

Priloga: Spisek osnovnih gradiv in člankov

V dveh in pol letih intenzivnih raziskovanj in analiz množice podatkov iz domačih in tujih medijev, evropskih (Evropska komisija, Evropska centralna banka, Evropski bančni organ, Evropski odbor za sistemska tveganja, Eurostat, Deutsche Bank) in domačih (vlada oz. ministrstva, Državni zbor, Banka Slovenije, SURS, UMAR) institucij smo prišli do nekaterih sklepov in odprtih vprašanj. Ker ni mogoče naštetih vseh več tisoč dokumentov in še več njihovih strani, navajamo najvažnejše izsledke, ki so bili objavljeni v vsem razumljivem domačem tisku, dosegljivem na medmrežju in v knjižnicah.

9. 2. 2012, S. Kovač, Finance, Kdo ima prav – ni javnih prodaj delnic (IPO); guverner Marko Kranjec: v SI je kapitalski krč pomembnejši od posojilnega; 2010 je bilo v deležih BDP: 1) bilančna vsota bank SI 140 %, ZDA 82 %; 2) tržna kapitalizacija delnic 19,5 %, ZDA 95 %; 3) dolg podjetij 148 %, ZDA 79 %.

21. 6. 2013, Delo, *Poslanci izglasovali prodajo 15 državnih podjetij* – »odtujitev« Adrie Airways, Aera, Elana, Fotone, Heliosa, Aerodroma Ljubljana, Adrie Airways Tehnika, Nove KBM, Telekom Slovenije, Cinkarne Celje, Gospodarskega razstavišča, Palome, Term Olimia, Uniorja in Žita.

23. 8. 2013, U. Marn, Mladina: Groba predigra za slabo banko – vpogled v slovenski bančni sistem za namen razprodaje, sveta trojica (Oliver Wyman, Deloitte in Ernst & Young 'izbrani' pod budnim očesom EK in ECB brez jasnega razpisa), visoka cena, vprašljiva zanesljivost ocen

30. 11. 2013, A. Lončar, STA: Janez Škrubej iz Deloitte v DUTB – izvršni direktor Deloitte Svetovanje postane izvršni direktor 'slabe banke'¹

5. 12. 2013, Jože P. Damijan, Damijan blog, 1) *Izpoved insiderja: Kako tuji revizorji ocenjujejo nepremičnine* – 5 % z metodo ogleda, 20 % z vožnjo mimo njih, 75 % na prenosnem računalniku 2) Igor Masten o čakanju na mesijo in mrhovinarjih – svetovalne družbe za več kot 20 M€ v Slovenijo pripeljale ekipe pravih diletantov, študentov ekonomske in pravne fakultete; primer strokovnosti njihovega dela: 160 novozgrajenih stanovanj na slovenski obali so mojstri ocenili na 600 000 €.

13. 12. 2013, B. Mekina, Mladina, *Doktrina šoka, Stresni testi so priprava na hitro privatizacijo in poceni razprodajo državnih bank* – 1) odkriva podatke o dotedanjih pregledih kakovosti sredstev bank 2012 in 2013, ki svetujejo tudi pri nakupih bank in podjetij, ter ameriških družb za ocenjevanje nepremičnin; 2) navaja mnenja mag. Gasparija, prof. Mramorja in Ribnikarja (Slovenijo so v stresnih testih slekli), Damijana in Mastena (glej zgoraj, 3.750 € za eno stanovanje).

24. 1. 2014, M. Jenko, Delo, *Trojica o vzrokih za milijardne izgube bank* – J. Medja Državnemu zboru razkrije, da je v NLB 40 % slabih kreditov nastalo do leta 2006, 40 % v letu 2007 in 10 % leta 2008; v 20 % primerov je šlo za kršitev internih pravil, v do 15 % pa za sume prevar in kaznivih dejanj.

¹ Op.: nagrada za razvrednotenje delnic in podrejenih obveznic NKMB?

13. 27. 2014: M. Weiss idr., Finance, *Misterij bančne implozije* – NLB, NKBM in Abanka od +1 210 M€ → –650,3 M€ na isti dan (30. 9. 2013); slabili tudi 11,1 G€ obveznic RS: oblikovanje rezervacij za ocenjene prihodnje izgube, ko niso bili več delničarji/obvezničarji, močno razvrednotenje nepremičnin.

19. 3. 2014, T. Kotnik, Finance: *Vse igre našega striženja* – 1) Igra datumov – 17/18. 12. 2013, 2) Igra števil – prevrednotenje kapitala za malenkost bolj kot je potrebno za razvrednotenje delnic in podrejenih obveznic); odgovor BS; 3) Damijan blog – Nenadni izbruh natančnosti BS, ki je oropala navadne ljudi.

19. 3. 2014, I. Ferluga, Večer, *»Slovenski oblastniki so preveč servilni«* – dr. France Arhar: kapital v bankah ni bil nikoli negativen (samo virtualno negativen, ni šlo za stečaj), napačno reševanje bank, ECB ne priznava cenitev mimo mednarodnih računovodskih standardov, previsoka dokapitalizacija.

12. 9. 2014, B. Mekina, Mladina, *Salonski bojevniki* – razkritje e-sporočil med EK (Evropska komisija) in MF (Ministrstvo za finance), kako je EK zavrnila pravna mnenja o razlastitvah imetnikov delnic in podrejenih obveznic ter diktirala vsebino novele zakona o bančništvu za to razlastitev, edini v EU.

12. 11. 2014, B. Meglič, Portal Plus, Dokumenti: *Objavljamo popoln in celoten seznam slabih terjatev NKBM, ki so končale v slabi banki, vključno s transfernimi cenami in stopnjami diskontov* – primeri oškodovanj banke oz. lastnikov delnic in podrejenih obveznic (CGP, MTB, VH, FMC, Merkur, CBH).

14. 11. 2014, M. Weiss in K. Lipnik, Finance, *DUTB je 25,5 milijona evrov terjatev od NKBM kupila za nič evrov* – seznam terjatev, prenesenih s 100 % diskontom.

6. 2. 2015, J. Stojan, Večer, *Slovenija ima najvišje diskonte* – bruseljski inštitut Bruegel razkrije redke popuste 15 slabih bank v EU; obravnavano v Delu, **23. 2. 2015,** N. Gole in M. Grgič, *Dodatna leta*

9. 2. 2015, T. Kotnik, Finance, *Banka Slovenije, laži in potvarjanja* – intervju z zaposlenim v BS 1) dogajanje v Baki Celje in Gorenjski banki, 2) Obljuba EK za izbris delnic in podrejenih obveznic; 3) družba R. Berger – vrednotenje NLB dalo pozitiven kapital, zato novo vrednotenje pri Deloitte z odstopanjem od računovodskih standardov, kar ne sme priti v javnost.

10. 2. 2015, Damijan blog, 1) J. P. Damijan, Kolaboranti z razlogom (visokimi funkcijami v EK, upravah bank); 2) M. Golob (O. Wyman je naračunal 2,8 G€ (milijarde evrov) »luknje« v slovenskih bankah, ker ta znesek ni zadoščalo za resen pritisk na Slovenijo, je iz Bruslja priletel nalog, da je potrebno znesek povečati na 4,8 G€, kolikor so bile takrat devizne rezerve – v 2 mesecih so ti 2 G€ izgub našli. Itd.

17. 2. 2015, T. Kotnik, Finance, *BS se pred očitki o lažnivosti brani z ... novimi lažmi* – 1) skrivanje dokumentov o vrednotenju bank, 2) zaostrovanju predpostavk in načrtov finančnega prestrukturiranja bank; 3) mednarodna primerjava odstopanj predpostavk ECB od jesenske napovedi EK za BDP po statičnem vrednotenju in obnašanje BS; 4) nobena druga država ni razlastnila delničarjev bank itd.).

21. 2. 2015, M. Tajnikar, Delo, *Preganjavica privatizacije* – Tajnikar razkrije mehanizem ustvarjanja navidezne izgube z vrednotenjem premoženja po likvidacijski vrednosti na primeru Adria Airways.

28. 2. 2015, U. Marn, Mladina, *Streznitev, Koliko je v resnici stal skrbni pregled bančnega sistema in kaj so nam zamolčali bankirji* – Španci so za pregled 14 bančnih skupin z bilančno vsoto 3643 G€ (milijard evrov) plačali 31,4 M€, Slovenci pa 30 M€ za samo 8 bank z bilančno vsoto 46 G€.

7. 4. 2015, F. Križanič, Večer, *Umetna kriza* – povzročena je bila umetno, v fiskalnem delu verjetno po nesreči, v monetarnem pa si škodljivi ukrepi sledijo v takšnem zaporedju, da ne morejo biti napaka.

17. 4. 2015, P. Cirman in V. Vuković, Dnevnik, *DUTB kuje dobičke iz malodane podarjenega premoženja NLB* – (Pivovarna Laško, 4 € → 25,6 €, Grepo, Aba Plus, GPG Inženiring, Vizija Holding, Istrabenz, ACH – pri prodaji 25 M€ dobička; merila vrednotenja (–40 % od tržne vrednosti, če dolg > 4-kratni dobiček pred obrestmi, davki, odpisi in amortizacijo = ocenjena vrednost blizu 0).

29. 4. 2015, V. Jager idr., Večer, *Zanka vse ožja* – NKBM je Janšo z e-pošto seznanjala s potekom hrvaške operacije in prosila za navodila; **4. 5. 2015**, Večer, Kovačič: Pahorju sem tudi pisal; **5. 5. 2015**, Delo, Janša ni bral e-sporočil; **9. 5. 2015**, Večer, Kovačič potrdil obveščanje, revizija hrvaških poslov.

12. 5. 2015, T. Kotnik, Finance, *Lanski obremenitveni preizkus slovenskih bank je bil farsa desetletja* – primerjava sprememb količnika kapitalske ustreznosti CET1 v obdobju 2014–2016 v državah EU po neugodnem scenariju je: 1) za Slovenijo nerazumno negativna; 2) napovedi in dejanske vrednosti CET1; 3) sprememba količnika CET1; 3) prispevek dodatno ugotovljenih slabih terjatev.

13. 5. 2015, P. Žerjavič, Delo, *Članice se požvižgajo na napotke* – analiza Evropskega parlamenta: samo 8–9 % jih izpolni priporočila (npr. prodaja NKBM), pri 46 % napredka (skoraj) ni bilo.

29. 5. 2015, if, Večer, *Gorenjska banka pozitivna* – količnik kapitalske ustreznosti zrasel na 16,64 %.

5. 6. 2015, Mladina, G. Repovž, SA.33229 (2012/C), SA.35709 (2013/N); B. Mekina, *Zakaj, Miro?* – odločbi EK zavezujeta NKBM in NLB, da sta na trgu nekonkurenčni do privatizacije, da zavračata večje depozite, zmanjšata bilančno vsoto na polovico, zapreta tretjino poslovalnic; vrednost bank pada.

23. 6. 2015, T. Kotnik, Finance, *Čudežno poslovanje Gorenjske banke ali nov dokaz prenapihjenosti sanacije bank?* – 1) neskladje med zaznanimi primanjkljaji bank v domači in tuji lasti v Sloveniji; 2) potreba po dokapitalizacije 'uporne' Gorenjske banke od +91 M€ julija 2013 → –328 M€ decembra 2013 → –201 M€ marca 2014 → –58 M€ februarja 2015 → –13 M€ junija 2015; 3) strogo zaupna izjava EY Svetovanje o ne-prevzemanju odgovornosti za svoje rezultate pregleda aktive GB.

2. 7. 2015, MF, *Vlada sprejela odgovorna poslansko vprašanje F. Trčka v zvezi s sanacijo bank*, Razlogi za uporabo ukrepov po ZUKSB z ukrepi v NLB in NKBM, odobritev državne pomoči, ukrepi za omejevanje izkrivljanja konkurence, odločba o odobritvi državne pomoči banki v težavah.

6. 8. 2015, N. Gole, Delo, *Izjemni zasluži, dobri rezultati* – DUTB kljub visokim plačam (in svetovalnim pogodbam: **16. 10. 2015**, A. Vahčič, Delo, *Svetovalne pogodbe DUTB ...*) 36,4 M€ čistega dobička

21. 8. 2015, M. Jenko, Delo, *NKBM ne bo delila dividend* – čeprav je ustvarila skoraj 36 M€ dobička

15. 9. 2015, A. Reis et al., *Bank of Portugal stops Novo Banco sale after rejecting bids*

9. 10. 2015, B. Mekina, Mladina, *Saga o slabi banki, kako smo se pustili opliniti – prostovoljno* – DUTB je ACH, Elan in Adrio Airways prodala ameriški banki Merrill Lynch, ta pa čez nekaj tednov ruskemu skladu VR Capital s 25 M€ dobička; ozadje spornega delovanja DUTB in njenega vodstva.

5. 1. 2016, T. Kotnik, Finance, *Ali res »slabe terjatve ostajajo velika težava bančnega sistema«?* – mednarodna primerjava deleža nedonosnih terjatev in njihove stopnje pokritosti

3. 2. 2016, T. Kotnik, Finance, *Januarske evro-finančne kolobocije 1. del: v Italiji nova unikatna rešitev za slabe terjatve* – država garantira, da bodo delničarji obdržali vrednost svojih delnic

10. 2. 2016, T. Kotnik, Finance, *Januarske evro-finančne kolobocije 2. del: v Španiji odškodnine za »ostriženje« še delničarjem* – delnice Bankie, ki so od 3,75 € padle na 0,01 € so po odločbi vrhovnega sodišča spet vredne 3,75 €.

11. 2. 2016, M.F.K., Delo, *UniCredit Banka z več dobička, Pridobili več kot 10 000 novih strank.*

19. 2. 2016, B. Mekina, Mladina, *Kako smo izgubili 20 milijonov evrov, trgovina s terjatvami do ACH* – država je maja 2014 z več kot 60 % popustom prenesla terjatve ACH na slabo banko, ta pa jih je aprila lani prodala dvema tujima skladoma, ki sta s poplačilom dolgov ACH v 9 mesecih zaslužila 20 M€

4. 5. 2015, Ekonomski pregled OECD za Slovenijo – SI je po kapitalski ustreznosti bank na 4. mestu EU; obrestne mere so bile 2–3 % nad povprečjem držav OECD; sanacija bank ni bistveno vplivala na kapitalsko ustreznost, delež slabih kreditov, posojila podjetjem ter razmerje med krediti in depoziti.

23. 2. 2016, T. Kotnik, Finance, *Stokrat ponovljene laži in podobne reči* – prikaz gibanja 1) BDP Slovenije po četrletjih, 2) zahtevanih donosov na 10-letne državne obveznice, 3) odpornost na finančne šoke, jesen 2013.

17. 3. 2016, P. Cirman in T. Modic, Siol.net, *Novi lastnik NKBM bo poštni nabiralnik* –podjetje Biser Bidco (Telemach je v lasti Adria Bidco), obvladuje ga Apollova družba s Kajmanskih otokov; je brez zaposlenih in z osnovnim kapitalom 25 000 €, že obvladuje slovensko Raiffeisen banko; BS je še 2009 odklanjala nakupe investicijskim in drugim skladom ter prek podružnic v Luksemburgu; tudi druge podružnice Apolla so registrirane v različnih davčnih oazah; NKBM je dala več M€ garancij srbski KBM.

23. 3. 2016, T. Kotnik, Finance, *Prodaja NKBM: najbolj sporno ni, komu, temveč kdaj in kako* – NKBM je bila leta 2014 ocenjena najbolj nerealno pesimistično med vsem 93 bankami EU

29. 3. 2016, T. Kotnik, Finance, *Evro-finančna shizofrenija v novi akutni fazi* – luksemburške oblasti so z več sto multinacionalkami sklenile tajne sporazume o davčni ugodnosti, ki pomenijo hudo izkrivljanje konkurence (LuxLeaks) in pri kateri sta sodelovali tudi revizijski družbi Deloitte in Ernst & Young kot pri slovenski razlastitvi; komisarka EU za konkurenco pa »ne more storiti ničesar«².

9. 4. 2016, M. Stepišnik, Večer, *NKBM na ruleti globalnega kapitalizma* – omrežja v privatizaciji NKBM

20. 4. 2016, M. Grgič, Delo, *Državna podjetja na pladnju za družbe iz davčnih oaz* – prodaje Elana, MPM Engineering, Adria Airways, NKBM in verjetno tudi Palome podjetjem v davčnih oazah;

23. 4. 2016, J. Verbič in A. Delić, Delo, *Celo država sama prodaja v oaze*; P. Kapitanović, *Zakaj plačevati davke?* – Panamski dosje ter s tem povezana izguba davkov na dobiček prodanih podjetij.

² Sloveniji je prejšnji komisar EU za konkurenco J. Almunia storil veliko slabega, celo kriminalna dejanja.