

**POLLETNO POROČILO
2015
BANKE CELJE d.d.
IN SKUPINE BANKE CELJE**



Nerevidirano polletno poročilo
Banke Celje d.d. in Skupine Banke Celje za leto 2015,
pripravljeno po
mednarodnih standardih računovodskega poročanja,
kot jih je sprejela Evropska unija

Vsebina

I POSLOVNO POROČILO	7
1 POMEMBNEJŠI PODATKI IZ POSLOVANJA BANKE	7
2 PREDSTAVITEV	8
3 KLJUČNI DOGODKI V PRVEM POLLETJU 2015	9
4 INFORMACIJE O UKREPIH IN POSTOPKIH NA PODROČJU ODŠKODNINSKIH ZAHTEVKOV	9
5 POROČILO O POSLOVANJU V PRVEM POLLETJU 2015	9
5.1 Finančni rezultat banke	9
5.2 Finančni položaj banke	11
6 POSLOVANJE ODVISNE DRUŽBE POSEST d.o.o.	19
7 SPOŠTOVANJE ZAVEZ EVROPSKI KOMISIJI	19
II RAČUNOVODSKO POROČILO	25
1 ZGOŠČENI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	25
2 ZGOŠČENI IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	26
3 ZGOŠČENI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	27
4 ZGOŠČENI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA	28
5 ZGOŠČENI IZKAZ DENARNIH TOKOV	30
6 IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA	32
POJASNILA K ZGOŠČENIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM IN POJASNILA K POSAMEZNIH POSTAVKAM ZGOŠČENIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV	33
1 OSNOVNI PODATKI	33
2 IZJAVA O SKLADNOSTI	33
3 POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE	33
4 PRIMERJALNE INFORMACIJE	34
5 RAZKRITJA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA BANKE CELJE d.d.	34
5.1 Čiste obresti	34
5.2 Čiste opravnine	35
5.3 Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	35
5.4 Čiste (izgube) / dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	35
5.5 Čisti dobički iz tečajnih razlik	36
5.6 Druge čiste poslovne (izgube)	36
5.7 Administrativni stroški	36
5.8 Oslabitve	37
6 RAZKRITJA K IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA BANKE CELJE d.d.	37
6.1 Finančna sredstva in obveznosti, namenjene trgovanju	37
6.1a Terjatve in obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov	37
6.2 Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	37
6.3 Krediti bankam (brez vpoglednih vlog)	38
6.4 Krediti strankam, ki niso banke	38
6.4.1 Razčlenitev po vrstah posojilojemalcev in valuti	38
6.4.2 Oslabitve in odpisi za kredite strankam, ki niso banke, po vrstah kreditov	38
6.5 Terjatve in obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjeni varovanju	39
6.6 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – vloge strank, ki niso banke	39
6.7 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – krediti bank in centralnih bank	39
6.8 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – dolžniški vrednostni papirji	39
6.9 Dividenda na delnico	39
6.10 Potencialne in prevzete obveznosti	40
6.11 Denar in denarni ustrezniki	40
7 RAZKRITJA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM SKUPINE BANKE CELJE	40
7.1 Razkritja h konsolidiranemu izkazu finančnega položaja	41
7.2 Razkritja h konsolidiranemu izkazu poslovnega izida	42
8 RAZKRITJA ODNOSOV BANKE S POVEZANIMI OSEBAMI	43
9 POŠTENA VREDNOST FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI	46
10 POSLOVNI SEGMENTI	47
11 DOGODKI PO KONČANEM OBDOBJU POROČANJA	50

POSLOVNO POROČILO

I POSLOVNO POROČILO

1 POMEMBNEJŠI PODATKI IZ POSLOVANJA BANKE

- zneski v tisoč evrih

	Indeksi				
	1	2	3	4=1:2	5=2:3
1. Izkaz finančnega položaja (na dan)	30. 6. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2013		
Bilančna vsota	1.457.359	1.711.982	1.815.228	85,1	94,3
Skupni znesek vlog in kreditov nebančnega sektorja	1.096.306	1.251.321	1.274.152	87,6	98,2
- pravnih oseb in s.p.	417.448	580.748	616.295	71,9	94,2
- prebivalstva	678.858	670.573	657.857	101,2	101,9
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	861.602	891.629	1.240.057	96,6	71,9
- pravnim osebam in s.p.	575.056	600.212	930.479	95,8	64,5
- prebivalstvu	286.546	291.417	309.578	98,3	94,1
Celotni kapital	207.090	201.581	40.758	102,7	494,6
Oslabitev finančnih sredstev in rezervacije	162.856	162.997	360.139	99,9	45,3
Obseg zunajbilančnega poslovanja	262.138	360.701	530.520	72,7	68,0
	1. 1. - 30. 6. 2015	1. 1. - 30. 6. 2014	1. 1. - 30. 6. 2013		
2. Izkaz poslovnega izida					
Čiste obresti	16.176	20.387	22.763	79,3	89,6
Čisti neobrestni prihodki	7.464	17.418	6.635	42,9	262,5
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(14.534)	(14.828)	(15.259)	98,0	97,2
Amortizacija	(1.168)	(1.365)	(1.476)	85,6	92,5
Dobiček pred oblikovanjem oslabitev in rezervacij	7.938	21.612	12.663	36,7	170,7
Oslabitev in rezervacije	(4.862)	(18.847)	(19.133)	25,8	98,5
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega poslovanja	3.076	2.765	(6.470)	111,2	-42,7
Davek od dohodkov pravnih oseb iz rednega poslovanja	(441)	66	1.098	-668,2	6,0
Vseobsegajoči donos po obdavčitvi	5.509	(63)	(6.463)	-8.744,4	1,0
	30. 6. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2013		
3. Število zaposlenih (na dan)	468	468	500	100,0	93,6
4. Delnice					
Število delničarjev	1	1	706	100,0	0,1
Število delnic	5.000.000	5.000.000	508.629	100,0	983,0
Nominalna vrednost delnice oz. pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v evrih)	10	10	33	100,0	30,3
Knjigovodska vrednost delnice (v evrih)	41	38	80	107,9	47,5
5. Kazalci v %					
Kapital					
Količnik kapitalske ustreznosti	19,44	18,22	2,49	106,7	731,7
Profitabilnost					
Obrestna marža	2,10	2,35	1,73	89,4	135,8
Likvidnost					
Neto krediti / depoziti nebančnega sektorja	0,79	0,71	0,97	111,3	73,2

2 PREDSTAVITEV

Predstavitev banke

Banka Celje d.d. (v nadaljevanju: banka) je samostojna finančna institucija, ustanovljena kot delniška družba za opravljanje vseh bančnih in drugih finančnih storitev na temelju Zakona o bančništvu (ZBan-2) in Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1).

Banka je na podlagi programa prestrukturiranja od Evropske komisije v decembru 2014 prejela soglasje za državno pomoč pod pogojem združitve z Abanko Vipo d.d. (v nadaljevanju: Abanka) najkasneje do 1. januarja 2016 in odprodajo združene banke do leta 2019.

Osebna izkaznica

Ime	Banka Celje d.d.
Sedež	Vodnikova 2, 3000 Celje
Transakcijski račun	01000-0000600028
IBAN	SI56 0100 0000 0600 028
SWIFT	SBCESI2X
Davčna številka	89734912
Identifikacijska številka za DDV	SI89734912
Matična številka	5026121
Osnovni kapital	50.000.000,00 evrov
Št. reg. vpisa pri Okrožnem sodišču v Celju	Srg.3053/94
Telefon	03 422 10 00
Telefax	03 422 11 00
Spletni naslov	http://www.banka-celje.si
E-pošta	info@banka-celje.si
Facebook	Banka Celje

Banka Celje d.d. je vpisana v sodni register Okrožnega sodišča v Celju pod reg. št.: 3053/94.

Predstavitev skupine

Skupino Banke Celje (v nadaljevanju: skupina) na dan 30. junija 2015 sestavljata banka in odvisna družba Posest d.o.o. Celje (v nadaljevanju: odvisna družba). Banka je 100-odstotni lastnik odvisne družbe, ki ima svoj sedež v Celju, Vrunčeva 1.

Osebna izkaznica odvisne družbe

Ime družbe	Posest d.o.o. Celje
Sedež	Vrunčeva ulica 1, 3000 Celje
Transakcijski račun	06000-0004429610 odprt pri Banki Celje
Identifikacijska številka za DDV	SI72078537
Matična številka	5509327
Osnovni kapital	2.124.486,00 evrov
Telefon	03 428 25 50
Telefax	03 428 25 52
Spletni naslov	http://www.posest.si
E-pošta	info@posest.si

Družba Posest je bila ustanovljena 6. septembra 1991, v okviru registrirane dejavnosti pa se ukvarja predvsem z unovčevanjem težje izterljivih terjatev banke, trženjem nepremičnin v lasti skupine, inženiringom in lizingom nepremičnin, cenitvami nepremičnin in opreme, kontrolo namenske porabe odobrenih kreditov banke investitorjem ter svetovanjem banki na področju financiranja nepremičninskih projektov.

3 KLJUČNI DOGODKI V PRVEM POLLETJU 2015

- sklenitev pogodbe z Monitoring Trustee-jem (MT) v marcu 2015, za katerega je bila imenovana družba KPMG Poslovno svetovanje d.o.o., s ključno nalogo preverjanja uresničevanja sprejetih zavez Evropski komisiji (EK);
- izvajanje aktivnosti, povezanih z združevanjem Banke Celje in Abanke:
 - na osnovi več prejetih ponudb je bila marca 2015 podpisana pogodba z družbo Deloitte Svetovanje d.o.o. za izvajanje svetovalnih storitev na področju združevanja;
 - oblikovanje delovnih skupin za popis produktov in procesov ter delovnih skupin za izvedbo vseh aktivnosti združevanja po poslovnih procesih;
 - podpis pogodbe o pripojitvi Banke Celje k Abanki dne 20. maja 2015;
 - izdaja odločbe s strani Javne agencije Republike Slovenije za varstvo konkurence dne 18. junija 2015, v kateri agencija na osnovi posredovane vloge ugotavlja, da je koncentracija Abanke in Banke Celje skladna s pravili konkurence;
- optimizacija upravljanja z bilanco banke z zniževanjem presežne likvidnosti;
- vplačilo 10,2 milijona evrov v sklad za reševanje bank skladno z zakonodajo do konca marca 2015;
- imenovanje Stojana Hostnika za novega člana uprave do pravne pripojitve Banke Celje k Abanki po odstopu mag. Aleksandra Vozla, ki je prevzel funkcijo člana uprave v Abanki;
- izvedba 33. redne skupščine delničarjev banke dne 27. maja 2015, na kateri so lastniki banke dali soglasje k Pogodbi o pripojitvi Banke Celje d.d. k Abanki Vipi d.d. ter imenovali nov nadzorni svet Banke Celje d.d., v sestavi: Melita Malgaj, dr. Marko Simoneti in dr. Tomaž Subotič;
- nadzorni svet banke se je dne 17. junija 2015 sestal na svoji 1. konstitutivni seji, na kateri so člani za svojega predsednika izvolili dr. Marka Simonetija.

4 INFORMACIJE O UKREPIH IN POSTOPKIH NA PODROČJU ODŠKODNINSKIH ZAHTEVKOV

Zaradi zaščite interesov in povrnitve ugleda je banka na podlagi odredbe Banke Slovenije dolžna vložiti zahteve v okviru odškodninskih, delovno-pravnih in drugih ustreznih postopkov, kjer je to pravno mogoče, ter zahtevati povrnitev škode in vseh koristi, pridobljenih s kršitvijo veljavnih predpisov. Zbirne informacije je dolžna banka javno razkriti.

Na tej osnovi je banka v obdobju od 1. januarja do 30. junija 2015 vložila dve novi naznanitvi kaznivih dejanj zoper dve fizični osebi in hkrati priglasila en premoženjsko-pravni zahtevek, do sedaj pa je z zunanjimi odvetniki vložila skupno 46 naznanitev sumov storitev kaznivih dejanj oziroma kazenskih ovadb zoper 33 fizičnih in 13 pravnih oseb. V skupno 16 premoženjsko-pravnih zahtevkih je bilo priglašeno za 23,4 milijonov evrov škode.

5 POROČILO O POSLOVANJU V PRVEM POLLETJU 2015

Polletno poročilo o poslovanju, vključno s poglavjem o prevzemanju in upravljanju tveganj, temelji na poslovanju 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 osnovi, ker z vidika cilja nadzora banke odvisna družba ne predstavlja pomembnega učinka.

5.1 Finančni rezultat banke

V prvem polletju 2015 je banka ustvarila dobiček pred oblikovanjem oslabitev in rezervacij v višini 7.938 tisoč evrov. Rezultat je bil sicer nižji kot v prvem polletju 2014, vendar je bil zaradi manjših potreb po oblikovanju dodatnih oslabitev in rezervacij bruto dobiček višji in je znašal 3.076 tisoč

evrov. Vseobsegajoči donos po obdavčitvi, ki poleg čistega dobička / (izgube) vključuje še gibanje presežka iz prevrednotenja, je bil pozitiven v višini 5.509 tisoč evrov.

- zneski v tisoč evrih

Čisti prihodki in odhodki	Realizacija		Spremembe	Indeks
	1. 1. - 30. 6. 2015	1. 1. - 30. 6. 2014		
	1	2	3=1-2	4=1:2
Prihodki iz obresti	24.202	36.455	(12.253)	66,4
Odhodki za obresti	(8.026)	(16.068)	8.042	50,0
Čiste obresti in podobni prihodki	16.176	20.387	(4.211)	79,3
Prihodki iz dividend	-	25	(25)	-
Čiste opravnine	7.268	7.437	(169)	97,7
Čisti dobički iz finančnih poslov	910	10.788	(9.878)	8,4
Druge čiste poslovne (izgube)	(714)	(832)	118	85,8
Administrativni stroški	(14.534)	(14.828)	294	98,0
Amortizacija	(1.168)	(1.365)	197	85,6
Dobiček pred oblikovanjem oslabitev in rezervacij	7.938	21.612	(13.674)	36,7
Oslabitve in rezervacije	(4.862)	(18.847)	13.985	25,8
Skupaj	3.076	2.765	311	111,2
Davek od dohodkov pravnih oseb	(441)	66	(507)	(668,2)
Čisti poslovni izid poslovnega leta	2.635	2.831	(196)	93,1
Drugi vseobsegajoči donos	2.874	(2.894)	5.768	(99,3)
Vseobsegajoči donos po obdavčitvi	5.509	(63)	5.572	(8.744,4)

Čiste obresti so bile realizirane v višini 16.176 tisoč evrov in so bile za 20,7 %, vrednostno za 4.211 tisoč evrov nižje kot v prvem polletju 2014. Obrestni prihodki so bili nižji za 33,6 %, obrestni odhodki pa za 50,0 %. Obrestni prihodki so bili nižji večinoma zaradi nižjega povprečnega stanja kreditov in prenosa dela slabih terjatev na Družbo za upravljanje terjatev bank (DUTB), obrestni odhodki pa zaradi zmanjšanja depozitov in nižjih obrestnih mer.

Kumulativna obrestna marža je konec junija 2015 znašala 2,10 % in se je v prvem polletju 2015 postopoma dvigovala od meseca januarja 2015 dalje, ko je znašala 1,84 %. Presegla je tudi obrestno maržo v slovenskem bančnem sistemu, ki je ob koncu junija 2015 v povprečju znašala 2,00 %.

Čiste opravnine so z realizacijo v višini 7.268 tisoč evrov zaostajale za realizacijo v prvem polletju 2014 za 169 tisoč evrov oziroma za 2,3 %. Največ čistih opravnin je banka ustvarila z opravljanjem plačilnega prometa, sledilo je kartično poslovanje, vodenje računov in garancijsko poslovanje. Zaostajanje za lanskim primerljivim rezultatom je bilo predvsem posledica manjšega povpraševanja na področju garancijskega poslovanja.

Iz naslova **finančnih poslov** je bil realiziran dobiček v višini 910 tisoč evrov. V prvem polletju 2015 v nasprotju s primerljivim obdobjem 2014 banka ni realizirala večjih prodaj vrednostnih papirjev, zato so bili tudi realizirani dobički iz finančnih poslov nižji.

Druga čista poslovna izguba je bila realizirana v višini 714 tisoč evrov. Prihodki so bili realizirani v višini 156 tisoč evrov in so bili ustvarjeni predvsem od najemnin za uporabo POS terminalov in poslovnih prostorov. Odhodki v višini 870 tisoč evrov so se poleg odhodkov za članarine in prispevke nanašali predvsem na odhodke za davek na finančne storitve v skupni višini 711 tisoč evrov.

Administrativni stroški so dosegli 14.534 tisoč evrov in so bili za 2,0 % oziroma za 294 tisoč evrov nižji kot v prvem polletju 2014.

Stroški dela so bili realizirani v višini 7.199 tisoč evrov in so bili v primerjavi lanskim prvim polletjem nižji za 511 tisoč evrov. Ob koncu junija 2015 je bilo v banki zaposlenih 468 delavcev, ob koncu junija 2014 pa 484 delavcev.

Stroški materiala in storitev so znašali 7.043 tisoč evrov in so presegli realizirane v prvem polletju 2014 za 403 tisoč evrov, najbolj stroški plačilnih kartic, stroški sodnih in administrativnih taks ter stroški IT storitev. Stroški plačilnih kartic so bili višji predvsem zaradi večjega obsega rednih obnov kartic Maestro in plačila enkratnega stroška v okviru projekta tokenizacije (prilagoditev na PCI DSS standard). Preseganje stroškov sodnih in administrativnih taks je povezano z učinkovitejšim spremljanjem slabih terjatev, stroški IT storitev pa predvsem z večjim obsegom transakcij, večjim številom izdanih in podaljšanih certifikatov, večjo uporabo Klika ter rastjo količine podatkov banke v E-arhivu NLB.

Stroški restrukturiranja, ki nastajajo v procesu združevanja z Abanko, so znašali 295 tisoč evrov, v enakem obdobju leta 2014 pa 479 tisoč evrov. V prvem polletju 2015 so nastajali predvsem iz naslova revizijskih in svetovalnih storitev, odpravnin, amortizacijskih vlaganj in nadzora restrukturiranja.

Neto oslabitve in rezervacije so bile oblikovane v skupni višini 4.862 tisoč evrov in so bile za 13.985 tisoč evrov nižje kot v prvem polletju 2014. Na segmentu kreditov strankam, ki niso banke, je bilo v prvem polletju oblikovanih 11.742 tisoč evrov oslabitev ter odpravljeno za 7.749 tisoč evrov oslabitev. Oslabitev je banka oblikovala še na segmentu drugih terjatev v neto vrednosti 585 tisoč evrov. Neto odhodki iz rezervacij so znašali 284 tisoč evrov in so bili tako kot vsi odhodki oslabitev, oblikovani za kreditno tveganje.

5.2 Finančni položaj banke

V obdobju januar - junij 2015 se je **obseg bilančnega poslovanja** v banki zmanjšal za 254.623 tisoč evrov oziroma za 14,9 %. Bilančna vsota banke je ob koncu junija 2015 znašala 1.457.359 tisoč evrov.

- zneski v tisoč evrih

Sredstva banke	30. 6. 2015	Str.	31. 12. 2014	Str.	Spremembe	Indeks
	1	2	3	4	5=1-3	6=1:3
Denar v blagajni in stanja na računih pri CB ter vpogledne vloge pri bankah	147.598	10	254.049	15	(106.451)	58,1
Finančna sredstva	418.289	29	487.420	29	(69.131)	85,8
Kreditni	869.413	59	945.562	55	(76.149)	91,9
- krediti bankam (brez vpoglednih vlog)	5.000	-	52.000	3	(47.000)	9,6
- krediti strankam, ki niso banke	861.602	59	891.629	52	(30.027)	96,6
- druga finančna sredstva	2.811	-	1.933	-	878	145,4
Osnovna sredstva	15.353	1	16.493	1	(1.140)	93,1
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	2.257	-	2.257	-	-	100,0
Druga sredstva	4.449	1	6.201	-	(1.752)	71,7
Skupaj	1.457.359	100	1.711.982	100	(254.623)	85,1

Stanje denarja v blagajni, sredstev na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah se je v šestih mesecih zmanjšalo za 41,9 % oziroma za 106.451 tisoč evrov na 147.598 tisoč evrov. Vpogledne vloge pri bankah so ob koncu junija 2015 znašale 76.059 tisoč evrov, vloge pri centralni banki 57.550 tisoč evrov, denar v blagajni pa 13.989 tisoč evrov. V prvem polletju 2015 so se vrednostno najbolj zmanjšale vloge pri centralni banki, in sicer za 79.605 tisoč evrov.

Naložbe v finančna sredstva so konec junija 2015 znašale 418.289 tisoč evrov in so se v šestih mesecih zmanjšale za 14,2 % oziroma za 69.131 tisoč evrov. Njihov delež v vseh sredstvih banke je z 29 % ostal nespremenjen. Več kot polovico portfelja vrednostnih papirjev sestavljajo dokapitalizacijske obveznice in obveznice DUTB, ki so ob koncu junija 2015 znašale skupno 220.455 tisoč evrov.

Banka je v prvem polletju 2015 zaradi rednih zapadlosti najbolj zmanjšala obseg naložb v kratkoročne in dolgoročne državne dolžniške vrednostne papirje. Skupaj je zapadlo 86,8 milijonov evrov obveznic. Portfelj dolžniških vrednostnih papirjev je tako ob koncu junija 2015 znašal 402.617 tisoč evrov. Portfelj lastniških vrednostnih papirjev se je v prvem polletju 2015 povečal za 11.937 tisoč evrov na skupno 15.286 tisoč evrov. Povečanje je bilo predvsem posledica vplačila sredstev v višini 10.175 tisoč evrov v Sklad za reševanje bank pri Banki Slovenije v mesecu marcu.

Kreditni bankam so se znižali za 47.000 tisoč evrov na skupno 5.000 tisoč evrov in vključujejo kratkoročne naložbe v tuje banke. Banka je optimirala bilanco z zniževanjem presežene likvidnosti, posledično se je poleg znižanja vlog pri centralni banki znižal tudi obseg sredstev na računih pri poslovnih bankah.

Kreditni strankam, ki niso banke, so se v prvem polletju 2015 zmanjšali za 30.027 tisoč evrov oziroma za 3,4 %, njihov delež v strukturi aktive pa se je v šestih mesecih kljub zmanjšanju povešal za 7 odstotnih točk na 59 %. Zmanjšanje je predvsem posledica višjih odplačil kreditov, vključno s predčasnimi odplačili, saj je banka v prvem polletju odobrila skupno za 148,5 milijonov evrov novih bruto kreditov, kar v primerjavi s prvim polletjem 2014, ko je skupni znesek novo odobrenih kreditov znašal 111,3 milijone evrov, predstavlja povečanje za 33,4 %. Novo odobreni bruto krediti podjetjem so znašali 73,9 milijonov evrov, novo odobreni bruto krediti prebivalstvu in samostojnim podjetnikom pa 74,6 milijonov evrov, poleg tega je banka svojim strankam tudi obnavljala obstoječe kredite.

Neto krediti podjetjem so se zmanjšali za 4,1 % oziroma za 23.479 tisoč evrov in ob koncu polletja znašali 546.932 tisoč evrov. Med njimi so se z 19.382 tisoč evrov najbolj znižali krediti državi in lokalnim skupnostim, ki so ob polletju znašali 48.329 tisoč evrov.

Kreditni prebivalstvu in samostojnim podjetnikom so se znižali za 2,0 %, vrednostno za 6.548 tisoč evrov na 314.670 tisoč evrov. Kljub znižanju ohranjajo najmočnejši, 22-odstotni delež na področju kreditnega poslovanja banke. Kreditni prebivalstvu so znašali 286.546 tisoč evrov in krediti samostojnim podjetnikom 28.124 tisoč evrov. Več kot polovico vseh kreditov prebivalstvu predstavljajo stanovanjski krediti.

Banka znižuje obseg kreditiranja skladno z načrti, največ pozornosti namenja iskanju novih kreditijemalcev, predvsem SME, in učinkoviti izterjavi zapadlih terjatev. Izterjavo bo v prihodnje še izboljšala, saj od 30. junija dalje skladno z zavezo Evropski komisiji celotni portfelj nedonosnih terjatev upravlja ena organizacijska enota.

Na področju izterjave je banka sklepala pogodbe o reprogramih, sodelovala je tudi pri prisilnih poravnava in preventivnih prestrukturiranjih, v primeru ugotovitve, da ni možnosti za nadaljnje poslovanje dolžnika, pa je predlagala stečajni postopek. V prvem polletju so bila realizirana poplačila slabih terjatev v višini 17,2 milijona evrov.

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

- zneski v tisoč evrih

Obveznosti banke	30. 6. 2015	Str.	31. 12. 2014	Str.	Spremembe	Indeks
	1	2	3	4		
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.241.359	85	1.501.340	88	(259.981)	82,7
- vloge in krediti bank in centralnih bank	77.878	5	137.044	8	(59.166)	56,8
- vloge in krediti strank, ki niso banke	1.096.306	75	1.251.321	73	(155.015)	87,6
- dolžniški vrednostni papirji	59.048	4	106.776	7	(47.728)	55,3
- druge finančne obveznosti	8.127	1	6.199	-	1.928	131,1
Rezervacije	8.146	1	8.092	-	54	100,7
Druge obveznosti	764	-	969	-	(205)	78,8
Skupaj obveznosti	1.250.269	86	1.510.401	88	(260.132)	82,8
Skupaj kapital	207.090	14	201.581	12	5.509	102,7
Skupaj obveznosti in kapital	1.457.359	100	1.711.982	100	(254.623)	85,1

Obveznosti do bank in centralnih bank vključujejo obveznosti do SID banke in so se v prvem polletju 2015 zmanjšale za 43,2 % oziroma vrednostno za 59,2 milijona evrov kot posledica predčasnega vračila virov SID banke v skupni vrednosti 53,5 milijonov evrov in vračila rednih obrokov. Namen predčasnih vračil je bilo odplačilo dragih virov z zapadlostjo v letih 2015 in 2016 ter odplačilo prostih kvot dolgoročnih virov. Hkrati je banka s SID banko dogovorila prevedbo neuporabljenih sredstev na nove kreditne pogodbe pod ugodnejšimi pogoji. Banka ob koncu junija 2015 ni imela obveznosti do ECB.

Obveznosti do strank, ki niso banke, so se v prvih šestih mesecih 2015 znižale za 12,4 %, vrednostno za 155.015 tisoč evrov in so ob koncu polletja 2015 znašale 1.096.306 tisoč evrov. Kljub znižanju se je njihov delež v vseh obveznostih banke povišal za 2 odstotni točki na 75 %.

Banka je v prvem polletju 2015 nadaljevala z uravnavanjem strukture virov financiranja in s tem zasledovala cilj zagotavljanja ustreznega razmerja med krediti in depoziti nebančnega sektorja ter zniževanja manj stabilnih virov financiranja. V prvem polletju 2015 se je razmerje med krediti in depoziti nebančnega sektorja povišalo z 0,71 na 0,79.

V okviru obveznosti do nebančnega sektorja so se depoziti podjetij zmanjšali za 30,3 % oziroma za 166.265 tisoč evrov, med njimi so se skladno z načrti najbolj zmanjšali depoziti Ministrstva za finance, in sicer za 158.536 tisoč evrov.

Depoziti in vloge prebivalstva in samostojnih podjetnikov so se v prvem polletju 2015 povečali za 1,6 % na skupno 714.284 tisoč evrov, njihov delež v strukturi pasive pa se je povišal z 41 % na 49 %. Varčevanje prebivalstva tako še vedno ostaja najmočnejši in najstabilnejši vir financiranja banke, povprečna stopnja opremljenosti fizičnih oseb s produkti, kot eden izmed pomembnih poslovnih ciljev banke, pa se je povečala z 2,32 na 2,37.

Obveznosti iz izdanih dolžniških vrednostnih papirjev so se zmanjšale za 44,7 %, vrednostno za 47.728 tisoč evrov. Sprememba je nastala predvsem zaradi zapadlosti 13. emisije obveznic v višini 40 milijonov evrov v mesecu marcu 2015 in zapadlosti dolgoročnih potrdil o vlogi. Ob koncu junija 2015 je imela banka še obveznosti iz izdanih navadnih obveznic v višini 56.121 tisoč evrov, ki so se nanašale na obveznice 14. emisije z zapadlostjo v oktobru 2015 in obveznice 15. emisije, ki zapadejo v februarju 2016. Obseg izdanih potrdil o vlogi je ob koncu junija 2015 znašal 2.927 tisoč evrov.

Oblikovane **rezervacije** so konec junija 2015 znašale skupno 8.146 tisoč evrov in vključujejo rezervacije za zunajbilančne obveznosti in rezervacije za obveznosti do zaposlencev.

Kapital banke sestavljajo osnovni kapital, rezerve iz dobička, kapitalske rezerve in akumulirani vseobsegajoči donos. Ob koncu junija 2015 je kapital banke znašal 207.090 tisoč evrov in se je v prvem polletju 2015 povišal za 5.509 tisoč evrov. Osnovni kapital banke od dokapitalizacije v decembru 2014 dalje znaša 50.000 tisoč evrov. Rezerve iz dobička so znašale 2.904 tisoč evrov in so se nanašale izključno na zakonske rezerve, kapitalske rezerve pa so znašale 145.163 tisoč evrov. Na spremembo kapitala je v prvem polletju 2015 pozitivno vplival akumulirani drugi vseobsegajoči donos, nastal iz naslova presežka iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo, v višini 2.874 tisoč evrov, in čisti dobiček, ustvarjen v prvem polletju 2015 v znesku 2.635 tisoč evrov.

Ob dokapitalizaciji banke z državno pomočjo v decembru 2014 je država postala edina lastnica banke. Ker so vse kvalificirane obveznosti banke na dan dokapitalizacije prenehale, banka na dan 30. junija 2015 ni imela več lastnih delnic.

5.3 Prevzemanje in upravljanje bančnih tveganj

5.3.1 Pristop k prevzemanju in upravljanju tveganj

Banka je pri poslovanju izpostavljena tveganjem, zato je razvila številne postopke in metodologije za njihovo upravljanje. Kakovostno ocenjevanje vseh vrst tveganj ter pravočasno odzivanje in zmanjševanje izpostavljenosti tveganjem je eden pomembnejših dejavnikov za doseganje strateških ciljev banke. Banka ima izdelano strategijo in devet politik prevzemanja in upravljanja s tveganji, v katerih so podrobno opisani postopki ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj. Dokumenti se posodablajo letno.

5.3.2 Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala banke – proces ICAAP

Banka za potrebe ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala izračunava interne ocene kapitalskih potreb pri tistih tveganjih, ki jih skozi profil tveganja oceni kot pomembna, ali ugotovi skozi postopke ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj, da lahko pomembno vplivajo na poslovanje banke in mora zanje zagotavljati ustrezno višino kapitala.

Na podlagi profila tveganja, izračunanega decembra 2014, banka presega želeni profil tveganja, ki je opredeljen v Strategiji prevzemanja in upravljanja s tveganji. Izračunan profil tveganja je odraz odpravljanja posledic pretekle krize ter predvidene pripojitve k Abanki.

5.3.3 Opredelitev pomembnejših bančnih tveganj

V nadaljevanju so podrobneje opredeljena tveganja, ki jim je banka v prvem polletju 2015 namenjala največ pozornosti.

Kreditno tveganje

Banka je z izvajanjem politike upravljanja kreditnega tveganja in naložbene politike v prvi polovici leta 2015 dosegla naslednje rezultate:

- po stanju 30. junija 2015 je bila vrednost kreditnega portfelja 1.020.812 tisoč evrov (2014: 1.098.089 tisoč evrov), po zmanjšanju za oslabitve pa 866.602 tisoč evrov (2014: 943.629 tisoč evrov),
- po stanju 30. junija 2015 je bilo 68,27 % kreditov razvrščenih v najvišji investicijsko sprejemljivi bonitetni skupini A in B, 8,85 % kreditov v podstandardno bonitetno skupino C ter 22,88 % v nedonosni bonitetni skupini D in E (2014: A in B - 67,20 %, C - 10,97 % ter D in E - 21,83 %),
- v izkazu poslovnega izida so bile oblikovane dodatne oslabitve v višini 4.578 tisoč evrov, v celoti za kreditno tveganje (prvo polletje 2014: 19.026 tisoč evrov, za kreditno tveganje 18.924 tisoč evrov),

- po stanju 30. junij 2015 je stopnja pokritosti kreditov z oslabitvami dosegla vrednost 15,11 % (2014: 14,07 %).

Kljub izboljšanju gospodarskih razmer in boljšim makroekonomskim napovedim ostaja izpostavljenost kreditnemu tveganju visoka. S prenosom terjatev na DUTB v letu 2014 se je kakovost kreditnega portfelja bistveno izboljšala. Banka izvaja ukrepe za zgodnje odkrivanje povečanega kreditnega tveganje in ukrepe za zniževanje izpostavljenosti do nedonosnih dolžnikov (zniževanje izpostavljenosti do NPE oz. NPL). Tudi v letu 2015 je banka tekoče spremljala poslovanje dolžnikov ter pošteno vrednost zavarovanja, prilagajala razvrstitev dolžnikov in limitov največje izpostavljenosti do družbe in skupine povezanih oseb, odobrvala reprogreme dolžnikom, ki so izkazovali pogoje za nadaljnje poslovanje, pridobivala dodatna zavarovanja, nove kredite je odobrvala finančno stabilnim podjetjem in financirala naložbe v osnovno dejavnost. Izterjevala je zapadle kredite, unovčevala zavarovanja, v primerih, ko so bili vsi postopki izterjave zaključeni in ni bilo več premoženja za poplačila dolga, je odpisala terjatve. Prav tako je sledila strategiji čim večje razpršenosti naložb po dolžnikih, sektorjih in regijah ter omejevala kreditiranje dolžnikov iz bolj tveganih dejavnosti ter nadalje zniževala izpostavljenost do JV Evrope.

Kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje banka izračunava po standardiziranem pristopu.

Likvidnostno tveganje

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 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 trimesečno 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 prvem polletju 2015 je banka upravljala z likvidnostnim tveganjem v skladu s sprejeto politiko, vendar v spremenjenih okoliščinah dostopa do likvidnih sredstev. Težav z operativno likvidnostjo ni imela, 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 banka namenila zagotavljanju ustrezne razpršenosti virov likvidnosti, s katero je sledila cilju optimalne strukture virov likvidnosti s poudarkom na stabilnih virih likvidnosti, ter zagotavljanju ustreznega razmerja med krediti in depoziti nebančnega sektorja.

Banka je v prvem polletju 2015 izvajala aktivnosti, povezane s poročanjem dodatnih likvidnostnih metrik, kot so predvidene z novo kapitalsko direktivo CRD IV.

Tržna tveganja

Na področju trgovanja s finančnimi instrumenti je banka 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 redno 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 kapitalske zahteve za tržna tveganja po standardiziranem pristopu. Vsake tri mesece izračunava tudi interno oceno kapitalskih potreb za pokrivanje nepričakovanih izgub iz naslova tržnih tveganj.

Banka v letu 2015 ne kupuje finančnih instrumentov z namenom ustvarjanja dobička zaradi razlike med prodajno in nakupno ceno, temveč investira v instrumente z namenom zagotavljanja likvidnostne rezerve.

Obrestno tveganje

Obrestno tveganje 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.

Izpostavljenost obrestnemu tveganju banka analizira 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.

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 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. Manjšo nestanovitnost poslovnega izida iz naslova sprememb poštene vrednosti

izvedenih finančnih instrumentov, katerih namen je varovanje tveganja, banka zagotavlja z računovodskim obračunavanjem varovanj pred tveganji (hedge accounting).

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

V letu 2015 je zapirala obrestne razmike predvsem z bilančnimi instrumenti.

Operativno tveganje

Zaradi hitrega razvoja in značilnosti finančnega sistema narašča pomen operativnega tveganja, ki zahteva vzpostavljanje trdnega in zanesljivega sistema prevzemanja in upravljanja te vrste tveganja v banki. Pri opredelitvi načina prevzemanja in upravljanja z operativnim tveganjem banka upošteva svojo velikost in razvitost ter naravo in kompleksnost poslovnih dejavnosti. Banka ima izdelano celovito sliko potencialne izpostavljenosti na področju operativnega tveganja, ki temelji na prikazu izpostavljenosti po kategorijah operativnega tveganja, pogostosti nastanka ter učinkih tveganja z upoštevanjem kontrolnega okolja.

Popisane ima poslovne procese, ki so 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.

Kapitalsko zahtevo za operativno tveganje izračunava po enostavnem pristopu. Trimesečno izračunava interno oceno kapitalskih potreb za pokrivanje nepričakovanih izgub iz naslova operativnega tveganja v skladu z interno metodologijo ter upošteva rezultate stres testov.

Neprekinjeno poslovanje banke ureja interni akt, ki določa postopke, aktivnosti in odgovornosti ter procese delovanja in organiziranja ob nastanku kriznih razmer. Namen načrtov neprekinjenega poslovanja je zagotoviti varnost zaposlenih in strank ter vzpostaviti nemoteno delovanje ključnih poslovnih procesov v najkrajšem možnem času na obstoječi ali nadomestni lokaciji. Za vse pomembnejše poslovne procese v banki so izdelani načrti izvajanja procesa v primeru nedelovanja informacijske podpore do njegove ponovne vzpostavitve. 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 dobičkonosnosti

Za potrebe zagotavljanja ustrezne sestave oziroma razpršenosti prihodkov ter zadostne in stalne ravni dobičkonosnosti banka v letu 2015 skrbi za uresničevanje naslednjih ključnih usmeritev:

- oblikovanje ustrezne strukture finančnega položaja;
- zagotavljanje kvalitetnih in stabilnih prihodkov;
- ustvarjanje primerne obrestne marže;
- zagotavljanje stroškovne učinkovitosti; ter
- zagotavljanje ustrezne donosnosti sredstev in kapitala.

Banka trimesečno izračunava interno oceno kapitalskih potreb za tveganje dobičkonosnosti v skladu z dopolnitvami ICAAP/SREP smernic v zvezi z višino obrestnih mer za vloge nebančnega sektorja. Kapitalske potrebe so izračunane kot zmnožek obsega novih poslov, kjer banka presega zgornje meje obrestnih mer, in povprečnega odklona realizirane obrestne mere od zgornje obrestne mere, določene s strani Banke Slovenije.

V decembru 2014 je bila banka z dovoljenjem Evropske komisije dokapitalizirana z državno pomočjo, poleg tega je bil večji del slabih terjatev prenesen na DUTB, na osnovi česar se pričakuje, da bo obseg dodatno potrebnih oslabitev in rezervacij bistveno nižji kot v preteklih nekaj letih. To bo imelo

pomemben pozitiven prispevek k finančnemu rezultatu banke. Kljub temu bo v letu 2015 tveganje dobičkonosnosti še vedno veliko, tudi zaradi procesa združevanja z Abanko, saj so predvideni precejšnji stroški restrukturiranja.

Kapital in kapitalna ustreznost

Dokapitalizacija banke je bila izvedena z denarnimi in stvarnimi vložki, ki jih je v obliki obveznic zagotovila Republika Slovenija. Sočasno je bil izveden tudi prenos slabih terjatev na DUTB, za kar je banka prejela obveznice s poroštvom Republike Slovenije.

V skladu z zavezo, ki jo je Evropski komisiji dala Vlada RS, se izvajajo aktivnosti pripojitve Banke Celje k Abanki.

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:

- 4,5 % za navadni lastniški temeljni kapital (CET1),
- 6 % za temeljni kapital (T1) in
- 8 % za skupni kapital (KU).

Upravljanje kapitala in kapitalne ustreznosti banke temelji na sprejeti strategiji in politiki prevzemanja in upravljanja s kapitalnim tveganjem, letni poslovni politiki in finančnemu načrtu banke.

V letu 2015 velja na področju izračuna regulatornega kapitala prehodno obdobje, ki omogoča postopen prehod na pravila nove kapitalne ureditve Basel III. V prehodnem obdobju se odbitne postavke ter nerealizirani dobički in izgube, ki se nanašajo na sredstva ali obveznosti, merjena po pošteni vrednosti, vključujejo v izračun regulatornega kapitala v skladu z veljavnimi odstotki, ki so nižji kot bodo ob polni uveljavitvi kapitalne ureditve Basel III.

Kapital banke za izpolnjevanje kapitalnih zahtev je 30. junija 2015 znašal 194.641 tisoč evrov (2014: 193.345 tisoč evrov). Banka ima na dan 30. junija 2015 samo navadni lastniški temeljni kapital.

Kapitalne zahteve za tveganja so 30. junija 2015 znašale 80.114 tisoč evrov (2014: 84.913 tisoč evrov), od tega za:

- kreditno tveganje 66.372 tisoč evrov (2014: 70.993 tisoč evrov),
- tržna tveganja 10 tisoč evrov (2014: 46 tisoč evrov),
- operativno tveganje 13.715 tisoč evrov (2014: 13.769 tisoč evrov) in
- prilagoditev kreditnega vrednotenja 18 tisoč EUR (2014: 105 tisoč EUR).

Količnik kapitalne ustreznosti, količnik temeljnega kapitala in količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala so 30. junija 2015 znašali 19,44 % - banka je imela na dan 30. junija 2015 samo navadni lastniški temeljni kapital (2014: 18,22 %). Količniki kapitalne ustreznosti presegajo zakonsko predpisane minimalne in interno določene količnike.

Spremljanje in upravljanje tveganj v drugi polovici leta 2015

Razmere v okolju pomembno vplivajo na poslovanje banke. Izboljšanje makroekonomskih kazalnikov se je v letu 2015 postopoma začelo odražati tudi v kakovosti kreditnega portfelja banke, še vedno pa je potrebna previdnost pri odobravanju kreditov, skrbna spremljava kreditnega portfelja in prilagajanje bonitetnih ocen ter oslabitev tveganosti dolžnikov oziroma terjatev. Banka izvaja ukrepe za zgodnje odkrivanje povečanega kreditnega tveganja in ukrepe za zniževanje izpostavljenosti do nedonosnih izpostavljenosti, omejuje naložbe v dejavnostih z višjo stopnjo tveganja in znižuje izpostavljenost do JV Evrope. Zagotavlja visoko operativno in ohranja strukturno likvidnost. Nadaljuje z aktivnostmi za pridobivanje dolgoročnih virov, pri čemer upošteva razmere na

trgu in izbira primerne oblike. Pri upravljanju obrestnega tveganja banka zasleduje politiko zaprte obrestne pozicije po posameznih časovnih intervalih. Naložbene aktivnosti banke so usmerjene k reinvestiranju v dolžniške finančne instrumente za uravnavanje likvidnosti. Pri upravljanju dobičkonosnosti banka skrbno spremlja kakovost in stabilnost prihodkov in hkrati aktivno skrbi za zmernost stroškov. Banka bo izvajala aktivnosti za uspešno pripojitev k Abanki.

6 POSLOVANJE ODVISNE DRUŽBE POSEST d.o.o.

Bilančna vsota odvisne družbe je na dan 30. junija 2015 znašala 15.621 tisoč evrov in se je v prvem polletju 2015 znižala za 3,9 % oziroma za 628 tisoč evrov. Odvisna družba je v šestih mesecih ustvarila negativni finančni rezultat v višini 62 tisoč evrov.

Ključne poslovne dejavnosti odvisne družbe so trženje nepremičnin, leasing dejavnost in cenitve nepremičnin. V prvem polletju sta bili prodani dve hiši v Velenju, stanovanje in parkirno mesto v Celju, podpisana je bila predpogodba za delno prodajo nepremičnine v Kamniku. Prav tako je odvisna družba aktivno upravljala nepremičnine v najemu in skrbela za nujno vzdrževanje nepremičnin. Obseg leasing poslov je ob koncu junija 2015 predstavljal 47,4 % vseh sredstev družbe. Največji leasingojemalec dobro posluje, ima sklenjene dolgoročne pogodbe in redno odplačuje obroke. Na področju cenitev nepremičnin je odvisna družba zaradi zaključevanja projekta GURS v prvih treh mesecih v sodelovanju z zunanjimi cenilci opravila cenitve za okoli 800 stanovanjskih enot in hiš.

Bilančna vsota skupine je bila višja od bilančne vsote banke za 1.061 tisoč evrov in se je v prvem polletju 2015 znižala za 254.646 tisoč evrov. Bruto dobiček skupine je bil zaradi ustvarjene izgube v odvisni družbi za 2,4 % nižji od bruto dobička banke. Pregled razlik med računovodskimi izkazi banke in skupine je vključen v računovodsko poročilo, v poglavje II.7.

7 SPOŠTOVANJE ZAVEZ EVROPSKI KOMISIJI

S pridobitvijo državne pomoči se je banka zavezala, da bo izpolnjevala določene zahteve Evropske komisije (EK). Najpomembnejša med njimi je združitev z Abanko, ki mora biti izpeljana najkasneje do 1. januarja 2016. Izpolnjevanje zavez kontrolira tako imenovani Monitoring Trustee (MT), za katerega je bila imenovana družba KPMG Poslovno svetovanje d.o.o. MT mora vsakih šest mesecev za EK pripraviti poročilo o spoštovanju zavez. Prvi presečni datum za poročanje za banko je 30. junij 2015.

RAČUNOVODSKO POROČILO

Zgoščeni nerevidirani polletni računovodski izkazi Banke Celje d.d. in Skupine Banke Celje

pripravljene v skladu z MRS 34 »Medletno računovodsko poročanje«

II RAČUNOVODSKO POROČILO

1 ZGOŠČENI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	Oznaka tabele	Banka		Skupina	
		1. 1. do 30. 6. 2015	1. 1. do 30. 6. 2014	1. 1. do 30. 6. 2015	1. 1. do 30. 6. 2014
Prihodki iz obresti	5.1	24.202	36.455	24.192	36.441
Odhodki za obresti	5.1	(8.026)	(16.068)	(8.026)	(16.068)
Čiste obresti	5.1	16.176	20.387	16.166	20.373
Prihodki iz dividend		-	25	-	25
Prihodki iz opravnin	5.2	8.062	8.162	8.062	8.161
Odhodki za opravnine	5.2	(794)	(725)	(794)	(725)
Čiste opravnine	5.2	7.268	7.437	7.268	7.436
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	5.3	466	10.985	466	10.985
Čiste (izgube) / dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	5.4	(497)	36	(497)	36
(Izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		-	(433)	-	(433)
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji		(1)	1	(1)	1
Čisti dobički iz tečajnih razlik	5.5	943	226	943	226
Čiste (izgube) / dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		(1)	(27)	(1)	9
Druge čiste poslovne (izgube)	5.6	(714)	(832)	(582)	(717)
Administrativni stroški	5.7	(14.534)	(14.828)	(14.695)	(14.997)
Amortizacija		(1.168)	(1.365)	(1.191)	(1.385)
Rezervacije		(284)	179	(284)	179
Oslabitve	5.8	(4.578)	(19.026)	(4.578)	(19.026)
DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA		3.076	2.765	3.014	2.712
Davek od dohodkov pravnih oseb iz rednega poslovanja		(441)	66	(441)	66
ČISTI DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA		2.635	2.831	2.573	2.778

2 ZGOŠČENI IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

	Banka		Skupina	
	1. 1. do 30. 6. 2015	1. 1. do 30. 6. 2014	1. 1. do 30. 6. 2015	1. 1. do 30. 6. 2014
ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	2.635	2.831	2.573	2.778
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI	2.874	(2.894)	2.874	(2.894)
POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID	2.874	(2.894)	2.874	(2.894)
Dobički / (izgube) v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	3.604	(1.934)	3.604	(1.934)
Dobički iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	3.767	10.355	3.767	10.355
Prenos (izgub) v poslovni izid	(163)	(12.289)	(163)	(12.289)
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki so lahko pozneje prerazvrščene v poslovni izid	(730)	(960)	(730)	(960)
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	5.509	(63)	5.447	(116)

3 ZGOŠČENI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA

	Oznaka tabele	Banka		Skupina	
		30. 6. 2015	31. 12. 2014	30. 6. 2015	31. 12. 2014
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		147.598	254.049	147.598	254.049
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	6.1	385	4.636	385	4.636
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	6.2	417.904	482.784	417.904	482.784
Kreditni		869.413	945.562	864.842	940.683
- krediti bankam (brez vpoglednih vlog)	6.3	5.000	52.000	5.000	52.000
- krediti strankam, ki niso banke	6.4	861.602	891.629	856.741	886.605
- druga finančna sredstva		2.811	1.933	3.101	2.078
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	6.5	851	1.424	851	1.424
Opredmetena osnovna sredstva		12.358	13.006	12.481	13.132
Naložbene nepremičnine		-	-	3.926	3.946
Neopredmetena sredstva		2.995	3.487	3.000	3.492
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		2.257	2.257	-	-
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		3.320	4.271	3.323	4.274
- odložene terjatve za davek		3.320	4.271	3.323	4.274
Druga sredstva		278	506	4.110	4.646
SKUPAJ SREDSTVA		1.457.359	1.711.982	1.458.420	1.713.066
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	6.1	375	796	375	796
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		1.241.359	1.501.340	1.241.495	1.501.416
- vloge bank in centralnih bank		1.265	753	1.265	753
- vloge strank, ki niso banke	6.6	1.095.730	1.249.823	1.095.727	1.249.822
- krediti bank in centralnih bank	6.7	76.613	136.291	76.613	136.291
- krediti strank, ki niso banke		576	1.498	576	1.498
- dolžniški vrednostni papirji	6.8	59.048	106.776	59.048	106.776
- druge finančne obveznosti		8.127	6.199	8.266	6.276
Rezervacije		8.146	8.092	8.183	8.130
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		220	-	220	-
- obveznosti za davek		220	-	220	-
Druge obveznosti		169	173	317	341
SKUPAJ OBVEZNOSTI		1.250.269	1.510.401	1.250.590	1.510.683
Osnovni kapital		50.000	50.000	50.000	50.000
Kapitalske rezerve		145.163	166.221	145.325	166.383
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		6.387	3.513	6.387	3.513
Rezerve iz dobička		2.905	2.948	3.104	3.147
Zadržani čisti dobiček / izguba (vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta)		2.635	(21.101)	3.014	(20.660)
SKUPAJ KAPITAL		207.090	201.581	207.830	202.383
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		1.457.359	1.711.982	1.458.420	1.713.066

4 ZGOŠČENI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA

Banka	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. 2014	16.980	51.380	11.927	86.759	(126.257)	31	40.758
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	(2.894)	-	2.831	-	(63)
Pokrivanje čiste (izgube)	-	(42.434)	-	(83.823)	126.257	-	-
Drugo	-	-	-	8	-	-	8
KONČNO STANJE 30. 6. 2014	16.980	8.946	9.033	2.944	2.831	31	40.703
ZAČETNO STANJE 1. 1. 2015	50.000	166.221	3.513	2.948	(21.101)		201.581
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	2.874	-	2.635	-	5.509
Pokrivanje čiste (izgube)	-	(21.058)	-	(43)	21.101	-	-
KONČNO STANJE 30. 6. 2015	50.000	145.163	6.387	2.905	2.635	-	207.090

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. 2014	16.980	51.542	11.927	86.955	(125.853)	31	41.520
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	(2.894)	-	2.778	-	(116)
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	-	(42.434)	-	(83.823)	126.257	-	-
Drugo	-	-	-	9	-	-	9
KONČNO STANJE 30. 6. 2014	16.980	9.108	9.033	3.141	3.182	31	41.413
ZAČETNO STANJE 1. 1. 2015	50.000	166.383	3.513	3.147	(20.660)		202.383
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	2.874	-	2.573	-	5.447
Poravnava čiste izgube	-	(21.058)	-	(43)	21.101	-	-
Drugo	-	-	-	-	-	-	-
KONČNO STANJE 30. 6. 2015	50.000	145.325	6.387	3.104	3.014	-	207.830

5 ZGOŠČENI IZKAZ DENARNIH TOKOV

	Banka		Skupina	
	1. 1. - 30. 6. 2015	1. 1. - 30. 6. 2014	1. 1. - 30. 6. 2015	1. 1. - 30. 6. 2014
A. DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
Prejete obresti	24.202	36.455	24.192	36.441
Plačane obresti	(8.026)	(15.469)	(8.026)	(15.469)
Prejete dividende	-	25	-	25
Prejete opravnine	8.062	8.286	8.062	8.285
Plačane opravnine	(794)	(755)	(794)	(755)
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	507	11.011	507	11.011
Realizirane (izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(5)	(6)	(5)	(6)
Čiste (izgube) / dobički iz trgovanja	(498)	37	(498)	37
Plačila zaposlenim in dobaviteljem	(16.001)	(15.864)	(16.162)	(16.033)
Drugi prejemki	156	183	292	300
Drugi izdatki	(870)	(1.015)	(874)	(1.017)
a) Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	6.733	22.888	6.694	22.819
b) Zmanjšanje poslovnih sredstev (brez denarnih ustreznikov)	99.941	225.932	99.938	226.041
Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	4.251	5.662	4.251	5.662
Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	68.484	114.144	68.484	114.144
Čisto zmanjšanje kreditov	26.410	105.049	26.099	105.177
Čisto zmanjšanje izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju	573	1.553	573	1.553
Čisto zmanjšanje / (povečanje) drugih sredstev	223	(476)	531	(495)
c) (Zmanjšanje) poslovnih obveznosti	(260.839)	(251.095)	(260.797)	(251.135)
Čisto (zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	(421)	(276)	(421)	(276)
Čisto (zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(212.685)	(230.433)	(212.623)	(230.454)
Čisto (zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(47.728)	(20.344)	(47.728)	(20.344)
Čisto (zmanjšanje) drugih obveznosti	(5)	(42)	(25)	(61)
č) Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	(154.165)	(2.275)	(154.165)	(2.275)
d) Vrnjeni davek od dohodkov pravnih oseb	-	-	-	-
e) Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)	(154.165)	(2.275)	(154.165)	(2.275)

	Banka		Skupina	
	1. 1. - 30. 6. 2015	1. 1. - 30. 6. 2014	1. 1. - 30. 6. 2015	1. 1. - 30. 6. 2014
B. DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
a) Prejemki pri naložbenju	45	17	45	17
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	45	17	45	17
b) Izdatki pri naložbenju	(283)	(217)	(283)	(217)
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(120)	(21)	(120)	(21)
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)	(163)	(196)	(163)	(196)
c) Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)	(238)	(200)	(238)	(200)
C. DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU				
a) Prejemki pri financiranju	-	-	-	-
Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	-	-	-	-
b) Izdatki pri financiranju	-	(2.797)	-	(2.797)
(Odplačila podrejenih obveznosti)	-	(2.797)	-	(2.797)
c) Neto denarni tokovi pri financiranju (a-b)	-	(2.797)	-	(2.797)
D. Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	952	248	952	248
E. Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae+Bc+Cc)	(154.403)	(5.272)	(154.403)	(5.272)
F. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	306.049	209.862	306.049	209.862
G. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)	152.598	204.838	152.598	204.838

6 IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA

Uprava potrjuje računovodske izkaze Banke Celje d.d. in Skupine Banke Celje za prvo polletje 2015.

Uprava je odgovorna za pripravo polletnih računovodskih izkazov Banke Celje d.d. in Skupine Banke Celje v skladu z MRS 34 »Medletno računovodsko poročanje«.

Uprava potrjuje, da so bile dosledno uporabljene iste računovodske usmeritve kot v revidiranem Letnem poročilu Banke Celje d.d. in Skupine Banke Celje za leto 2014 in računovodske ocene, izdelane na osnovi znanih dejstev na dan 30. junija 2015. Uprava tudi potrjuje, da so računovodski izkazi izdelani na osnovi predpostavke o nadaljnjem poslovanju ter v skladu z določili zakonodaje in z MRS 34 »Medletno računovodsko poročanje«.

Uprava potrjuje tudi, da je v polletno poročilo vključen pošten prikaz pomembnih poslov s povezanimi osebami.

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

Celje, avgust 2015


Stojan Hostnik
član uprave


Davorin Leskovar
predsednik uprave

POJASNILA K ZGOŠČENIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM IN POJASNILA K POSAMEZNYM POSTAVKAM ZGOŠČENIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

1 OSNOVNI PODATKI

Banka Celje d.d. (v nadaljevanju banka) je slovenska delniška družba, ki opravlja univerzalne bančne posle. Skupina Banke Celje d.d. (v nadaljevanju skupina), ki jo sestavljata banka in odvisna družba Posest d.o.o., v 100-odstotni lasti banke, (v nadaljevanju odvisna družba), izvaja predvsem bančne storitve za fizične in pravne osebe ter druge finančne storitve.

Republika Slovenija je na dan 30. junija 2015 edini lastnik banke. Delnice banke niso uvrščene v trgovanje na organiziranem trgu. Po določilih Zakona o trgu finančnih instrumentov pa banka šteje za javno delniško družbo, saj so v trgovanje na organiziranem trgu v Republiki Sloveniji uvrščene njene izdane obveznice.

V banki je bilo konec junija 2015 468 zaposlenih (31. decembra 2014: 468). V prvem polletju 2015 jo je vodila dvočlanska uprava, ki jo od 12. maja 2015 sestavljata: Davorin Leskovar, predsednik uprave, in Stojan Hostnik, član uprave.

Poslovni naslov banke: Banka Celje d.d., Vodnikova 2, 3000 Celje.

Odvisna družba je na podlagi dovoljenja regulatorja izključena iz obsega bonitetne konsolidacije, ker z vidika cilja nadzora banke ne predstavlja pomembnega učinka. Zaradi nematerialnosti vpliva poslovanja odvisne družbe na poslovanje skupine so med razkritja k računovodskim izkazom v poglavje II. 7 vključena le pojasnila razlik med računovodskimi izkazi banke in skupine.

Zgoščeni polletni računovodski izkazi banke in skupine niso revidirani. Potrjuje jih uprava banke.

2 IZJAVA O SKLADNOSTI

Polletni zgoščeni računovodski izkazi banke in skupine so pripravljani v skladu z MRS 34 »Medletno računovodsko poročanje«.

Medletne zgoščene računovodske izkaze je potrebno brati v povezavi z revidiranimi letnimi računovodskimi izkazi Banke Celje d.d. in Skupine Banke Celje za leto 2014, ki so bili pripravljani v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija.

3 POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE

V polletnem poročilu o poslovanju banke in skupine za obdobje od 1. 1. do 30. 6. 2015 so bile uporabljene iste računovodske usmeritve in metode izračunavanja kot v Letnem poročilu za leto 2014. Računovodski standardi ter dopolnitve in pojasnila, ki veljajo od 1. januarja 2015 ali kasneje:

- **Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2010-2012)',** ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 2, MSRP 3, MSRP 8, MSRP 13, MRS 16, MSR 24 in MRS 38), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 17. decembra 2014 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. februarja 2015 ali pozneje);
- **Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2011-2013)',** ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 3, MSRP 13 in MRS 40), predvsem z

namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 18. decembra 2014 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2015 ali pozneje);

- **Spremembe MRS 19 'Zasluzki zaposlencev'** – Programi z določenimi zasluzki: Prispevki zaposlencev, ki jih je EU sprejela 17. decembra 2014 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. februarja 2015 ali kasneje);
- **OPMSRP 21 'Dajatve'**, ki ga je EU sprejela 13. junija 2014 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 17. junija 2014 ali pozneje).

4 PRIMERJALNE INFORMACIJE

Pri razkritju odnosov s povezanimi osebami v obdobju od 1. januarja do 30. junija 2015 delničarje z več kot 20 % delnic predstavlja Republika Slovenije, med tem ko so v primerjalnih podatkih za leto 2014 vključene družbe, ki so izpolnjevale pogoje do izdane odločbe Banke Slovenije o izrednih ukrepih 16. decembra 2014.

5 RAZKRITJA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA BANKE CELJE d.d.

5.1 Čiste obresti

	1. 1. - 30. 6. 2015	1. 1. - 30. 6. 2014
Prihodki iz obresti	24.202	36.455
Kreditni in vloge strankam, ki niso banke	20.219	29.546
Vrednostni papirji	3.029	4.299
- finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	30
- finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	3.029	4.269
Izvedeni finančni instrumenti - obrestni swap	959	2.519
Kreditni in vloge bankam	(5)	10
Vloge pri centralni banki	-	81
Odhodki za obresti	(8.026)	(16.068)
Kreditni in vloge strank, ki niso banke	(4.354)	(9.594)
Izdani vrednostni papirji in potrdila o vlogi	(1.879)	(3.356)
Kreditni in vloge bank	(1.458)	(2.353)
Izvedeni finančni instrumenti - obrestni swap	(335)	(612)
Kreditni in vloge centralne banke	-	(153)
Čiste obresti	16.176	20.387

5.2 Čiste opravnine

	1. 1. - 30. 6. 2015	1. 1. - 30. 6. 2014
Prejete opravnine	8.062	8.162
Plačilne storitve	3.169	3.081
Kartično poslovanje	2.312	2.348
Vodenje računov	1.683	1.664
Garancije in kreditni posli	762	940
Drugo	136	129
Dane opravnine	(794)	(725)
Plačilne storitve	(401)	(312)
Kartično poslovanje	(323)	(301)
Borzne storitve in drugi posli z VP	(38)	(47)
Drugo	(32)	(65)
Čiste opravnine	7.268	7.437

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

	1. 1. - 30. 6. 2015	1. 1. - 30. 6. 2014
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	240	10.859
Lastniški vrednostni papirji	241	1.981
Dolžniški vrednostni papirji	(1)	8.878
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	226	126
Dobički iz odpisanih terjatev	255	138
Dobički iz finančnih obveznosti	7	8
(Izgube) zaradi odpisov terjatev	(36)	(20)
Skupaj	466	10.985

5.4 Čiste (izgube) / dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju

	1. 1. - 30. 6. 2015	1. 1. - 30. 6. 2014
Nakup in prodaja tujih valut	202	115
Obrestne zamenjave in opcije	(4)	(267)
Valutni izvedeni finančni instrumenti	(695)	(102)
Lastniški vrednostni papirji	-	524
Dolžniški vrednostni papirji	-	112
Terminske pogodbe s pripadajočimi vrednostnimi papirji	-	(346)
Skupaj	(497)	36

5.5 Čisti dobički iz tečajnih razlik

	1. 1. - 30. 6. 2015	1. 1. - 30. 6. 2014
Pozitivne tečajne razlike	4.128	1.080
Negativne tečajne razlike	(3.185)	(854)
Skupaj	943	226

5.6 Druge čiste poslovne (izgube)

	1. 1. - 30. 6. 2015	1. 1. - 30. 6. 2014
Dobički	156	183
Prihodki iz naslova najemnin	78	94
Drugi poslovni prihodki	78	89
Izgube	(870)	(1.015)
Davki in druge dajatve	(728)	(931)
Članarine	(45)	(29)
Prispevki humanitarnim organizacijam	(31)	(48)
Drugi poslovni odhodki	(66)	(7)
Skupaj	(714)	(832)

5.7 Administrativni stroški

	1. 1. - 30. 6. 2015	1. 1. - 30. 6. 2014
Stroški dela	(7.218)	(7.885)
Splošni in administrativni stroški	(7.316)	(6.943)
Stroški informacijske tehnologije	(1.759)	(1.692)
Stroški vzdrževanja	(931)	(933)
Stroški poslovnih kartic	(864)	(761)
Najemnine	(398)	(405)
Stroški PTT storitev	(359)	(334)
Stroški materiala in energije	(300)	(323)
Revizijske in svetovalne storitve	(282)	(329)
Stroški pisarniškega materiala	(260)	(227)
Bankart	(258)	(256)
Stroški zavarovanja	(245)	(212)
Stroški oglaševanja	(237)	(194)
Mikrofilm in kuvertiranje	(203)	(177)
Varovanje premoženja	(118)	(130)
Stroški drugih storitev	(1.102)	(970)
Skupaj	(14.534)	(14.828)

5.8 Oslabitve

	1. 1. - 30. 6. 2015	1. 1. - 30. 6. 2014
Oslabitve kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(4.578)	(18.924)
Oslabitve finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-	(102)
Oslabitve lastniških vrednostnih papirjev	-	(102)
Skupaj	(4.578)	(19.026)

6 RAZKRITJA K IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA BANKE CELJE d.d.

6.1 Finančna sredstva in obveznosti, namenjene trgovanju

	Oznaka tabele	30. 6. 2015		31. 12. 2014	
		Terjatve	Obveznosti	Terjatve	Obveznosti
Izvedeni finančni instrumenti	6.1a	385	375	4.636	796
Skupaj		385	375	4.636	796

6.1a Terjatve in obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov

	Pogodbena vrednost		Poštena vrednost			
	30. 6. 2015		30. 6. 2015		31. 12. 2014	
	30. 6. 2015	31. 12. 2014	Terjatve	Obveznosti	Terjatve	Obveznosti
Izvedeni finančni instrumenti						
Obrestne zamenjave	17.454	117.661	335	329	4.573	698
Valutne zamenjave	12.220	18.570	50	46	63	98
Opcija - obrestna kapica	10.250	10.500	-	-	-	-
Skupaj	39.924	146.731	385	375	4.636	796

6.2 Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

	30. 6. 2015		31. 12. 2014	
	Stanja	Oslabitve	Stanja	Oslabitve
Dolžniški vrednostni papirji	402.617	-	479.434	-
Lastniški vrednostni papirji	15.956	(669)	4.467	(1.117)
Skupaj bruto	418.573	(669)	483.901	(1.117)
Skupaj neto	417.904		482.784	

6.3 Krediti bankam (brez vpoglednih vlog)

	30. 6. 2015		31. 12. 2014	
	Stanja	Oslabitve	Stanja	Oslabitve
Kratkoročni krediti	5.000	-	52.000	-
Skupaj bruto	5.000	-	52.000	-
Skupaj neto	5.000		52.000	

6.4 Krediti strankam, ki niso banke

6.4.1 Razčlenitev po vrstah posojilojemalcev in valuti

	30. 6. 2015		31. 12. 2014	
	Stanja	Oslabitve	Stanja	Oslabitve
V domači valuti	1.004.126	(153.240)	1.031.262	(151.235)
Krediti državi in lokalnim skupnostim	50.221	(1.892)	69.745	(2.034)
Krediti prebivalstvu	293.956	(17.678)	295.934	(15.348)
Krediti samostojnim podjetnikom	32.612	(4.757)	33.941	(4.449)
Krediti podjetjem	627.337	(128.913)	631.642	(129.404)
V tuji valuti	11.686	(970)	14.827	(3.225)
Krediti prebivalstvu	11.159	(891)	13.989	(3.158)
Krediti samostojnim podjetnikom	286	(17)	323	(14)
Krediti podjetjem	241	(62)	515	(53)
Skupaj bruto	1.015.812	(154.210)	1.046.089	(154.460)
Skupaj neto	861.602		891.629	

6.4.2 Oslabitve in odpisi za kredite strankam, ki niso banke, po vrstah kreditov

	Krediti prebivalstvu	Krediti s.p.	Krediti podjetjem	Skupaj
Stanje 1. 1. 2014	14.959	5.070	327.843	347.872
Oblikovanje oslabitev	4.955	2.045	69.713	76.713
Odprava oslabitev	(1.265)	(436)	(24.329)	(26.030)
Prodaja terjatev	-	-	(3.684)	(3.684)
Prenos na DUTB	-	(1.627)	(226.229)	(227.856)
Odpisi	(143)	(589)	(11.823)	(12.555)
Stanje 31. 12. 2014	18.506	4.463	131.491	154.460
Oblikovanje oslabitev	2.584	658	8.500	11.742
Odprava oslabitev	(2.077)	(264)	(5.408)	(7.749)
Prodaja terjatev	-	-	(1.311)	(1.311)
Odpisi	(399)	(9)	(2.524)	(2.932)
Stanje 30. 6. 2015	18.614	4.848	130.748	154.210

6.5 Terjatve in obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjeni varovanju

	Pogodbena vrednost		Poštena vrednost			
	30. 6. 2015	31. 12. 2014	30. 6. 2015		31. 12. 2014	
			Terjatve	Obveznosti	Terjatve	Obveznosti
Varovanje poštene vrednosti - hedge accounting	54.150	54.150	851	-	1.424	-
Skupaj	54.150	54.150	851	-	1.424	-

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

	30. 6. 2015	31. 12. 2014
Podjetja	381.446	546.789
Samostojni podjetniki	35.426	32.461
Prebivalstvo	678.858	670.573
Skupaj	1.095.730	1.249.823

6.7 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – krediti bank in centralnih bank

	30. 6. 2015	31. 12. 2014
V domači valuti		
Dolgoročni krediti	76.613	136.291
Skupaj	76.613	136.291

6.8 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – dolžniški vrednostni papirji

	30. 6. 2015	31. 12. 2014
V domači valuti		
Potrdila o vlogi	2.927	8.253
Obveznice	56.121	98.523
Skupaj	59.048	106.776

6.9 Dividenda na delnico

Obveznost za izplačilo dividend nastane, ko je višina dividende potrjena na skupščini delničarjev banke. Dividenda za poslovno leto 2014 ni bila izplačana.

6.10 Potencialne in prevzete obveznosti

	30. 6. 2015	31. 12. 2014
Garancije	80.637	81.758
Storitvene	59.990	62.992
Finančne	20.647	18.766
Prevzete obveznosti	92.742	83.967
Skupaj	173.379	165.725
Rezervacije za zunajbilančno tveganje	(5.568)	(5.284)
Skupaj	167.811	160.441

6.11 Denar in denarni ustrezniki

Denar in denarni ustrezniki v izkazu denarnih tokov predstavljajo instrumente z zapadlostjo manj kakor 90 dni:

	Oznaka tabele	30. 6. 2015	31. 12. 2014
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		147.598	254.049
Kreditni bankam (brez vpoglednih vlog)	6.3	5.000	52.000
Skupaj		152.598	306.049

7 RAZKRITJA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM SKUPINE BANKE CELJE

Banka, kot obvladujoče podjetje, je v skladu z MSRP 10 – konsolidirani računovodski izkazi, dolžna predstaviti konsolidirane računovodske izkaze za skupino. Zaradi nematerialnosti vpliva poslovanja odvisnega podjetja v skupini in posledično na konsolidirane računovodske izkaze, banka predstavi le razkritje konsolidiranega izkaza finančnega položaja in konsolidiranega izkaza poslovnega izida.

7.1 Razkritja h konsolidiranemu izkazu finančnega položaja

30. 6. 2015	Banka	Skupina	Razlika
Vrsta sredstev oziroma obveznosti	1	2	3(2-1)
SREDSTVA			
Denarna sredstva	147.598	147.598	-
Kredit	869.413	864.842	(4.571)
- terjatve iz finančnega najema odvisnega podjetja			7.698
- izločitev odobrenih posojil banke odvisnemu podjetju			(12.269)
Finančne naložbe	421.397	419.140	(2.257)
- izločitev kapitalske naložbe banke v odvisno podjetje			
Naložbene nepremičnine	-	3.926	3.926
- naložbene nepremičnine odvisnega podjetja			
Ostala sredstva	18.951	22.914	3.963
- zaloge blaga in proizvodov odvisnega podjetja			
SKUPAJ SREDSTVA	1.457.359	1.458.420	1.061
OBVEZNOSTI			
Finančne obveznosti	1.241.734	1.241.870	136
- obveznosti do dobaviteljev, iz predujmov odvisnega podjetja			151
- izločitev obveznosti banke do odvisnega podjetja			(15)
Kapital	207.090	207.830	740
- kapitalske rezerve odvisnega podjetja			162
- rezerve iz dobička odvisnega podjetja ob upoštevanju konsolidacijskih knjižb			640
- sprememba v čistem poslovnem izidu			(62)
Ostale obveznosti	8.535	8.720	185
- rezervacije odvisnega podjetja			37
- druge obveznosti odvisnega podjetja			148
SKUPAJ OBVEZNOSTI	1.457.359	1.458.420	1.061

7.2 Razkritja h konsolidiranemu izkazu poslovnega izida

30. 6. 2015	Banka	Skupina	Razlika
Vrsta prihodkov oziroma odhodkov	1	2	3(2-1)
Obrestni prihodki	24.202	24.192	(10)
- prihodki odvisnega podjetja			79
- izločitev prihodkov banke			(89)
Čiste opravnine	7.268	7.268	-
Čisti prihodki iz drugih finančnih poslov	912	912	-
Drugi čisti odhodki	(715)	(584)	131
- prihodki odvisnega podjetja (prodaja storitev in zalog)			251
- izločitev prihodkov odvisnega podjetja			(120)
Obrestni odhodki	8.026	8.026	-
Administrativni stroški in amortizacija	15.703	15.886	183
- stroški odvisnega podjetja			303
- izločitev stroškov banke (stroški storitev)			(120)
Rezervacije in oslabitve	4.862	4.862	-
Finančni rezultat iz rednega poslovanja	3.076	3.014	(62)
Odloženi davek od dohodkov pravnih oseb	441	441	-
Čisti dobiček iz rednega poslovanja	2.635	2.573	(62)

8 RAZKRITJA ODNOSOV BANKE 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 na banko do 16. decembra 2014 in Republika Slovenija v prvem polletju 2015 ter odvisna družba.

30. 6. 2015	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					
Kredit	5	253	1.398	12.102	13.758
Vrednostni papirji in izvedeni finančni instrumenti	-	-	232.563	-	232.563
Prevzete obveznosti	19	58	59	57	193
Storitvene garancije in prejete kontragarancije	-	-	-	11	11
Druga finančna sredstva	-	-	19	-	19
Druga sredstva	-	-	3.323	-	3.323
Skupaj	24	311	237.362	12.170	249.867
Stanje oslabitev kreditov	-	(1)	-	(159)	(160)
Odplačila kreditov med letom	8	26	10.655	1.035	11.724
OBVEZNOSTI					
Depoziti	859	804	62.615	92	64.370
Izdani dolžniški vrednostni papirji in izvedeni finančni instrumenti	41	-	-	-	41
Druge obveznosti	-	-	359	-	359
Rezervacije	-	-	82	1	83
Skupaj	900	804	63.056	93	64.853
Prihodki iz obresti	1	7	1.929	89	2.026
Odhodki za obresti	(13)	(7)	(721)	-	(741)
Finančni in drugi dobički / (izgube)	-	-	(718)	-	(718)
Oslabitve in rezervacije	-	-	3	(17)	(14)

31. 12. 2014	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	110	273	8.639	12.701	21.723
Vrednostni papirji in izvedeni finančni instrumenti	-	151	-	-	151
Prevzete obveznosti	51	58	-	149	258
Druga finančna sredstva	-	-	9	-	9
Skupaj	161	482	8.648	12.850	22.141
Stanje oslabitev kreditov	-	(1)	-	(141)	(142)
Odplačila kreditov med letom	16	47	65.801	2.424	68.288
OBVEZNOSTI					
Depoziti	923	941	-	1	1.865
Izdani dolžniški vrednostni papirji in izvedeni finančni instrumenti	92	102	957	-	1.151
Druge finančne obveznosti	-	39	365	41	445
Skupaj	1.015	1.082	1.322	42	3.461
Prihodki iz obresti	3	15	16	220	254
Odhodki za obresti	(31)	(23)	(199)	-	(253)
Oslabitve in rezervacije	-	-	68	(128)	(60)

Delničarje z več kot 20 % delnic za podatke na dan 30. junija 2015 predstavlja Republika Slovenija, za podatke 31. decembra 2014 pa predstavljajo družbe, ki so izpolnjevale pogoje do izdane odločbe Banke Slovenije o izrednih ukrepih 16. decembra 2014.

Banka ima pogodbene odnose tudi s podjetji, povezanimi z državo, za katere razkriva posamično pomembne transakcije. Na dan 30. junija 2015 banka ne izkazuje posamično pomembnih transakcij. Na dan 31. decembra 2014 je banka izkazovala eno posamično pomembno transakcijo v višini 125.800 tisoč evrov iz naslova kupljenih dolžniških vrednostnih papirjev.

Učinki navedenih posamično pomembnih transakcij so v izkazu poslovnega izida evidentirani predvsem med obrestnimi prihodki in odhodki. Obrestni prihodki so v letu 2014 znašali 57 tisoč evrov, obrestni odhodki pa 8 tisoč evrov.

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

30. 6. 2015	Obrestna mera	Pribitek
TERJATVE		
Kreditni strank, ki niso banke		
- referenčna obrestna mera	1 - 6 mesečni EURIBOR	0,3 % - 5,5 %
- nominalna obrestna mera	1,2 % - 8,1 %	
Vrednostni papirji		
- nominalna obrestna mera	1,4 % - 4,0 %	
OBVEZNOSTI		
Vloge strank, ki niso banke		
- referenčna obrestna mera	6 mesečni EURIBOR	-0,1 % - 2,2 %
- nominalna obrestna mera	0,01 % - 4,8 %	
Najeti krediti		
- referenčna obrestna mera	6 mesečni EURIBOR	0,6 % - 1,9 %
Obveznice in potrdila o vlogi		
- nominalna obrestna mera	2,1 % - 5,0 %	

31. 12. 2014	Obrestna mera	Pribitek
TERJATVE		
Kreditni strank, ki niso banke		
- referenčna obrestna mera	1 - 6 mesečni EURIBOR	0,3 % do 5,5 %
- nominalna obrestna mera	1,2 % do 8,2 %	
Vrednostni papirji		
- referenčna obrestna mera	3 - 6 mesečni EURIBOR	0,1 % do 0,2 %
- nominalna obrestna mera	0 % do 4,9 %	
OBVEZNOSTI		
Vloge strank, ki niso banke		
- referenčna obrestna mera	6 mesečni EURIBOR	-0,1 % do 2,2 %
- nominalna obrestna mera	0,01 % do 4,8 %	
Najeti krediti		
- referenčna obrestna mera	6 mesečni EURIBOR	0,6 % do 3,1 %
- nominalna obrestna mera	6,3 %	
Obveznice in potrdila o vlogi		
- nominalna obrestna mera	2,1 % do 5,0 %	

9 POŠTENA VREDNOST FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI

Banka				
30. 6. 2015	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
<i>Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti:</i>				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	385	-	385
Izvedeni finančni instrumenti	-	385	-	385
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	280.964	136.571	369	417.904
Dolžniški vrednostni papirji	276.221	126.396		402.617
Delnice in deleži	4.743	10.175	369	15.287
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	851	-	851
<i>Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti:</i>				
Kredit	-	869.413	-	869.413
Sredstva skupaj	280.964	1.007.220	369	1.288.553
<i>Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti:</i>				
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju (izvedeni finančni instrumenti)	-	375	-	375
<i>Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti:</i>				
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti (vključene finančne obveznosti do centralne banke)	-	1.241.359	-	1.241.359
Obveznosti skupaj	-	1.241.734	-	1.241.734

31. 12. 2014	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
<i>Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti:</i>				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju				
Izvedeni finančni instrumenti	-	4.636	-	4.636
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	357.822	124.396	566	482.784
Dolžniški vrednostni papirji	355.038	124.396		479.434
Delnice in deleži	2.784	-	566	3.350
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	1.424	-	1.424
Sredstva skupaj	357.822	130.456	566	488.844
<i>Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti:</i>				
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju (izvedeni finančni instrumenti)	-	796	-	796
Obveznosti skupaj	-	796	-	796

Uskladitev 3. stopnje

	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo
	Finančna sredstva, namenjena trgovanju
1. 1. 2014	3.523
Vrednotenje	(13)
Pridobitev naložbe	4.829
Prodaja (prenos)	(2.012)
Oslabitve	(5.761)
31. 12. 2014	566
Prestavitev med stopnjami / prodaja	(197)
30. 6. 2015	369

10 POSLOVNI SEGMENTI

Poročilo o poslovanju banke po segmentih v obdobju od 1. 1. do 30. 6. 2015:

30. 6. 2015	Poslovanje s fizičnimi osebami	Poslovanje s pravnimi osebami	Finančni trgi	Nerazporejeno	Skupaj
Celotni prihodki	11.018	16.028	5.414	-	32.460
- zunanji prihodki	11.018	15.938	5.414	-	32.370
- prihodki od drugih segmentov	-	90	-	-	90
Čiste obresti	7.283	10.366	(1.473)	-	16.176
Čiste opravnine	3.592	3.208	468	-	7.268
Dobički finančnih poslov	(10)	236	684	-	910
Druge čiste poslovne (izgube)	(290)	(294)	(130)	-	(714)
Stroški z amortizacijo	(6.210)	(3.571)	(5.921)	-	(15.702)
Rezervacije	(25)	(259)	-	-	(284)
Oslabitve	(1.015)	(3.563)	-	-	(4.578)
Celotni poslovni izid	3.325	6.123	(6.372)	-	3.076
Davek od dohodkov pravnih oseb	-	-	-	(441)	(441)
Čisti poslovni izid					2.635
Sredstva segmenta	474.211	473.172	501.471	-	1.448.854
Nerazporejeno	-	-	-	8.503	8.503
Skupaj sredstva					1.457.357
Obveznosti segmenta	745.308	361.063	134.677	-	1.241.048
Nerazporejeno	-	-	-	9.220	9.220
Kapital	-	-	-	207.089	207.089
Skupaj obveznosti in kapital					1.457.357

Poročilo o poslovanju banke po segmentih v obdobju od 1. 1. do 31. 12. 2014:

31. 12. 2014	Poslovanje s fizičnimi osebami	Poslovanje s pravnimi osebami	Finančni trgi in ostalo	Nerazporejeno	Skupaj
Celotni prihodki	23.683	47.490	29.502	-	100.675
- zunanji prihodki	23.683	47.258	29.502	-	100.443
- prihodki od drugih segmentov	-	232	-	-	232
Čiste obresti	13.005	25.080	927	-	39.012
Čiste opravnine	7.397	6.661	886	-	14.944
Dobički finančnih poslov	-	1.565	17.327	-	18.892
Druge čiste poslovne (izgube)	(449)	(543)	(822)	-	(1.814)
Stroški z amortizacijo	(12.542)	(7.446)	(12.345)	-	(32.333)
Rezervacije	(2)	(3.095)	(458)	-	(3.555)
Oslabitve	(5.647)	(49.389)	(5.761)	-	(60.797)
Celotni poslovni izid	1.762	(27.167)	(246)	-	(25.651)
Davek od dohodkov pravnih oseb	-	-	-	4.550	4.550
Čisti poslovni izid					(21.101)
Sredstva segmenta	485.592	569.575	646.210	-	1.701.377
Nerazporejeno	-	-	-	10.605	10.605
Skupaj sredstva					1.711.982
Obveznosti segmenta	749.166	513.023	239.303	-	1.501.492
Nerazporejeno	-	-	-	8.909	8.909
Kapital	-	-	-	201.581	201.581
Skupaj obveznosti in kapital					1.711.982
Druge postavke segmentov					
Vlaganja v opredmetena osnovna sredstva	117	234	146	-	497
Vlaganja v neopredmetena osnovna sredstva	99	199	123	-	421
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	146	461	222	-	829
Amortizacija neopredmetenih osnovnih sredstev	94	298	144	-	536

Prikaz segmentov banke po geografskih področjih:

30. 6. 2015	Celotni prihodki	Struktura	Dolgoročna sredstva
Slovenija	30.621	94,3	985.747
Hrvaška	860	2,6	19.269
ZDA	330	1,0	65
Avstrija	252	0,8	10.631
Švica	183	0,6	1.718
Srbija	170	0,5	3.336
Nemčija	162	0,5	7.476
Bosna in Hercegovina	161	0,5	3.202
Italija	33	0,1	5.914
Norveška	22	0,1	3.079
Avstralija	15	0,0	-
Velika Britanija	11	0,0	4.986
Francija	8	0,0	40
Japonska	6	0,0	-
Grčija	7	0,0	311
Danska	(134)	-0,4	-
Belgija	(267)	-0,8	2.061
Ostale - EU države	19	0,1	6.166
Ostale	3	0,0	2
Skupaj	32.462	100	1.054.003

31. 12. 2014	Celotni prihodki	Struktura	Dolgoročna sredstva
Slovenija	93.265	92,6	1.040.862
Hrvaška	2.251	2,2	20.672
Nemčija	2.084	2,1	23.181
Avstrija	520	0,5	10.820
Belgija	432	0,4	12.403
Srbija	407	0,4	3.605
ZDA	387	0,4	68
Bosna in Hercegovina	346	0,3	3.790
Švica	295	0,3	1.924
Nizozemska	165	0,2	5.135
Francija	106	0,1	10.420
Švedska	69	0,1	-
Italija	49	0,0	867
Avstralija	46	0,0	-
Velika Britanija	45	0,0	4.979
Luksemburg	36	0,0	8.101
Finska	36	0,0	-
Danska	35	0,0	-
Norveška	29	0,0	3.101
Grčija	17	0,0	322
Poljska	14	0,0	-
Kanada	12	0,0	0
Kosovo	7	0,0	1
Slovaška	6	0,0	96
Romunija	6	0,0	-
Ostale - EU države	5	0,0	1
Ostale	5	0,0	1
Skupaj	100.675	100	1.150.349

11 DOGODKI PO KONČANEM OBDOBJU POROČANJA

Po končanem obdobju poročanja v skupini ni bilo poslovnih dogodkov, ki bi vplivali na njen finančni položaj, poslovni izid in pojasnila, razkrita v polletnem poročilu.