

POVZETEK POJASNIL POSLOVANJA BANKE CELJE d.d. V OBDOBJU JANUAR – SEPTEMBER 2014

Banka je v obdobju januar – september 2014 ustvarila rezultat pred oblikovanjem oslabitev in rezervacij v višini 28,0 milijonov evrov. Po oblikovanju dodatnih oslabitev in rezervacij je bil ustvarjen pozitiven finančni rezultat pred obdavčitvijo v višini 1,8 milijonov evrov.

Čiste obresti so bile z realizacijo v višini 29,9 milijonov evrov skladne z načrtovanimi in so predstavljale najmočnejšo in najbolj stabilno kategorijo finančnih in poslovnih prihodkov banke. Obrestna marža banke je znašala 2,39 % in je bila višja kot v primerljivem obdobju 2013, ko je znašala 2,04 %.

Stroški poslovanja banke so ob nadaljevanju racionalizacije in skrbne spremljave tako stroškov dela kot stroškov materiala in storitev dosegli 22,1 milijon evrov in so bili za 3,4 % nižji kot v primerljivem obdobju 2013.

Obseg bilančnega poslovanja je ob koncu septembra 2014 znašala 1.545,6 milijonov evrov. Na področju kreditiranja nebančnega sektorja je banka v prvih devetih mesecih 2014 odobrila skupno za 105,4 milijone evrov novih kreditov. V okviru depozitnega poslovanja se je delež depozitov prebivalstva, ki predstavljajo najstabilnejši vir financiranja, povečal s 36 % na 43 % vseh obveznosti banke.

Banka je ves čas poslovala z visokimi likvidnostnimi rezervami.

NEREVIDIRANI RAČUNOVODSKI IZKAZI BANKE CELJE d.d. ZA OBDOBJE JANUAR – SEPTEMBER 2014 S POJASNILI

1. Finančni rezultat

V prvih devetih mesecih 2014 je banka ustvarila **dobiček pred oblikovanjem oslabitev in rezervacij** v višini 28.007 tisoč evrov. Po oblikovanju dodatnih oslabitev in rezervacij je bil ustvarjen **pozitiven finančni rezultat pred obdavčitvijo** v višini 1.799 tisoč evrov.

Čiste obresti so bile z realizacijo v višini 29.902 tisoč evrov skladne z načrtovanimi. Kljub znižanju za 11,1 % so še vedno predstavljale najmočnejšo in najbolj stabilno kategorijo finančnih in poslovnih prihodkov banke. Preko 83 % vseh čistih obresti je banka ustvarila s kreditno-depozitnim poslovanjem. Obrestna marža banke je znašala 2,39 % in je bila višja kot v primerljivem obdobju 2013, ko je znašala 2,04 %, presegla je tudi doseženo v bančnem sistemu, ki je znašala 2,10 %.

Čiste opravnine so z realizacijo v višini 11.165 tisoč evrov zaostajale za realizacijo v prvih devetih mesecih 2013 za 5,0 %. Največje zaostajanje za lanskim primerljivim rezultatom je bilo zaradi manjšega povpraševanja realizirano pri garancijskem poslovanju, večino čistih opravnin pa banka ustvari s kartičnim poslovanjem, plačilnim prometom in vodenjem računov.

Iz naslova **finančnih poslov** je bil realiziran dobiček v višini 12.054 tisoč evrov, predvsem kot posledica prodaje lastniških vrednostnih papirjev in državnih obveznic.

Druga čista poslovna izguba je bila realizirana v višini 1.414 tisoč evrov. V okviru realizirane izgube so vračunani odhodki za davek na bilančno vsoto in davek na finančne storitve znašali skupno 1.394 tisoč evrov.

Administrativni stroški so dosegli 22.068 tisoč evrov in so bili za 3,4 %, vrednostno za 764 tisoč evrov, nižji kot v prvih devetih mesecih 2013. Stroški dela so bili realizirani v višini 11.804 tisoč evrov in so bili nižji kot v primerljivem obdobju 2013 za 727 tisoč evrov. Banka je skladno z načrtom zniževala število zaposlenih, v prvih devetih mesecih 2014 za 25 delavcev, in prenehala vplačevati premije dodatnega pokojninskega zavarovanja. Stroški materiala in storitev so znašali 10.264 tisoč evrov in so bili na ravni ustvarjenih v prvih devetih mesecih 2013.

Oslabitve in rezervacije so bile oblikovane v skupni višini 26.208 tisoč evrov in so bile za 10.969 tisoč evrov nižje kot v prvih devetih mesecih 2013. Glavnina v višini 25.486 tisoč evrov se nanaša na kreditno tveganje, znesek rezervacij v višini 722 tisoč evrov pa na pravno nerešene tožbe v zvezi z denacionalizacijskim postopkom.

2. Finančni položaj

V obdobju januar - september 2014 se je **obseg bilančnega poslovanja** v banki zmanjšal za 14,9 %. Bilančna vsota banke je ob koncu septembra 2014 znašala 1.545.648 tisoč evrov.

Na področju kreditiranja nebančnega sektorja je banka v prvih devetih mesecih 2014 odobrila skupno za 105.426 tisoč evrov novih kreditov, od tega 62.118 tisoč evrov prebivalstvu in 43.309 tisoč evrov pravnim osebam in samostojnim podjetnikom. Kljub temu je bilo zaradi odplačil in oblikovanih oslabitev realizirano zmanjšanje za 13,3 %. Največje zmanjšanje je bilo realizirano pri kreditiranju velikih podjetij. Z realizacijo v višini 1.075.430 tisoč evrov so imeli krediti nebančnemu sektorju v strukturi aktive 69-odstotni delež.

Naložbe v finančna sredstva so konec septembra 2014 znašale 285.680 tisoč evrov in so se v devetih mesecih 2014 zmanjšale skupno za 15,7 %. Zmanjšanje naložb je posledica prodaje državnih obveznic, rednih zapadlosti obveznic domačih in tujih bank ter drugih izdajateljev in prodaje delnic, namenjenih trgovanju. V mesecu juliju in septembru je banka povečala naložbe v kratkoročne zakladne menice Republike Slovenije.

Med viri financiranja je banka **finančne obveznosti iz naslova najetih kreditov pri Evropski centralni banki** v mesecu juniju v celoti odplačala.

Obveznosti do bank so se v devetih mesecih zmanjšale za 19,4 % in so konec septembra 2014 znašale 157.535 tisoč evrov. Večina obveznosti do bank je dolgoročnih.

Depoziti nebančnega sektorja so se zmanjšali za 4,6 %, vrednostno za 58.087 tisoč evrov. V njihovem okviru so se depoziti pravnih oseb in samostojnih podjetnikov zmanjšali skupno za 63.916 tisoč evrov, med njimi najbolj depoziti velikih podjetij. Depoziti prebivalstva so se povečali za 5.829 tisoč evrov in s 43 % ostajajo najmočnejši in najbolj stabilni vir financiranja banke.

Zmanjšanje **rezervacij banke** je posledica njihove porabe v mesecu septembru v višini 5 milijonov evrov za poplačilo obveznosti iz naslova nezmožnosti uporabe v denacionalizacijskem postopku vrnjene poslovne stavbe na Vodnikovi 2.

Kapital banke je konec septembra 2014 znašal 41.823 tisoč evrov. V prvih devetih mesecih 2014 se je povečal za 1.065 tisoč evrov. Na spremembo kapitala je pozitivno vplival čisti dobiček v višini 2.052 tisoč evrov, negativni vpliv pa je imel prevrednotovalni popravek finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo. Ker so kapitalski količniki banke pod regulatornimi vrednostmi, posluje banka v okviru omejitev Banke Slovenije. Z Evropsko komisijo potekajo usklajevanja za odobritev državne pomoči, dokapitalizacija banke bo predvidoma realizirana do konca leta 2014, kar bo banki ponovno omogočilo poslovanje brez omejitev.

Zgoščeni računovodski izkazi Banke Celje d.d.

Zgoščeni izkaz poslovnega izida

<u>- v tisoč evrih</u>			
	1. 1. do	30. 1. 1. do	30.
	9. 2014	9. 2013	9. 2013
Prihodki iz obresti	53.256		73.194
Odhodki za obresti	(23.354)		(39.574)
Čiste obresti	29.902		33.620
Prihodki iz dividend	346		357
Prihodki iz opravnin	12.280		12.866
Odhodki za opravnine	(1.115)		(1.109)
Čiste opravnine	11.165		11.757
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	12.543		148
Čiste (izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(197)		(723)
Dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(706)		545
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	3		15
Čiste (izgube) / dobički iz tečajnih razlik	438		(446)
Čiste (izgube) / dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(26)		-
Druge čiste poslovne (izgube) / dobički	(1.414)		(1.411)
Administrativni stroški	(22.067)		(22.832)
Amortizacija	(1.979)		(2.197)
Rezervacije in oslabitve	(26.209)		(37.177)
(IZGUBA) IZ REDNEGA POSLOVANJA	1.799		(18.344)
Davek od dohodkov pravnih oseb iz rednega poslovanja	253		3.004
ČISTA (IZGUBA) IZ REDNEGA POSLOVANJA	2.052		(15.340)

Zgoščeni izkaz vseobsegajočega donosa

	<u>- v tisoč evrih</u>	
	1. 1. do 30. 9. 2014	1. 1. do 30. 9. 2013
ČISTI DOBIČEK PO OBDAVČITVI	2.052	(15.340)
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI	(995)	(713)
Čisti dobiček/izgubei, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	705	(859)
Dobički / (izgube) pripoznane v presežku iz prevrednotenja	13.462	(3.079)
Prenos dobičkov iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	(12.757)	2.220
Davek od dohodkov pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(1.700)	146
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	1.057	(16.053)

Zgoščeni izkaz finančnega položaja

- v tisoč evrih

	30. 9. 2014	31.12.2013
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	118.104	191.995
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	4.639	10.961
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	281.041	327.895
Kredit	1.120.153	1.260.213
- krediti bankam	41.826	17.867
- krediti strankam, ki niso banke	1.075.430	1.240.057
- druga finančna sredstva	2.897	2.289
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	1.695	3.437
Opredmetena osnovna sredstva	13.164	14.165
Naložbene nepremičnine	-	-
Neopredmetena sredstva	3.453	4.108
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	2.257	2.257
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	253	-
- odložene terjatve za davek	253	-
Druge sredstva	889	197
SKUPAJ SREDSTVA	1.545.648	1.815.228
Finančne obveznosti do centralne banke	-	152.091
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	831	1.125
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	1.314	1.000
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.493.458	1.608.824
- vloge bank	703	11.276
- vloge strank, ki niso banke	1.214.564	1.272.018
- krediti bank	156.832	184.135
- krediti strank, ki niso banke	1.501	2.134
- dolžniški vrednostni papirji	113.140	133.841
- podrejene obveznosti	-	-
- druge finančne obveznosti	6.718	5.420
Rezervacije	5.637	9.903
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.700	-
Druge obveznosti	885	1.527
SKUPAJ OBVEZNOSTI	1.503.825	1.774.470
Osnovni kapital	16.980	16.980
Kapitalske rezerve	8.947	51.380
Presežek iz prevrednotenja	10.931	11.927
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	2.944	86.759
Lastni deleži	(31)	(31)
Čista (izguba) poslovnega leta	2.052	(126.257)
SKUPAJ KAPITAL	41.823	40.758
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	1.545.648	1.815.228