

Naslov dokumenta: OCENJEVANJE VREDNOSTI BANKE CELJE OB PREDPOSTAVKI NADZOROVANEGA PRENEHANJA

Naslov originala: HYPOTHETICAL ORDERLY LIQUIDATION VALUATION OF BANKA CELJE D.D.

Datum dokumenta: 11. julij 2014

Avtor dokumenta (Izvajalec pregleda v Abanki): Ernst & Young

Število strani dokumenta: 50 + 12 (Priloga B)

Dodatna oznake dokumenta 1: (Highly confidential) Strogo zaupno

Dodatna oznake dokumenta 2: (Reliance Restricted) Omejeno zanašanje na dokument

Povzetek:

Glavni namen pregleda je bila ocena čiste vrednosti sredstev Banke Celje na dan 31. december 2013 ob predpostavki nadzorovanega prenehanja v skladu z 261b. členom ZBan-1. Poročilo izvajalca je povzetek obsega storitev (vključno z omejitvami) in metodologije ter ugotovitev in opažanj, ki izhajajo iz pregleda.

Izvajalec uvodoma predstavi podatke, ki so bili podlaga za cenitev, omejitve pri obsegu pregleda ter omejitve odgovornosti.

Izvajalec se je pri ocenjevanju vrednosti zanašal na informacije, ki sta jih zagotovila banka in Banka Slovenije, na informacije, pridobljene med pregledom kvalitete sredstev (angl. AQR) ter na javno dostopne informacije.

Vsebina:

1. Povzetek dokumenta:
 - poročilo vključuje pregled ključnih predpostavk, uporabljenih pri oceni vrednosti nadzorovanega prenehanja;
 - rezultate cenitve, ki se (i) osredotoča na domnevni kapitalski primanjkljaj na datum cenitve (če se državna pomoč ne zagotovi) in (ii) na domnevno višino odplačila podrejenih obveznosti ter na kapital ob hipotetičnem stečaju.
2. Slovensko gospodarstvo: izvajalec v tem delu na kratko oriše gospodarsko situacijo v državi
3. Pregled bančnega sektorja: izvajalec v tem delu predstavi značilnosti slovenskega bančnega sistema
4. Opis Banke Celje: vsebuje predstavitev strukture hčerinskih družb in kratek opis banke
5. Finančni rezultati Banke Celje: predstavljajo bilanco stanja in bilanco uspeha na dan 31. december 2011, 2012 in 2013.
6. Obseg in pregled: poročilo obravnava vpliv likvidacije na sredstva in obveznosti banke ter poda oceno vrednosti, ki bi bila realizirana ob predpostavki nadzorovanega prenehanja. Posebej je izvajalec ocenjeval premoženje, ki naj bi bilo na voljo upnikom za poravnavo njihovih terjatev, ki vključujejo obresti, predpisane s slovenskim zakonom.
7. Strategija: izvajalec predstavi upoštevane predpostavke prenehanja poslovanja (časovno), strategijo za oceno potrebe po likvidnosti in predpostavke, kako bi strategija prenehanja poslovanja vplivala na posamezna sredstva in obveznosti v bilanci stanja.
8. Podlaga za pripravo in ključne predpostavke: izvajalec pojasni splošne predpostavke, ki jih je upošteval v poročilu, pristop pri ocenjevanju vrednosti in opiše postavke sredstev v bilanci stanja, ki jih je ovrednotil.
9. Sklep: izvajalec predstavi oceno vrednosti sredstev banke v grafični in pisni obliki.
10. Priloga A: Dodatki (med drugim: bilanca stanja za leto 2012 in na dan 30. september 2013, razčlenjena bilanca stanja po postavkah za leto 2011 in 2012 ter na dan 30. junij in 31. december 2013).
11. Priloga B: Pogodba o opravljanju storitev.