

1. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d.

1. Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)	30. 9. 2013	31. 12. 2012
Bilančna vsota	859.914	866.847
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	631.505	617.097
- pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	128.384	126.289
- prebivalstva	503.121	490.808
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti	674.157	633.453
- pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	557.101	520.457
- prebivalstvu	117.056	112.996
Celotni kapital	62.212	62.478
Oslabitev finančnih sredstev in rezervacije	(67.579)	(63.935)
Obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1. do B.4.)	68.248	64.378
2. Izkaz poslovnega izida (v tisoč EUR)	1-9 2013	1-9 2012
Čiste obresti	16.060	15.962
Čisti neobrestni prihodki	3.692	3.869
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	10.984	11.916
Amortizacija	1.321	1.463
Oslabitve in rezervacije	7.418	8.157
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	29	(1.705)
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	(17)	0
3. Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč EUR)	1-9 2013	1-9 2012
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	(327)	559
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	49	(112)
4. Število zaposlenih (stanje na koncu obdobja)	357	355
5. Delnice	30. 9. 2013	31. 12. 2012
Število delničarjev	261	259
Število delnic	3.743.268	3.743.268
Nominalna vrednost delnice (v EUR)	4,172926	4,172926
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	16,619618	16,690858
6. Izbor kazalnikov	30. 9. 2013	31. 12. 2012
a) Količnik kapitalne ustreznosti (v %)	11,78	11,47
- Kapital (v tisoč EUR)	63.747	65.886
b) Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti (v %)		
- Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti/Razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke	7,28	6,87
c) Profitabilnost (v %)		
Obrestna marža	2,50	2,37
Marža finančnega posredništva	3,07	3,03
Donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,01	(0,90)
Donos na kapital pred obdavčitvijo	0,06	(11,78)
Donos na kapital po obdavčitvi	0,03	(11,14)
d) Stroški poslovanja (v %)		
Operativni stroški/Povprečna aktiva	1,91	2,00
e) Likvidnost (v %)		
Likvidna sredstva/Kratkoročne finančne obveznosti do nebančnega sektorja, merjene po odplačni vrednosti	26,03	33,30
Likvidna sredstva/Povprečna aktiva	14,07	16,81

Op.: Kazalniki na dan 30. 9. 2013 so preračunani na letni nivo, linearno, na podlagi devetmesečnih podatkov.

2. NEREVIDIRANI NEKONSOLIDIRANI RAČUNOVODSKI IZKAZI DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d.

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2013 DO 30. 9. 2013

Vsebina	v tisoč EUR	
	1-9 2013	1-9 2012
1 Prihodki iz obresti	26.445	27.908
2 Odhodki za obresti	10.385	11.946
3 Čiste obresti (1 - 2)	16.060	15.962
4 Prihodki iz dividend	10	4
5 Prihodki iz opravnin (provizij)	5.532	5.654
6 Odhodki za opravnine (provizije)	1.666	1.693
7 Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	3.866	3.961
8 Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	338	62
9 Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(49)	(42)
10 Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	56	(23)
11 Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	19	(27)
12 Drugi čisti poslovni dobički/izgube	(548)	(66)
13 Administrativni stroški	10.984	11.916
14 Amortizacija	1.321	1.463
15 Rezervacije	(276)	(24)
16 Oslabitve	7.694	8.181
17 DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 - 13 - 14 - 15 - 16)	29	(1.705)
18 Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	17	0
19 ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (17 - 18)	12	(1.705)
20 ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (19)	12	(1.705)

IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2013 DO 30. 9. 2013

Vsebina	v tisoč EUR	
	1-9 2013	1-9 2012
1 ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	12	(1.705)
2 DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3 + 6)	(278)	447
3 Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo (4 + 5)	(327)	559
4 Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	(342)	559
5 Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izidi	15	0
6 DAVEK IZ DOHODKA PRAVNIH OSEB OD DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	49	(112)
7 VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)	(266)	(1.258)

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 30. 9. 2013

		v tisoč EUR	
Vsečina	30. 9. 2013	31. 12. 2012	
1	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	15.927	26.927
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	685	832
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	34.799	54.954
4	Krediti	676.565	657.061
	- krediti bankam	1.775	22.608
	- krediti strankam, ki niso banke	674.157	633.453
	- druga finančna sredstva	633	1.000
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	94.247	99.327
6	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	433	0
7	Opredmetena osnovna sredstva	13.031	14.069
8	Naložbene nepremičnine	1.888	1.888
9	Neopredmetena sredstva	1.188	1.349
10	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	12.869	2.487
11	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	3.388	3.399
	- odložene terjatve za davek	3.388	3.399
12	Druge sredstva	4.894	4.554
13	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 12)	859.914	866.847
14	Finančne obveznosti do centralne banke	50.598	50.365
15	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	27	8
16	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	745.195	750.980
	- vloge bank	673	956
	- vloge strank, ki niso banke	631.505	617.097
	- krediti bank	20.943	35.630
	- dolžniški vrednostni papirji	77.124	82.761
	- podrejene obveznosti	11.850	11.855
	- druge finančne obveznosti	3.100	2.681
17	Rezervacije	1.376	2.439
18	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	71	114
	- obveznosti za davek	4	0
	- odložene obveznosti za davek	67	114
19	Druge obveznosti	435	463
20	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 14 do 19)	797.702	804.369
21	Osnovni kapital	15.786	15.786
22	Kapitalske rezerve	38.930	38.930
23	Presežek iz prevrednotenja	178	456
24	Rezerve iz dobička	7.977	7.977
25	Lastni deleži	(671)	(671)
26	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	12	0
27	SKUPAJ KAPITAL (od 21 do 26)	62.212	62.478
28	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (20 + 27)	859.914	866.847