1.758

Skupina	2013				2012			
	Člani uprave	Člani nadzornega sveta	Ožje vodstvo	Skupaj	Člani uprave	Člani nadzornega sveta	Ožje vodstvo	Skupaj
Fiksni prejemki	362	-	1.231	1.593	372	-	1.220	1.592
Variabilni prejemki	-	-	-	-	-	-	-	-
Drugi prejemki	55	-	61	116	54	-	87	141
Povračila stroškov	6	8	34	48	6	7	33	46
Sejnine	-	62	-	62	-	67	-	67
Skupaj	423	70	1.326	1.819	432	74	1.340	1.846

Uprava banke je v letu 2013 štela tri člane, ožje vodstvo banke pa petnajst članov (ožje vodstvo skupine je štelo šestnajst članov). V letu 2012 je država postala posredni lastnik banke, zato je tudi v letu 2013 banka upravi in ožjemu vodstvu izplačevala plače skladno z zakonodajo, ki ureja prejemke poslovodnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije.

Bruto izplačila članom uprave in nadzornemu svetu

Banka	2013					2012				
	Prejemki					Prejemki				
Člani uprave	Povračila				Skupaj	Povračila				Skupaj
	Fiksni	Variabilni	Drugi	stroškov		Fiksni	Variabilni	Drugi	stroškov	
Predsednik uprave	127	-	21	1	149	131	-	23	1	155
Namestnik predsednika uprave	121	-	22	1	144	125	-	17	1	143
Član uprave	114	-	12	4	130	116	-	14	4	134
Skupaj	362	-	55	6	423	372	-	54	6	432

Fiksni prejemki vključujejo bruto plačo, drugi prejemki pa izplačan regres za letni dopust, jubilejne nagrade, premije za dodatno pokojninsko zavarovanje in rentno varčevanje ter obračunane bonitete.

Člani nadzornega sveta	2013			2012		
	Fiksno plačilo za delo	Povračila stroškov	Skupaj	Fiksno plačilo za delo	Povračila stroškov	Skupaj
Predsednik nadzornega sveta	11	1	12	11	1	12
Namestnik predsednika nadzornega sveta	10	1	11	11	-	11
Članica nadzornega sveta	9	-	9	9	-	9
Član nadzornega sveta	9	-	9	9	-	9
Član nadzornega sveta	9	6	15	9	6	15
Član nadzornega sveta	9	-	9	9	-	9
Članica nadzornega sveta - nova	3	-	3	-	-	-
Član nadzornega sveta - odstop	2	-	2	9	-	9
Skupaj	62	8	70	67	7	74

Odnosi s povezanimi osebami

Banka 2013	Člani uprave in člani nadzornega sveta s povezanimi osebami	Ožje vodstvo s povezanimi osebami	Delničarji z več kot 20 % delnic	Posest d.o.o.	Skupaj
TERJATVE					
Krediti	55	260	3.711	14.220	18.246
Vrednostni papirji in izvedeni finančni instrumenti	-	151	1	-	152
Prevzete obveznosti	15	34	-	110	159
Storitvene garancije in prejete kontragarancije	-	-	1.917	21	1.938
Druga finančna sredstva	-	-	7	2	9
Skupaj	70	445	5.636	14.353	20.504
Stanje oslabitev kreditov	-	(1)	(68)	(14)	(83)
Odplačila kreditov med letom	79	179	62.578	2.784	65.620
OBVEZNOSTI					
Depoziti	915	1.057	-	3	1.975
Izdani dolžniški vrednostni papirji in izvedeni finančni instrumenti	248	138	5.423	-	5.809
Druge finančne obveznosti	-	1	96	-	97
Skupaj	1.163	1.196	5.519	3	7.881
Prihodki iz obresti	-	5	104	269	378
Odhodki za obresti	(3)	(20)	(80)	-	(103)
Oslabitve in rezervacije	-	-	(1.544)	(14)	(1.558)

Banka 2012	Člani uprave in člani nadzornega sveta s povezanimi osebami	Ožje vodstvo s povezanimi osebami	Delničarji z več kot 20 % delnic	Posest d.o.o.	Skupaj
TERJATVE					
Krediti	127	398	5.918	14.877	21.320
Vrednostni papirji in izvedeni finančni instrumenti	-	151	6.419	-	6.570
Prevzete obveznosti	15	26	-	1.093	1.134
Storitvene garancije in prejete kontragarancije	-	-	1.987	21	2.008
Druga finančna sredstva	-	-	10	2	12
Skupaj	142	575	14.334	15.993	31.044
Stanje oslabitev kreditov	-	(1)	(56)	-	(57)
Odplačila kreditov med letom	32	88	50.557	3.435	54.112
OBVEZNOSTI					
Depoziti	1.014	1.308	322	1	2.645
Izdani dolžniški vrednostni papirji in izvedeni finančni instrumenti	424	236	5.380	-	6.040
Druge finančne obveznosti	-	50	431	22	503
Skupaj	1.438	1.594	6.133	23	9.188
Prihodki iz obresti	4	19	586	347	956
Odhodki za obresti	(51)	(52)	(310)	-	(413)
Oslabitve in rezervacije	-	-	(2.287)	14	(2.273)

Banka Celje d.d. in Skupina Banke Celje
Računovodsko poročilo za leto 2013
(zneski v preglednicah v tisoč evrih)

Skupina 2013	Člani uprave in člani nadzornega sveta s povezanimi osebami	Ožje vodstvo s povezanimi osebami	Delničarji z več kot 20 % delnic	Skupaj
TERJATVE				
Krediti	55	260	3.711	4.026
Vrednostni papirji in izvedeni finančni instrumenti	-	151	1	152
Prevzete obveznosti	15	35	-	50
Storitvene garancije in prejete kontragarancije	-	-	1.917	1.917
Druge finančna sredstva	-	-	7	7
Skupaj	70	446	5.636	6.152
Stanje oslabitev kreditov	-	(1)	(68)	(69)
Odplačila kreditov med letom	79	179	62.578	62.836
OBVEZNOSTI				
Depoziti	915	1.301	-	2.216
Izdani dolžniški vrednostni papirji in izvedeni finančni instrumenti	248	138	5.423	5.809
Druge finančne obveznosti	-	1	96	97
Skupaj	1.163	1.440	5.519	8.122
Prihodki iz obresti	-	5	104	109
Odhodki za obresti	(3)	(21)	(80)	(104)
Oslabitve in rezervacije	-	-	(1.544)	(1.544)

Skupina 2012	Člani uprave in člani nadzornega sveta s povezanimi osebami	Ožje vodstvo s povezanimi osebami	Delničarji z več kot 20 % delnic	Skupaj
TERJATVE				
Krediti	127	7.566	5.918	13.611
Vrednostni papirji in izvedeni finančni instrumenti	-	151	6.419	6.570
Prevzete obveznosti	15	30	-	45
Izdane garancije	-	-	1.987	1.987
Druge finančna sredstva	-	-	10	10
Skupaj	142	7.747	14.334	22.223
Stanje oslabitev kreditov	-	(66)	(56)	(122)
Odplačila kreditov med letom	32	4.169	50.557	54.758
OBVEZNOSTI				
Depoziti	1.014	1.615	322	2.951
Obveznice in potrdila o vlogi	424	236	5.380	6.040
Druge finančne obveznosti	-	51	431	482
Skupaj	1.438	1.902	6.133	9.473
Prihodki iz obresti	4	382	586	972
Odhodki za obresti	(51)	(59)	(310)	(420)
Oslabitve in rezervacije	-	32	(2.287)	(2.255)

Banka v skupini je v posredni državni lasti Republike Slovenije, saj imata dve državni družbi, NLB d.d. Ljubljana in SOD d.d. Ljubljana, skupaj v banki več kot 50-odstotni lastniški delež.

Na dan 31. decembra 2013 banka ni imela posamično pomembnih danih kreditov državi s povezanimi družbami, na dan 31. decembra 2012 znaša skupni znesek 60.000 tisoč evrov (6 transakcij). Skupni znesek posamično pomembnih kupljenih dolžniških vrednostnih papirjev na dan

31. decembra 2013 znaša 55.500 tisoč evrov (3 transakcije), po stanju 31. decembra 2012 znaša 156.000 tisoč evrov (9 transakcij).

Skupni znesek posamično pomembnih prejetih kreditov in depozitov je na dan 31. decembra 2013 znašal 216.000 tisoč evrov (16 transakcij). Na dan 31. decembra 2012 je skupni znesek posamično pomembnih prejetih kreditov in depozitov znašal 272.600 tisoč evrov (24 transakcij).

Učinki navedenih pomembnih transakcij, pripoznanih v letih 2013 in 2012, so v izkazu poslovnega izida evidentirani predvsem med obrestnimi prihodki in odhodki. Obrestni prihodki so v letu 2013 znašali 1.276 tisoč evrov, v letu 2012 pa 3.220 tisoč evrov. Obrestni odhodki so v letu 2013 znašali 1.242 tisoč evrov, v letu 2012 pa 656 tisoč evrov.

Pogodbene obrestne mere sklenjenih poslov s povezanimi osebami, vključno z državo in z njo povezanimi družbami izražene v % na letni ravni:

31. 12. 2013

TERJATVE

	Obrestna mera	Pribitek
Kreditni strank, ki niso banke		
- referenčna obrestna mera	1 - 6 mesečni EURIBOR	0,3 % - 5,5 %
- nominalna obrestna mera	1,3 % - 8,5 %	
Vrednostni papirji		
- referenčna obrestna mera	3 - 6 mesečni EURIBOR	0,1 % - 0,2 %
- nominalna obrestna mera	1,0 % - 8,0 %	

OBVEZNOSTI

Vloge strank, ki niso banke		
- referenčna obrestna mera	6 mesečni EURIBOR	0,1 % - 2,2 %
- nominalna obrestna mera	0,01 % - 4,8 %	
- temeljna obrestna mera	TOM	0,0 % - 3,0 %
Vloge bank		
- nominalna obrestna mera	0,4 %	
Najeti krediti		
- referenčna obrestna mera	6 mesečni EURIBOR	0,6 % - 3,1 %
- nominalna obrestna mera	6,3 %	
Obveznice in potrdila o vlogi		
- referenčna obrestna mera	6 mesečni EURIBOR	2,0 %
- nominalna obrestna mera	3,1 % - 8,0 %	

31. 12. 2012

TERJATVE

	Obrestna mera	Pribitek
Kreditni strank, ki niso banke		
- referenčna obrestna mera	1 - 6 mesečni EURIBOR	0,3 % - 4,2 %
- nominalna obrestna mera	1,2 % - 7,7 %	
Vrednostni papirji		
- referenčna obrestna mera	3 - 6 mesečni EURIBOR	0,3 % - 4,0 %
- nominalna obrestna mera	3,0 % - 6,0 %	

OBVEZNOSTI

Vloge strank, ki niso banke		
- referenčna obrestna mera	6 mesečni EURIBOR	0,3 % - 1,5 %
- nominalna obrestna mera	0,4 % - 4,8 %	
- temeljna obrestna mera	TOM	3,0 %
Vloge bank		
- nominalna obrestna mera	0,3 % - 0,6 %	
Najeti krediti		
- referenčna obrestna mera	6 mesečni EURIBOR	0,6 % - 3,1 %
- nominalna obrestna mera	6,3 %	
Obveznice in potrdila o vlogi		
- referenčna obrestna mera	6 mesečni EURIBOR	2,00 %
- nominalna obrestna mera	3,1 % - 8,0 %	

4.32 Podatki o delu poslovno-organizacijskih enot v tujini

Banka nima poslovno-organizacijskih enot v tujini.

4.33 Dogodki po preteku poslovnega leta

Banka je skladno z zahtevo iz odredbe dne 17. januarja 2014 Banki Slovenije poročala o svoji opredelitvi do ugotovitev poročila AQR in ji 31. januarja 2014 predložila Program doseganja in ohranjanja količnika kapitalske ustreznosti banke, ki vključuje podroben načrt ukrepov za zmanjšanje oziroma odpravo kapitalskega primanjkljaja.

Dogodki po bilanci stanja so se nanašali na proces dokapitalizacije, ki je podrobno predstavljen v pojasnilu 4.27.1.

5 UPRAVLJANJE Z BANČNIMI TVEGANJI

Banka in skupina pri svojem poslovanju prevzemata različna tveganja, katerih višina je odvisna od vrste in velikosti posla ter pripravljenosti na prevzemanje tveganj. Banka je usmerjena predvsem v opravljanje tradicionalnih bančnih poslov, v manjšem obsegu pa za stranke izvaja tudi posle s področja zakladništva in druge finančne posle. Večji del poslov izvaja na področju Republike Slovenije. Na področju medbančnega poslovanja je prisotna tudi na trgih držav Evropske unije in drugih držav z nižjim kreditnim tveganjem, v državah jugovzhodne Evrope pa v omejenem obsegu kreditira podjetja in fizične osebe.

Za doseganje strateških ciljev na področju poslovanja in upravljanja s tveganji banka in skupina posebno pozornost posvečata kapitalskemu tveganju, likvidnostnemu tveganju, kreditnemu tveganju, strateškemu tveganju, tveganju dobičkonosnosti, operativnemu tveganju, tveganju ugleda, tržnim tveganjem in obrestnemu tveganju. Organizacija banke in skupine zagotavlja ločitev

komercialnih organizacijskih enot oziroma enot, ki sklepajo posle in prevzemajo tveganja (front office), od zaledne funkcije, ki knjiži in vodi posle (back office) in od funkcije spremljanja in upravljanja s tveganji. Organizacijski ustroj je oblikovan tako, da zagotavlja neodvisno delovanje posameznih organizacijskih enot vse do vodstvenih ravni in omogoča ustrezen pretok informacij navzgor in navzdol ter med organizacijskimi enotami.

Banka oziroma skupina imata izdelano strategijo ter politike prevzemanja in upravljanja za posamezno tveganje. Strategija prevzemanja in upravljanja s tveganji izraža temeljni odnos banke in skupine do tveganj v okviru poslovanja ter vključuje cilje in splošna načela oziroma usmeritve za prevzemanje in upravljanje s tveganji, pristop k upravljanju s posameznimi tveganji ter pristop k izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala. Za vsako posamezno tveganje imata banka in skupina izdelano politiko prevzemanja in upravljanja s tveganjem, ki podrobneje opredeljuje sposobnost prevzemanja tveganja, proces upravljanja s tveganjem (organizacijska pravila izvajanja procesa, postopke ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja, sistem notranjih kontrol), odgovornost uprave in višjega vodstva ter drugo. Strategija in politike, ki jih posodablja letno, potrjuje uprava in nadzorni svet banke.

Z razvijanjem notranjega poročanja in obravnavanjem ter sprejemanjem odločitev na organih banke oziroma skupine se v proces upravljanja s tveganji aktivno vključujeta uprava in celotno višje vodstvo. Z dobrim upravljanjem s tveganji se želi banka in skupina hitreje in učinkovito odzivati na spremembe v okolju, približati potrebam strank ter zagotavljati dolgoročno finančno stabilnost. Prevzemanje in upravljanje tveganj je zaradi razvoja in značilnosti finančnega sistema postalo pomemben element celovite strategije banke in skupine.

Upravljanje s tveganji neposredno spremljajo:

- v sektorju upravljanja s tveganji: vsa tveganja skupine;
- na kreditnih odborih (tedensko): kreditno tveganje;
- na likvidnostni komisiji (trikrat tedensko, v izjemnih razmerah dnevno): likvidnostno tveganje;
- na Odboru za upravljanje z bilanco (v nadaljevanju: ALCO) mesečno: kreditno, tržna, likvidnostno, obrestno, kapitalsko tveganje in tveganje dobičkonosnosti;
- uprava oziroma kolegij banke: operativno in strateško tveganje ter tveganje ugleda;
- na odboru za tveganja: vsa tveganja skupine.

5.1 Kreditno tveganje

Kreditno tveganje je tveganje nastanka izgube, ki je posledica dolžnikove nezmožnosti, da iz kateregakoli razloga ne izpolni svoje finančne ali pogodbene obveznosti v celoti. To tveganje vključuje tudi podkategorije tveganj, in sicer deželno tveganje, tveganje koncentracije in preostalo tveganje. Sektor upravljanja s tveganji, ki je organizacijsko neodvisna enota od komercialnih enot ter neposredno odgovorna upravi banke, skrbi za izvajanje politike prevzemanja in upravljanja s kreditnim tveganjem ter za redno poročanje na odboru ALCO o izpostavljenosti kreditnemu tveganju in spoštovanju limitov.

V odobravanju poslov so vključene komercialne organizacijske enote, sektor za restrukturiranje in izterjavo terjatev, sektor upravljanja s tveganji ter sektor plačilnega prometa in spremljave poslovanja. Odobravanje kreditov in drugih poslov poteka v skladu s pooblastili in zakonskimi omejitvami. Pooblastila so odvisna od bonitete dolžnika, velikosti skupne izpostavljenosti, velikosti posla, ki se odobrava, celotnega limita, zavarovanja in odstopanja od drugih pogojev. Odobravanje kreditov poteka na različnih odločevalskih nivojih banke.

Banka in skupina upravljata s kreditnim tveganjem, ki je povezano s posameznim dolžnikom oziroma naložbo (stand alone risk) in s celotnim kreditnim portfeljem (portfolio risk).

5.1.1 Merjenje in upravljanje kreditnega tveganja

Banka in skupina merita kreditno tveganje za aktivne bilančne postavke in zunajbilančne postavke. Kreditno tveganje se ugotavlja za finančna sredstva, ki se merijo po odplačni vrednosti, za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti ter za prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah. Kreditno tveganje izhaja predvsem iz odobrenih poslovnih, potrošniških in stanovanjskih kreditov, kreditnih kartic, odobrenih limitov na TRR, garancij in odobrenih ter še nekorisčenih kreditov, pa tudi iz naložb v dolžniške vrednostne papirje in izpostavljenosti iz naslova poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti.

Kreditni in terjatve

Izpostavljenost kreditnemu tveganju je odvisna od treh elementov: (1) verjetnosti neplačila dolžnika oziroma izpostavljenosti, ki jo kaže bonitetna skupina dolžnika; (2) trenutne višine izpostavljenosti iz naslova bilančnih in zunajbilančnih postavk; (3) višine poplacha dolga ob neplačilu.

(1) Verjetnost neplačila dolžnika oziroma izpostavljenosti, ki jo kaže bonitetna skupina dolžnika:

Banka je razvila notranje bonitetne sisteme za razvrščanje dolžnikov v bonitetne skupine in za merjenje verjetnosti neplačila za različne skupine dolžnikov (pravne osebe, samostojne podjetnike in banke). Razvrščanje dolžnikov temelji na oceni kvantitativnih in kvalitativnih elementov. Pri razvrščanju bank in enot centralne ravni držav se bolj upoštevajo bonitetne ocene zunanjih pooblaščenih mednarodnih institucij (Moody's Investors Service, Fitch Ratings, Standard & Poor's). Za fizične osebe se pred vsako odobritvijo novega kredita oceni kreditna sposobnost dolžnika in preveri poravnavanje obstoječih obveznosti. Pred odobritvijo kredita se praviloma opravi tudi poizvedba v sistemu SISBON (slovenski informacijski sistem bonitet fizičnih oseb), ki vključuje podatke o zadolženosti in poravnavanju obveznosti fizičnih oseb v slovenskem bančnem prostoru.

Pred odobritvijo posla razvrsti banka dolžnika v bonitetno skupino, ki meri verjetnost nastopa neplačila in pričakovano izgubo. Tekoče ali najmanj na tri mesece preveri ustreznost razvrstitve in glede na finančni položaj dolžnika, poravnavanje zapadlih obveznosti ter oceno kvalitativnih dejavnikov, ohrani razvrstitev ali pa ga razvrsti v višjo oziroma nižjo bonitetno skupino. Redno se izdelujejo matrike prehodov, ki prikazujejo prehode med bonitetnimi skupinami in merijo število neplačnikov v opazovanem obdobju. Na podlagi podatkov o neplačnikih se nato prilagajajo ocene verjetnosti neplačila za posamezne bonitetne skupine.

Notranji bonitetni sistem z opisom bonitetnih skupin in vzporeditvijo z zunanjimi ocenami:

Interna bonitetna skupina	Interni opis bonitetne ocene	Stopnja tveganja	Vzporeditev z ocenami Banke Slovenije	Vzporeditev z bonitetnimi ocenami Moody's Investors Service *
A1, A2, A3	Prvovrstna	Investicijsko sprejemljiva	A	od Aaa do Aa3, od A1 do A3, od Baa1 do Baa3
B1, B2, B3	Standardna	Investicijsko sprejemljiva	B	od Ba1 do Ba3, od B1 do B3
C1, C2	Podstandardna	Investicijsko nesprejemljiva	C	od Caa1 in slabše
D	Neplačniki	Neplačniki	D	Neplačniki
E	Neplačniki – izterjava	Neplačniki	E	Neplačniki

* Vzporeditev je narejena za banke.

(2) Trenutna višina izpostavljenosti iz naslova bilančnih in zunajbilančnih postavk:

Višina izpostavljenosti bilančnih postavk sredstev in zunajbilančnih postavk je enaka njeni knjigovodski vrednosti.

(3) Višina poplačila dolga ob neplačilu:

Velikost izgube ob neplačilu je odvisna od višine izpostavljenosti in prejetega zavarovanja. Banka in skupina težita k temu, da svoje terjatve zavarujeta zaradi minimiziranja izgub. Pomembno je, da banka in skupina čim prej začneta izvajati aktivnosti za poravnavo zapadlih, neplačanih terjatev.

Dolžniški vrednostni papirji

Pri upravljanju kreditnega tveganja iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev banka uporablja zunanje bonitetne ocene vrednostnih papirjev in njihovih izdajateljev (Moody's Investors Service, Fitch Ratings, Standard & Poor's). Če poštena vrednost posameznega vrednostnega papirja pomembneje pade pod nabavno vrednost in so za padec krivi razlogi, ki kažejo na nepristranske dokaze o oslabitvi, banka izvede oslabitev naložbe.

Prevzete kreditne obveznosti in pogojne obveznosti

Prevzete kreditne in pogojne obveznosti (zunajbilančne postavke) vključujejo neizkoriščen del odobrenih kreditov, garancije in akreditive. Z izdajo teh instrumentov se banka in skupina zavežeta, da nasprotni stranki zagotovita denarna sredstva, ko jih ta zahteva. Iz naslova teh instrumentov je skupina potencialno izpostavljena izgubi iz naslova kreditnega tveganja. Za merjenje kreditnega tveganja prevzetih kreditnih in pogojnih obveznosti se uporablja enaka metodologija kot pri kreditih.

Izvedeni finančni instrumenti

Pri izvedenih finančnih instrumentih je banka izpostavljena kreditnemu tveganju nasprotne stranke, in sicer da nasprotna stranka postane neplačnik pred končno poravnavo denarnih tokov iz tega posla. Izpostavljenost kreditnemu tveganju je enaka kreditni nadomestitveni vrednosti, ki jo banka izračuna po metodi tekoče izpostavljenosti. Banka sklepa izvedene finančne instrumente s prvovrstnimi dolžniki predvsem za posle z valutami in obrestnimi zamenjavami. Ob povečanem kreditnem tveganju pri sklepanju poslov z vrednostnimi papirji poskuša pridobiti dodatno zavarovanje. Izpostavljenost kreditnemu tveganju se upravlja v okviru limitov za sklepanje kreditnih poslov, ki jih potrjuje kreditni odbor.

Določanje in spremljanje limitov

Banka tekoče izračunava zgornje meje zadolževanja (ciljne limite) za posamezne dolžnike in skupine povezanih oseb na podlagi podatkov o dosedanjem in prihodnjem poslovanju. Pri tem spoštuje zakonske zahteve največje dopustne izpostavljenosti do posamezne osebe ali skupine povezanih oseb, ki ne sme presegati 25 % kapitala banke, in usmeritve banke. Banka sledi cilju razpršenosti izpostavljenosti do posameznih dolžnikov ali skupin povezanih oseb, zato znižuje vrednosti izpostavljenosti do posameznih oseb oziroma skupin povezanih oseb. Limite banka tekoče spremlja in prilagaja tveganosti dolžnikov oziroma skupini povezanih oseb ter dejavnosti, v kateri deluje dolжник. Ciljne limite in morebitna njihova povišanja oziroma znižanja potrjuje kreditni odbor banke. Za izpostavljenosti, ki presegajo 10 % kapitala banke, mora pridobiti soglasje nadzornega sveta banke. Banka ima metodologijo določanja zgornjih mej zadolženosti za podjetja in za banke ter za večje izpostavljenosti do samostojnih podjetnikov. Za nižje izpostavljenosti do samostojnih podjetnikov in za izpostavljenosti do fizičnih oseb se pred odobritvijo novega kredita ugotavlja kreditna sposobnost.

Na podlagi pridobljenih izkušenj banka redno posodablja metodologije določanja zgornjih mej zadolževanja. V letu 2013 je bolj pogosto preverjala zgornje meje zadolževanja za posameznega dolžnika, večji poudarek pa je dala denarnemu toku družbe, razpoložljivemu za odplačilo dolga.

Poleg limitov do posameznih dolžnikov oziroma skupin povezanih oseb ima banka določene še strukturne limite po sektorjih oziroma po kategorijah dolžnikov, po geografskih področjih in po dejavnostih, da bi omejila tveganost koncentracije portfelja in izpostavljenost do bolj tveganih dejavnosti in regij. Strukturne limite praviloma enkrat na leto potrjuje odbor ALCO, skozi redna

mesečna poročila pa se spremlja njihovo spoštovanje in trende ter se jih po potrebi, glede na ekonomske razmere in izpostavljenost tveganosti, tudi spreminja.

Kreditna zavarovanja

Banka in skupina izpostavljenost kreditnemu tveganju zmanjšujeta z izvajanjem politike zavarovanj terjatev. Zaradi minimiziranja izgub ob neplačilu banka in skupina težita k temu, da od kreditojemalca pridobita primerno zavarovanje v ustreznem razmerju, kot je zastava poslovne ali stanovanjske nepremičnine, finančnega premoženja (bančne vloge, zastava vrednostnih papirjev) ali pridobitev osebnega kreditnega zavarovanja primerne dajalca. Ostale oblike zavarovanj, kot so zastava premičnin, zalog in denarnih terjatev, so ocenjene kot manj kvalitetne. Praviloma so zavarovani dolgoročni in kratkoročni krediti, nezavarovani pa so lahko kratkoročni krediti kreditojemalcem z višjo bonitetno oceno. Če pride do poslabšanja bonitetne ocene kreditojemalca ali do znižanja poštene vrednosti zavarovanj, se banka in skupina začneta dogovarjati za dodatno zavarovanje ali za znižanje izpostavljenosti.

Pomembnejše vrste primernih zavarovanj, ki jih banka in skupina uporabljata, in način njihovega vrednotenja so razvidne v nadaljevanju:

- zavarovanje s finančnim premoženjem (bančne vloge v banki ali denarju podobni instrumenti, dolžniški vrednostni papirji, ki so jih izdale enote centralne ravni države, centralne banke ali institucije, lastniški in drugi vrednostni papirji, ki so uvrščeni v borzno trgovanje), ki je vrednoteno po tržnih cenah in se dnevno prevrednoti;
- zavarovanje s poslovnimi in stanovanjskimi nepremičninami, ki je vrednoteno po poštenu vrednosti;
- osebna kreditna zavarovanja naslednjih dajalcev: enote centralne ravni držav in centralne banke, enote regionalne ali lokalne ravni države, osebe javnega sektorja, institucije, zavarovalnice in podjetja z visoko bonitetno oceno; upošteva se 100 % vrednosti jamstva.

Makroekonomske razmere, razmere na nepremičninskih in kapitalskih trgih so banki in skupini narekemale, da sta v letu 2013 veliko pozornosti namenili spremljanju poštene vrednosti zavarovanj, predvsem poslovnih in stanovanjskih nepremičnin, medtem ko se izpostavljenosti zavarovane z vrednostnimi papirji z odplačili kreditov in njihovem unovčevanjem v procesu izterjave nadalje znižujejo.

Banka in skupina za zmanjšanje kreditnega tveganja ne uporabljata bilančnega pobota in kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

Ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja

Banka je izdelala metodologijo za ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja po MSRP, ki jo najmanj vsako leto posodobi in prilagodi ekonomskim razmeram. Sproti ali najmanj na tri mesece ocenjuje, ali obstajajo nepristranski dokazi o oslabitvi finančnih sredstev in prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah. Če takšni dokazi obstajajo, mora banka izračunati višino izgube zaradi oslabitev oziroma oblikovati rezervacije za zunajbilančne postavke. Metodologija za ocenjevanje oslabitev je vzpostavljena po vrstah dolžnikov: pravne osebe in samostojni podjetniki, fizične osebe, banke in hranilnice ter enote centralne ravni države.

(1) Ocenjevanje oslabitev za izpostavljenosti do pravnih oseb in samostojnih podjetnikov

Oslabitev se lahko izračunavajo posamično na podlagi ocene prihodnjih denarnih tokov ali skupinsko na podlagi preteklih podatkov o neplačilih in izgubah za skupine izpostavljenosti s podobnimi lastnostmi, ki so prilagojene tekočim razmeram, tako da kažejo učinke zadnjih pogojev poslovanja. Posamično se ocenijo izpostavljenosti, ki imajo posamezno pomembne značilnosti (izpostavljenosti nad 650 tisoč evrov) in imajo znake oslabitev (izpostavljenosti, razvrščene v bonitetne skupine D in E). Če ni znakov oslabitev, se izpostavljenost razvrsti v skupino finančnih sredstev s podobnimi značilnostmi in se oslabitve ocenijo skupinsko. Posamično se ocenjujejo oslabitve tudi za finančna

sredstva, ki so že bile pripoznane kot slabe oziroma oslabiljene (izpostavljenosti razvrščene v bonitetne skupine D in E). Oslabitev se ocenijo na podlagi ocene prihodnjih denarnih tokov, ki vključujejo tudi pričakovana poplačila iz unovčitve zavarovanja.

Za izpostavljenosti, kjer ni znakov oslabeitev (praviloma izpostavljenosti, razvrščene v bonitetne skupine A1, A2 in A3, B1, B2 in B3, C1 in C2), se oslabitve ocenijo skupinsko na podlagi preteklih podatkov o neplačilih in ocenjenih izgubah. V odstotke skupinskega ocenjevanja je vgrajen faktor splošnega tveganja, ki kaže trenutne ekonomske razmere in zato vpliva na verjetnost neplačil. Vrednost faktorja splošnega tveganja se presoja najmanj letno na podlagi gibanja splošne ravni cen, obrestnih mer, poravnavanja obveznosti, gibanja na finančnih in kapitalskih trgih ter na trgu nepremičnin, gospodarske aktivnosti, razmer na trgu dela ter gibanja trgov energije in surovin.

(2) Ocenjevanje oslabeitev za izpostavljenosti do fizičnih oseb

Banka in skupina razvrstita finančna sredstva v bonitetne skupine A, B, C, D in E na osnovi poravnavanja obveznosti. Posamično pomembna finančna sredstva (izpostavljenosti nad 400 tisoč evrov), kjer obstajajo nepristranski dokazi za slabitev, se slabijo posamično. Posamično se slabijo tudi finančna sredstva, ki so že bila pripoznana kot oslabiljena (izpostavljenosti, razvrščene v bonitetno skupino C, D in E). Za namen skupinskih slabitev se finančna sredstva razdelijo v homogene skupine na osnovi poravnavanja obveznosti in na osnovi skupin produktov (stanovanjski krediti, potrošniški krediti, hitri krediti, prekoračitve na TRR). Odstotki slabitev temeljijo na preteklih podatkih, ki so z oceno faktorja splošnega tveganja prilagojeni sedanjim razmeram in so različni za vsako skupino produktov in za vsako bonitetno skupino. Odstotki slabitev se presojajo enkrat na leto.

(3) Ocenjevanje oslabeitev za izpostavljenosti do bank in do enot centralne ravni držav

Za banke se oslabitve ocenjujejo samo posamično. Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav se ocenjujejo skupinsko ali posamično.

Upravljanje kreditnega tveganja v času krize

Nadaljevanje neugodnih razmer v domačem gospodarstvu ter nestabilne razmere na finančnih trgih in v gospodarstvih evropskih držav od banke in skupine zahtevajo nadaljevanje izvajanja ukrepov za ublažitev vpliva krize na njen finančni položaj in poslovno uspešnost. Banka in skupina omeujeta kreditiranje finančno nestabilnih dolžnikov in dolžnikov iz bolj tveganih dejavnosti ter znižujeta izpostavljenost do JV Evrope. Svoje terjatve poskušata dozavarovati, s kreditojemalci sta ves čas v stiku, tekoče spremljata njihovo poslovanje in denarni tok za odplačilo dolga, prilagajata razvrstitev dolžnikov in limite. Izterjujeta zapadle terjatve in v posameznih primerih unovčujeta zavarovanja. Nove naložbe odobravata dolžnikom predvsem za financiranje redne poslovne dejavnosti in ob dobrem zavarovanju. Na področju kreditiranja prebivalstva zaostujeta kriterije ugotavljanja kreditne sposobnosti. Sledita tudi cilju razpršenosti kreditnega portfelja po dolžnikih oziroma skupinah povezanih oseb in dejavnostih.

Banka ima vzpostavljen proces spremljave kredita, ki ji omogoča pravočasno odkrivanje povečanega kreditnega tveganja. Na podlagi ocene kvalitativnih in kvantitativnih kriterijev, ki nakazujejo povečano kreditno tveganje, banka razvršča dolžnike v štiri skupine (PKT1 - »watch list«, PKT2 – problematična izpostavljenost, PKT3 – dolžniki v postopku izterjave, stečajni, izbrisi in PKT4 – restrukturirane izpostavljenosti). Določitev skupine povečanega kreditnega tveganja je podlaga za določitev nadaljnjih aktivnosti banke za znižanje izpostavljenosti iz kreditnega tveganja. V primeru nastopa neplačila banka ugotavlja posredno in neposredno odgovornost.

Banka in skupina ocenjujeta, da se v letu 2014 razmere v gospodarstvu in na finančnih trgih ne bodo stabilizirale, zato ostaja izpostavljenost kreditnemu tveganju visoka. Pozitivni vpliv na domače gospodarstvo imajo lahko ukrepi države za izboljšanje insolvenčne zakonodaje, oživitve trga nepremičnin, ureditev trga dela, spodbuditev investicijske aktivnosti in dvig konkurenčnosti,

gospodarska aktivnost v evropskih državah in umiritev negotovih razmer na finančnih trgih. Banka in skupina bosta nadaljevali s skrbnim spremljanjem tveganosti dolžnikov in kreditnega portfelja ter prilagajali politiko kreditiranja in upravljanja kreditnega tveganja tekočim razmeram. Zniževali bosta izpostavljenost do posameznih oseb oziroma skupin povezanih oseb ter omejevali naložbe v dejavnosti in regije z višjo stopnjo tveganja. Nadalje bosta veliko pozornosti usmerili v zgodnje odkrivanje povečanega kreditnega tveganja in izterjavo zapadlih terjatev ter unovčevali zavarovanja.

5.1.2 Največja izpostavljenost kreditnemu tveganju

Banka	31. 12. 2013		31. 12. 2012	
	Največja izpostavljenost kreditnemu tveganju	Poštena vrednost zavarovanja ³	Največja izpostavljenost kreditnemu tveganju	Poštena vrednost zavarovanja ³
Bilančna sredstva	1.589.492	1.506.631	2.092.602	1.765.946
Kredit	1.260.213	1.418.398	1.615.610	1.677.713
Kredit državi ¹	10.136	-	10.151	-
Kredit bankam	17.867	5.000	22.043	-
Kredit prebivalstvu	309.578	522.960	325.027	524.409
- limiti na TRR in kartice	35.896	28.457	35.358	28.142
- stanovanjski krediti	170.270	366.158	171.781	357.143
- krediti za osebno potrošnjo in drugi	102.893	128.092	117.392	138.869
- nedovoljena stanja na TRR	519	253	496	255
Kredit podjetjem: ²	920.343	890.438	1.255.675	1.153.304
- velikim podjetjem	399.001	314.664	546.075	400.532
- majhnim in srednjim podjetjem (SME)	427.016	512.175	634.551	714.632
- drugim	94.326	63.599	75.049	38.140
Druška finančna sredstva	2.289	-	2.714	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	7.921	-	22.003	-
Izvedeni finančni instrumenti	5.934	-	10.786	-
Dolžniški vrednostni papirji	1.987	-	11.217	-
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi IPI	-	-	5.064	-
Dolžniški vrednostni papirji	-	-	5.064	-
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	317.921	73.222	170.167	73.222
Dolžniški vrednostni papirji	317.921	73.222	170.167	73.222
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	15.011	270.152	15.011
Dolžniški vrednostni papirji	-	15.011	270.152	15.011
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	3.437	-	6.892	-
Zunajbilančne obveznosti	117.796	44.740	131.271	52.120
Finančne garancije	26.003	14.180	24.144	13.719
Druške zunajbilančne obveznosti	91.793	30.560	107.127	38.401
Skupaj	1.707.288	1.551.371	2.223.873	1.818.066

¹ K državi sodijo neposredni uporabniki državnega proračuna Republike Slovenije in tuje enote centralne ravni držav.

² Velikost podjetij je opredeljena po ZGD-1: med mikro, majhna in srednja podjetja (SME) se uvrščajo tista, ki izpolnjujejo dve od navedenih meril:

- povprečno število zaposlenih je nižje od 250,
- čisti prihodki od prodaje ne presegajo 35.000 tisoč evrov,
- vrednost aktive ne presega 17.500 tisoč evrov.

Velika podjetja so vsa tista, ki niso SME.

Med »drugimi« so izkazane enote regionalne ali lokalne ravni države, osebe javnega sektorja, nova podjetja, podjetja v stečaju, društva in ostali dolžniki, ki ne razpolagajo s podatkom o velikosti.

³ Poštena vrednost zavarovanja je enaka:

- tržni ceni finančnih sredstev, prejetih v zavarovanje,
- 100 % vrednosti jamstva zavarovalnic, bančnih garancij, državnih in občinskih poroštev ter podjetij z visoko bonitetno oceno,
- vrednosti stanovanjskih nepremičnin in vrednosti poslovnih nepremičnin so enake tržnim vrednostim primerljivih prodaj.

Banka Celje d.d. in Skupina Banke Celje
Računovodsko poročilo za leto 2013
(zneski v preglednicah v tisoč evrih)

Skupina	31. 12. 2013		31. 12. 2012	
	Največja izpostavljenost kreditnemu tveganju	Poštena vrednost zavarovanja ³	Največja izpostavljenost kreditnemu tveganju	Poštena vrednost zavarovanja ³
Bilančna sredstva	1.584.331	1.506.631	2.085.092	1.765.946
Kredit	1.255.052	1.418.398	1.610.814	1.677.713
Kredit državi ¹	10.136	-	10.151	-
Kredit bankam	17.867	5.000	22.043	-
Kredit prebivalstvu	309.640	522.960	325.092	524.409
- limiti na TRR in kartice	35.896	28.457	35.358	28.142
- stanovanjski kredit	170.332	366.158	171.846	357.143
- kredit za osebno potrošnjo in drugi kredit	102.893	128.092	117.392	138.869
- nedovoljena stanja na TRR	519	253	496	255
Kredit podjetjem ² :	914.681	890.438	1.250.434	1.153.304
- velikim podjetjem	407.515	314.664	555.504	400.532
- majhnim in srednjim podjetjem	412.840	512.175	619.881	714.632
- drugim	94.326	63.599	75.049	38.140
Druge finančna sredstva	2.728	-	3.094	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	7.921	-	22.003	-
Izvedeni finančni instrumenti	5.934	-	10.786	-
Dolžniški vrednostni papirji	1.987	-	11.217	-
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi IPI	-	-	5.064	-
Dolžniški vrednostni papirji	-	-	5.064	-
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	317.921	73.222	170.167	73.222
Dolžniški vrednostni papirji	317.921	73.222	170.167	73.222
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	15.011	270.152	15.011
Dolžniški vrednostni papirji	-	15.011	270.152	15.011
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	3.437	-	6.892	-
Zunajbilančne obveznosti	117.686	44.740	131.271	52.120
Finančne garancije	26.003	14.180	24.144	13.719
Druge zunajbilančne obveznosti	91.683	30.560	107.127	38.401
Skupaj	1.702.017	1.551.371	2.216.363	1.818.066

¹ K državi sodijo neposredni uporabniki državnega proračuna Republike Slovenije in tuje enote centralne ravni držav.

² Velikost podjetij je opredeljena po ZGD-1: med mikro, majhna in srednja podjetja (SME) se uvrščajo tista, ki izpolnjujejo dve od navedenih meril:

- povprečno število zaposlenih je nižje od 250,
- čisti prihodki od prodaje ne presegajo 35.000 tisoč evrov,
- vrednost aktive ne presega 17.500 tisoč evrov.

Velika podjetja so vsa tista, ki niso SME.

Med »drugimi« so izkazane enote regionalne ali lokalne ravni države, osebe javnega sektorja, nova podjetja, podjetja v stečaju, društva in ostali dolžniki, ki ne razpolagajo s podatkom o velikosti.

³ Poštena vrednost zavarovanja je enaka:

- tržni ceni finančnih sredstev, prejetih v zavarovanje,
- 100 % vrednosti jamstva zavarovalnic, bančnih garancij, državnih in občinskih poroštev ter podjetij z visoko bonitetno oceno,
- vrednosti stanovanjskih nepremičnin in vrednosti poslovnih nepremičnin so enake tržnim vrednostim primerljivih prodaj.

V tabeli je prikazana največja izpostavljenost skupine kreditnemu tveganju iz naslova kreditov, naložb v finančne instrumente in zunajbilančnih obveznosti po stanju 31. decembra 2013 in 31. decembra 2012. V letu 2013 se je višina izpostavljenosti kreditnemu tveganju glede na preteklo leto znižala. Krediti so se znižali za 22 % zaradi znižanja kreditov do podjetij, v manjšem obsegu tudi do bank, prebivalstva, izpostavljenost iz naslova dolžniških finančnih instrumentov se je znižala za 30 % ter iz naslova izvedenih finančnih instrumentov za 47 %. Zunajbilančne obveznosti so se znižale za 10 % zaradi znižanja neizkoriščenih odobrenih kreditov.

Nadaljevanje gospodarske in finančne krize se je odrazilo na kreditnem portfelju. S preudarnim izvajanjem naložbene politike v kriznih razmerah in upravljanjem kreditnega tveganja v letu 2013 je skupina dosegla naslednje:

- po stanju 31. decembra 2013 je bilo 57,30 % kreditov razvrščenih v najvišje investicijsko sprejemljive bonitetne skupine A in B (31. december 2012: 74,43 %), pokritost kreditov z oslabitvami pa je porasla na vrednost 21,74 % (31. december 2012: 8,78 %);
- delež zavarovanih terjatev se je povečal in je po stanju na dan 31. december 2013 dosegel 69 % delež vseh kreditov (31. december 2012: 66 %);
- skupina ima 37 % naložb v dolžniške finančne instrumente z bonitetno oceno najmanj A3, 57 % naložb pa najmanj z bonitetno oceno Ba1;
- v konsolidiranem izkazu poslovnega izida so bile oblikovane oslabitve v višini 213.999 tisoč evrov (2012: 65.400 tisoč evrov), od tega oslabitve za kredite, merjene po odplačni vrednosti, v višini 207.840 tisoč evrov (2012: 54.558 tisoč evrov) in oslabitve za vrednostne papirje v višini 6.159 tisoč evrov (2012: 10.842 tisoč evrov); rezervacije za zunajbilančne obveznosti so bile oblikovane v višini 57 tisoč evrov (2012: 800 tisoč evrov sprostitev). Povečanje oslabitev je odraz gospodarske in finančne krize, ki je povzročila povečanje števila neplačnikov, padec poštenih vrednosti zavarovanj in finančnih sredstev.

5.1.3 Izpostavljenost kreditnemu tveganju po vrstah zavarovanja

V nadaljevanju so razkriti vsi krediti (državi, bankam, prebivalstvu, podjetjem), razen drugih finančnih sredstev.

Izpostavljenost iz kreditov

V spodnji tabeli so prikazani krediti po vrstah zavarovanja. Zavarovani krediti so krediti, kjer je poštena vrednost zavarovanja večja ali enaka knjigovodski vrednosti kredita. Nezavarovani krediti so krediti, ki so v celoti nezavarovani, in tisti deli kreditov, kjer poštena vrednost zavarovanja ne zadošča za njihovo poplačilo.

	Banka		Skupina	
	31. 12. 2013	31. 12. 2012	31. 12. 2013	31. 12. 2012
	Znesek kreditov		Znesek kreditov	
Kreditni zavarovani z:				
- bančnimi vlogami	4.524	6.717	4.524	6.717
- jamstvom Republike Slovenije	52.498	50.792	52.498	50.792
- jamstvom zavarovalnic in bank	120.256	119.093	120.256	119.093
- vrednostnimi papirji	40.867	69.705	40.867	69.705
- stanovanjskimi nepremičninami	188.168	179.191	188.168	179.191
- poslovnimi nepremičninami	443.391	595.831	443.391	595.831
- ostalimi oblikami zavarovanja*	19.877	43.533	19.877	43.533
Knjigovodska vrednost zavarovanih kreditov	869.581	1.064.862	869.581	1.064.862
Knjigovodska vrednost nezavarovanih kreditov	388.343	548.034	382.743	542.858
Knjigovodska vrednost kreditov	1.257.924	1.612.896	1.252.324	1.607.720

* Ostale oblike zavarovanja se pretežno nanašajo na prejeta jamstva porokov - podjetij, ki so razvrščeni v najvišjo bonitetno skupino A, in v manjšem delu na zavarovanje s premičninami.

Največji del kreditov je zavarovan s poslovnimi nepremičninami, sledi zavarovanje s stanovanjskimi nepremičninami ter jamstvom zavarovalnic in bank. S slednjimi oblikami zavarovanja so zavarovani predvsem krediti prebivalstvu. V letu 2013 se je znižal delež kreditov zavarovanih s poslovnimi nepremičninami zaradi znižanja poštene vrednosti nepremičnin in deleža kreditov zavarovanih z bančnimi vlogami in vrednostnimi papirji. Povečala sta se deleža kreditov zavarovanih z jamstvom zavarovalnic in bank ter kreditov zavarovanih s stanovanjskimi nepremičninami.

Banka in skupina sta v letu 2013 unovčevali zavarovanje (vrednostne papirje, nepremičnine, drugo) za poplačilo kreditov. Vrednostne papirje sta prodali na organiziranem trgu, nepremičnine in druga sredstva pa sta prodali v procesu izterjave (sodni in izvensodni postopki, stečajji). Banka ne izkazuje unovčenega zavarovanja v svojih poslovnih knjigah.

Po vrstah kreditov

Banka

31. 12. 2013

	Kreditni prebivalstvu				Kreditni podjetjem			Kreditni državi	Kreditni bankam	Skupaj
	Limiti na TRR in kartice	Stano- vanjski krediti	Kreditni za osebno potrošnjo	Nedovoljene prekoračitve	Velike družbe	SME	Drugo			
Kreditni zavarovani z:										
- bančnimi vlogami	14	288	1.750	-	-	2.454	18	-	-	4.524
- jamstvom Republike Slovenije	-	-	-	-	45.143	1.064	1.291	-	5.000	52.498
- jamstvom zavarovalnic in bank	28.302	20.002	70.345	237	12	1.316	41	-	-	120.255
- vrednostnimi papirji	-	35	1.628	-	19.682	6.852	12.670	-	-	40.867
- stanovanjskimi nepremičninami	-	132.259	7.444	-	-	40.289	8.176	-	-	188.168
- poslovnimi nepremičninami	-	8.436	4.455	-	174.726	233.053	22.721	-	-	443.391
- ostalimi oblikami zavarovanja	-	352	3.093	-	2.041	11.710	2.681	-	-	19.877
Knjigovodska vrednost zavarovanih kreditov	28.316	161.372	88.715	237	241.604	296.738	47.598	-	5.000	869.581
Knjigovodska vrednost nezavarovanih kreditov	7.580	8.898	14.178	282	157.397	130.278	46.728	10.136	12.867	388.343
Knjigovodska vrednost kreditov	35.896	170.270	102.893	519	399.001	427.016	94.326	10.136	17.867	1.257.924

31. 12. 2012

Knjigovodska vrednost zavarovanih kreditov	28.001	160.682	94.828	229	317.098	439.346	24.678	-	-	1.064.862
Knjigovodska vrednost nezavarovanih kreditov	7.357	11.099	22.564	267	228.977	195.205	50.371	10.151	22.043	548.034
Knjigovodska vrednost kreditov	35.358	171.781	117.392	496	546.075	634.551	75.049	10.151	22.043	1.612.896

Banka Celje d.d. in Skupina Banke Celje
Računovodsko poročilo za leto 2013
(zneski v preglednicah v tisoč evrih)

Skupina

31. 12. 2013

31. 12. 2013	Kreditni prebivalstvu				Kreditni podjetjem			Kreditni državi	Kreditni bankam	Skupaj
	Limiti na TRR in kartice	Stano- vanjski krediti	Kreditni za osebno potrošnjo	Nedovoljene prekoračitve	Velike družbe	SME	Drugo			
Kreditni zavarovani z:										
- bančnimi vlogami	14	288	1.750	-	-	2.454	18	-	-	4.524
- jamstvom Republike Slovenije	-	-	-	-	45.143	1.064	1.291	-	5.000	52.498
- jamstvom zavarovalnic in bank	28.302	20.002	70.345	237	12	1.316	41	-	-	120.255
- vrednostnimi papirji	-	35	1.628	-	19.682	6.852	12.670	-	-	40.867
- stanovanjskimi nepremičninami	-	132.259	7.444	-	-	40.289	8.176	-	-	188.168
- poslovnimi nepremičninami	-	8.436	4.455	-	174.726	233.053	22.721	-	-	443.391
- ostalimi oblikami zavarovanja	-	352	3.093	-	2.041	11.710	2.681	-	-	19.877
Knjigovodska vrednost zavarovanih kreditov	28.316	161.372	88.715	237	241.604	296.738	47.598	-	5.000	869.581
Knjigovodska vrednost nezavarovanih kreditov	7.580	8.960	14.178	282	165.911	116.102	46.728	10.136	12.867	382.743
Knjigovodska vrednost kreditov	35.896	170.332	102.893	519	407.515	412.840	94.326	10.136	17.867	1.252.324
31. 12. 2012										
Knjigovodska vrednost zavarovanih kreditov	28.001	160.682	94.828	229	317.098	439.346	24.678	-	-	1.064.862
Knjigovodska vrednost nezavarovanih kreditov	7.357	11.164	22.564	267	238.406	180.535	50.371	10.151	22.043	542.858
Knjigovodska vrednost kreditov	35.358	171.846	117.392	496	555.504	619.881	75.049	10.151	22.043	1.607.720

5.1.4 Izpostavljenost kreditnemu tveganju po bonitetnih skupinah

Izpostavljenost iz kreditov

	Banka				Skupina			
	31. 12. 2013		31. 12. 2012		31. 12. 2013		31. 12. 2012	
	Kredit	Oslabitev	Kredit	Oslabitev	Kredit	Oslabitev	Kredit	Oslabitev
Skupaj	1.605.796	(347.872)	1.767.654	(154.758)	1.600.196	(347.872)	1.762.478	(154.758)
	Struktura				Struktura			
Prvovrstna (A)	36,11%	0,33%	44,88%	0,82%	35,89%	0,33%	44,69%	0,82%
Standardna (B)	21,33%	1,68%	29,65%	5,83%	21,41%	1,68%	29,74%	5,83%
Podstandardna (C)	11,30%	6,74%	6,68%	9,12%	11,34%	6,74%	6,70%	9,12%
Neplačniki (D)	10,44%	24,11%	4,67%	14,41%	10,47%	24,11%	4,69%	14,41%
Neplačniki (E) - izterjave	20,81%	67,14%	14,13%	69,82%	20,89%	67,14%	14,18%	69,82%
Skupaj	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Po stanju 31. decembra 2013 je skupina izkazovala bruto izpostavljenost iz kreditov v višini 1.600.196 tisoč evrov, kar je predstavljalo 9-odstotno znižanje glede na stanje preteklega leta (31. december 2012: 1.762.478 tisoč evrov). Po upoštevanju vrednosti oslabitev je knjigovodska vrednost kreditov 1.252.324 tisoč evrov, 22 % manj kot preteklo leto (31. december 2012: 1.607.720 tisoč evrov). Kakovost portfelja se je zaradi nadaljevanja neugodnih gospodarskih razmer poslabšala, saj se je delež kreditov, razvrščenih v najvišje investicijske bonitetne skupine A in B,

znižal na 57,30 % (31. december 2012: 74,43 %). Delež izpostavljenosti iz kreditov, razvrščenih v podstandardno bonitetno skupino in do neplačnikov, se je povečal na 42,70 % (31. december 2012: 25,57 %), skupina pa je oblikovala dodatne oslabitve za te kredite.

Po vrstah kreditov

Banka

31. 12. 2013

	Kreditni prebivalstvu				Kreditni podjetjem			Kreditni državi	Kreditni bankam	Skupaj
	Limiti na TRR in kartice	Stanovanjski krediti	Kreditni za osebno potrošnjo	Nedovoljene prekoračitve	Velike družbe	SME	Drugo			
Bonitetna skupina										
Prvovrstna (A)	36.102	162.042	94.867	340	128.460	91.369	41.186	10.136	15.399	579.901
Standardna (B)	-	4.597	2.370	143	144.717	184.822	3.438	-	2.468	342.555
(C)	-	4.537	4.582	86	84.294	76.358	11.669	-	-	181.526
Neplačniki (D)	-	790	4.168	16	102.439	59.933	225	-	-	167.571
Neplačniki (E) - izterjava	-	3.560	6.038	299	19.838	147.354	157.154	-	-	334.243
Oslabitev	(206)	(5.256)	(9.132)	(365)	(80.747)	(132.820)	(119.346)	-	-	(347.872)
Skupaj	35.896	170.270	102.893	519	399.001	427.016	94.326	10.136	17.867	1.257.924

Banka

31. 12. 2012

	Kreditni prebivalstvu				Kreditni podjetjem			Kreditni državi	Kreditni bankam	Skupaj
	Limiti na TRR in kartice	Stanovanjski krediti	Kreditni za osebno potrošnjo	Nedovoljene prekoračitve	Velike družbe	SME	Drugo			
Bonitetna skupina										
Prvovrstna (A)	35.561	163.294	105.019	298	277.350	143.820	41.193	10.151	16.588	793.274
Standardna (B)	-	4.711	2.827	150	214.837	290.090	6.001	-	5.455	524.071
Podstandardna (C)	-	5.141	5.792	79	28.323	78.624	84	-	-	118.043
Neplačniki (D)	-	733	6.776	56	28.008	46.601	347	-	-	82.521
Neplačniki (E) - izterjava	-	2.124	3.726	309	9.152	181.050	53.384	-	-	249.745
Oslabitev	(203)	(4.222)	(6.748)	(396)	(11.595)	(105.634)	(25.960)	-	-	(154.758)
Skupaj	35.358	171.781	117.392	496	546.075	634.551	75.049	10.151	22.043	1.612.896

Skupina

31. 12. 2013

	Kreditni prebivalstvu				Kreditni podjetjem			Kreditni državi	Kreditni bankam	Skupaj
	Limiti na TRR in kartice	Stanovanjski krediti	Kreditni za osebno potrošnjo	Nedovoljene prekoračitve	Velike družbe	SME	Drugo			
Bonitetna skupina										
Prvovrstna (A)	36.102	162.104	94.867	340	136.974	77.135	41.186	10.136	15.399	574.243
Standardna (B)	-	4.597	2.370	143	144.717	184.880	3.438	-	2.468	342.613
(C)	-	4.537	4.582	86	84.294	76.358	11.669	-	-	181.526
Neplačniki (D)	-	790	4.168	16	102.439	59.933	225	-	-	167.571
Neplačniki (E) - izterjava	-	3.560	6.038	299	19.838	147.354	157.154	-	-	334.243
Oslabitev	(206)	(5.256)	(9.132)	(365)	(80.747)	(132.820)	(119.346)	-	-	(347.872)
Skupaj	35.896	170.332	102.893	519	407.515	412.840	94.326	10.136	17.867	1.252.324

Skupina

31. 12. 2012

Bonitetna skupina	Kreditni prebivalstvu				Kreditni podjetjem			Kreditni državi	Kreditni bankam	Skupaj
	Limiti na TRR in kartice	Stanovanjski krediti	Kreditni za osebno potrošnjo	Nedovoljene prekoračitve	Velike družbe	SME	Drugo			
Prvovrstna (A)	35.561	163.328	105.019	298	286.656	128.944	41.193	10.151	16.588	787.738
Standardna (B)	-	4.711	2.827	150	214.837	290.154	6.001	-	5.455	524.135
(C)	-	5.141	5.792	79	28.323	78.624	84	-	-	118.043
Neplačniki (D)	-	764	6.776	56	28.131	46.601	347	-	-	82.675
Neplačniki (E) - izterjava	-	2.124	3.726	309	9.152	181.192	53.384	-	-	249.887
Oslabitev	(203)	(4.222)	(6.748)	(396)	(11.595)	(105.634)	(25.960)	-	-	(154.758)
Skupaj	35.358	171.846	117.392	496	555.504	619.881	75.049	10.151	22.043	1.607.720

Kreditni prebivalstvu so se glede na preteklo leto znižali za 5 % predvsem zaradi znižanja kreditov za osebno potrošnjo, stanovanjski krediti so se znižali le za 1 %. Kakovost kreditov ostaja visoka (31. december 2013: 92,58 % kreditov je razvrščenih v bonitetni skupini A in B; 31. december 2012: 92,64 %).

Kreditni podjetjem so se znižali za 27 % glede na preteklo leto, njihova kakovost pa se je znižala zaradi povečanja števila insolvenčnih postopkov in neplačnikov. Povečala se je izpostavljenost do drugih zaradi novih podjetij v stečajnem postopku, za katere AJPes ni objavil podatkov o velikosti na dan 31. december 2013.

Kreditna izpostavljenost do bank se je v letu 2013 znižala, izpostavljenost do države pa ostaja nizka. Banka sodeluje z enotami centralne ravni držav in bankami, ki imajo nizko stopnjo tveganja.

5.1.5 Izpostavljenost kreditnemu tveganju glede na oslabitve in zapadlost

Kreditni glede na oslabitve in zapadlost

Banka	31. 12. 2013				31. 12. 2012			
	Kreditni prebivalstvu	Kreditni podjetjem	Kreditni državi	Kreditni bankam	Kreditni prebivalstvu	Kreditni podjetjem	Kreditni državi	Kreditni bankam
Nezapadli krediti - neoslabljeni	308.354	742.954	10.136	17.867	321.470	1.054.628	10.151	22.041
Nezapadli krediti - oslabljeni	1.246	118.347	-	-	5.577	28.378	-	-
Zapadli krediti - posamično oslabljeni	13.625	368.595	-	-	8.554	311.447	-	2
Zapadli krediti - neoslabljeni	1.312	23.360	-	-	995	4.411	-	-
Oslabitev	(14.959)	(332.913)	-	-	(11.569)	(143.189)	-	-
Skupaj	309.578	920.343	10.136	17.867	325.027	1.255.675	10.151	22.043

Banka Celje d.d. in Skupina Banke Celje
Računovodsko poročilo za leto 2013
(zneski v preglednicah v tisoč evrih)

Skupina	31. 12. 2013				31. 12. 2012			
	Kredit prebivalstvu	Kredit podjetjem	Kredit državi	Kredit bankam	Kredit prebivalstvu	Kredit podjetjem	Kredit državi	Kredit bankam
Nezapadli krediti - neoslabljeni	308.414	737.285	10.136	17.867	321.533	1.049.154	10.151	22.041
Nezapadli krediti - oslabljeni	1.246	118.347	-	-	5.577	28.378	-	-
Zapadli krediti - posamično oslabljeni	13.625	368.595	-	-	8.554	311.677	-	2
Zapadli krediti - neoslabljeni	1.314	23.367	-	-	997	4.414	-	-
Oslabitve	(14.959)	(332.913)	-	-	(11.569)	(143.189)	-	-
Skupaj	309.640	914.681	10.136	17.867	325.092	1.250.434	10.151	22.043

Porast zapadlih kreditov in nezapadlih oslabljenih kreditov je posledica neugodnih gospodarskih razmer, prezadolženosti podjetniškega sektorja in povečanja števila insolvenčnih postopkov.

Nezapadli in neoslabljeni krediti

Banka	31. 12. 2013				31. 12. 2012			
	Kredit prebivalstvu	Kredit podjetjem	Kredit državi	Kredit bankam	Kredit prebivalstvu	Kredit podjetjem	Kredit državi	Kredit bankam
Bonitetna skupina								
Prvovrstna (A)	292.788	260.819	10.136	17.867	303.593	461.734	10.151	16.588
Standardna (B)	6.691	331.034	-	-	7.249	499.930	-	5.453
Podstandardna (C)	8.875	151.101	-	-	10.628	92.964	-	-
Skupaj	308.354	742.954	10.136	17.867	321.470	1.054.628	10.151	22.041

Skupina	31. 12. 2013				31. 12. 2012			
	Kredit prebivalstvu	Kredit podjetjem	Kredit državi	Kredit bankam	Kredit prebivalstvu	Kredit podjetjem	Kredit državi	Kredit bankam
Bonitetna skupina								
Prvovrstna (A)	292.848	255.098	10.136	17.867	303.656	456.260	10.151	16.588
Standardna (B)	6.691	331.086	-	-	7.249	499.930	-	5.453
Podstandardna (C)	8.875	151.101	-	-	10.628	92.964	-	-
Skupaj	308.414	737.285	10.136	17.867	321.533	1.049.154	10.151	22.041

Nezapadli in oslabljeni krediti

Banka	31. 12. 2013				31. 12. 2012			
	Kredit prebivalstvu	Kredit podjetjem	Kredit državi	Kredit bankam	Kredit prebivalstvu	Kredit podjetjem	Kredit državi	Kredit bankam
Bonitetna skupina								
Neplačniki (D)	1.246	118.347	-	-	5.577	28.378	-	-
Skupaj	1.246	118.347	-	-	5.577	28.378	-	-

Banka Celje d.d. in Skupina Banke Celje
Računovodsko poročilo za leto 2013
(zneski v preglednicah v tisoč evrih)

Skupina	31. 12. 2013				31. 12. 2012			
	Kredit prebivalstvu	Kredit podjetjem	Kredit državi	Kredit bankam	Kredit prebivalstvu	Kredit podjetjem	Kredit državi	Kredit bankam
Bonitetna skupina								
Neplačniki (D)	1.246	118.347	-	-	5.577	28.378	-	-
Skupaj	1.246	118.347	-	-	5.577	28.378	-	-

Postavka vključuje pretežno restrukturirane kredite, pri katerih sta banka in skupina pripoznali pomembne oslavitve (izgube).

Zapadli in posamično oslabljeni krediti

Banka	31. 12. 2013				31. 12. 2012			
	Kredit prebivalstvu	Kredit podjetjem	Kredit bankam	Skupaj	Kredit prebivalstvu	Kredit podjetjem	Kredit bankam	Skupaj
Zapadle terjatve do 30 dni	52	5.523	-	5.574	111	20.283	2	20.396
Zapadle terjatve nad 30 do 90 dni	116	22.396	-	22.512	460	15.557	-	16.017
Zapadle terjatve nad 90 dni	13.456	340.676	-	354.133	7.983	275.607	-	283.590
Skupaj	13.625	368.595	-	382.220	8.554	311.447	2	320.003

Skupina	31. 12. 2013				31. 12. 2012			
	Kredit prebivalstvu	Kredit podjetjem	Kredit bankam	Skupaj	Kredit prebivalstvu	Kredit podjetjem	Kredit bankam	Skupaj
Zapadle terjatve do 30 dni	52	5.523	-	5.575	111	20.285	2	20.398
Zapadle terjatve nad 30 do 90 dni	116	22.396	-	22.512	461	15.561	-	16.022
Zapadle terjatve nad 90 dni	13.456	340.676	-	354.132	7.982	275.831	-	283.813
Skupaj	13.625	368.595	-	382.220	8.554	311.677	2	320.233

Zapadli in neoslabljeni krediti

Banka	31. 12. 2013				31. 12. 2012			
	Kredit prebivalstvu	Kredit podjetjem	Kredit bankam	Skupaj	Kredit prebivalstvu	Kredit podjetjem	Kredit bankam	Skupaj
Zapadle terjatve do 30 dni	655	8.883	-	9.538	399	3.169	-	3.568
Zapadle terjatve nad 30 do 90 dni	413	11.110	-	11.523	596	1.111	-	1.707
Zapadle terjatve nad 90 dni	244	3.367	-	3.612	-	131	-	131
Skupaj	1.312	23.360	-	24.673	995	4.411	-	5.406

Banka Celje d.d. in Skupina Banke Celje
Računovodsko poročilo za leto 2013
(zneski v preglednicah v tisoč evrih)

Skupina	31. 12. 2013				31. 12. 2012			
	Kreditni prebivalstvu	Kreditni podjetjem	Kreditni bankam	Skupaj	Kreditni prebivalstvu	Kreditni podjetjem	Kreditni bankam	Skupaj
Zapadle terjatve do 30 dni	655	8.883	-	9.538	399	3.170	-	3.569
Zapadle terjatve nad 30 dni	413	11.110	-	11.523	596	1.112	-	1.708
Zapadle terjatve nad 90 dni	246	3.374	-	3.620	2	132	-	134
Skupaj	1.314	23.367	-	24.681	997	4.414	-	5.411

5.1.6 Izpostavljenost kreditnemu tveganju glede na pristop oblikovanja oslabitev

Izpostavljenost iz kreditov

Banka	31. 12. 2013				31. 12. 2012			
	Skupinski pristop		Posamični pristop		Skupinski pristop		Posamični pristop	
Bonitetna skupina	Kreditni	Oslabitev	Kreditni	Oslabitev	Kreditni	Oslabitev	Kreditni	Oslabitev
Prvovrstna (A)	564.502	(1.153)	15.399	-	776.687	(1.270)	16.587	-
Standardna (B)	340.087	(5.854)	2.468	-	474.705	(7.656)	49.366	(1.360)
Podstandardna (C)	165.558	(22.064)	15.969	(1.378)	17.574	(2.528)	100.469	(11.586)
Neplačniki (D)	3.700	(1.477)	163.871	(82.386)	3.518	(1.450)	79.003	(20.852)
Neplačniki (E) - izterjava	12.640	(10.471)	321.602	(223.089)	8.970	(7.837)	240.775	(100.219)
Skupaj	1.086.487	(41.019)	519.309	(306.853)	1.281.454	(20.741)	486.200	(134.017)
Poštena vrednost zavarovanja	1.180.705		237.704		1.369.321		308.393	

Skupina	31. 12. 2013				31. 12. 2012			
	Skupinski pristop		Posamični pristop		Skupinski pristop		Posamični pristop	
Bonitetna skupina	Kreditni	Oslabitev	Kreditni	Oslabitev	Kreditni	Oslabitev	Kreditni	Oslabitev
Prvovrstna (A)	558.843	(1.153)	15.399	-	771.149	(1.270)	16.587	-
Standardna (B)	340.146	(5.854)	2.468	-	474.769	(7.656)	49.366	(1.360)
Podstandardna (C)	165.558	(22.064)	15.969	(1.378)	17.574	(2.528)	100.469	(11.586)
Neplačniki (D)	3.700	(1.477)	163.871	(82.386)	3.550	(1.450)	79.126	(20.852)
Neplačniki (E) - izterjava	12.640	(10.471)	321.602	(223.089)	9.113	(7.837)	240.775	(100.219)
Skupaj	1.080.887	(41.019)	519.309	(306.853)	1.276.155	(20.741)	486.323	(134.017)
Poštena vrednost zavarovanja	1.180.705		237.704		1.369.321		308.393	

Banka in skupina oblikujeta oslabitve v skladu z interno metodologijo oblikovanja oslabitev in rezervacij po MSRP. Posamično pomembne izpostavljenosti in izpostavljenosti, kjer obstajajo nepristranski dokazi za oslabitev, slabita posamično na podlagi ocene prihodnjih denarnih tokov, ostale izpostavljenosti pa skupinsko. Po stanju 31. decembra 2013 je bilo 32 % kreditnega portfelja skupine ocenjenega posamično, oziroma 88 % oslabitev (31. december 2012: 28 % kreditnega portfelja oziroma 87 % oslabitev).

Po vrstah kreditov

Banka

31. 12. 2013	Kreditni prebivalstvu				Kreditni podjetjem			Kreditni državi	Kreditni bankam	Kreditni skupaj
	Limiti na TRR in kartice	Stanovanj- ski krediti	Kreditni za osebno potrošnjo	Nedovolje- ne prekora- čitve	Velike družbe	SME	Drugo			
Skupinski pristop	36.102	174.733	102.124	884	351.489	352.911	58.107	10.136	-	1.086.487
- oslabitve	(206)	(4.934)	(4.080)	(365)	(14.381)	(13.855)	(3.196)	-	-	(41.019)
Posamični pristop	-	793	9.901	-	128.259	206.925	155.565	-	17.867	519.309
- oslabitve	-	(322)	(5.052)	-	(66.366)	(118.965)	(116.150)	-	-	(306.853)
Delež oslabitev na vrednost kreditov	0,57%	2,99%	8,15%	41,29%	16,83%	23,72%	55,85%	-	-	21,66%
Skupaj	35.896	170.270	102.893	519	399.001	427.016	94.326	10.136	17.867	1.257.924

Banka

31. 12. 2012	Kreditni prebivalstvu				Kreditni podjetjem			Kreditni državi	Kreditni bankam	Kreditni skupaj
	Limiti na TRR in kartice	Stanovanj- ski krediti	Kreditni za osebno potrošnjo	Nedovolje- ne prekora- čitve	Velike družbe	SME	Drugo			
Skupinski pristop	35.561	175.792	113.758	892	488.307	408.553	48.440	10.151	-	1.281.454
- oslabitve	(203)	(4.194)	(4.010)	(396)	(2.765)	(8.037)	(1.136)	-	-	(20.741)
Posamični pristop	-	211	10.382	-	69.363	331.632	52.569	-	22.043	486.200
- oslabitve	-	(28)	(2.738)	-	(8.830)	(97.597)	(24.824)	-	-	(134.017)
Delež oslabitev na vrednost kreditov	0,57%	2,40%	5,44%	44,39%	2,08%	14,27%	25,70%	-	-	8,75%
Skupaj	35.358	171.781	117.392	496	546.075	634.551	75.049	10.151	22.043	1.612.896

Skupina

31. 12. 2013	Kreditni prebivalstvu				Kreditni podjetjem			Kreditni državi	Kreditni bankam	Kreditni skupaj
	Limiti na TRR in kartice	Stanovanj- ski krediti	Kreditni za osebno potrošnjo	Nedovolje- ne prekora- čitve	Velike družbe	SME	Drugo			
Skupinski pristop	36.102	174.795	102.124	884	360.003	338.735	58.107	10.136	-	1.080.887
- oslabitve	(206)	(4.934)	(4.080)	(365)	(14.381)	(13.855)	(3.196)	-	-	(41.019)
Posamični pristop	-	793	9.901	-	128.259	206.925	155.565	-	17.867	519.309
- oslabitve	-	(322)	(5.052)	-	(66.366)	(118.965)	(116.150)	-	-	(306.853)
Delež oslabitev na vrednost kreditov	0,57%	2,99%	8,15%	41,29%	16,54%	24,34%	55,85%	-	-	21,74%
Skupaj	35.896	170.332	102.893	519	407.515	412.840	94.326	10.136	17.867	1.252.324

Skupina

31. 12. 2012

	Kreditni prebivalstvu				Kreditni podjetjem			Kreditni državi	Kreditni bankam	Kreditni skupaj
	Limiti na TRR in kartice	Stanovanjski krediti	Kreditni za osebno potrošnjo	Nedovoljene prekoračitve	Velike družbe	SME	Drugo			
Skupinski pristop	35.561	175.857	113.758	892	497.613	393.883	48.440	10.151	-	1.276.155
- oslabitve	(203)	(4.194)	(4.010)	(396)	(2.765)	(8.037)	(1.136)	-	-	(20.741)
Posamični pristop	-	211	10.382	-	69.486	331.632	52.569	-	22.043	486.323
- oslabitve	-	(28)	(2.738)	-	(8.830)	(97.597)	(24.824)	-	-	(134.017)
Delež oslabitev na vrednost kreditov	0,57%	2,40%	5,44%	44,39%	2,04%	14,56%	25,70%	-	-	8,78%
Skupaj	35.358	171.846	117.392	496	555.504	619.881	75.049	10.151	22.043	1.607.720

Kreditni bankam se ocenjujejo samo posamično, medtem ko se kreditni drugim kreditnojemalcem ocenjujejo posamično in skupinsko, odvisno od višine izpostavljenosti in od razvrstitve oziroma ocene, ali obstajajo nepristranski dokazi za oslabitev.

5.1.7 Koncentracija izpostavljenosti po regijah in dejavnostih

Izpostavljenost kreditov po regijah

V tabeli je prikazana izpostavljenost kreditov po geografskih regijah. Izpostavljenost po regijah je opredeljena glede na sedež dolžnika.

Banka

31. 12. 2013

	Slovenija	Evropska unija	JV Evropa	Ostale države	Skupaj
Kreditni državi	10.136	-	-	-	10.136
Kreditni bankam	6.773	6.921	43	4.130	17.867
Kreditni prebivalstvu	319.659	4.861	14	3	324.537
Kreditni podjetjem	1.146.846	76.431	25.970	4.009	1.253.256
- velikim podjetjem	469.703	6.036	-	4.009	479.748
- majhnim in srednjim podjetjem (SME)	463.471	70.395	25.970	-	559.836
- drugim	213.672	-	-	-	213.672
Skupaj kreditni	1.483.414	88.213	26.027	8.142	1.605.796
Oslabitev kreditov	(314.829)	(21.692)	(11.299)	(52)	(347.872)
Skupaj neto kreditni	1.168.585	66.521	14.728	8.090	1.257.924
31. 12. 2012					
Skupaj kreditni	1.629.026	17.872	115.845	4.911	1.767.654
Skupaj oslabitve	(136.259)	(31)	(18.444)	(24)	(154.758)
Skupaj neto kreditni	1.492.767	17.841	97.401	4.887	1.612.896

Banka Celje d.d. in Skupina Banke Celje
Računovodsko poročilo za leto 2013
(zneski v preglednicah v tisoč evrih)

Skupina

31. 12. 2013

	Slovenija	Evropska unija	JV Evropa	Ostale države	Skupaj
Kreditni državi	10.136	-	-	-	10.136
Kreditni bankam	6.773	6.921	43	4.130	17.867
Kreditni prebivalstvu	319.721	4.861	14	3	324.599
Kreditni podjetjem	1.141.184	76.431	25.970	4.009	1.247.594
- velikim podjetjem	478.217	6.036	-	4.009	488.262
- majhnim in srednjim podjetjem (SME)	449.295	70.395	25.970	-	545.660
- drugim	213.672	-	-	-	213.672
Skupaj krediti	1.477.814	88.213	26.027	8.142	1.600.196
Oslabitev kreditov	(314.829)	(21.692)	(11.299)	(52)	(347.872)
Skupaj neto krediti	1.162.985	66.521	14.728	8.090	1.252.324

31. 12. 2012

Skupaj krediti	1.623.850	17.872	115.845	4.911	1.762.478
Skupaj oslabitve	(136.259)	(31)	(18.444)	(24)	(154.758)
Skupaj neto krediti	1.487.591	17.841	97.401	4.887	1.607.720

Z vidika trgov se je izpostavljenost do Slovenije kot tudi do tujine v letu 2013 znižala. Kreditna izpostavljenost do Evropske unije vključuje tudi izpostavljenost do Hrvaške, zato se je le-ta povečala, medtem ko se je izpostavljenost do JV Evrope pomembno znižala. Tveganost na trgih JV Evrope je visoka, zato je skupina oblikovala dodatne oslabitve, v letu 2014 pa bo nadalje zniževala izpostavljenost do te regije. Največjo dopustno izpostavljenost do te regije ima omejeno s ciljno vrednostjo.

Izpostavljenost kreditnemu tveganju po dejavnostih

Banka

	Predelovalne dejavnosti	Trgovina in pop.mot.vozil	Gradbeništvo	Finančno posredništvo	Poslovanje z neprem.	Strok.,znan.in posl.dej.	Ostale dejavnosti	Fizične osebe	Skupaj
31. 12. 2013									
Kreditni državi	-	-	-	-	-	-	10.136	-	10.136
Kreditni bankam	-	-	-	17.867	-	-	-	-	17.867
Kreditni prebivalstvu	-	-	-	-	-	-	-	324.537	324.537
Kreditni podjetjem	263.562	191.490	131.996	161.547	96.059	165.297	243.305	-	1.253.256
- velikim podjetjem	155.445	83.070	20.982	46.278	10.130	47.011	116.832	-	479.748
- srednjim podjetjem (SME)	86.113	94.673	82.410	56.164	72.036	88.394	80.046	-	559.836
- drugim	22.004	13.747	28.604	59.105	13.893	29.892	46.427	-	213.672
Skupaj krediti	263.562	191.490	131.996	179.414	96.059	165.297	253.441	324.537	1.605.796
Oslabitev kreditov	(54.538)	(39.217)	(67.147)	(83.621)	(26.787)	(47.072)	(14.531)	(14.959)	(347.872)
Skupaj neto krediti	209.024	152.273	64.849	95.793	69.272	118.225	238.910	309.578	1.257.924
31. 12. 2012									
Skupaj krediti	300.959	208.622	150.202	195.385	98.978	165.441	311.471	336.596	1.767.654
Skupaj oslabitve	(13.145)	(8.155)	(26.263)	(53.366)	(12.284)	(17.711)	(12.265)	(11.569)	(154.758)
Skupaj neto krediti	287.814	200.467	123.939	142.019	86.694	147.730	299.206	325.027	1.612.896

Banka Celje d.d. in Skupina Banke Celje
Računovodsko poročilo za leto 2013
(zneski v preglednicah v tisoč evrih)

Skupina 31. 12. 2013	Predelovalne dejavnosti	Trgovina in pop.mot. vozil	Gradbe- ništvo	Finančno posredništvo	Poslovanje z nepremič.	Strok.,znan. teh.in posl.dej.	Ostale dejavnosti	Fizične osebe	Skupaj
Krediti državi	-	-	-	-	-	-	10.136	-	10.136
Krediti bankam	-	-	-	17.867	-	-	-	-	17.867
Krediti prebivalstvu	-	-	-	-	-	-	-	324.599	324.599
Krediti podjetjem	272.076	191.490	131.996	161.546	81.884	165.297	243.305	-	1.247.594
- velikim podjetjem	163.959	83.070	20.982	46.278	10.130	47.011	116.832	-	488.262
- majhnim in srednjim podjetjem (SME)	86.113	94.673	82.410	56.164	57.860	88.394	80.046	-	545.660
- drugim	22.004	13.747	28.604	59.104	13.894	29.892	46.427	-	213.672
Skupaj krediti	272.076	191.490	131.996	179.413	81.884	165.297	253.441	324.599	1.600.196
Oslabitve kreditov	(54.538)	(39.217)	(67.147)	(83.621)	(26.787)	(47.072)	(14.531)	(14.959)	(347.872)
Skupaj neto krediti	217.538	152.273	64.849	95.792	55.097	118.225	238.910	309.640	1.252.324
31. 12. 2012									
Skupaj krediti	310.407	208.622	150.325	195.385	84.166	165.441	311.471	336.661	1.762.478
Skupaj oslabitve	(13.145)	(8.155)	(26.263)	(53.366)	(12.284)	(17.711)	(12.265)	(11.569)	(154.758)
Skupaj neto krediti	297.262	200.467	124.062	142.019	71.882	147.730	299.206	325.092	1.607.720

Z vidika izpostavljenosti po dejavnostih ostaja največja izpostavljenost do predelovalne dejavnosti, ki pa je dokaj heterogena skupina. V letu 2013 se je najbolj znižala izpostavljenost do predelovalnih dejavnosti, sledijo gradbeništvo, finančno posredništvo in trgovina. Banka in skupina bosta tudi v letu 2014 sledili cilju razpršenosti naložb po dejavnostih ter omejevali oziroma zniževali naložbe v dejavnostih z višjo stopnjo tveganja.

5.1.8 Izpostavljenost kreditnemu tveganju za dolžniške finančne instrumente

V preglednici je knjigovodska vrednost dolžniških finančnih instrumentov, razvrščenih po izdajateljih in bonitetnih ocenah agencije Moody's Investors Service.

31. 12. 2013	Bonitetna ocena Moody's	Banka in skupina		
		Fin. sred. namenjena trgovanju	Fin. sred. razpoložljiva za prodajo	Skupaj finančna sredstva
Države	Aaa do Aa3	-	47.388	47.388
	Ba1	-	176.576	176.576
Multilateralne razvojne banke	Aaa	-	8.173	8.173
Enote regionalne ravni in osebe javnega sektorja	Aaa do Aa1	-	12.088	12.088
	Neocenjeni *	-	13.523	13.523
Banke	Aaa do Aa3	-	46.646	46.646
	A3	-	4.840	4.840
	Ba1	-	4.651	4.651
	Caa2	1.987	-	1.987
Podjetja	Neocenjeni *	-	4.037	4.037
Skupaj		1.987	317.921	319.907

* Neocenjene izpostavljenosti so po notranji metodologiji razvrščene v najvišjo bonitetno skupino A, razen ene obveznice, ki jo je banka oslabilila.

31. 12. 2012

Izdajatelj	Bonitetna ocena Moody's	Banka in skupina				
		Fin. sred. namenjena trgovanju	Fin. sred. pripoz- nana po poštenu vred. skozi IPI	Fin. sred. razpoložljiva za prodajo	Fin. sred. v posesti do zapadlosti	Skupaj finančna sredstva
Države	Aaa do Aa3	-	-	27.270	26.305	53.575
	A1 do A3	-	-	18.457	9.972	28.429
	Baa2	-	-	14.695	187.881	202.576
Multilateralne razvojne banke	Aaa	-	-	5.230	-	5.230
Enote regionalne ravni in osebe javnega sektorja	Aaa do Aa1	-	-	15.655	5.079	20.734
	Neocenjeni *	-	-	6.634	10.211	16.845
Banke	Aaa do Aa3	-	-	19.746	19.875	39.621
	A1 do A3	-	1.839	20.054	6.213	28.106
	Baa1 do Baa3	-	2.093	30.584	4.616	37.293
	B1 do B3	4.701	-	4.887	-	9.588
	Caa1 do Caa3	6.516	-	-	-	6.516
	Ca	-	1.132	-	-	1.132
Podjetja	Neocenjeni *	-	-	6.955	-	6.955
Skupaj		11.217	5.064	170.167	270.152	456.600

* Vse neocenjene izpostavljenosti so po notranji metodologiji razvrščene v najvišjo bonitetno skupino A, več kot četrtina jih je zavarovana s poroštvo države.

V letu 2013 je banka slabila en dolžniški finančni instrument zaradi povečanega kreditnega tveganja. Vse izpostavljenosti iz naslova dolžniških finančnih instrumentov so nezapadle in samo en finančni instrument je oslavljen (obveznica podjetja, neocenjena: 513 tisoč evrov knjigovodske vrednosti).

Banka ima 37 % naložb v dolžniških finančnih instrumentih, pretežno državnih, bančnih in oseb javnega sektorja, z oceno najmanj A3, 57 % naložb pa ima bonitetno oceno najmanj Ba1. Po stanju na dan 31. december 2013 izkazuje banka naložbe v Slovenijo (59 % vseh naložb) ter države Evropske unije z nižjo stopnjo tveganja in Norveško (41 % vseh naložb).

5.1.9 Izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova izvedenih finančnih instrumentov

Banka in skupina	31. 12. 2013	31. 12. 2012
	Poštena vrednost	Poštena vrednost
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju		
Terminski posli z vrednostnimi papirji	126	2.724
Obrestne zamenjave	5.782	7.886
Valutne zamenjave	26	166
Opcija - obrestna kapica	-	1
Opcija - valutna	-	9
Skupaj	5.934	10.786
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		
Obrestne zamenjave	3.437	6.892
Skupaj	3.437	6.892

Pri izvedenih finančnih instrumentih prihaja do kreditne izpostavljenosti iz naslova neizvršitve posla nasprotne stranke. Obrestne zamenjave banka izvaja s tujimi bankami z visoko bonitetno oceno (vsaj Baa2 po bonitetni oceni Moody's). V letu 2013 se je obseg teh poslov znižal. Valutne zamenjave prav tako izvaja z bankami, v manjšem obsegu pa tudi s podjetji.

Novih terminskih poslov z vrednostnimi papirji banka ne sklepa več. Po stanju 31. decembra 2013 sta bila v stanju samo še dva terminska posla. Poštena vrednost se je v letu 2013 znižala zaradi zmanjšanja obsega teh poslov in prevrednotenja terminskih poslov na pošteno vrednost.

5.2 Tržna tveganja

Tržno tveganje je tveganje spremembe poštene vrednosti finančnih instrumentov zaradi spreminjanja dejavnikov tveganja, in sicer obrestnih mer, deviznih tečajev in cen finančnih instrumentov. Med tržnimi tveganji izstopa pozicijsko tveganje pri lastniških in dolžniških finančnih instrumentih ter izvedenih finančnih instrumentih. Izpostavljenost valutnemu tveganju je nizka.

Banka kot tržna tveganja obravnava tista, ki jim je izpostavljena pri trgovanju, in tveganja, ki jim je izpostavljena pri netrgovalnih aktivnostih, povezanih s tržnimi dejavniki tveganj.

Spremljanje in poročanje o višini izpostavljenosti tržnim tveganjem poteka preko limitnih sistemov ter preko različnih metod merjenja tržnih tveganj.

5.2.1 Merjenje in upravljanje tržnih tveganj

Pozicijsko tveganje (tveganje spremembe vrednosti) lastniških in dolžniških vrednostnih papirjev se izvaja na ravni celotnega portfelja in na ravni posameznih poslov. Banka izpostavljenost pozicijskemu tveganju spremlja z analizami občutljivosti, pri čemer se meri vpliv sprememb različnih dejavnikov tveganja (na primer obrestnih mer) na vrednost finančnega instrumenta oziroma portfelja finančnih instrumentov. Banka izvaja tudi stres scenarije izjemnih razmer, ki kažejo vpliv izjemnih, a verjetnih razmer na finančnih trgih na vrednost finančnih instrumentov.

Banka obvladuje izpostavljenost pozicijskemu tveganju tudi s postavljenim limitnim sistemom, ki ga redno posodablja. Limiti so v osnovi razdeljeni na limite trgovalne in bančne knjige, nato pa so razdeljeni z vidika vrste finančnega instrumenta, regije in izdajatelja. Izpostavljenost pozicijskemu tveganju meri tudi na ravni posameznih poslov, zato ima v okviru limitnega sistema vzpostavljene limite največje dovoljene izgube, ki so določeni na osnovi pripravljenosti skupine za sprejemanje tveganj.

Banka meri valutno tveganje na dnevnem nivoju s spremljanjem neto pozicij po posameznih tujih valutah. Izpostavljenost valutnemu tveganju se spremlja z limiti na pozicije v tujih valutah, ki opredeljujejo maksimalno višino odprtosti (neto pozicije) v posamezni valuti.

Banka sklepa posle z valutnimi in obrestnimi izvedenimi finančnimi instrumenti. Osnovna usmeritev na področju trgovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti je sklepanje poslov za varovanje lastnih postavk in za stranke, pri čemer banka te posle varuje z nasprotnimi posli. Posli se sklepajo s prvovrstnimi tujimi bankami.

V okviru merjenja tržnih tveganj banka izračunava kapitalske zahteve za tržna tveganja za vse postavke, ki so namenjene trgovanju, v skladu s Sklepom o izračunu kapitalske zahteve za tržna tveganja za banke in hranilnice. Banka izračunava tudi kapitalsko zahtevo za valutno tveganje, če skupna odprta pozicija v tujih valutah presega 2 % regulatornega kapitala.

Banka je na dan 31. decembra 2013 izdelala simulacijo vpliva na izkaz poslovnega izida in vpliva na kapital ob zmanjšanju knjigovodske vrednosti vseh lastniških vrednostnih papirjev v trgovalni in bančni knjigi za 20 % in vseh dolžniških vrednostnih papirjev v trgovalni in bančni knjigi za 10 %. V simulaciji niso upoštevani terminsko prodani vrednostni papirji. Rezultati analize so razvidni v naslednji tabeli.

Banka in skupina	31. 12. 2013			31. 12. 2012		
	Dolžniški VP	Lastniški VP	Skupaj	Dolžniški VP	Lastniški VP	Skupaj
Vpliv na izkaz poslovnega izida	(198)	(64)	(262)	(714)	(65)	(779)
Vpliv na kapital	(31.145)	(1.917)	(33.062)	(17.000)	(3.243)	(20.242)
Skupaj	(31.343)	(1.981)	(33.324)	(17.714)	(3.307)	(21.021)

Največji efekt na povečanje vpliva na spremembo kapitala je imela prestavitev vseh vrednostnih papirjev v letu 2013 iz kategorije v posesti do zapadlosti v plačilo v kategorijo razpoložljivo za prodajo.

5.2.2 Analiza občutljivosti finančnih instrumentov, vključenih v bančno knjigo

Obrestno občutljive postavke bančne knjige se analizirajo z metodo obrestnih razmikov, kjer je višina obrestnega razmika v posameznem časovnem intervalu omejena tudi z limitom. Izpostavljenost obrestnemu tveganju se meri tudi z analizami občutljivosti ter stres testi, ki so narejeni na podlagi ocene razmika v trajanju (Duration Gap). Na podlagi teh dveh metod banka izvaja različne analize obrestne občutljivosti, vključno s stresnimi scenariji.

Analiza občutljivosti vseh obrestno občutljivih postavk bančne knjige na dan 31. decembra 2013 pokaže, da bi se ob vzporednem dvigu obrestne krivulje za 50 bazičnih točk neto sedanja vrednost finančnih instrumentov zvišala za 2.789 tisoč evrov (31. december 2012: 3.251 tisoč evrov). Vpliv na neto sedanjo vrednost finančnih instrumentov se izračuna s pomočjo metode razmika v trajanju med finančnimi sredstvi in obveznostmi bančne knjige.

Simulacija vpliva spremembe obrestne mere na izkaz poslovnega izida pokaže, da se pri zvišanju obrestne mere za 50 bazičnih točk na aktivih povečajo obrestni prihodki za 6.546 tisoč evrov na leto (31. december 2012: 6.304 tisoč evrov), na pasivi pa se povečajo obrestni odhodki za 5.493 tisoč evrov na leto (31. december 2012: 5.591 tisoč evrov). Neto obrestni prihodki se ob zvišanju obrestne mere za 50 bazičnih točk povečajo za 1.053 tisoč evrov (31. december 2012: 713 tisoč evrov). V analizo so vključeni vsi obrestno občutljivi posli, ki imajo zapadlost oziroma spremembo obrestne mere v intervalu do enega leta. Na pasivi so izvzete vpogledne vloge, saj banka oziroma skupina ocenjuje, da gre za obveznosti, ki niso obrestno občutljive. Predvideva se sprememba referenčne obrestne mere, ne pa tudi kreditnega pribitka. V trenutnih pogojih nizko realiziranih obrestnih mer in negotovosti okrevanja evropske ekonomije in finančnih trgov je pričakovanje vzporednega dviga obrestne krivulje za 50 bazičnih točk utemeljeno.

5.2.3 Valutno tveganje

Valutno tveganje je finančno tveganje in pomeni nevarnost pred finančno izgubo zaradi sprememb deviznih tečajev in izvira iz odprtosti pozicij v tujih valutah. Sprememba deviznih tečajev tako neposredno vpliva na vrednost sredstev in obveznosti, denominiranih v tujih valutah, izraženo v valuti poročanja. Banka se srečuje z valutnim tveganjem pri mednarodnem poslovanju iz naslednjih razlogov:

- sredstva in obveznosti skupine so v različnih valutah;
- s tujimi valutami skupina trguje za svoj račun.

Tveganost valutne izpostavljenosti je odvisna od neto pozicij v tujih valutah, od strukture portfelja, volatilnosti deviznih tečajev in od korelacije med temi spremenljivimi dejavniki.

Tabela v nadaljevanju prikazuje izpostavljenost valutnemu tveganju na dan 31. decembra 2013. Prikazuje knjigovodske vrednosti sredstev in obveznosti po valutah.

Izpostavljenost valutnemu tveganju

Banka

31. 12. 2013

	USD	CHF	Drugo	EUR	Skupaj
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	101	157	520	191.217	191.995
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	-	-	10.961	10.961
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	-	327.895	327.895
Kredit	6.624	19.526	2.998	1.231.065	1.260.213
- krediti bankam	3.871	404	2.966	10.626	17.867
- krediti strankam, ki niso banke	2.753	19.122	32	1.218.150	1.240.057
- druga finančna sredstva	-	-	-	2.289	2.289
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	3.437	3.437
SKUPAJ SREDSTVA	6.725	19.683	3.518	1.764.575	1.794.501
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	152.091	152.091
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	-	-	1.125	1.125
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi IPI	-	-	-	1.000	1.000
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	8.029	6.103	3.111	1.591.581	1.608.824
- vloge bank	715	145	63	10.353	11.276
- vloge strank, ki niso banke	7.233	5.886	3.045	1.255.854	1.272.018
- krediti bank	-	-	-	184.135	184.135
- krediti strank, ki niso banke	-	-	-	2.134	2.134
- dolžniški VP	-	-	-	133.841	133.841
- druge finančne obveznosti	81	72	3	5.264	5.420
SKUPAJ OBVEZNOSTI	8.029	6.103	3.111	1.745.797	1.763.040
Neto bilančna pozicija na dan 31. 12. 2013	(1.304)	13.580	407	18.778	31.461
Neto izvenbilančna pozicija - valutni IFI na dan 31.12.2013	1.361	(13.733)	(95)	12.412	(55)
31. 12. 2012					
SKUPAJ SREDSTVA	7.507	31.653	4.262	2.194.663	2.238.085
SKUPAJ OBVEZNOSTI	7.675	8.319	3.387	2.082.686	2.102.067
Neto bilančna pozicija na dan 31. 12. 2012	(168)	23.334	875	111.977	136.018
Neto izvenbilančna pozicija - valutni IFI na dan 31.12.2012	233	(26.270)	(326)	26.509	146

Skupina

31. 12. 2013

	USD	CHF	Drugo	EUR	Skupaj
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	101	157	520	191.217	191.995
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	-	-	10.961	10.961
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	-	327.895	327.895
Kredit	6.624	19.526	2.998	1.225.904	1.255.052
- krediti bankam	3.871	404	2.966	10.626	17.867
- krediti strankam, ki niso banke	2.753	19.122	32	1.212.550	1.234.457
- druga finančna sredstva	-	-	-	2.728	2.728
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	3.437	3.437

SKUPAJ SREDSTVA

	6.725	19.683	3.518	1.759.414	1.789.340
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	152.091	152.091
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	-	-	1.125	1.125
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi IPI	-	-	-	1.000	1.000
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	8.029	6.103	3.111	1.591.732	1.608.975
- vloge bank	715	145	63	10.353	11.276
- vloge strank, ki niso banke	7.233	5.886	3.045	1.255.851	1.272.015
- krediti bank	-	-	-	184.135	184.135
- krediti strank, ki niso banke	-	-	-	2.134	2.134
- dolžniški VP	-	-	-	133.841	133.841
- druge finančne obveznosti	81	72	3	5.418	5.574

SKUPAJ OBVEZNOSTI

	8.029	6.103	3.111	1.745.948	1.763.191
Neto bilančna pozicija na dan 31. 12. 2013	(1.304)	13.580	407	13.466	26.149
Neto izvenbilančna pozicija - valutni IFI na dan 31.12.2013	1.361	(13.733)	(95)	12.412	(55)

31. 12. 2012

SKUPAJ SREDSTVA	7.507	31.653	4.262	2.189.867	2.233.289
SKUPAJ OBVEZNOSTI	7.675	8.319	3.387	2.082.840	2.102.221
Neto bilančna pozicija na dan 31. 12. 2012	(168)	23.334	875	107.027	131.068
Neto izvenbilančna pozicija - valutni IFI na dan 31.12.2012	233	(26.270)	(326)	26.509	146

Iz tabele je razvidna relativno visoka bilančna valutna odprtost na CHF z dolgo pozicijo. Banka jo uravnava z izvedenimi finančnimi instrumenti na tujo valuto (FX swap) ter nakupi in prodajami tuje valute. Dne 31. decembra 2013 je bila zunajbilančna pozicija iz naslova izvedenih finančnih instrumentov v CHF kratka v višini 13.733 tisoč evrov.

Ob upoštevanju sklenjenih izvedenih finančnih instrumentov ter nakupov in prodaj tuje valute so valutne pozicije skoraj zaprte, zato so učinki spremembe deviznih tečajev zanemarljivi.

5.2.4 Obrestno tveganje

Tveganje spremembe obrestne mere se nanaša na izpostavljenost finančnega stanja skupine in banke neugodnim premikom obrestnih mer. Tveganje lahko vpliva na izkaz poslovnega izida in na ekonomsko vrednost terjatev, obveznosti in zunajbilančnih instrumentov oziroma na ekonomsko vrednost kapitala banke in skupine. Največkrat izpostavljenost obrestnemu tveganju izhaja iz obrestno občutljivih sredstev, ki imajo različne zapadlosti in različno dinamiko spreminjanja obrestnih mer v primerjavi z obrestno občutljivimi obveznostmi.

Obrestno tveganje banke in skupine je v letu 2013 izviralo predvsem iz neusklajene ročnosti oziroma ponovnega določanja obrestne mere med obrestno občutljivimi naložbami in obveznostmi. To je bila posledica pridobivanja dolgoročnih virov s fiksno obrestno mero in njihove porabe za naložbe z

variabilno obrestno mero in fiksno obrestno mero drugačne ročnosti kot vir. Banka in skupina znižujeta izpostavljenost obrestnemu tveganju z izvedenimi finančnimi instrumenti z uporabo računovodskega varovanja pred tveganji, s katerimi zapirata večje posle, ki pomembno vplivajo na višino obrestnih vrzeli. Banka in skupina načrtujeta, da bosta v letu 2014 še naprej zapirali obrestne razmike z bilančnimi instrumenti in obrestnimi izvedenimi finančnimi instrumenti ter ohranjali nizko izpostavljenost obrestnemu tveganju.

Izpostavljenost obrestnemu tveganju

Banka	Neobre-						
31. 12. 2013	Do 1 mes.	1-3 m.	3-12 m.	1-5 l.	Nad 5 l.	stovano	Skupaj
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	178.744	-	-	-	-	13.251	191.995
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	6	1	-	7.761	-	3.193	10.961
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	23.508	25.274	108.153	106.552	54.434	9.974	327.895
Kredit	391.508	321.576	500.946	35.613	8.491	2.079	1.260.213
- krediti bankam	17.867	-	-	-	-	-	17.867
- krediti strankam, ki niso banke	373.431	321.576	500.946	35.613	8.491	-	1.240.057
- druga finančna sredstva	210	-	-	-	-	2.079	2.289
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	1.232	2.205	-	-	3.437
SKUPAJ SREDSTVA	593.766	346.851	610.331	152.131	62.925	28.497	1.794.501
Finančne obveznosti do centralne banke	2.091	-	-	150.000	-	-	152.091
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	4	-	1.045	-	76	1.125
Finančne obveznosti, pripoznane po poštenu vrednosti skozi IPI	-	-	161	543	296	-	1.000
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	686.601	266.256	462.527	186.565	1.516	5.359	1.608.824
- vloge bank	1.025	10.186	65	-	-	-	11.276
- vloge strank, ki niso banke	662.655	208.745	321.496	79.018	104	-	1.272.018
- krediti bank	15.000	38.000	124.076	5.647	1.412	-	184.135
- krediti strank, ki niso banke	12	2.122	-	-	-	-	2.134
- dolžniški VP	7.848	7.203	16.890	101.900	-	-	133.841
- druge finančne obveznosti	61	-	-	-	-	5.359	5.420
SKUPAJ OBVEZNOSTI	688.692	266.260	462.688	338.153	1.812	5.435	1.763.040
GAP na dan 31. 12. 2013	(94.926)	80.591	147.643	(186.022)	61.113	23.062	31.461
31. 12. 2012							
SKUPAJ SREDSTVA	602.544	450.424	785.903	290.342	69.051	39.821	2.238.085
SKUPAJ OBVEZNOSTI	713.226	339.850	685.718	326.166	30.580	6.527	2.102.067
GAP na dan 31. 12. 2012	(110.682)	110.574	100.185	(35.824)	38.471	33.294	136.018

Banka Celje d.d. in Skupina Banke Celje
Računovodsko poročilo za leto 2013
(zneski v preglednicah v tisoč evrih)

Skupina	Neobre-						
31. 12. 2013	Do 1 mes.	1-3 m.	3-12 m.	1-5 l.	Nad 5 l.	stovano	Skupaj
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	178.744	-	-	-	-	13.251	191.995
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	6	1	-	7.761	-	3.193	10.961
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	23.508	25.274	108.153	106.552	54.434	9.974	327.895
Kredit	391.463	322.432	494.535	35.613	8.491	2.518	1.255.052
- krediti bankam	17.867	-	-	-	-	-	17.867
- krediti strankam, ki niso banke	373.386	322.432	494.535	35.613	8.491	-	1.234.457
- druga finančna sredstva	210	-	-	-	-	2.518	2.728
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	1.232	2.205	-	-	3.437
SKUPAJ SREDSTVA	593.721	347.707	603.920	152.131	62.925	28.936	1.789.340
Finančne obveznosti do centralne banke	2.091	-	-	150.000	-	-	152.091
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	4	-	1.045	-	76	1.125
Finančne obveznosti, priznane po poštenu vrednosti skozi IPI	-	-	161	543	296	-	1.000
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	686.598	266.256	462.527	186.565	1.516	5.513	1.608.975
- vloge bank	1.025	10.186	65	-	-	-	11.276
- vloge strank, ki niso banke	662.652	208.745	321.496	79.018	104	-	1.272.015
- krediti bank	15.000	38.000	124.076	5.647	1.412	-	184.135
- krediti strank, ki niso banke	12	2.122	-	-	-	-	2.134
- dolžniški VP	7.848	7.203	16.890	101.900	-	-	133.841
- druge finančne obveznosti	61	-	-	-	-	5.513	5.574
SKUPAJ OBVEZNOSTI	688.689	266.260	462.688	338.153	1.812	5.589	1.763.191
GAP na dan 31. 12. 2013	(94.968)	81.447	141.232	(186.022)	61.113	23.347	26.149
31. 12. 2012							
SKUPAJ SREDSTVA	602.463	448.782	782.831	290.342	69.051	39.820	2.233.289
SKUPAJ OBVEZNOSTI	713.225	339.850	685.718	326.166	30.580	6.682	2.102.221
GAP na dan 31. 12. 2012	(110.762)	108.932	97.113	(35.824)	38.471	33.138	131.068

Banka svoje pozicije razvršča v časovne intervale glede na preostali čas do ponovne določitve obrestne mere za posle z variabilno obrestno mero in glede na čas preostale zapadlosti za posle s fiksno obrestno mero.

Banka oziroma skupina je v intervalu do 1 meseca na strani obveznosti vključila vse vpogledne vloge, zaradi česar ima negativno obrestno vrzel. Banka s pomočjo sklenjenih obrestnih zamenjav zmanjšuje izpostavljenost obrestnemu tveganju.

Analiza občutljivosti obrestno občutljivih postavk z vplivom na izkaz poslovnega izida in kapital banke in skupine je vključena v razkritje 5.2.2.

5.3 Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje je tisto, ki vključuje tveganje zagotavljanja virov likvidnosti, ko banka in skupina nista sposobni poravnati vseh dospelih obveznosti oziroma sta primorani pridobivati vire likvidnosti s pomembno višjimi stroški, in tržno likvidnostno tveganje, ki se kaže v tem, da pozicij v finančne instrumente ni možno odprodati ali nadomestiti v kratkem času brez pomembnega vpliva na tržno ceno. S časovnega vidika ločimo upravljanje operativne likvidnosti in upravljanje strukturne likvidnosti.

Za banke je časovna neusklajenost sredstev in obveznosti običajna, saj je temeljna vloga bank transformacija zapadlosti kratkoročnih virov v dolgoročna posojila, vendar pa se banka in skupina s tem izpostavljata likvidnostnemu tveganju. Zaradi tega imata banka in skupina vzpostavljen učinkovit sistem upravljanja z likvidnostjo, ki vključuje:

- analiziranje in planiranje prihodnjih denarnih tokov,
- vzdrževanje zelo likvidnih naložb v okviru likvidnostnih rezerv,
- spremljanje ciljnih vrednosti in limitov s področja operativne in strukturne likvidnosti ter preko sistema notranjih in zunanjih poročil,
- zagotavljanje ustrezne razpršenosti virov likvidnosti in
- izvajanje scenarijev izjemnih likvidnostnih razmer.

Banka kvartalno izdeluje tri različne scenarije izjemnih likvidnostnih razmer, ki temeljijo na dinamični analizi likvidnostnih vrzeli:

- scenarij, prilagojen lastnemu likvidnostnemu položaju (idiosinkratičen scenarij), ki predvideva izpad obnavljanja virov likvidnosti,
- scenarij, pogojen s situacijo na trgu (tržni scenarij), ki predvideva padec likvidnosti sredstev in
- scenarije na podlagi kombinacij obeh scenarijev iz prve in druge alineje.

Na podlagi rezultatov scenarijev izjemnih likvidnostnih razmer banka opredeli minimalno višino likvidnostnih rezerv ter njeno strukturo. Banka ima vzpostavljene postopke zgodnjega ugotavljanja likvidnostnih primanjkljajev, pri čemer redno spremlja tudi obnašanje posameznih produktov ter dogajanje na finančnih trgih. Ob tem posebno pozornost namenja opozorilnim znakom izjemnih likvidnostnih razmer. Ob nastopu morebitnih opozorilnih znakov ima banka opredeljen krizni načrt, ki določa učinkovite načine obvladovanja položajev izjemnih likvidnostnih razmer. Banka bi ob nastopu izjemnih likvidnostnih razmer delovala v dveh smereh, in sicer s pridobivanjem dodatnih oziroma alternativnih virov financiranja ter z ustreznim komuniciranjem z javnostmi.

Izpostavljenost likvidnostnemu tveganju

Banka 31. 12. 2013	Skupaj denarni Knjigovodska tok (nediskon- vrednost tiran)		Do 1 mes.	1-3 m.	3-12 m.	1-5 l.	Nad 5 l.
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	191.995	191.999	191.999	-	-	-	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	10.961	20.197	3.307	245	2.598	13.889	158
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	327.895	370.255	25.867	24.221	113.958	140.838	65.371
Kreditni	1.260.213	1.371.998	241.557	117.838	327.673	473.640	211.290
- krediti bankam	17.867	17.869	17.869	-	-	-	-
- krediti strankam, ki niso banke	1.240.057	1.351.839	221.612	117.627	327.671	473.639	211.290
- druga finančna sredstva	2.289	2.290	2.076	211	2	1	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	3.437	7.580	784	232	2.852	3.712	-
SKUPAJ SREDSTVA	1.794.501	1.962.029	463.514	142.536	447.081	632.079	276.819
Finančne obveznosti do centralne banke	152.091	153.252	-	-	-	153.252	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.125	3.156	63	259	730	2.100	4
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi IPI	1.000	1.000	-	-	161	543	296
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.608.824	1.660.404	656.598	218.327	446.199	291.615	47.665
- vloge bank	11.276	11.288	958	10.264	66	-	-
- vloge strank, ki niso banke	1.272.018	1.296.354	646.069	189.624	372.082	86.116	2.463
- krediti bank	184.135	199.456	288	4.583	53.612	96.484	44.489
- krediti strank, ki niso banke	2.134	2.312	7	340	376	1.225	364
- dolžniški VP	133.841	145.574	4.304	13.426	20.054	107.790	-
- druge finančne obveznosti	5.420	5.420	4.972	90	9	-	349
SKUPAJ OBVEZNOSTI	1.763.040	1.817.812	656.661	218.586	447.090	447.510	47.965
GAP na dan 31. 12. 2013	31.461	144.217	(193.147)	(76.050)	(9)	184.569	228.854
Zunajbilančne obveznosti							
Garancije	103.823	103.823	103.823	-	-	-	-
Druge zunajbilančne obveznosti	91.286	91.286	91.286	-	-	-	-
Skupaj 31. 12. 2013	195.109	195.109	195.109	-	-	-	-
31. 12. 2012							
SKUPAJ SREDSTVA	2.238.085	2.433.009	474.565	207.663	550.724	866.362	333.695
SKUPAJ OBVEZNOSTI	2.102.067	2.207.303	677.156	290.588	473.189	676.441	89.929
GAP na dan 31. 12. 2012	136.018	225.706	(202.591)	(82.925)	77.535	189.921	243.766
Zunajbilančne obveznosti							
Garancije	95.104	95.104	95.104	-	-	-	-
Druge zunajbilančne obveznosti	108.207	108.207	108.207	-	-	-	-
Skupaj 31. 12. 2012	203.311	203.311	203.311	-	-	-	-

Banka Celje d.d. in Skupina Banke Celje
Računovodsko poročilo za leto 2013
(zneski v preglednicah v tisoč evrih)

Skupina 31. 12. 2013	Skupaj denarni						
	Knjigovodska vrednost	tok (nediskontiran)	Do 1 mes.	1-3 m.	3-12 m.	1-5 l.	Nad 5 l.
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	191.995	191.999	191.999	-	-	-	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	10.961	20.197	3.307	245	2.598	13.889	158
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	327.895	370.255	25.867	24.221	113.958	140.838	65.371
Kredit	1.255.052	1.366.057	241.971	117.653	321.390	473.719	211.324
- krediti bankam	17.867	17.869	17.869	-	-	-	-
- krediti strankam, ki niso banke	1.234.457	1.345.459	221.587	117.442	321.388	473.718	211.324
- druga finančna sredstva	2.728	2.729	2.515	211	2	1	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	3.437	7.580	784	232	2.852	3.712	-
SKUPAJ SREDSTVA	1.789.340	1.956.088	463.928	142.351	440.798	632.158	276.853
Finančne obveznosti do centralne banke	152.091	153.252	-	-	-	153.252	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.125	3.156	63	259	730	2.100	4
Finančne obveznosti, priznane po pošteni vrednosti skozi IPI	1.000	1.000	-	-	161	543	296
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.608.975	1.660.555	656.749	218.327	446.199	291.615	47.665
- vloge bank	11.276	11.288	958	10.264	66	-	-
- vloge strank, ki niso banke	1.272.015	1.296.351	646.066	189.624	372.082	86.116	2.463
- krediti bank	184.135	199.456	288	4.583	53.612	96.484	44.489
- krediti strank, ki niso banke	2.134	2.312	7	340	376	1.225	364
- dolžniški VP	133.841	145.574	4.304	13.426	20.054	107.790	-
- druge finančne obveznosti	5.574	5.574	5.126	90	9	-	349
SKUPAJ OBVEZNOSTI	1.763.191	1.817.963	656.812	218.586	447.090	447.510	47.965
GAP na dan 31. 12. 2013	26.149	138.125	(192.884)	(76.235)	(6.292)	184.648	228.888
Zunajbilančne obveznosti							
Garancije	103.844	103.844	103.844	-	-	-	-
Druge zunajbilančne obveznosti	91.396	91.396	91.396	-	-	-	-
Skupaj 31. 12. 2013	195.240	195.240	195.240	-	-	-	-
31. 12. 2012							
SKUPAJ SREDSTVA	2.233.289	2.428.676	474.929	204.606	547.656	867.211	334.274
SKUPAJ OBVEZNOSTI	2.102.221	2.207.458	677.311	290.588	473.189	676.441	89.929
GAP na dan 31. 12. 2012	131.068	221.218	(202.382)	(85.982)	74.467	190.770	244.345
Zunajbilančne obveznosti							
Garancije	95.104	95.104	95.104	-	-	-	-
Druge zunajbilančne obveznosti	108.207	108.207	108.207	-	-	-	-
Skupaj 31. 12. 2012	203.311	203.311	203.311	-	-	-	-

V zgornji tabeli so razkriti nediskontirani denarni tokovi glede na preostalo zapadlost na dan 31. decembra 2013, ki poleg knjigovodske vrednosti finančnih sredstev vključujejo tudi pričakovane prihodnje denarne tokove iz naslova obresti. Zneski v tabeli so razkriti na podlagi spot tečajev in obrestnih mer, ki so veljale na datum poročanja. Inovativne podrejene obveznice nimajo določene zapadlosti, vendar pa imajo v letu 2017 možnost odpoklica, zato so ti instrumenti v analizi vključeni v razredu »nad 1 do 5 let«, denarni tok obresti pa je računat za 5 let.

Likvidnostni razmik v časovnem intervalu do enega meseca je sicer negativen, vendar je pri tem potrebno upoštevati dejstvo, da so v intervalu do 1 meseca v okviru finančnih obveznosti vključene vse vpogledne vloge, čeprav pretežen del vlog izkazuje visoko stabilnost. V okviru finančnih sredstev pa so vrednostni papirji, ki se vključujejo v likvidnostno rezervo, prikazani po preostali zapadlosti in ne v intervalu do 1 meseca. Upoštevajoč navedeno, banka in skupina v intervalu do enega meseca dejansko izkazujeta likvidnostne presežke.

Likvidnostni razmiki so se glede na 31. december 2012 spremenili, vzrok je v zniževanju bilančne vsote banke in znižanju ročnosti tako sredstev, kot obveznosti. Likvidnostni razmiki so nižji kot v preteklem letu.

Banka
31. 12. 2013

	Knjigovodska vrednost	Do 1 l.	Nad 1 l.
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	191.995	191.995	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	10.961	3.199	7.762
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	327.895	151.189	176.706
Kredit	1.260.213	650.483	609.730
- krediti bankam	17.867	17.867	-
- krediti strankam, ki niso banke	1.240.057	630.328	609.729
- druga finančna sredstva	2.289	2.288	1
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	3.437	1.232	2.205
SKUPAJ SREDSTVA	1.794.501	998.098	796.403
Finančne obveznosti do centralne banke	152.091	-	152.091
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.125	79	1.046
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi IPI	1.000	161	839
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.608.824	1.291.258	317.566
- vloge bank	11.276	11.276	-
- vloge strank, ki niso banke	1.272.018	1.188.109	83.909
- krediti bank	184.135	54.193	129.942
- krediti strank, ki niso banke	2.134	668	1.466
- dolžniški VP	133.841	31.941	101.900
- podrejene obveznosti	-	-	-
- druge finančne obveznosti	5.420	5.071	349
SKUPAJ OBVEZNOSTI	1.763.040	1.291.498	471.542
GAP na dan 31. 12. 2013	31.461	(293.400)	324.861
31. 12. 2012			
SKUPAJ SREDSTVA	2.238.085	1.154.585	1.083.500
SKUPAJ OBVEZNOSTI	2.102.067	1.397.497	704.570
GAP na dan 31. 12. 2012	136.018	(242.912)	378.930

Banka Celje d.d. in Skupina Banke Celje
Računovodsko poročilo za leto 2013
(zneski v preglednicah v tisoč evrih)

Skupina	Knjigovodska vrednost	Do 1 l.	Nad 1 l.
31. 12. 2013			
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	191.995	191.995	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	10.961	3.199	7.762
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	327.895	151.189	176.706
Kredit	1.255.052	644.583	610.469
- krediti bankam	17.867	17.867	-
- krediti strankam, ki niso banke	1.234.457	623.989	610.468
- druga finančna sredstva	2.728	2.727	1
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	3.437	1.232	2.205
SKUPAJ SREDSTVA	1.789.340	992.198	797.142
Finančne obveznosti do centralne banke	152.091	-	152.091
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.125	79	1.046
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi IPI	1.000	161	839
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.608.975	1.291.409	317.566
- vloge bank	11.276	11.276	-
- vloge strank, ki niso banke	1.272.015	1.188.106	83.909
- krediti bank	184.135	54.193	129.942
- krediti strank, ki niso banke	2.134	668	1.466
- dolžniški VP	133.841	31.941	101.900
- druge finančne obveznosti	5.574	5.225	349
SKUPAJ OBVEZNOSTI	1.763.191	1.291.649	471.542
GAP na dan 31. 12. 2013	26.149	(299.451)	325.600
31. 12. 2012			
SKUPAJ SREDSTVA	2.233.289	1.148.497	1.084.792
SKUPAJ OBVEZNOSTI	2.102.221	1.397.651	570
GAP na dan 31. 12. 2012	131.068	(249.154)	380.222

V zgornji tabeli so prikazane knjigovodske vrednosti glede na preostalo zapadlost. Banka izkazuje primanjkljaj sredstev glede na obveznosti v intervalu do enega leta zaradi vpoglednih in drugih vlog, ki so kratkoročne narave.

5.4 Kapital in kapitalna ustreznost

Banka in skupina morata pri svojem poslovanju ves čas razpolagati z ustrezno višino kapitala za zavarovanje sredstev svojih vlagateljev in investitorjev. Ustrezna kapitalna osnova predstavlja varnostno rezervo za različne vrste tveganj, ki sta jim banka in skupina izpostavljeni pri svojem poslovanju. Banka in skupina morata razpolagati s kapitalom, ki ustreza tveganosti njenega poslovanja in njuni poslovni strategiji.

V okviru upravljanja s kapitalnim tveganjem banka in skupina:

- izdelujeta in izvajata strategijo za področje kapitalnega tveganja,
- oblikujeta in posodabljata politiko prevzemanja in upravljanja s kapitalnim tveganjem,
- spremljata zakonske spremembe,
- izdelujeta in ob večjih spremembah v poslovanju posodabljata srednjeročne in dolgoročne projekcije kapitala, kapitalskih potreb ter pripadajočih količnikov kapitalne ustreznosti z namenom ugotavljanja in spremljanja bodočih potreb po kapitalu,
- trimesečno izvajata scenarije izjemnih situacij ob upoštevanju specifičnega položaja,
- obveščata organe vodenja ali nadzora banke o pomembnejšem kapitalnem tveganju, ki ga banka prevzema v okviru svojega poslovanja,

- vzpostavljata in vzdržujeta sistem upravljanja kapitalskega tveganja ter vzpostavljata in kontrolirata limite količnika kapitalске ustreznosti, količnika temeljnega kapitala ter razmerje med interno oceno kapitala in kapitalskimi zahtevami iz 1. stebra Basel II.

Na področju kapitalskega tveganja imata banka in skupina oblikovane limitne in ciljne količnike, ki so razvidni iz razpredelnice v nadaljevanju.

	v %	
	Limitni količnik	Ciljni količnik
Količnik kapitalске ustreznosti	11,0	12,0
Količnik temeljnega kapitala	8,8	9,0
Razmerje med interno oceno kapitala in kapitalskimi zahtevami I. stebra	137,4	150,0

Banka je v letu 2013 beležila zniževanje količnikov kapitalске ustreznosti, ki proti izteku leta niso več dosegali ciljnih vrednosti, ob koncu leta pa so se znižali tudi pod limitne vrednosti. V letu 2013 je banka nadaljevala z aktivnostmi za zmanjšanje kapitalskega tveganja, kamor sodijo ukrepi za zmanjšanje izpostavljenosti tveganjem in posledično znižanje kapitalskih zahtev ter ukrepi za povečanje kapitala. Na osnovi sklepa o odobrenem kapitalu, ki je bil sprejet na redni letni skupščini delničarjev dne 30. 5. 2013, je pristopila k aktivnostim za dokapitalizacijo. Opravljena je bila cenitev lastniškega kapitala s strani družbe KPMG. Po pridobitvi cenitve je banka opravila razgovore z obstoječimi lastniki banke o možnosti dokapitalizacije, hkrati pa je iskala novega strateškega partnerja.

Banka je v letu 2013 na podlagi spremembe zakonodaje (prenehanje ali konverzija kvalificiranih obveznosti banke) ter vključitve izvedenega finančnega instrumenta v podrejeni dolg prevrednotila obveznosti na pošteno vrednost skladno z MRS 39. Vrednotenje je opravila družba P & S Capital d.o.o. Banka je učinke prevrednotenja podrejenega dolga upoštevala v poslovnem izidu, v izračun regulatornega kapitala pa je vključila pošteno vrednost omenjenih kapitalskih instrumentov.

V letu 2013 je bila banka vključena v pregled kakovosti sredstev na ravni bančnega sistema in izvedbo stresnih testov, na podlagi katerega je bil ugotovljen kapitalski primanjkljaj. Banka je poslovno leto zaključila z negativnim rezultatom in postala kapitalsko neustrezna. Izdelala je podroben načrt aktivnosti in ukrepov za odpravo kapitalskega primanjkljaja. Banka bo nadaljnje aktivnosti za dokapitalizacijo oziroma pridobitev državne pomoči usklajevala z Banko Slovenije in Ministrstvom za finance. Aktivnosti so podrobneje predstavljene v pojasnilih k računovodskim izkazom v Poglavju 2 – Pomembnejše računovodske usmeritve.

V skladu z določili Basla II in Sklepom o izračunu kapitala bank in hranilnic se kapital, glede na svoje lastnosti, deli na tri kategorije:

- temeljni kapital,
- dodatni kapital I,
- dodatni kapital II.

Temeljni kapital predstavlja najkakovostnejšo kategorijo kapitala in se skupaj z dodatnim kapitalom I lahko uporabi za izpolnjevanje kapitalskih zahtev za kreditno, tržna in operativno tveganje. Dodatni kapital II se lahko uporabi samo za izpolnjevanje kapitalskih zahtev za tržna tveganja, razen kapitalskih zahtev za tveganje poravnave, in kreditno tveganje nasprotne stranke.

Banka in skupina morata ves čas izpolnjevati določena razmerja in omejitve med posameznimi sestavinami kapitala. Pomembnejša razmerja in omejitve so:

- dodatni kapital I ne sme presegati zneska temeljnega kapitala,
- vsota prednostnih kumulativnih delnic s fiksnim donosom in podrejenega dolga, ki se vključuje v dodatni kapital I, ne sme presegati 50 % temeljnega kapitala.

Ne glede na navedena razmerja in omejitve med posameznimi kategorijami oziroma sestavinami kapitala veljajo še dodatne omejitve za hibridne instrumente, ki se lahko vključijo med sestavine temeljnega kapitala.

Morebitni presežki posameznih kategorij oziroma sestavin kapitala nad omejitvami se pri izračunu kapitala ne smejo upoštevati.

Temeljni kapital

Temeljni kapital banke in skupine sestavljajo:

- vplačani osnovni kapital in kapitalske rezerve iz naslova navadnih delnic,
- rezerve in zadržani dobiček, ki je neobremenjen z morebitnimi prihodnjimi obveznostmi in je potrjen na skupščini v delu, za katerega se predvideva, da bo še naprej ostal sestavina kapitala in ne bo razdeljen. V okviru te postavke mora banka upoštevati tudi zadržano izgubo ter hibridne instrumente temeljnega kapitala v okviru omejitev, in sicer hibridni instrument iz prehodnega obdobja s spodbudami za izplačilo (izdana inovativna imenska obveznica banke).

Odbitne postavke od temeljnega kapitala so:

- lastne delnice, ki imajo značilnosti temeljnega kapitala,
- neopredmetena dolgoročna sredstva banke,
- presežki iz prevrednotenja – bonitetni filtri, ki vključujejo negativne učinke iz presežka iz prevrednotenja v zvezi z delnicami in deleži, razpoložljivimi za prodajo in izkazanimi po pošteni vrednosti (uvrščeni v bančno in trgovalno knjigo) ter dolžniškimi vrednostnimi papirji, razpoložljivimi za prodajo in izkazanimi po pošteni vrednosti (uvrščeni v trgovalno knjigo),
- presežek hibridnih instrumentov temeljnega kapitala nad predpisano omejitvijo.

Dodatni kapital I

Sestavine dodatnega kapitala I banke in skupine so:

- presežki iz prevrednotenja, in sicer 80 % zneska pozitivnih učinkov iz presežka iz prevrednotenja v zvezi z delnicami in deleži, razpoložljivimi za prodajo in izkazanimi po pošteni vrednosti (uvrščeni v bančno in trgovalno knjigo), ter dolžniškimi vrednostnimi papirji, razpoložljivimi za prodajo in izkazanimi po pošteni vrednosti (uvrščeni v trgovalno knjigo),
- presežki iz naslova hibridnih instrumentov v delu, ki presega omejitve za vključevanje v temeljni kapital (inovativna imenska obveznica),
- podrejeni dolg za vključitev v dodatni kapital I (obseg vključevanja podrejenega dolga v dodatni kapital I se postopoma znižuje z 20-odstotnim kumulativnim diskontom v zadnjih petih letih pred zapadlostjo oziroma odplačilom).

Odbitne postavke od temeljnega in dodatnega kapitala I

Banka in skupina po stanju na dan 31. decembra 2013 in 31. decembra 2012 nista imeli odbitnih postavk od temeljnega in dodatnega kapitala I, določenih v 30. členu Sklepa o izračunu kapitala bank in hranilnic.

Dodatni kapital II

Banka in skupina po stanju na dan 31. decembra 2013 in 31. decembra 2012 nista imeli izdanih vrednostnih papirjev, ki bi se vključevali v dodatni kapital II.

Banka Celje d.d. in Skupina Banke Celje
Računovodsko poročilo za leto 2013
(zneski v preglednicah v tisoč evrih)

	Banka		Skupina	
Kapital in kapitalske zahteve	2013	2012	2013	2012
I. SKUPAJ KAPITAL za namen kapitalske ustreznosti (1+2)	34.298	230.628	35.055	231.487
1. Temeljni kapital	24.655	165.410	25.413	166.268
Vplačani osnovni kapital (navadne delnice)	16.980	16.980	16.980	16.980
Kapitalske rezerve (na navadne delnice)	51.380	51.380	51.542	51.542
Rezerve iz dobička in zadržani dobiček	86.759	111.735	87.323	112.410
Čista (izguba) poslovnega leta	(126.257)	(24.984)	(126.221)	(24.956)
Hibridni instrumenti	161	14.937	161	14.937
Hibridni instrumenti iz prehodnega obdobja, brez spodbud za izplačilo	-	-	-	-
Hibridni instrumenti iz prehodnega obdobja, s spodbudami za izplačilo	161	14.937	161	14.937
Odbitne postavke temeljnega kapitala:	(4.367)	(4.638)	(4.372)	(4.644)
(-) Lastne delnice	(91)	(198)	(91)	(198)
(-) Neopredmetena dolgoročna sredstva	(4.108)	(4.415)	(4.113)	(4.421)
(-) Presežki iz prevrednotenja (PP)-bonitetni filtri	(168)	(25)	(168)	(25)
(-) Presežek hibridnih instrumentov	-	-	-	-
2. Dodatni kapital I	9.642	65.218	9.642	65.218
Presežek posameznih sestavin temeljnega kapitala, ki se lahko prenese v dodatni kapital	-	-	-	-
Popravki PP v temeljnem kapitalu, ki se prenesejo v dodatni kapital I - bonitetni filter	9.047	1.439	9.047	1.439
Podrejeni dolg I	595	63.779	595	63.779
II. KAPITALSKE ZAHTEVE	109.975	141.805	110.214	141.964
Vsota kapitalskih zahtev za kreditno tveganje in tveganje nasprotne stranke	93.964	128.375	94.050	128.445
Vsota kapitalskih zahtev za pozicijsko tveganje in valutno tveganje	5.046	2.199	5.046	2.199
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	10.965	11.231	11.118	11.320
III. KOLIČNIK KAPITALSKE USTREZNOSTI (I / II x 8) (v %)	2,49%	13,01%	2,54%	13,04%
IV. KOLIČNIK TEMELJNEGA KAPITALA (I.1. / II x 8) (v %)	1,79%	9,33%	1,84%	9,37%

Na znižanje kapitala za izračun kapitalske ustreznosti je v letu 2013 vplivala izguba, ki sta jo realizirali banka in skupina, ter vključevanje hibridnega ter podrejenih instrumentov v izračun kapitala po pošteni vrednosti, kar je posledica prevrednotenja finančnih instrumentov. Nižje kapitalske zahteve za kreditno tveganje so posledica oblikovanja dodatnih oslabitev ter nižje vrednosti kreditov, s čimer se je znižala izpostavljenost kreditnemu tveganju skupine. Kapitalske zahteve za pozicijsko tveganje so se povečale zaradi prestavitve dela finančnih instrumentov iz bančne v trgovalno knjigo. Zmanjšanje kapitala je vplivalo tudi na znižanje količnika kapitalske ustreznosti in količnika temeljnega kapitala.

V letu 2014 je pričela veljati nova kapitalska ureditev Basel III. Banka bo morala prvi izračun kapitala in kapitalske ustreznosti za namene poročanja regulatorju pripraviti po stanju na dan 31. 3. 2014. Nova kapitalska ureditev uvaja novo opredelitev kapitala, ki se deli na temeljni in dodatni kapital. Temeljni kapital sestavljata navadni lastniški kapital in dodatni temeljni kapital, pri čemer je poudarek na navadnem lastniškem temeljnem kapitalu ali delniškem kapitalu, ki je namenjen pokrivanju izgube v času rednega poslovanja banke. Novosti nove zakonodaje, ki bodo vplivale na izračun kapitala

banke, so tudi na področju strožjih kriterijev glede vključevanja kapitalskih instrumentov v izračun kapitala, odbitkov od kapitala, dodatnih razkritij v zvezi s kapitalom ter uvedbe kapitalskih blažilnikov.

5.5 Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti

a) Finančni instrumenti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti

Banka	Knjigovodska vrednost		Poštena vrednost	
	31. 12. 2013	31. 12. 2012	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Finančna aktiva				
Kredit	1.260.213	1.615.610	1.325.716	1.646.571
- krediti bankam	17.867	22.043	17.867	22.042
- krediti strankam, ki niso banke	1.240.057	1.590.853	1.305.560	1.621.812
- druga finančna sredstva	2.289	2.714	2.289	2.717
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	270.152	-	277.306
SKUPAJ	1.260.213	1.885.762	1.325.716	1.923.877
Finančna pasiva				
Finančne obveznosti do centralne banke	152.091	151.431	146.084	147.424
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.608.824	1.915.156	1.607.235	1.919.514
- vloge bank	11.276	10.567	11.189	10.497
- vloge strank, ki niso banke	1.272.018	1.413.621	1.280.059	1.419.284
- krediti bank	184.135	255.286	171.509	253.902
- krediti strank, ki niso banke	2.134	3.278	2.073	3.262
- dolžniški vrednostni papirji	133.841	170.880	137.310	170.372
- podrejene obveznosti	-	55.275	-	56.450
- druge finančne obveznosti	5.420	6.249	5.095	5.747
SKUPAJ	1.760.915	2.066.587	1.753.319	2.066.938

Skupina	Knjigovodska vrednost		Poštena vrednost	
	31. 12. 2013	31. 12. 2012	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Finančna aktiva				
Kredit	1.255.052	1.610.814	1.320.371	1.637.934
- krediti bankam	17.867	22.043	17.867	22.042
- krediti strankam, ki niso banke	1.234.457	1.585.677	1.299.775	1.612.796
- druga finančna sredstva	2.728	3.094	2.729	3.096
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	270.152	-	277.306
SKUPAJ	1.255.052	1.880.966	1.320.371	1.915.240
Finančna pasiva				
Finančne obveznosti do centralne banke	152.091	151.431	146.084	147.424
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.608.975	1.915.310	1.607.386	1.919.668
- vloge bank	11.276	10.567	11.189	10.497
- vloge strank, ki niso banke	1.272.015	1.413.620	1.280.056	1.419.284
- krediti bank	184.135	255.286	171.509	253.902
- krediti strank, ki niso banke	2.134	3.278	2.073	3.262
- dolžniški vrednostni papirji	133.841	170.880	137.310	170.372
- podrejene obveznosti	-	55.275	-	56.450
- druge finančne obveznosti	5.574	6.404	5.249	5.901
SKUPAJ	1.761.066	2.066.741	1.753.470	2.067.092

Banka in skupina sta za določanje poštene vrednosti finančnih sredstev v posesti do zapadlosti uporabili objavljene tržne cene, pri vseh ostalih postavkah pa je uporabljena metodologija, ki temelji na diskontiranju prihodnjih denarnih tokov.

Diskontni faktorji za finančna sredstva so izračunani na podlagi referenčne brezkuponske obrestne krivulje po posameznih valutah brez kreditnega pribitka, diskontni faktorji za finančne obveznosti pa iz obrestne krivulje s kreditnim pribitkom v višini 4 odstotnih točk, ki odraža tveganje izdajatelja.

V izkazu finančnega položaja so krediti in ostale terjatve prikazani v neto znesku, kar pomeni, da so zmanjšani za oblikovane oslabitve.

b) Hierarhija poštene vrednosti

Banka določa hierarhijo tehnik vrednotenja na osnovi tega, ali so vhodni parametri za ta vrednotenja objavljeni ali ne. Objavljeni parametri izražajo tržne podatke, pridobljene iz neodvisnih virov, neobjavljeni parametri pa se nanašajo na tržne predpostavke banke.

Ta dva tipa parametrov sta osnova za naslednjo hierarhijo poštene vrednosti:

1. stopnja – tržne cene (neprilagojene) na aktivnih trgih za identična sredstva ali obveznosti. Ta stopnja vključuje kotirajoče lastniške vrednostne papirje in dolžniške instrumente (npr. na Ljubljanski borzi);
2. stopnja – parametri, ki niso tržne cene, vključene v 1. stopnjo, in so za posamezno sredstvo ali obveznost objavljeni neposredno (torej kot cene) ali posredno (izvedeno iz cen). Ta stopnja vključuje večino OTC pogodb o izvedenih finančnih instrumentih, izdane strukturirane dolžniške instrumente, potrdila o vlogah in finančne obveznosti (BCE10, potrdila o vlogah). Vira za vhodne parametre, kot je krivulja donosov za EURIBOR ali kreditno tveganje nasprotne strani v transakciji, sta Bloomberg in Reuters;
3. stopnja – vhodni parametri za sredstva ali obveznosti, ki ne izhajajo iz objavljenih tržnih podatkov. Ta stopnja vključuje naložbe v lastniške vrednostne papirje s pomembnimi komponentami, ki niso objavljene. Za ocenjevanje tržne vrednosti naložb je banka uporabila predvsem na donosu zasnovan način vrednotenja (metoda diskontiranja bodočih denarnih tokov in metodo kapitalizacije normaliziranega denarnega toka), način tržnih primerjav pa je uporabila v enem primeru (metoda primerljivih podjetij uvrščenih na borzo).

Ta hierarhija predvideva uporabo objavljenih tržnih podatkov, kadar so na voljo. Če je to mogoče, banka pri vrednotenju upošteva primerne in objavljene tržne cene.

Tabela: Opis pomembnejših vhodnih elementov in analiza občutljivosti (razkrito je vrednotenje pomembnejših finančnih naložb v skupni vrednosti 1.844 tisoč evrov):

Kategorija	Dejavnost	Metoda vrednotenja	Pomembni vhodni elementi	Vrednost vhodnega elementa	Učinki analize občutljivosti
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo					
- navadna delnica, ne kotira na borzi	pogrebna dejavnost	Dohodkovni način: Metoda diskontiranega denarnega toka	dolgoročna stopnja rasti	3%	Če se vrednost dolgoročne stopnje rasti poveča (zniža) za 1 %, se poštena vrednost naložbe poveča (zniža) za 25 tisoč evrov.
			EBITDA (marža)	8,4% - 11,5%	Če se vrednost EBITDA marže zniža (poveča) za okoli 10 %, se poštena vrednost naložbe zniža (poveča) za 122 tisoč evrov.
- prednostna delnica, ne kotira na borzi	dejavnost igralnic	Dohodkovni način: Metoda kapitalizacije	pričakovana dolgoročna stopnja rasti (del mere kapitalizacije)	5%	Če se dolgoročna stopnja rasti zniža (poveča) za 20 %, se poštena vrednost naložbe zniža (poveča) za 168 tisoč evrov.
- navadna delnica, ne kotira na borzi	elektro dejavnost	Način tržnih primerjav: Metoda primerljivih podjetij uvrščenih na borzo	Tržni mnogokratnik: MVC/EBITDA	8,46%	Če se vrednost mnogokratnika MVC/EBITDA zniža (poveča) za 10 % se poštena vrednost naložbe zniža (poveča) za 53 tisoč evrov.

Sredstva in obveznosti, merjene po poštenu vrednosti

Banka

31. 12. 2013

Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti:

	1. stopnja	2. stopnja	3. stopnja	Skupaj
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	5.027	5.934	-	10.961
Dolžniški vrednostni papirji	1.987	-	-	1.987
Delnice	3.040	-	-	3.040
Izvedeni finančni instrumenti	-	5.934	-	5.934
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	323.958	414	3.523	327.895
Dolžniški vrednostni papirji	316.994	414	513	317.921
Delnice in deleži	6.964	-	3.010	9.974
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	3.437	-	3.437

Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti:

Kredit	-	1.260.213	-	1.260.213
Sredstva skupaj	328.985	1.269.998	3.523	1.602.506

Finančne obveznosti, merjene po poštenu vrednosti:

Finančne obveznosti, namenjene trgovanju (izvedeni finančni instrumenti)	-	1.125	-	1.125
Finančne obveznosti, pripoznane po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	1.000	1.000

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti:

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti (vključene finančne obveznosti do centralne banke)	-	1.760.915	-	1.760.915
Obveznosti skupaj	-	1.762.040	1.000	1.763.040

Banka Celje d.d. in Skupina Banke Celje
Računovodsko poročilo za leto 2013
(zneski v preglednicah v tisoč evrih)

Banka

31. 12. 2012

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti:

	1. stopnja	2. stopnja	3. stopnja	Skupaj
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	7.168	18.955	-	26.123
Dolžniški vrednostni papirji	3.048	8.169	-	11.217
Delnice in deleži	4.120	-	-	4.120
Izvedeni finančni instrumenti	-	10.786	-	10.786
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.093	2.971	-	5.064
Dolžniški vrednostni papirji	2.093	2.971	-	5.064
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	178.222	404	8.132	186.758
Dolžniški vrednostni papirji	169.763	404	-	170.167
Delnice in deleži	8.459	-	8.132	16.591
Kredit	-	1.615.610	-	1.615.610
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	270.152	-	-	270.152
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	6.892	-	6.892
Sredstva skupaj	457.635	1.644.832	8.132	2.110.599

Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti:

Finančne obveznosti, namenjene trgovanju (izvedeni finančni instrumenti)	-	1.888	-	1.888
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	33.592	-	33.592
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti (vključene finančne obveznosti do centralne banke)	-	2.066.587	-	2.066.587
Obveznosti skupaj	-	2.102.067	-	2.102.067

Skupina

31. 12. 2013

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti:

	1. stopnja	2. stopnja	3. stopnja	Skupaj
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	5.027	5.934	-	10.961
Dolžniški vrednostni papirji	1.987	-	-	1.987
Delnice	3.040	-	-	3.040
Izvedeni finančni instrumenti	-	5.934	-	5.934
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	323.958	414	3.523	327.895
Dolžniški vrednostni papirji	316.994	414	513	317.921
Delnice in deleži	6.964	-	3.010	9.974
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	3.437	-	3.437
Kredit	-	1.255.052	-	1.255.052
Sredstva skupaj	328.985	1.264.837	3.523	1.597.345

Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti:

Finančne obveznosti, namenjene trgovanju (izvedeni finančni instrumenti)	-	1.125	-	1.125
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	1.000	1.000
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti (vključene finančne obveznosti do centralne banke)	-	1.761.066	-	1.761.066
Obveznosti skupaj	-	1.762.191	1.000	1.763.191

Skupina

31. 12. 2012

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti:

	1. stopnja	2. stopnja	3. stopnja	Skupaj
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	7.168	18.955	-	26.123
Dolžniški vrednostni papirji	3.048	8.169	-	11.217
Delnice in deleži	4.120	-	-	4.120
Izvedeni finančni instrumenti	-	10.786	-	10.786
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.093	2.971	-	5.064
Dolžniški vrednostni papirji	2.093	2.971	-	5.064
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	178.222	404	8.132	186.758
Dolžniški vrednostni papirji	169.763	404	-	170.167
Delnice in deleži	8.459	-	8.132	16.591
Kredit	-	1.610.814	-	1.610.814
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	270.152	-	-	270.152
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	6.892	-	6.892
Sredstva skupaj	457.635	1.640.036	8.132	2.105.803

Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti:

Finančne obveznosti, namenjene trgovanju (izvedeni finančni instrumenti)	-	1.888	-	1.888
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	33.592	-	33.592
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti (vključene finančne obveznosti do centralne banke)	-	2.066.741	-	2.066.741
Obveznosti skupaj	-	2.102.221	-	2.102.221

Uskladitev 3. stopnje

	Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo
	Finančna sredstva, namenjena trgovanju
1. 1. 2012	11.988
Dobiček	86
Oslabitev	(7.453)
Prodaja	(824)
Nakup	4.335
1. 1. 2013	8.132
Prestavitev med stopnjami	1.027
Izguba	(171)
Oslabitev	(5.465)
31. 12. 2013	3.523

Banka je en dolžniški finančni instrument prestavila med stopnjami poštene vrednosti (iz 2. stopnje v 3. stopnjo), ker je za potrebe ocene oslabitev opravila vrednotenje finančnega instrumenta.

Banka je naredila analizo občutljivosti, v kateri je izvedla simulacijo vpliva na izkaz poslovnega izida ob zmanjšanju knjigovodske vrednosti lastniških finančnih instrumentov v 3. stopnji. Ob znižanju poštene vrednosti finančnih instrumentov za 50 % bi bil učinek na izkaz poslovnega izida negativen v višini 1.762 tisoč evrov (2012: 2.440 tisoč evrov).

6 SEGMENTNA ANALIZA

V poročilu po segmentih je poslovanje skupine razdeljeno na tri segmente:

- poslovanje s fizičnimi osebami, ki vključuje transakcijske račune, varčevanje, depozite, potrdila o vlogi, posredništvo zavarovalnih produktov, kreditne in debetne kartice ter posojila v večini malih podjetij in fizičnih oseb;
- poslovanje s pravnimi osebami, ki vključuje transakcijske račune, depozite, posojila in druge kreditne produkte ter posle plačilnega prometa večinoma srednjih in velikih podjetij;
- finančni trgi, ki vključuje trgovanje s finančnimi instrumenti, izdane vrednostne papirje in medbančne odnose.

Skupina pri poslovanju opravlja pretežno kreditne in depozitne posle. Poslovni segmenti so razkriti po metodologiji, uporabljeni pri pripravi internih poročil in jih obravnava odbor ALCO, ki ga sestavljajo tudi člani uprave. Vodje posameznih področij prejemajo med letom podrobna poročila o poslovanju svojih enot. Med letom ni bilo pomembnejših sprememb pri segmentih poročanja.

Obveznosti in sredstva so po segmentih poslovanja prikazani glede na to, v katerem segmentu so bili pridobljeni oziroma h kateremu segmentu so bili plasirani.

Transakcije med poslovnimi segmenti za namen medsebojnega obračunavanja temeljijo na usklajenih osnovah prenosa (interni prenosi dohodkovnih učinkov med poslovnimi področji, ključni prenosi stroškov storitvenih in režijskih enot na profitne). Neto obresti so v poročilu vključene po sistemu tržnih transfernih cen, pri čemer se posameznim poslom obračunajo transferni prihodki in odhodki ter transferne obrestne marže, ki kažejo prispevek posameznih poslov k neto obrestim banke.

Sistem transfernih cen za prerazporejanje neto obrestnih prihodkov je metodološko zasnoval in potrdil odbor ALCO. Odbor in vodje posameznih področij prejemajo tudi mesečna poročila o transfernih cenah obrestovanih sredstev in obveznosti.

Poročilo o poslovanju skupine po segmentih za leto 2013:

Skupina 2013	Poslovanje s fizičnimi osebami	Poslovanje s pravnimi osebami	Finančni trgi	Nerazporejeno	Skupaj
Celotni prihodki	43.031	127.056	15.233	-	185.320
- zunanji prihodki	43.031	126.458	15.233	-	184.722
- prihodki od drugih segmentov	-	598	-	-	598
Čiste obresti	15.670	14.526	7.048	-	37.244
Čiste opravnine	10.463	5.571	(217)	-	15.817
Dobički finančnih poslov	8.762	73.455	(1.403)	-	80.814
Druge čiste poslovne (izgube)	(1.051)	(144)	(380)	-	(1.575)
Stroški z amortizacijo	(23.098)	(8.305)	(2.526)	-	(33.929)
Rezervacije	(138)	(315)	396	-	(57)
Oslabitve	(14.863)	(192.988)	(6.148)	-	(213.999)
Celotni poslovni izid	(4.255)	(108.200)	(3.230)	-	(115.685)
Davek od dohodkov pravnih oseb	-	-	-	(10.673)	(10.673)
Čisti poslovni izid					(126.358)
Sredstva segmenta	496.023	889.191	422.446	-	1.807.660
Nerazporejeno	-	-	-	8.728	8.728
Skupaj sredstva					1.816.388
Obveznosti segmenta	739.813	554.444	468.644	-	1.762.901
Nerazporejeno	-	-	-	11.967	11.967
Kapital	-	-	-	41.520	41.520
Skupaj obveznosti in kapital					1.816.388
Druge postavke segmentov					
Vlaganja v opredmetena osnovna sredstva	290	894	103	-	1.287
Vlaganja v naložbene nepremičnine in neopredmetena osnovna sredstva	164	2.042	58	-	2.264
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	418	1.291	148	-	1.857
Amortizacija naložbenih nepremičnin in neopredmetenih osnovnih sredstev	234	750	83	-	1.067

Poročilo o poslovanju po segmentih za leto 2012:

Skupina 2012	Poslovanje s fizičnimi osebami	Poslovanje s pravnimi osebami	Finančni trgi	Nerazporejeno	Skupaj
Celotni prihodki	42.357	64.534	31.767	-	138.658
- zunanji prihodki	42.357	62.573	31.767	-	136.697
- prihodki od drugih segmentov	-	1.961	-	-	1.961
Čiste obresti	24.180	16.109	6.267	-	46.556
Čiste opravnine	10.422	5.573	(263)	-	15.732
Dobički finančnih poslov	221	292	8.656	-	9.169
Drugi čisti poslovni dobički / (izgube)	(46)	1.571	(65)	-	1.460
Stroški z amortizacijo	(24.687)	(9.558)	(2.579)	-	(36.824)
Rezervacije	901	344	554	-	1.799
Oslabitve	(8.908)	(44.056)	(12.436)	-	(65.400)
Celotni poslovni izid	2.083	(29.725)	134	-	(27.508)
Davek od dohodkov pravnih oseb	-	-	-	2.552	2.552
Čisti poslovni izid					(24.956)
Sredstva segmenta	534.444	1.178.788	520.198	-	2.233.430
Odvisna podjetja	-	14.877	-	-	14.877
Nerazporejeno	-	-	-	23.048	23.048
Skupaj sredstva					2.271.355
Obveznosti segmenta	773.990	667.746	659.514	-	2.101.250
Nerazporejeno	-	-	-	11.297	11.297
Kapital	-	-	-	158.808	158.808
Skupaj obveznosti in kapital					2.271.355
Druge postavke segmentov					
Vlaganja v opredmetena osnovna sredstva	357	530	267	-	1.154
Vlaganja v naložbene nepremičnine in neopredmetena osnovna sredstva	212	315	159	-	686
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	681	1.015	510	-	2.206
Amortizacija naložbenih nepremičnin in neopredmetenih osnovnih sredstev	367	577	276	-	1.220

Prikaz segmentov po geografskih področjih:

2013	Celotni prihodki	Dolgoročna sredstva
Slovenija	172.183	1.031.126
Hrvaška	3.801	27.361
Ciper	3.492	-
Nemčija	1.371	36.506
Belgija	872	12.669
Avstrija	800	27.319
Srbija	572	7.406
Bosna in Hercegovina	488	6.979
Francija	404	16.051
Nizozemska	318	15.586
Švedska	237	9.366
Švica	166	1.976
Rusija	156	-
Danska	150	-
Velika Britanija	132	4.840
Finska	100	3.128
Luksemburg	66	12.590
Italija	56	1.046
Poljska	26	-
Grčija	21	435
Slovaška	11	224
ZDA	8	-
Norveška	6	3.021
Japonska	(8)	-
Kosovo	(21)	-
Kanada	(32)	-
Otok Jersey	(34)	-
Avstralija	(37)	-
Ostale - EU države	4	2
Ostale	12	8
Skupaj	185.320	1.217.639

Banka Celje d.d. in Skupina Banke Celje
Računovodsko poročilo za leto 2013
(zneski v preglednicah v tisoč evrih)

2012	Celotni prihodki	Dolgoročna sredstva
Slovenija	122.019	1.338.043
Nemčija	7.722	42.818
Hrvaška	5.178	39.073
Avstrija	2.423	40.182
Bosna in Hercegovina	713	10.180
Srbija	651	9.211
Francija	477	22.716
Italija	370	5.233
Velika Britanija	347	7.885
Švedska	239	9.452
Rusija	200	2.634
Finska	94	3.142
Kosovo	63	-
Danska	46	2.996
Poljska	29	-
Luksemburg	25	10.057
Španija	24	2
Slovaška	19	351
Ciper	16	-
Švica	15	1.893
Norveška	15	-
Ukrajina	14	-
Japonska	(12)	-
Grčija	(141)	623
ZDA	(142)	-
Nizozemska	(366)	15.836
Belgija	(1.392)	13.965
Ostale - EU države	6	2
Ostale	6	27
Skupaj	138.658	1.576.321

Celotni prihodki in dolgoročna sredstva so po državah razporejeni glede na stalno prebivališče komitenta. Skupina ustvarja strukturno največji del prihodkov na domačem trgu, pri čemer s posameznim komitentom ni ustvarila 10 % ali več skupnih prihodkov. Enako velja za predhodno poročevalsko obdobje.