

Sporočilo za javnost

Ljubljana, februar 2001

POVZETEK PROSPEKTA ZA ODKUP DELNIC SKB BANKE

Po konkurenčnem postopku iskanja strateškega partnerja je nadzorni svet SKB banke dne 20. januarja 2001 soglasno izbral Société Générale kot najustreznejšega ponudnika. Société Générale in SKB banka sta 24. januarja objavili skupno sporočilo za javnost, ki je vsebovalo osnovne informacije glede nameravane ponudbe Société Générale delničarjem SKB banke za odkup delnic. V skladu s to namero in slovenskim Zakonom o prevzemih je Société Générale dne 22. februarja 2001 objavila javno ponudbo za odkup delnic SKB banke. Istega dne smo od Publikuma, borznoposredniške hiše, ki daje ponudbo v imenu Société Générale, prejeli tudi PROSPEKT ZA ODKUP DELNIC SKB BANKE. Prospekt je na vpogled v sekretariatu SKB banke in pri vseh članih Ljubljanske borze ter v poslovalnicah borznoposredniške hiše Publikum. Imetniki GDR bodo prejeli vse podatke o ponudbi od The Bank of New York, depozitarne banke za program GDR, ki jim bo dala tudi ustrezna navodila glede načina sprejemanja ponudbe za odkup.

Uprava SKB banke s tem obvestilom seznanja zaposlene z vsebino prospekta.

OSNOVNI PODATKI O PONUDBI

Ponudba Société Générale se nanaša na vseh 7.800.000 navadnih imenskih delnic SKB banke. Ponudba velja od vključno 22. februarja 2001 do vključno 20. aprila 2001, razen če se veljavnost ponudbe podaljša, kot to določa Zakon o prevzemih.

Ponudnik za delnice SKB banke ponuja denar. Société Générale delničarjem SKB banke ponuja za plačilo ene delnice SKB banke tolarško protivrednost 19 EUR po srednjem tečaju Banke Slovenije, veljavnem na zadnji dan ponudbe. Če se spremeni zadnji dan ponudbe, se ustrezno spremeni datum srednjega tečaja, po katerem se opravi izračun. Plačilo delničarjem SKB banke bo opravljeno v osmih dneh, šteto od dneva, ko KDD prejme odločbo, s katero ATVP ugotovi, da je ponudba uspela.

Delničarji SKB banke ponudbo sprejmejo z izjavo o sprejemu ponudbe v obliki posebnega obrazca, ki ga v roku za sprejem ponudbe oddajo pri kateremkoli pooblaščenem udeležencu trga vrednostnih papirjev s tem, da jih ta posreduje na sedež Publikuma najpozneje na zadnji dan veljavnosti ponudbe.

Minimalno število delnic SKB banke, za katere mora biti ponudba sprejeta, da se ta šteje za uspešno, je 3.978.000 delnic SKB banke, prostih vseh bremen, kar predstavlja 51 odstotkov vseh delnic SKB banke. Dne 23. januarja 2001 je ponudnik sklenil pogodbe s tremi izmed največjih delničarjev SKB banke (EBRD, DEG in z SKB banko), s katerimi so se navedeni trije delničarji nepreklicno in brezpogojno zavezali, da bodo sprejeli ponudbo Société Générale.

Sodišče, pri katerem je SKB banka d.d. Ljubljana, Ajdovščina 4, vpisana: Okrožno sodišče v Ljubljani • Številka registrskega vpisa: 10148300 • Znesek osnovnega kapitala: 52.784.176,26 EUR

Banka Slovenije je dne 14. februarja 2001 izdala Société Générale dovoljenje za pridobitev večinskega deleža v SKB banki. Ponudba Société Générale in s sprejemom ponudbe  e sklenjene pogodbe prenehajo veljati,  e Urad za varstvo konkurence pred izdajo odločbe o uspešnosti ponudbe za odkup izda odločbo o neskladnosti koncentracije s pravili konkurence in s tem zavrne izdajo dovoljenja oziroma soglasja za ponudbo za odkup. Ponudnik lahko prekliče ponudbo in odstopi od pogodb, ki so bile sklenjene s sprejemom ponudbe tudi v primeru, da bi nastopile okoliščine, ki so posebej navedene v prospektu (1).

PODATKI O SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

Société Générale je bila ustanovljena leta 1864. Njena dejavnost je, da v skladu z zakonodajo in predpisi, ki veljajo za kreditne ustanove v Franciji, s posamezniki in z gospodarskimi subjekti v Franciji in na tujem opravlja:

- vse bančne transakcije,
- vse transakcije, povezane z bančnimi storitvami, kar še zlasti vključuje investicijske storitve in storitve, povezane z njimi, kot so naštete v francoskem zakonu št. 96-597 z dne 2. julija 1996 za modernizacijo finančnih aktivnosti,
- pridobivanje deležev v drugih družbah.
-

Osnovni kapital, vpisan v Register trgovinskih in gospodarskih družb, znaša 528.7 mio EUR in je razdeljen na 423 milijonov delnic, vsaka z nominalno vrednostjo 1,25 EUR. Banka ima preko 300.000 delničarjev. Največjih 10 delničarjev banke (2) so:

Delničar	% kapitala	% glasovalnih pravic
Sklad E zaposlenih v Société Générale	7.77	11.80
CGNU Group	6.65	6.93
Lastne delnice	6.37	-
BSCH	5.93	5.31
Meiji Life	3.25	5.83
AGF	2.80	4.46
Caisse des D�p�ts et Consignations	2.67	3.60
Peugeot	2.14	3.59
Pernod Ricard	1.19	2.13
Alcatel	0.76	1.36

Z delnicami se trguje na Pariški in Tokijski borzi, v obliki GDR pa v Londonu in ZDA.

Skupina Société Générale je organizirana kot mednarodni holding, ki ima hčerinska podjetja na večini trgov, kjer deluje. Skupino Société Générale sestavlja več kot 200 odvisnih družb (3), v katerih ima prevladujoč vpliv; dru be poslujejo v Evropi, Afriki in na Bližnjem Vzhodu, Severni in Južni Ameriki, Aziji in Oceaniji. Edina družba skupine Société Générale, ki posluje v Sloveniji je BANKA SOCIETE GENERALE LJUBLJANA.

Société Générale v prospektu podaja revidirane konsolidirane podatke o poslovanju za leti 1998 in 1999 ter omejeno revidirane polletne podatke za prvo polletje 2000. Nekaj osnovnih podatkov:

- v mio EUR

Bilanca stanja	30. 6. 2000	31. 12. 1999	31. 12. 1998
Bilančna vsota	459,106	406,541	383,533
V tem:			
• Krediti bankam	56,978	55,198	66,423
• Krediti drugim strankam	155,113	143,642	134,721
• Obveznosti do bank	84,171	87,279	98,808
• Obveznosti do drugih strank	153,562	157,841	138,186
• Obveznosti iz izdanih vrednostnih papirjev	55,446	45,353	47,724
• Pasivne časovne razmejitve, druge obveznosti in druga pasiva	105,358	90,725	74,942
Izkaz uspeha	prvo poll. 2000	leto 1999	leto 1998
Čisti obrestni in podobni prihodki	1,953	4,352	4,440
Čiste provizije	2,437	3,808	3,091
Čisti dobiček iz finančnih poslov	2,414	2,594	1,402
Čisti bančni prihodki	7,058	11,091	9,238
Skupni stroški poslovanja	(4,720)	(8,011)	(6,789)
Bruto dobiček iz rednega poslovanja	2,338	3,080	2,449
Čisti dobiček po učinku SG Paribas posla	1,635	2,322	675

PREDVIDENE POSLEDICE PREVZEMA

Namen in financiranje odkupa delnic

Povezava z SKB banko je del strategije Société Générale za širjenje univerzalnih bančnih dejavnosti v Srednjo in Vzhodno Evropo. SKB banka je idealna osnova za razvoj univerzalnega bančništva v Sloveniji, državi s stabilnim gospodarstvom in visokim BDP na prebivalca. Sodelovanje med SKB banko in ponudnikom ponuja pomembno priložnost za nadaljnji razvoj in krepitev ponudnikovega tržnega položaja v Sloveniji.

Société Générale bo delnice SKB banke kupila z lastnimi sredstvi. Kot ena izmed največjih mednarodnih bank, ima dovolj likvidnih sredstev, da pridobitev financira. Zdravo finančno stanje Société Générale potrjujejo visoke bonitetne ocene (Aa3 pri Moodyju, AA pri IBCA in AA- pri Standard & Poor's).

Poslovna politika po prevzemu

Prestrukturiranje druŹbe

Société Générale namerava po uspešnem prevzemu SKB banke in  e bosta skupščini delničarjev udeleŹenih druŹb tako sklenili, zdruŹiti svoje hčerinsko podjetje v Sloveniji, BANKA SOCIETE GENERALE LJUBLJANA d.d., z SKB banko. Tako bosta kot rezultat sinergičnih učinkov zdruŹitve zagotovljeni večja kapitalaska mo  in cenovna konkurenčnost.

Večino pomoči pri razvoju poslovanja SKB banke je pričakovati od prenosa izkušenj in specializiranih znanj, zlasti na naslednjih področjih:

- produkti - ponudnik bo zagotovil specializirano znanje za razvoj, pripravo in vpeljevanje novih bančnih produktov;
- trženje - kjer je to primerno, ponudnik namerava vpeljati trženjske prijeme, kot so: segmentacija strank, tržne analize in programi pripadnosti banki;
- tržne poti - ponudnik bo SKB banki pomagal pri nadaljnjem razvijanju poslovne mreže za poslovanje s prebivalstvom ter poti in postopkov za trženje različnih bančnih produktov in produktov, povezanih z njimi; ponudnik bo tudi zagotovil specializirana znanja za razvijanje sodobnih alternativnih tržnih poti;
- IT - ponudnik bo SKB banki pomagal s svojim strokovnim znanjem in viri pri izpopolnjevanju uporabe sistemov IT, ki so potrebni za razvojno strategijo in za uspešen postopek prilagoditve teh sistemov;
- notranja kontrola in kakovost - ponudnik bo zagotovil strokovno znanje za izboljšanje metodologije in prakse notranje kontrole, s čimer se bo izboljšala kakovost ponujenih storitev;
- mednarodna mreža - ponudnik bo SKB banki zagotovil dostop do svoje mednarodne mreže.

Ponudnik namerava voditi razvoj SKB banke po posameznih področjih, kot sledi:

Finančno

- povečati kapital SKB banke ali ga po potrebi okrepiti z dokapitalizacijo,
- nadaljevati prizadevanja vodstva SKB banke pri prestrukturiranju in čiščenju kreditnega portfelja,
- znižati stroške financiranja.

Poslovno

- ohraniti blagovno znamko SKB banke,
- sodelovati pri možni širitvi poslovanja v države nekdanje Jugoslavije,
- združiti poslovanje BANKE SOCIETE GENERALE LJUBLJANA d.d. s poslovanjem SKB banke z namenom da se izkoristijo sinergije med obema bankama, predvsem na področjih skupne baze podatkov o strankah in ponudbe produktov.

Človeški viri in usposabljanje

- okrepiti vodstvo SKB banke z vključitvijo strokovnjakov ponudnika na določenih vodstvenih ravneh,
- sodelovati z upravo SKB banke pri ohranitvi obsega zaposlenosti z dopolnilnim usposabljanjem in povečanjem obsega poslovanja.

Politika zaposlovanja

- ohraniti blagovno znamko SKB banke,
 - sodelovati pri možni širitvi poslovanja v države nekdanje Jugoslavije,
 - združiti poslovanje BANKE SOCIETE GENERALE LJUBLJANA d.d. s poslovanjem SKB banke z namenom da se izkoristijo sinergije med obema bankama, predvsem na področjih skupne baze podatkov o strankah in ponudbe produktov.
-

Poslovno

Po prevzemu ponudnik ne namerava odpuščati delavcev in namerava povečati dodano vrednost na zaposlenega s primernim usposabljanjem in povečanim obsegom poslovanja.

Spremembe statuta

Ponudnik lahko na skupščini delničarjev SKB banke predlaga spremembo nekaterih določil statuta SKB banke.

Delitev dobička

Odvisno od odločitve skupščine delničarjev SKB banke namerava ponudnik podpreti delitev dividend, kot bo primerno, hkrati pa zadržati del dobička v obliki rezerv z namenom okrepitve kapitalske moči SKB banke v skladu s slovenskimi predpisi.

Vpliv na nadaljnje trgovanje z delnico in GDR SKB banke

Pričakuje se, da se bo likvidnost delnic SKB banke po uspešnem prevzemu znižala, zaradi česar se lahko zniža tudi njihova cena. Po uspešni ponudbi si namerava Sociétés Générale prizadevati za ukinitve programa GDR s strani SKB banke in za začetek postopkov pri ustreznih organih v Veliki Britaniji za umik GDR iz kotacije na Londonski borzi. Delnice SKB banke, ki bodo sproščene po ukinitvi GDR programa, bodo predmet ustrezne zakonodaje Republike Slovenije. Sociétés Générale namerava pretehtati tudi smiselnost vzdrževanja kotacije delnic SKB banke na Ljubljanski borzi, odvisno od uspešnosti ponudbe in likvidnosti delnic SKB banke v obdobju po prevzemu.

Uprava SKB banke d.d.

1.točka 1.6.1. prospekta jih podrobneje navaja, strnemo pa jih lahko v naslednje:

- dana bi bila konkurenčna ponudb
- razmere bi se spremenile do tolikšne mere, da bi bilo vztrajanje pri veljavnosti ponudbe neupravičeno do ponudnika
- dogodki in okoliščine, precizirane v skladu z mednarodno prakso (predstavitev nepravilnih ali nepopolnih podatkov z možnimi pomembnimi posledicami; pomembno poslabšanje poslovanja ali pogojev poslovanja banke in z njo povezanih podjetij; kakršnikoli posegi v kapital banke, omejevanje oziroma oteževanje uveljavljanja lastniških pravic iz delnic ipd.)

2. podatki po stanju 30. 6. 2000.

3. skupino sestavljajo banke, finančne družbe, specializirane finančne družbe, družbe za upravljanje portfeljev, borznoposredniške družbe, družbe s področja nepremičnin in zavarovalnice.
