



LETNO POROČILO 2020

 DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

vedno blizu

LETNO POROČILO SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE ZA LETO 2020



KAZALO

POSLOVNO POROČILO	3
I. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA	3
I.1. PODATKI IN KAZALNIKI SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE	3
I.2. PODATKI IN KAZALNIKI DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d.	4
II. VODSTVO	5
II.1. POROČILO UPRAVE BANKE	5
II.2. POROČILO NADZORNEGA SVETA	7
III. PREDSTAVITEV BANKE	10
III.1. KORENINE IN RAZVOJ BANKE SKOZI ZGODOVINO	10
III.2. STORITVE BANKE	11
III.3. ORGANIZACIJSKA SHEMA BANKE	12
IV. BANČNA SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE	13
V. POROČILO O POSLOVANJU BANKE V LETU 2020	15
V.1. SPLOŠNO GOSPODARSKO OKOLJE	15
V.2. POSLOVNE USMERITVE BANKE	16
V.3. PREGLED POSLOVANJA BANKE	17
V.3.1. POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI	17
V.3.2. POSLOVANJE Z GOSPODINJSTVI IN POSLOVNA MREŽA	18
V.3.3. POSLOVANJE Z BANKAMI IN DRUGIMI FINANČNIMI INSTITUCIJAMI	20
V.3.4. POSLOVANJE Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI	20
V.3.5. UPRAVLJANJE Z NEPREMIČNINAMI	20
V.4. FINANČNI REZULTAT IN FINANČNI POLOŽAJ	21
V.4.1. FINANČNI REZULTAT	21
V.4.2. FINANČNI POLOŽAJ	22
V.5. DELNIŠKI KAPITAL	23
VI. IZJAVA O UPRAVLJANJU DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d. ZA POSLOVNO LETO 2020	25
VI.1. IZJAVA O UREDITVI NOTRANJEGA UPRAVLJANJA	25
VI.2. OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI NOTRANJIH KONTROL IN UPRAVLJANJA TVEGANJ V POVEZAVI S POSTOPKOM RAČUNOVODSKEGA POROČANJA	25
VI.3. PODATKI O DELOVANJU IN KLJUČNIH PRISTOJNOSTIH SKUPŠČINE TER OPIS PRAVIC DELNIČARJEV IN NAČIN NJIHOVEGA URESNIČEVANJA	26
VI.4. PODATKI O SESTAVI IN DELOVANJU ORGANOV VODENJA IN NADZORA TER NJIHOVIH KOMISIJ	27
VI.5. OPIS POLITIKE RAZNOLIKOSTI	31
VI.6. PODATKI PO ŠESTEM ODSTAVKU 70. ČLENA ZAKONA O GOSPODARSKIH DRUŽBAH	31
VII. IZJAVA O NEFINANČNEM POSLOVANJU SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE ZA POSLOVNO LETO 2020	33
VII.1. UVOD	33
VII.2. POSLOVNI MODEL	33
VII.3. MATERIALNI VIDIKI (okoljski)	34
VII.4. UPRAVLJANJE S KADRI	35
VII.5. NEFINANČNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI	39
VII.6. PREPREČEVANJE KORUPTIVNIH RAVNANJ IN PREVAR	41

VIII.	UPRAVLJANJE TVEGANJ	42
VIII.1.	CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ	42
VIII.2.	IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O USTREZNOSTI UREDITVE UPRAVLJANJA TVEGANJ	45
VIII.3.	STRNJENA IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O TVEGANJIH	46
VIII.4.	OPIS TOKA INFORMACIJ GLEDE TVEGANJ DO UPRAVLJALNEGA ORGANA	49
IX.	RAZVOJ BANKE	51
IX.1.	INVESTICIJE.....	51
IX.2.	INFORMATIKA IN BANČNA TEHNOLOGIJA	51
IX.3.	INFORMACIJSKA IN KIBERNETSKA VARNOST.....	52
IX.4.	MARKETING IN KOMUNICIRANJE	52
IX.5.	UPRAVLJANJE S KADRI	53
IX.5.1.	KADROVSKA POLITIKA.....	53
IX.5.2.	POLITIKA IZBORA	53
IX.5.3.	IZOBRAŽEVANJE IN RAZVOJ ZAPOSLENIH	55
IX.5.4.	POLITIKA PREJEMKOV	55
X.	SLUŽBA NOTRANJE REVIZIJE	59
XI.	DOGODKI PO ZAKLJUČKU POSLOVNEGA LETA 2020	59

POSLOVNO POROČILO

I. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA

I.1. PODATKI IN KAZALNIKI SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

Skupina Deželna banka Slovenije		2020	2019	2018
1.	Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)			
	Bilančna vsota****	1.045.380	1.042.380	1.009.912
	Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	963.075	888.304	857.834
	- pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	178.554	162.269	161.755
	- prebivalstva	784.521	726.035	696.079
	Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju (ki niso v posesti za trgovanje)	764.019	748.574	744.355
	- pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	548.250	554.231	569.097
	- prebivalstvu	215.769	194.343	175.258
	Celotni kapital****	68.166	64.804	64.586
	Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	(19.812)	(17.258)	(27.643)
	Obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1. do B.4.)	69.093	64.285	63.930
2.	Izkaz poslovnega izida (v tisoč EUR)			
	Čiste obresti	16.552	17.274	17.468
	Čisti neobrestni prihodki**	8.624	7.950	13.018
	Stroški dela, splošni in administrativni stroški**	(19.088)	(19.118)	(16.758)
	Amortizacija	(1.375)	(1.466)	(1.106)
	Oslabitev in rezervacije (kreditne izgube)	355	(2.549)	(701)
	Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	4.460	1.459	8.921
	Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	(1.142)	(203)	(1.349)
3.	Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč EUR)			
	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	3.413	1.077	7.539
4.	Število zaposlenih (stanje na koncu poslovnega leta)			
	Število zaposlenih	353	606	584
5.	Delnice			
	Število delničarjev (stanje na koncu poslovnega leta)	275	287	306
	Število delnic (stanje na koncu poslovnega leta)*	4.231.682	4.230.997	4.230.997
	Nominalna vrednost delnice (v EUR)	4,172926	4,172926	4,172926
	Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	16,046302	14,865025	14,935309
6.	Izbor kazalnikov			
a)	Kapitalska ustreznost (v %)			
	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	15,13	14,74	13,11
	Količnik temeljnega kapitala	15,13	14,74	13,11
	Količnik skupnega kapitala	15,86	15,76	14,52
b)	Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti (v %)			
	Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/Razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	3,59	4,77	6,26
	Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/Razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	4,94	6,24	7,34
	Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/Razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)***	4,48	5,61	-
	Popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube/Nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	(40,33)	(32,45)	(31,99)
	Popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube/Nedonosni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)***	(40,33)	(32,45)	-
	Prejeta zavarovanja/Nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	59,37	67,17	46,93
c)	Profitabilnost (v %)**			
	Obrestna marža	1,60	1,65	1,74
	Marža finančnega posredništva**	2,44	2,41	3,04
	Donos na aktivo po obdavčitvi	0,32	0,12	0,76
	Donos na kapital pred obdavčitvijo	6,74	2,11	13,65
	Donos na kapital po obdavčitvi	5,01	1,82	11,58
d)	Stroški poslovanja (v %)			
	Operativni stroški/Povprečna aktiva**	(1,98)	(1,97)	(1,78)
e)	Likvidnost			
	Količnik likvidnostnega kritja (v %)			
	- januar-marec	287,05	240,50	226,95
	- april-junij	290,06	253,08	229,36
	- julij-september	295,05	269,70	230,16
	- oktober-december	315,40	284,08	232,70
	Likvidnostni blažilnik (v tisoč EUR)			
	- januar-marec	200.057	167.417	152.112
	- april-junij	204.243	177.395	152.709
	- julij-september	209.866	187.360	155.120
	- oktober-december	215.453	195.397	160.785
	Neto likvidnostni odlivi (v tisoč EUR)			
	- januar-marec	69.695	69.613	67.024
	- april-junij	70.414	70.095	66.582
	- julij-september	71.129	69.470	67.395
	- oktober-december	68.311	68.782	69.094

Op.: Kazalniki so izračunani v skladu s Sklepom o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic.

* Število delnic je po stanju v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d. z odštetimi lastnimi delnicami.

** Kazalniki so izračunani na osnovi nove metodologije za izkaz vseobsegajočega donosa z veljavnostjo od 1. 6. 2020 (Banka Slovenije:

Navodilo za izdelavo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa ter izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic).

*** Novi kazalniki na podlagi Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic z veljavnostjo 13. 11. 2020.

**** Kazalniki za leto 2019 in 2018 so popravljeni skladno s pojasnilom popravka napake v skupinskih računovodskih izkazih.

I.2. PODATKI IN KAZALNIKI DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d.

Deželna banka Slovenije d. d.		2020	2019	2018
1.	Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)			
	Bilančna vsota	1.045.132	1.017.938	990.798
	Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	963.314	888.566	858.234
	- pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	178.793	162.531	162.155
	- prebivalstva	784.521	726.035	696.079
	Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju (ki niso v posesti za trgovanje)	761.489	747.149	743.173
	- pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	550.053	555.945	570.936
	- prebivalstvu	211.436	191.204	172.237
	Celotni kapital	67.903	62.894	63.191
	Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	(18.382)	(15.840)	(16.322)
	Obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1. do B.4.)	69.347	66.197	64.517
2.	Izkaz poslovnega izida (v tisoč EUR)			
	Čiste obresti	16.202	17.029	17.288
	Čisti neobrestni prihodki**	9.854	10.675	12.068
	Stroški dela, splošni in administrativni stroški**	(18.719)	(18.737)	(16.461)
	Amortizacija	(1.287)	(1.334)	(951)
	Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube)	733	(2.819)	37
	Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	6.190	919	6.722
	Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	(1.138)	(193)	(1.281)
3.	Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč EUR)			
	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	5.062	603	5.380
4.	Število zaposlenih (stanje na koncu poslovnega leta)			
	Število zaposlenih	347	354	340
5.	Delnice			
	Število delničarjev (stanje na koncu poslovnega leta)	275	287	306
	Število delnic (stanje na koncu poslovnega leta)*	4.231.682	4.231.682	4.231.682
	Nominalna vrednost delnice (v EUR)	4,172926	4,172926	4,172926
	Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	16,046302	14,862618	14,932892
6.	Izbor kazalnikov			
a)	Kapitalska ustreznost			
	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (v %)	15,10	14,71	13,09
	Količnik temeljnega kapitala (v %)	15,10	14,71	13,09
	Količnik skupnega kapitala (v %)	15,82	15,72	14,50
b)	Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti (v %)			
	Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/Razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	3,30	4,42	5,66
	Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/Razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	4,55	5,77	6,62
	Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/Razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)***	4,12	5,19	-
	Popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube/Nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	(39,70)	(30,20)	(27,30)
	Popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube/Nedonosni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)***	(39,70)	(30,20)	-
	Prejeta zavarovanja/Nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	59,98	69,40	50,25
c)	Profitabilnost (v %)			
	Obrestna marža	1,57	1,67	1,78
	Marža finančnega posredništva**	2,53	2,72	3,03
	Donos na aktivo po obdavčitvi	0,49	0,07	0,56
	Donos na kapital pred obdavčitvijo	9,44	1,41	10,85
	Donos na kapital po obdavčitvi	7,70	1,11	8,79
d)	Stroški poslovanja (v %)			
	Operativni stroški/Povprečna aktiva**	(1,94)	(1,97)	(1,80)
e)	Likvidnost			
	Količnik likvidnostnega kritja (v %)			
	- januar-marec	286,76	239,68	225,80
	- april-junij	290,21	252,28	228,04
	- julij-september	295,29	269,13	228,76
	- oktober-december	315,32	283,19	232,02
	Likvidnostni blažilnik (v tisoč EUR)			
	- januar-marec	200.057	167.417	151.695
	- april-junij	204.243	177.395	152.292
	- julij-september	209.866	187.360	154.703
	- oktober-december	215.453	195.397	160.785
	Neto likvidnostni odliv (v tisoč EUR)			
	- januar-marec	69.765	69.851	67.181
	- april-junij	70.377	70.318	66.782
	- julij-september	71.070	69.617	67.626
	- oktober-december	68.329	68.998	69.299

Op.: Kazalniki so izračunani v skladu s Sklepom o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic.

* Število delnic je po stanju v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d. z odštetimi lastnimi delnicami.

** Kazalniki so izračunani na osnovi nove metodologije za izkaz vseobsegajočega donosa z veljavnostjo od 1. 6. 2020 (Banka Slovenije: Navodilo za izdelavo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa ter izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic).

*** Novi kazalniki na podlagi Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic z veljavnostjo 13. 11. 2020.

II. VODSTVO

II.1. POROČILO UPRAVE BANKE

Deželna banka Slovenije je v letu 2020 praznovala 30 let obstoja na slovenskem trgu. Leta 1990 je nastala Slovenska zadružna kmetijska banka, ki se je leta 2004 preimenovala v današnjo Deželno banko Slovenije. Takrat je imela zgolj 33 zaposlenih, potem pa se je uspešno razvijala ter postala univerzalna banka s slovenskim lastništvom in preko 350 zaposlenimi. V 30 letih obstoja je razvila široko poslovno mrežo z 78 poslovalnicami, ki pokrivajo območje celotne Slovenije in v katerih svojim strankam ponuja ves spekter finančnih storitev.

Od prvotne usmerjenosti na agroživilski sektor, ki še danes ostaja eden izmed najpomembnejših segmentov, se je banka uspešno razvila v ponudnico konkurenčnih finančnih storitev tudi za splošno prebivalstvo in splošne pravne subjekte. S čedalje naprednejšimi tržnimi potmi se vsak dan približuje tudi mlajši populaciji na slovenskem trgu, kar se kaže v stabilni rasti števila strank in drugih kazalnikih poslovanja.

Poslovanje banke v letu 2020 je bilo uspešno kljub težkim razmeram. Bilančna vsota je tako v lanskem letu zrasla za 3 %, na 1,05 mrd EUR, pri tem pa je banka dosegla 6.190 tisoč EUR dobička pred obdavčitvijo in realizirala 9,44-odstotni donos na kapital.

Aktivno smo upravljali bilanco banke, naložbene možnosti pa smo ustrezno prilagajali trenutnim razmeram na trgu. Stalno optimiziramo poslovne procese, racionaliziramo poslovanje in uspešno obvladujemo stroške.

Kapitalska ustreznost Skupine DBS v zadostni meri pokriva vsa potencialna tveganja, s katerimi se srečujemo pri poslovanju. V celoti izpolnjujemo kapitalske količnike, ki nam jih je predpisala Banka Slovenije.

Najpomembnejši vir financiranja so tudi v letu 2020 predstavljala zbrana sredstva gospodinjstev, ki so se povečala za 9 %, kredite gospodinjstvom pa smo prav tako povečali za 9 %.

Tudi v letu 2020 sta bila med našimi prioritetami nadzorovanje in obvladovanje finančnih tveganj, zato smo stalno nadgrajevali metodologije in pristope za upravljanje tveganj. Nenehno izboljšujemo kakovost kreditnega portfelja, zmanjšali smo obseg nedonosnih izpostavljenosti in minimizirali oslabitve iz tekočih poslov. Dosledno skrbimo tudi za ustrezna zavarovanja kreditnih poslov ob sklepanju le-teh in v času trajanja kreditnih razmerij.

Banka je po uspešnem zaključku finančne sanacije družbe Semenarna Ljubljana v letu 2019 začela aktivno iskati strateškega partnerja zanjo. Že leta 2015, ko je banka postala 100-odstotna lastnica Semenarne in jo tako rešila gotovega stečaja, smo vedeli, da to partnerstvo ne bo dolgoročno, temveč začasno, dokler Semenarna ne bo zrela za novega, strateškega lastnika. S prodajo strateškemu lastniku v letu 2020 je tako banka Semenarni omogočila dolgoročni razvoj in obstoj družbe v prihodnosti. Na rešitev tega podjetja, ki ima za Slovenijo strateški pomen, smo v banki še posebej ponosni.

Tudi v letu 2020 smo nadaljevali prodajo nepremičnin v lasti banke in bili glede na razmere, ki so vladale na tem področju, uspešni.

Zdrava in stabilna rast nam daje spodbudo in moč za dolgoročni razvoj. Spremljamo novosti na finančnih trgih in jim stalno prilagajamo lastne storitve. Tako smo v lanskem letu med prvimi bankami v Sloveniji uvedli novo storitev takojšnjih plačil. Naš cilj je, da so stranke zadovoljne, uspešni pa smo lahko le, če jih poznamo dovolj dobro, da jim lahko ponujamo tisto, kar potrebujejo. Le na ta način lahko storitve ustrezno prilagajamo potrebam in željam tako obstoječih kot tudi potencialnih strank, pri čemer je poudarek na kakovosti, celovitosti in predvsem varnosti. Želimo, da nas naše stranke, poslovni partnerji in drugi vidijo kot dolgoročnega partnerja, saj se le tako lahko sproti izboljšujemo in ustvarjamo njim prilagojene storitve.

Celovito in široko ponudbo banke zaokrožujemo s hčerinsko družbo DBS Leasing, ki na trgu ponuja celostne lizinske storitve s posebnim poudarkom na financiranju kmetijskih in gozdarskih vozil ter mehanizacije.

Z ohranjanjem funkcije pooblaščenega agenta za prodajo spominskih in zbirateljskih kovancev smo blizu še enemu specializiranemu segmentu prebivalstva.

S svojimi sponzorskimi in donatorskimi aktivnostmi uresničujemo tudi vlogo družbeno odgovorne institucije. V letu 2020 smo te dejavnosti lahko opravljali v omejenem obsegu, kolikor so nam to dopuščale razmere. Banka je bila najbolj prepoznana kot pokroviteljica prireditev Ženska leta in Vinska kraljica. Oba projekta v ospredje postavljata pozitivne zgodbe oziroma prikazujeta pomembnost podeželskega sektorja v Sloveniji. Že nekaj let smo partner projekta Agrobiznis, ki spodbuja podjetništvo na področju kmetijstva ter prispeva k njegovi širši promociji in s tem ozaveščenosti javnosti o pomenu samooskrbe v Sloveniji. V banki, ki je skupaj s svojimi predhodnicami že dobro stoletje povezana s kmetijstvom in z njim intenzivno sodeluje, smo prepričani, da je domača pridelava hrane ključna za prebivalce.

Zavedava se, da uspeha ne bi bilo brez zavzetih in strokovnih zaposlenih, zvestih strank ter poslovnih partnerjev. Zato se na tem mestu vsem iskreno zahvaljujemo. Leto 2020 nam je z epidemijo prineslo še dodatni izziv, na katerega pa smo se ustrezno in hitro odzvali s prilagoditvijo poslovanja. S strankami smo bili in smo ves čas v stiku, saj vemo, da v nastali situaciji potrebujejo banko s poslušom in razumevanjem. Če pride do težav, vedno poskušamo najti skupno rešitev, ki ustreza tako stranki kot tudi banki. Ker smo se na celotno situacijo primerno in pozitivno odzvali, ta ni imela znatnejšega vpliva na poslovanje banke.

Prvi zametki naše banke so se pojavili že v drugi polovici 19. stoletja, v trenutni obliki pa je na slovenskem trgu prisotna celih 30 let. V tem obdobju smo prehodili dolgo pot izzivov, izkoriščenih priložnosti in izboljšav na področjih, na katerih so bile te potrebne. Po najboljših močeh se bomo trudili, da bo tako tudi v prihodnje. Svoje delo bomo še naprej opravljali odgovorno in strokovno ter pri tem uresničevali razvojno strategijo banke.

Ljubljana, 19. 3. 2021

UPRAVA BANKE:

članica uprave
mag. Barbara Cerovšek
Zupančič

predsednik uprave
Marko Rozman



The image shows the official stamp and signatures of the bank's management. The stamp is circular and contains the text 'DEŽELNA BANKA SLOVENIJE', 'LJUBLJANA', and the number '1'. There are two handwritten signatures in blue ink: one on the left, which appears to be 'Barbara Cerovšek Zupančič', and one on the right, which appears to be 'Marko Rozman'.

II.2. POROČILO NADZORNEGA SVETA

Nadzorni svet Deželne banke Slovenije d. d. spremlja in nadzoruje vodenje in poslovanje banke. Okvir za delovanje nadzornega sveta in njegove pristojnosti ter obveznosti opredeljujejo Zakon o bančništvu, Zakon o gospodarskih družbah, Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ter drugi veljavni predpisi in notranji akti banke.

Ob začetku poslovnega leta 2020 so nadzorni svet tvorili predsednik Peter Vrisk, podpredsednik Ivan Lenart ter člani Iris Dežman, Jure Kvaternik, Nikolaj Maver in Tomaž Petrovič.

Peter Vrisk je dne 27. 1. 2020 podal odstopno izjavo, s čimer mu je mandat takoj prenehal. Nadzorni svet je istega dne za novega predsednika izvolil Ivana Lenarta, za podpredsednika pa Jureta Kvaternika.

Dne 30. 6. 2020 je mandat potekel Iris Dežman, Ivanu Lenartu, Nikolaju Mavru in Tomažu Petroviču, torej vsem dotedanjim članom, razen Juretu Kvaterniku. Skupščina delničarjev banke je na seji dne 30. 6. 2020 izvolila pet članov, tako da od 1. 7. 2020 nadzorni svet sestavljajo Iris Dežman, Jure Kvaternik, Ivan Lenart, Nikolaj Maver, Gregor Sluga in Boštjan Škufca Zaveršek. Nadzorni svet je na svoji prvi seji dne 28. 7. 2020 za predsednika izvolil Ivana Lenarta, za podpredsednika pa Boštjana Škufco Zaverška.

Nadzorni svet se je v letu 2020 sestel na 10 rednih in eni izredni seji. Poleg tega je imel še dve dopisni seji. Zaradi epidemije so skupaj tri redne seje potekale po videopovezavi. Na sejah je nadzorni svet obravnaval redna poročila in druge tekoče zadeve ter pomembna vprašanja, ki so se nanašala na poslovanje banke, in odločal o stvareh v svoji pristojnosti. Seje so bile sklepčne. Predsednik in članica uprave sta bila navzoča na vseh rednih in izrednih sejah. Da bi se izognili nasprotju interesov, so se pri posameznih točkah občasno izločili nekateri člani nadzornega sveta.

Nadzorni svet je v letu 2020 obravnaval zlasti naslednje pomembne zadeve:

Finančno poslovanje banke

Nadzorni svet je redno obravnaval finančno poslovanje banke ter redna poročila banke in odvisnih družb o poslovanju v letu 2020. Podal je soglasje k planu za leto 2020 in potrdil Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2019. Spremljal je dobičkonosnost poslovalnic. Seznanil se je s projekcijami poslovanja banke glede na posledice epidemije. Obravnaval je kazalnike učinkovitosti poslovanja v primerjavi s povprečjem slovenskih bank.

Tveganja

Nadzorni svet je obravnaval in potrdil profil tveganosti banke. Seznanil se je s potekom procesov analize tveganj, ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) in ustrezne likvidnosti (ILAAP). Pri slednjih dveh je potrdil zadevni oceni. Pregledal je prenovljeni program stresnega testiranja in soglašal z njim. Obravnaval je poročila uprave o aktivnostih na področju upravljanja nedonosnih terjatev. Tekoče je spremljal izpolnjevanje kapitalске smernice ter razne aktivnosti na področju upravljanja kapitala in likvidnosti.

Upravljanje banke

Nadzorni svet je preveril letno poročilo banke za poslovno leto 2019, ga potrdil in podal pozitivno stališče k poročilu pooblaščenega revizorja. Skupaj z upravo banke je sklical 37. redno skupščino banke, ki je zasedala dne 30. 6. 2020. Skupščini je predlagal pet kandidatov za člane nadzornega sveta in ocenil njihovo primernost.

Notranja revizija banke

Nadzorni svet je v letu 2020 obravnaval letno poročilo o delu Službe notranje revizije za leto 2019 ter polletni poročili o delu za drugo polletje leta 2019 in prvo polovico leta 2020. Seznanil se je tudi z drugimi revizijskimi poročili, vključno s posebnim poročilom o pregledu korporativnega upravljanja Skupine DBS. Tekoče je spremljal kvartalna poročila Službe notranje revizije o neizpolnjenih priporočilih. Dal je soglasje k njenemu načrtu dela za leto 2021.

Zunanja revizija

Nadzorni svet je bil vseskozi seznanjen s postopkom rednega vsakoletnega revidiranja banke.

Poslovanje odvisnih družb

Nadzorni svet je redno obravnaval finančno poslovanje odvisnih družb Semenarna Ljubljana, d. o. o. (do prodaje), in DBS Leasing d. o. o. S posebno pozornostjo je spremljal postopek prodaje poslovnega deleža banke v družbi Semenarna, d. o. o., in dal soglasje h končnim prodajnim pogojem.

Notranji akti banke

Nadzorni svet je posodobil poslovnik o svojem delu in poslovnike o delovanju svojih komisij, ki poslej med drugim predvidevajo možnost zasedanja z uporabo elektronskih sredstev. Kjer tako določajo veljavni predpisi, je nadzorni svet pregledal novele notranjih aktov banke in dal soglasja k njim. Tudi v letu 2020 je bila prenovljena vrsta aktov banke, vključno s Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj, Politiko prejemkov in politikami upravljanja specifičnih tveganj.

Druge pomembnejše aktivnosti

Nadzorni svet je obravnaval ukrepe nadzora in pisma Banke Slovenije ter tudi drugih nadzornih organov in revizijskih hiš. Preučil je poročila o stanju informatike, informacijske in siceršnje varnosti. Soglašal je s Krovno varnostno politiko in potrdil Strategijo razvoja informacijske tehnologije. Obravnaval je različna gradiva s področja skladnosti poslovanja banke ter preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. Tekoče je bil seznanjen s pomembnimi sodnimi postopki, v katerih je udeležena banka, ter tudi s portfeljem nepremičnin banke in postopki prodaje vrednejših nepremičnin. Aktivno je sooblikoval načrt izobraževanj za svoje člane. Odločal je o dajanju z zakonom in statutom predvidenih soglasij k odločitvam uprave ter opravljal druge predpisane aktivnosti.

Notranja organiziranost nadzornega sveta

Delo nadzornega sveta v letu 2020 so strokovno podpirale revizijska komisija, komisija za tveganja in komisija za imenovanja. Člani komisij so člani nadzornega sveta. Naloge in pristojnosti posamezne komisije so določene s statutom banke in poslovníkom o delu posamezne komisije. Vsi poslovniki so bili v letu 2020 posodobljeni. Notranja organiziranost nadzornega sveta je podrobneje predstavljena v poglavju VI.4. Podatki o sestavi in delovanju organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij.

Nadzorni svet je na podlagi ustreznih, pravočasno pripravljenih poročil in informacij ter dodatnih pojasnil oziroma obrazložitev na samih sejah odgovorno spremljal in nadziral vodenje banke ter usmerjal k najboljšemu interesu za banko glede na okoliščine. Sodelovanje z upravo in strokovnimi službami banke ter njenim rednim revizorjem ocenjuje kot dobro in konstruktivno. Vse to je pripomoglo k stabilnemu poslovanju banke v zaostrenih razmerah in dobremu poslovnemu rezultatu.

Uprava banke je dne 1. 4. 2021 nadzornemu svetu predložila Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2020, ki vključuje poslovno poročilo z revidiranimi računovodskimi izkazi banke in konsolidiranimi računovodskimi izkazi Skupine Deželna banka Slovenije s poročilom revizorja. Po mnenju revizorja računovodski izkazi resnično in pošteno predstavljajo finančni položaj banke in Skupine Deželna banka Slovenije na dan 31. 12. 2020 ter poslovni izid in denarne tokove za končano leto 2020 v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja.

Nadzorni svet je na svoji seji dne 22. 4. 2021 potrdil Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2020.

Ljubljana, 22. 4. 2021

Predsednik nadzornega sveta:
Ivan Lenart

Sklep nadzornega sveta o preučitvi in potrditvi letnega poročila

V skladu s Statutom Deželne banke Slovenije d. d., je nadzorni svet na redni seji št. 2021-04-NS-9, dne 22. 4. 2021, pod točko 9.1 dnevnega reda, sprejel naslednji

SKLEP

1. Nadzorni svet DBS d. d. po preučitvi in obravnavi potrjuje revidirano Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2020 ter nanj nima pripomb.
2. Nadzorni svet daje pozitivno mnenje k poročilu revizijske družbe Mazars d. o. o., Ljubljana, za poslovno leto 2020.

Ljubljana, 22. 4. 2021

Predsednik nadzornega sveta:
Ivan Lenart



III. PREDSTAVITEV BANKE

III.1. KORENINE IN RAZVOJ BANKE SKOZI ZGODOVINO

Korenine Deželne banke Slovenije d. d. segajo v čase nekdanjih kmečkih kreditnih zadrug, hranilnic in posojilnic ter hranilno-kreditnih služb.



III.2. STORITVE BANKE

Deželna banka Slovenije d. d. ima dovoljenje za opravljanje bančnih storitev, ki so sprejemanje depozitov in drugih vračljivih sredstev od javnosti ter dajanje kreditov za svoj račun, ima pa tudi dovoljenje za opravljanje vzajemno priznanih in dodatnih finančnih storitev.

Banka je v letu 2020 lahko opravljala naslednje vzajemno priznane finančne storitve po 5. členu ZBan-2:

Vrsta storitve


1. sprejemanje depozitov in drugih vračljivih sredstev;
2. dajanje kreditov, ki vključuje tudi:
 - potrošniške kredite,
 - hipotekarne kredite,
 - odkup terjatev z regresom ali brez njega (factoring),
 - financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting);
4. plačilne storitve;
5. izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov (na primer potovalnih čekov in bančnih menic), v delu, v katerem ta storitev ni vključena v storitev iz prejšnje točke;
6. izdajanje garancij in drugih jamstev;
7. trgovanje za svoj račun ali za račun strank:
 - s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli;trgovanje za svoj račun:
 - z instrumenti denarnega trga,
 - s standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami,
 - z valutnimi in obrestnimi finančnimi instrumenti,
 - s prenosljivimi vrednostnimi papirji;
12. hramba vrednostnih papirjev in druge storitve, povezane s hrambo;
13. kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti.

Opravljala je lahko naslednje dodatne finančne storitve po 6. členu ZBan-2:

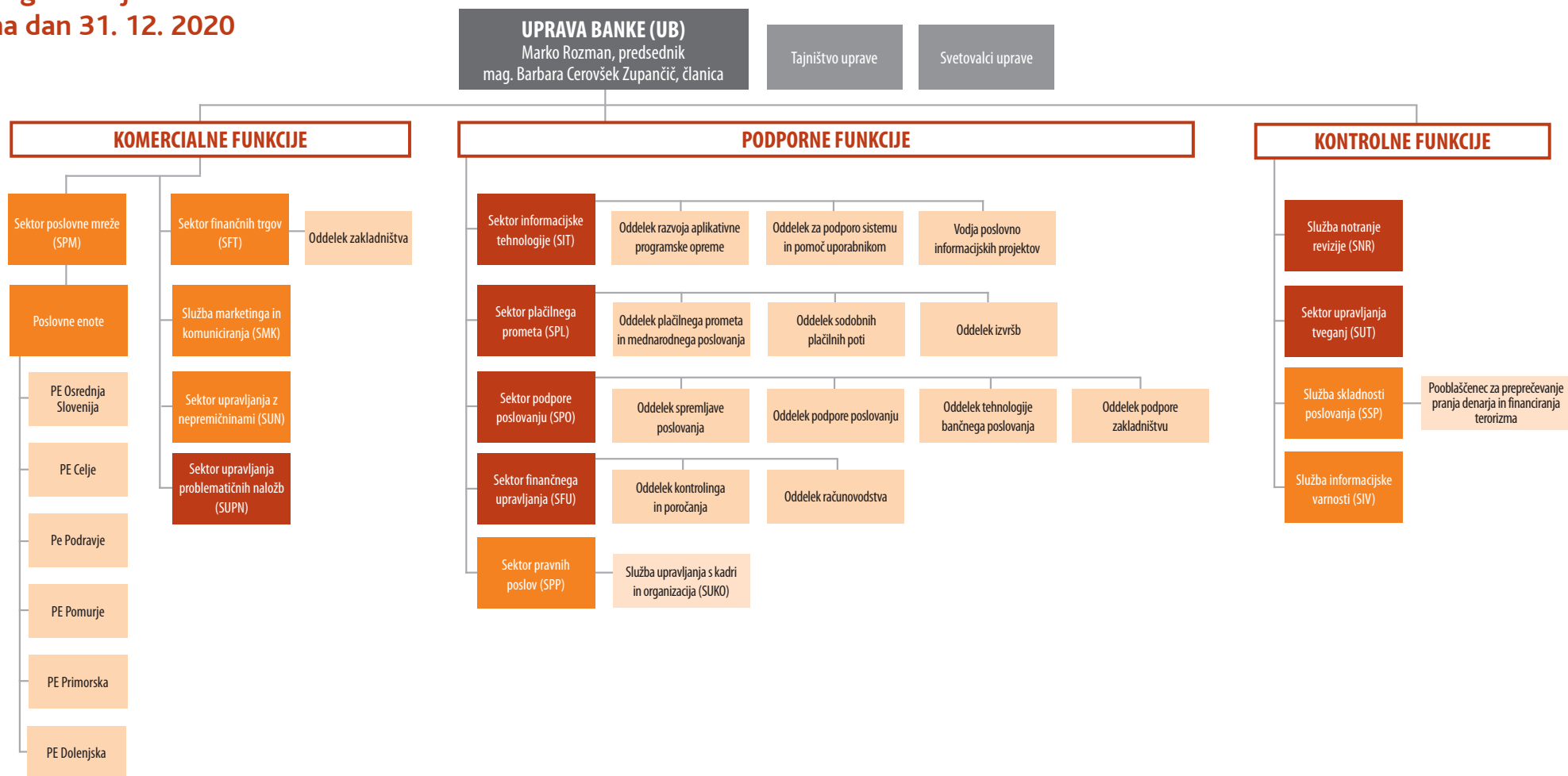
Vrsta storitve

1. zavarovalno zastopništvo po zakonu, ki ureja zavarovalništvo;
6. posredovanje finančnega zakupa (lizinga).

III.3. ORGANIZACIJSKA SHEMA BANKE

 Pristojnosti predsednika uprave
 Prostojnosti članice uprave

Organizacijska shema na dan 31. 12. 2020



Z vzpostavljen organizacijsko strukturo banke so ustvarjeni pogoji za uresničevanje strategije banke, optimizacijo poslovnih procesov ter lažje upravljanje tveganj in kadrov. Organizacija je prilagojena načrtovanim obsegom poslovanja tako z upoštevanjem komercialne in zaledne kot upravljalvske funkcije.

IV. BANČNA SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

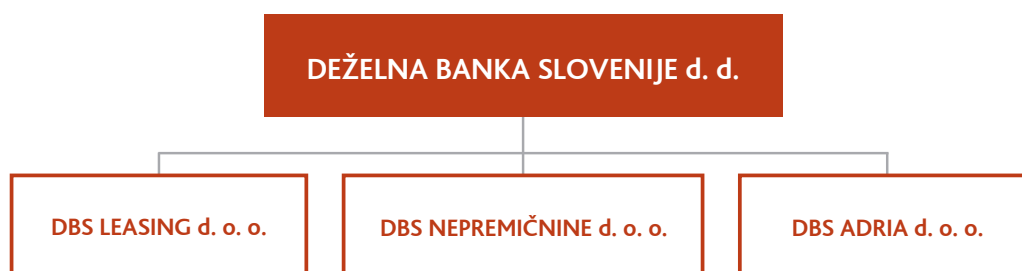
Deželna banka Slovenije d. d. je nadrejena družba Skupine Deželna banka Slovenije (v nadaljevanju Skupina), v katero so bile na dan 31. 12. 2020 vključene odvisna družba DBS Leasing d. o. o., družba za izvajanje lizing dejavnosti (v nadaljevanju DBS Leasing), odvisna družba DBS Nepremičnine d. o. o., družba za trgovanje z lastnimi nepremičninami (v nadaljevanju DBS Nepremičnine), in odvisna družba DBS Adria d. o. o., družba za poslovanje z nepremičninami (v nadaljevanju DBS Adria).

Deželna banka Slovenije d. d. sestavlja skupinske računovodske izkaze za Skupino.

Sestava Skupine na dan 31. 12. 2020

	Razmerje	Delež DBS v %
DBS d. d.	obvladujoča družba	-
DBS Leasing d. o. o.	odvisna družba	100
DBS Nepremičnine d. o. o.	odvisna družba	100
DBS Adria d. o. o.	odvisna družba	100

Organizacijska shema Skupine DBS na dan 31. 12. 2020



Pomembnejši podatki o poslovanju odvisnih družb v Skupini v letu 2020

	DBS Leasing d. o. o.		DBS Nepremičnine d. o. o.		DBS Adria d. o. o.	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Bilančna vsota (v tisoč EUR)	14.996	14.629	1.550	1.543	159	163
Kapital (v tisoč EUR)	2.699	2.681	1.539	1.534	0	0
Poslovni izid pred obdavčitvijo (v tisoč EUR)	22	(73)	6	30	(9)	(8)
Davek iz dohodka pravnih oseb (v tisoč EUR)	-	-	(1)	-	-	-
Poslovni izid po obdavčitvi (v tisoč EUR)	22	(73)	5	30	(9)	(8)
Donos na sredstva pred obdavčitvijo (v %)	0,15	(0,50)	0,39	1,97	(5,63)	(4,73)
Donos na kapital pred obdavčitvijo (v %)	0,81	(2,65)	0,39	1,98	-	-
Število zaposlenih (stanje na zadnji dan v obdobju)	6	7	0	0	0	0
Bilančna vsota/Št. zaposlenih (stanje na zadnji dan v obdobju) (v tisoč EUR)	2.499	2.090	-	-	-	-

DBS Leasing d. o. o.

Sedež družbe: Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana

Matična številka: 2160854

Vrsta dejavnosti: 64.910 Dejavnost finančnega zakupa (lizing)

Osnovni kapital: 3.484 tisoč EUR

Direktor: Jan Juvan

DBS Leasing je univerzalna lizing hiša, ki ponuja predvsem financiranje premičnin (traktorji, kmetijska in gozdarska mehanizacija, avtomobili). Finančno ponudbo banke in Skupine dopolnjuje zlasti na področju financiranja kmetijske mehanizacije.

Družba je v poslovnem letu 2020 poslovala z dobičkom v višini 22 tisoč EUR. Bilančna vsota družbe se je v letu 2020 povečala za 3 %, na 14.996 tisoč EUR. Večino naložb predstavljajo terjatve iz naslova finančnega najema. Na strani virov glavnino predstavljajo kapital in prejeta posojila družbe ustanoviteljice.

Družba dejavno upravlja finančna tveganja. Kreditno tveganje obvladuje tako, da pred odobritvijo posla preveri kreditno sposobnost vsake stranke skladno z metodologijo, sprejeto na ravni Skupine. Obrestna tveganja obvladuje z usklajeno uporabo spremenljive obrestne mere pri obrestovanju sredstev in obveznosti. Likvidnostna tveganja obvladuje z usklajeno ročnostjo virov in sredstev. Poleg tega družba veliko svojih aktivnosti usmerja v ukrepe za obvladovanje plačilne discipline lizingojemalcev. Tako so se zaradi intenzivnega spremljanja tega področja slabe terjatve zmanjšale, predvsem na področju premičninskega dela.

DBS Nepremičnine d. o. o.

Sedež družbe: Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana
Matična številka: 6290540
Vrsta dejavnosti: 68.100 Trgovanje z lastnimi nepremičninami
Osnovni kapital: 2.000 tisoč EUR
Direktor: Tomo Sokolič

Družba DBS Nepremičnine je bila ustanovljena v januarju 2013 in je v 100-odstotni lasti banke DBS d. d. V preteklosti so bile osnovne dejavnosti družbe prodaja lastnih nepremičnin, oddajanje v najem in razvoj nepremičninskih projektov, v letu 2020 pa je bila osnovna dejavnost družbe druga proizvodnja električne energije.

Na strani aktive družbe glavnino predstavlja kratkoročno posojilo odvisni družbi, na strani virov pa kapital.

Družba je v poslovnem letu 2020 poslovala z dobičkom po obdavčitvi v višini 5 tisoč EUR.

DBS Adria d. o. o.

Sedež družbe: Cvjetno naselje 26, Samobor, Hrvaška
Matična številka: 0103191000 (MBS 080906254)
Vrsta dejavnosti: 68.320 Upravljanje nepremičnin za plačilo ali po pogodbi
Osnovni kapital: 17 tisoč EUR
Direktor: Jožef Berdnik

Družba je bila ustanovljena v marcu 2014 in je v 100-odstotni lasti banke DBS d. d. Osnovne dejavnosti družbe so prodaja lastnih nepremičnin, oddajanje v najem in razvoj nepremičninskih projektov.

V letu 2020 je družba izkazala 9 tisoč EUR čiste izgube. Bilančna vsota družbe je konec leta 2020 znašala 159 tisoč EUR. Glavnino naložb predstavljajo zaloge nepremičnin v tujini, na strani virov pa glavnino predstavljajo krediti od bank.

V. POROČILO O POSLOVANJU BANKE V LETU 2020

V.1. SPLOŠNO GOSPODARSKO OKOLJE¹

Svetovne gospodarske razmere² so se ob koncu leta 2020 precej izboljšale. Razpoložljivost cepiva proti covidu-19 je popravila razporejenost v realnem sektorju in še bistveno bolj na finančnih trgih, a so bile razlike med gospodarstvi izrazite. Nakazuje se povečanje gospodarske rasti na Kitajskem, v Indiji, Braziliji, ZDA in v manjši meri tudi v Združenem kraljestvu. Drugače je v večini evropskih držav, kjer so ob zaostreni epidemični sliki razmere v storitvah spet postale izrazito recesijske. Vrednost nekaterih kratkoročnih kazalnikov se je decembra v evrskem območju sicer obrnila navzgor, vendar se bistveno izboljšanje na začetku leta 2021 ne pričakuje. Po zadnji napovedi Mednarodnega denarnega sklada (IMF), objavljeni januarja, naj bi bil padec svetovnega BDP v letu 2020 3,5 % in ne 4,4 %, kot je bilo napovedano oktobra. Globalno gospodarstvo naj bi v letu 2021 doseglo 5,5-odstotno rast, kar je za 0,3 odstotne točke več od oktobrske ocene. Za leto 2022 IMF še vedno napoveduje rast v višini 4,2 %.

Evrsko območje se zaradi pandemije covid-19 spoprijema z najglobljo recesijo do zdaj. BDP evrskega območja naj bi se po napovedi IMF v letu 2020 zmanjšal za 7,2 %. K temu sta v glavnem prispevala manjša zasebna potrošnja, ki je bila pod največjim vplivom zaprtja trgovin z nenujnim blagom in storitvenih dejavnosti, ter zmanjšanje investicij v opremo in stroje. Na proizvodni strani je bil glavni razlog manjša dodana vrednost v storitvah, ki zahtevajo neposreden stik med ponudnikom in potrošnikom. Šok je močno prizadel tudi predelovalne dejavnosti in gradbeništvo. Za omilitev negativnih posledic epidemije so bili na ravni držav, ECB in Evropske komisije sprejeti obsežni paketi ukrepov, usmerjeni v blaženje izpada prihodkov gospodarstva in prebivalstva, zagotavljanje likvidnosti in podporo pri ponovnem okrevanju gospodarske aktivnosti. Ti se glede na epidemične in gospodarske razmere še vedno dopolnjujejo.

Ob postopnem sproščanju omejitvenih ukrepov in izboljšanju zdravstvenih razmer se v letu 2021 pričakuje približno 3,9-odstotna rast gospodarske aktivnosti. Po decembrski napovedi ECB naj bi se BDP v evrskem območju v letu 2021 povečal le za 3,9 %, predkrizno raven pa naj bi dosegel šele sredi leta 2022.

Brezposelnost se je povečala, a glede na padec gospodarske aktivnosti razmeroma omejeno. Sprejemanje izjemnih ukrepov za ublažitev pandemičnega šoka za gospodarstvo vodi v občutno rast javnofinančnih primanjkljajev in javnega dolga.

V Sloveniji so širjenje epidemije covid-19 od srede marca 2020 in nujni ukrepi za zaščito zdravja povzročili zmanjšanje gospodarske aktivnosti že marca ter posledično v prvem četrletju, ko se je BDP zmanjšal za 2,5 %. Zaradi večje negotovosti in zaprtja vseh nenujnih storitvenih dejavnosti se je marca opazno zmanjšala aktivnost v trgovini, prometu in dejavnostih, povezanih s turizmom, kar je vplivalo na padec zasebne potrošnje. Znižala se je tudi vrednost opravljenih gradbenih del, močno so upadle investicije v stroje in opremo, zmanjšala se je proizvodnja v predelovalnih dejavnostih. Strogi omejitveni ukrepi v državah EU so pomembno vplivali na povpraševanje po našem blagu, izvoz in uvoz sta se opazno zmanjšala. V drugem četrletju se je padec gospodarske aktivnosti poglobil, pri čemer je po največjem upadu aprila gospodarstvo počasi začelo okrevati. BDP se je zmanjšal za 13 %. Gospodarska pričakovanja podjetij in potrošnikov v Sloveniji so se maja, po aprilskem strmoglavljenju na zgodovinsko najnižje vrednosti, polagoma začela izboljševati.

Avgusta se je tako razporejenost popravilo že četrti mesec zapored, kar je bilo povezano s postopnim sproščanjem ukrepov. V zadnjem četrletju so bile domače epidemične razmere med najslabšimi v evrskem območju in so terjale dolgotrajno zaostrenost omejitvenih ukrepov, ki so povzročili ponoven strm padec gospodarske aktivnosti. Močno so bile prizadete predvsem storitve, domača zasebna potrošnja se je izdatno zmanjšala, razmere v gradbeništvu in industriji pa so bile boljše. Za leto 2020 UMAR v zimski napovedi predvideva 6,6-odstotni upad BDP ter njegovo povečanje v letu 2021 za 4,3 % in v letu 2022 za 4,4 %. Evropska komisija v povzetku stanja v

¹ Urad Republike Slovenije za makroekonomske analize in razvoj (UMAR).

² Viri: Banka Slovenije, Povzetek makroekonomskih gibanj, januar 2021, Gospodarska in finančna gibanja, januar 2021, Mesečna informacija o poslovanju bank, januar 2021. UMAR, Zimska napoved gospodarskih gibanj 2020.

Sloveniji poudarja, da so bile izgube na trgu dela manjše, kot se je pričakovalo, in da se je bilo z ukrepi mogoče izogniti povečanju števila stečajev. Razmere na trgu dela naj bi se po poslabšanju v letu 2020 do konca leta 2022 postopno nekoliko izboljšale.

Inflacija v letu 2020 je bila v povprečju precej nižja kot v predhodnem letu 2019. Potem ko je bila njena rast v začetku leta pod vplivom višje rasti cen hrane okrog 2 %, se je inflacija po izbruhu epidemije občutno znižala predvsem zaradi nižjih cen energentov, kar je tudi glavni razlog, da je bila inflacija v letnem povprečju nizka (-1,1 %). Ob postopnem okrevanju gospodarstva bo inflacija v letih 2021 (1,6 %) in 2022 (1,8 %) nekoliko višja. K temu bo letos prispevala predvsem višja rast cen energentov, leta 2022 pa tudi višja rast cen storitev.

Po izbruhu epidemije se je kreditna aktivnost bank v Sloveniji zmanjšala. Rast posojil nebančnemu sektorju je ostala pozitivna in je bila novembra le še 0,5 %. Rast posojil podjetjem se je po dveh zaporednih mesečnih prirastih novembra zmanjšala na 2,2 %. K znižanju rasti posojil gospodinjstvom je največ prispeval padec potrošniških posojil (-7,3 %), medtem ko se ohranja razmeroma solidna rast stanovanjskih posojil. Vloge nebančnega sektorja so kljub epidemiji ostale stabilen vir financiranja bančnega sistema. Povečuje se delež vlog na vpogled, ki so novembra predstavljale 78 % vseh vlog nebančnega sistema. Majhna odvisnost slovenskega bančnega sistema od grosističnih virov financiranja zmanjšuje možnosti negativnih vplivov z mednarodnih finančnih trgov na financiranje slovenskih bank. Kapitalski in likvidnostni položaj bančnega sistema je ostal dober.

Nedonosne izpostavljenosti bank (NPE) so se po večmesečnem zmanjševanju v zadnjem četrtletju leta 2020 začele povečevati v skupinah komitentov, ki jih je epidemična kriza najbolj prizadela. Delež nedonosnih izpostavljenosti (NPE) se je do novembra povečal na 1,9 %.

Bančni sistem je ostal dobro kapitaliziran. Banke so kapital povečale z izdajo podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev in z dobički preteklega leta, ki so jih v celoti zadržale. To je bila posledica makroekonomskega ukrepa, ki ga je uvedla Banka Slovenije, da bi krepila odpornost bank proti gospodarskemu šoku ob epidemiji in s tem ohranila stabilnost bančnega sistema. Njegov kapitalski položaj se bo v prihodnje predvidoma poslabšal zaradi nižje kakovosti kreditnega portfelja in zmanjšanja dobičkonosnosti bank.

V.2. POSLOVNE USMERITVE BANKE

Poslovna politika Deželne banke Slovenije d. d. je usmerjena k doseganju ciljev, ki bodo banki zagotovili približevanje ključnim strateškim ciljem. Prednostni cilji ostajajo krepitev kapitala in zagotavljanje kapitalske ustreznosti za Skupino DBS skladno z zahtevo Banke Slovenije, ohranjanje likvidnosti in stabilnosti poslovanja banke, povečanje vseh vrst prihodkov ter učinkovito upravljanje tveganj. Ob večjem obsegu poslovanja je cilj nadaljnje zmanjšanje deleža nedonosnih izpostavljenosti in kljub neugodnim gospodarskim razmeram zaradi posledic epidemije v letu 2021 poslovanje zaključiti s primernim pozitivnim rezultatom.

Bančna prednostna tržna usmeritev bo v segment gospodinjstev in mladih strank, predvsem v kreditiranje fizičnih oseb in kmetov. Banka bo povečala izkoriščenost razvejane poslovne mreže z okrepljenimi in učinkovitimi tržnimi aktivnostmi v njej, s celostnim obravnavanjem komitentov, tako fizičnih kot pravnih oseb, trženjem drugih finančnih storitev vključno z zavarovanji in lizingom kmetijske mehanizacije, poudarek pa bo na povečanju obrestnih in vseh vrst neobrestnih prihodkov. Nadaljevala bo aktivnosti za povečanje števila transakcijskih računov, vpoglednih vlog in depozitov. Oblikovala bo ponudbe bančnih produktov za področje financiranja kmetijstva, ekološke proizvodnje hrane, obnovljivih virov energije, zelene ekonomije in povečane samooskrbe v prehranski verigi. Skladno s svojo strategijo bo banka posebno pozornost namenjala odobravanju hipotekarnih kreditov, s katerimi se realizira tudi obsežna prodaja drugih produktov. Še naprej bo stalno usmerjena v povečanje obsega storitev plačilnega prometa za stranke ter števila računov gospodinjstev in pravnih oseb, pri čemer bo poudarek na računih s polno funkcionalnostjo (uporaba elektronske/mobilne banke, plačilnih kartic in produktov, ki so vezani na plačilne kartice). Banka bo stranke pospešeno preusmerjala k elektronskemu poslovanju z uporabo elektronske banke in bančne mobilne aplikacije ter aplikacij Flick Pay za fizične osebe in Flick POS za trgovce. Učinkovito bo gospodarila z obstoječo bankomatsko mrežo, njena cilja pa bosta povečanje obsega opravljenih transakcij na posameznih bankomatih in vpeljava dodatnih storitev. V sodelovanju s pogodbeno zavarovalnico bo tržila zavarovalniške storitve, predvsem tiste, ki se navezujejo

na bančne storitve. Pri opravljanju storitev bo skrbela za kakovostno in hitro odzivnost.

Banka se bo odločala za razvoj takih novih produktov, ki prinašajo primerno dodano vrednost ob še sprejemljivem tveganju. Zagotavljala bo ohranjanje stabilnosti in ustrezne ročnostne strukture virov. Skrbela bo za izboljšanje kvalitete naložb s poudarkom na zagotavljanju primernosti zavarovanj terjatev, varnosti naložb in omejevanju tveganj pri kreditiranju. Učinkovito bo upravljala vse vrste tveganj in skrbela za razpršenost kreditnih izpostavljenosti. Nadaljevala bo prodajo numizmatičnih vrednosti – zbirateljskih in spominskih kovancev. Marketinške aktivnosti bo izvajala s komunikacijsko podporo ključnim produktom banke. Učinkovito bo izterjevala zapadle neplačane terjatve. Skrbela bo za učinkovito upravljanje in pospešeno trženje poslovno nepotrebnih nepremičnin banke in Skupine. Nadaljevala bo dopolnjevanje in razvoj informacijske podprtosti obstoječih in novih storitev ter procesov, kar bo omogočalo poslovanje s sodobno bančno informacijsko tehnologijo, ki bo boljša, hitrejša, prodajno učinkovitejša in dostopnejša za stranke. Skrbela bo za racionalizacijo delovnih procesov in služb ter za izboljšanje učinkovitosti poslovanja v vseh poslovnih segmentih skupaj s stalno racionalizacijo stroškov. Vodila bo smotrno kadrovsko politiko in skrbela za permanentno izobraževanje ter usposabljanje zaposlenih.

Z uresničitvijo zastavljenih ciljev bo DBS d. d. konec leta 2021 ohranila tržni delež med bankami v Sloveniji, po stopnji razvejanosti poslovne mreže pa bo ostala med prvimi tremi slovenskimi bankami. Ostala bo vodilna banka na področju servisiranja agroživilskega sektorja in podeželja v državi z bančnimi in drugimi finančnimi storitvami ter servisiranja predelovalnih dejavnosti, dejavnosti visoke tehnologije, turizma, z ekologijo povezanih dejavnosti in energetike.

V.3. PREGLED POSLOVANJA BANKE

V.3.1. POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI

Kreditiranje pravnih oseb

Glavna vodila banke pri pridobivanju novih komitentov so dobro poznavanje podjetja, razumevanje njegovega poslovanja, poznavanje tveganj, ki jim je banka izpostavljena pri poslovanju s podjetjem, ter prepoznavanje potreb podjetja po pridobivanju finančnih virov in drugih bančnih produktov. To je osnova za komplementarno trženje vseh storitev banke s področij poslovanja s pravnimi osebami, zakladništva, plačilnega prometa in sodobnih plačilnih poti.

Banka je sledila konzervativni naložbeni politiki z razpršitvijo izpostavljenosti do družinskih, malih in srednje velikih podjetij ter zadrug, ki delujejo v predelovalni dejavnosti, dejavnosti visoke tehnologije, z ekologijo povezanih dejavnostih, energetiki, turizmu in agroživilstvu. Komercialna aktivnost se je izvajala selektivno, banka se je izpostavljala do podjetij ter zadrug z ustrezno bonitetno oceno in poslovanjem, ki ustvarja dovolj denarnega toka za poplačilo kreditov. Pozornost je namenila ustreznemu zavarovanju izpostavljenosti s premoženjem komitentov. Pri komitentih, pri katerih je ugotovila povečano tveganje, je stopnjevala aktivnosti za izterjavo ali zahtevala dodatna zavarovanja.

Naložbe banke v kredite nefinančnim družbam, državi in drugim finančnim družbam so konec leta 2020 znašale 420.634 tisoč EUR. V primerjavi s koncem leta 2019 so se znižale za 14.100 tisoč EUR.

Banka je tudi v letu 2020 nadaljevala zniževanje nedonosnih izpostavljenosti, ki še vedno ostaja njena pomembna aktivnost. Nedonosne izpostavljenosti je znižala za 10,4 mio EUR in s tem njihov delež zmanjšala na 3,30 % ob koncu leta 2020. Znižanje nedonosnih izpostavljenosti je pomemben pogoj za okrepitev rasti kreditiranja podjetij in s tem pospešitev (zasebnega) naložbenega cikla. Banka je nadaljevala restrukturiranje terjatev do komitentov s primernim poslovnim modelom in tržnim potencialom za nadaljnje poslovanje ter se aktivno vključevala v medbančne dogovore pri restrukturiranju komitentov, izpostavljenih do več bank upnic, v skladu s slovenskimi načeli restrukturiranja, sprejetimi v okviru Združenja bank Slovenije, in priporočili Banke Slovenije. V primerih, ko je presodila, da bo večje poplačilo terjatev kot z restrukturiranjem mogoče doseči z unovčitvijo zavarovanj, je intenzivirala izterjavo.

Vodenje računov in elektronsko bančništvo za pravne osebe DBS PRONET

V letu 2020 je banka število aktivnih transakcijskih računov pravnih oseb ohranila na nivoju leta 2019. Ob koncu leta 2020 je spletno banko DBS PRONET uporabljalo 94,81 % pravnih oseb, ki so imele pri banki aktiven transakcijski račun.

Plačilni promet

V letu 2020 je banka na področju plačilnega prometa sledila sodobnemu razvoju plačilnega prometa in zakonskim zahtevam. Komitentom poleg posameznih kreditnih plačil zagotavlja še množična plačila SEPA, direktne obremenitve SEPA, kartično poslovanje ter izdajanje in plačevanje e-računov. Z vključitvijo v nov plačilni sistem BIPS – BIPS IKP za kreditna plačila med računi bank v Sloveniji in BIPS IP za takojšnja plačila – bo banka v okviru slovenskega projekta vzpostavitve domače sheme za takojšnja plačila omogočala takojšnja plačila tudi za pravne subjekte.

Banka skladno z Direktivo o plačilnih storitvah 2 (PSD2) v okviru odprtega bančništva omogoča storitev odreditve plačil in storitev zagotavljanja informacij o računih ter ima vzpostavljene varnostne mehanizme za spletna plačila z uvedbo močne avtentikacije, s tem pa je poslovanje banke usklajeno z omenjeno direktivo.

V sodobne plačilne sisteme se banka vključuje na podlagi vzdrževanja in dograjevanja zahtevne informacijske podpore ter tako svojim komitentom zagotavlja visokokvalitetne storitve. Največ plačilnega prometa za pravne osebe je opravila v internem in domačem plačilnem prometu po plačilnem sistemu BIPS IKP, TARGET2 ter v mednarodnem in čezmejnem plačilnem prometu po sistemu SEPA EKP.

Na mednarodnem področju banka komitentom omogoča garancijsko, akreditivno in inkasno poslovanje ter skrbi za dobre medbančne odnose z vzdrževanjem ustreznih ravni kontokorentne in korespondenčne bančne mreže ter tudi s ponujanjem storitev drugim bankam.

Vloge pravnih oseb

Stanje vezanih vlog pravnih oseb skupaj s tujimi osebami in državo ter vlog z lastnostmi podrejenih obveznosti je na dan 31. 12. 2020 znašalo 48.568 tisoč EUR in se je v primerjavi s predhodnim letom znižalo za 15 %. Aktivnosti v zvezi s pridobivanjem depozitov pravnih oseb je banka prilagajala likvidnostni situaciji. Ob tem je ves čas spremljala razmere na trgu in naložbene možnosti. Stanje vpoglednih vlog pravnih oseb skupaj z državo in tujimi osebami je konec leta 2020 znašalo 76.732 tisoč EUR in se je povečalo za 21 %. Za višja stanja vpoglednih vlog je banka tudi v letu 2020 zaračunavala opravnino za vodenje.

V.3.2. POSLOVANJE Z GOSPODINJSTVI IN POSLOVNA MREŽA

Na poslovanje banke na področju poslovanja z gospodinjstvi so v letu 2020 močno vplivale pandemija, razglašena zaradi koronavirusa, in posledično negotove gospodarske razmere, ki so omejevale ekonomsko aktivnost gospodinjstev – prebivalstva, kmetov in samostojnih podjetnikov.

Zbrana sredstva

Stanje zbranih sredstev gospodinjstev, skupaj s tujimi osebami in neprofitnimi izvajalci storitev gospodinjstev ter z vlogami z lastnostmi podrejenih obveznosti, je konec leta 2020 znašalo 841.669 tisoč EUR in se je v primerjavi s koncem leta 2019 zvišalo za 66.814 tisoč EUR oziroma za 9 %. Od tega znašajo zbrana sredstva prebivalstva 785.051 tisoč EUR. Povečanje zbranih sredstev je bilo doseženo kljub temu, da so obrestne mere še vedno na zelo nizkih nivojih.

Banki je uspelo ohranjati stabilnost vpoglednih vlog in zadovoljiv obseg vezanih vlog.

Kreditiranje

Stanje kreditov, plasiranih gospodinjstvom, je konec leta 2020 znašalo 340.855 tisoč EUR. V primerjavi s koncem leta 2019 se je povečalo za 28.440 tisoč EUR oziroma 9 %.

Banki je kljub zahtevnim razmeram zaradi pandemije, povečani konkurenci in uvedenim omejitvam Banke Slovenije na področju kreditnega poslovanja v segmentu gospodinjstev uspelo doseči rast in ohraniti kvaliteto kreditnega portfelja. Tudi v letu 2020 se je posvetila vidiku varnosti in omejevanju tveganj. S hitro in intenzivno vsakodnevno obravnavo dolžnikov je banka ohranila obseg zapadlih neplačanih terjatev do gospodinjstev na obvladljivi ravni.

Transakcijski računi

V letu 2020 je banka nadaljevala aktivno odpiranje transakcijskih računov. To je povezano z navzkrižnim trženjem produktov, saj se ti tržijo v paketih, ki omogočajo sodelovanje komitentov z banko v večjem obsegu in na več področjih bančne ponudbe. Da bi povečala število transakcijskih računov, je banka nadaljevala akcijske ponudbe: Paket setev, Paket žetev, Paket za dopolnilno dejavnost na kmetiji, Paket mladi prevzemnik ter Paket za samostojne podjetnike, društva in druge pravne osebe zasebnega prava. Prednostno se je usmerila k strankam, ki se odločajo za račune s polno funkcionalnostjo.

V letu 2020 je banka redno zapirala neaktivne transakcijske račune.

Opravljanje plačilnega prometa na poslovni mreži

Število vseh obdelanih plačilnih nalogov se je zaradi zaprtja dela poslovalnic v obdobju pandemije v primerjavi s predhodnim letom nekoliko zmanjšalo, v elektronskem poslovanju pa povečalo, kar je skladno s strategijo banke. Delež nalogov, obdelanih v elektronskem poslovanju, se je povečal in sedaj predstavlja 64,9 %. V letu 2020 je banka v primerjavi z letom 2019 zmanjšala obseg zbranih opravnin. Na trgu se še vedno pojavljajo javne blagajne in nebančni ponudniki plačilnih storitev, ki omogočajo plačevanje plačilnih nalogov po nizkih cenah. Nekateri izmed teh ponudnikov imajo odprt račun in opravljajo plačilni promet preko banke.

Na področju plačilnega prometa banka komitentom poleg posameznih kreditnih plačil zagotavlja še direktne obremenitve SEPA, kartično poslovanje in plačevanje e-računov. Z vključitvijo banke v plačilni sistem BIPS IP komitenti lahko prejemajo takojšnja plačila z uporabo aplikacije Flik Pay v okviru vzpostavljenega domače sheme za takojšnja plačila.

Numizmatika

Banka nadaljuje prodajo numizmatičnih vrednosti – zbirateljskih in spominskih kovancev, saj ta pomembno prispeva k vzdrževanju prepoznavnosti banke v okolju. V letu 2020 sta bili dve izdaji zbirateljskih in spominskih kovancev: izdaja spominskega kovanca za 2 EUR ob 500. obletnici rojstva Adama Bohoriča ter izdaja zbirateljskih kovancev ob zaznamovanju 30. obletnice plebiscita o samostojnosti in neodvisnosti Republike Slovenije.

Elektronsko bančništvo za fizične osebe – DBS NET

V letu 2020 je banka še naprej povečevala tako število transakcijskih računov, s katerimi se posluje elektronsko, kot število uporabnikov, ki uporabljajo elektronsko banko. Doseženi rezultati so posledica večjega števila mladih strank in aktivnega preusmerjanja obstoječih strank k izvajanju plačilnih storitev v elektronski oziroma mobilni banki.

Posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic

Na podlagi leta 2019 objavljenega povabila k poslovnemu sodelovanju na področju distribucije zavarovalnih produktov je banka v letu 2020 podpisala pogodbo z Zavarovalnico Sava, d. d. Hkrati je začela optimizirati poslovanje na tem področju in razširila nabor zavarovalnih produktov, ki jih trži.

Bankomatska mreža banke

Banka je v letu 2020 optimizirala svojo bankomatsko mrežo, v katero je bilo konec leta 2020 vključenih 20 bankomatov. Vse bankomate je zamenjala s sodobnejšimi z več funkcionalnostmi. Zaradi ukrepov za preprečevanje pandemije nekateri bankomati niso obratovali ves čas.

Kartično poslovanje

Ob aktivnem trženju širokega nabora storitev v povezavi z vodenjem računov se je nadaljeval trend rasti obsega kartičnega poslovanja. Povečalo se je tako število izdanih debetnih kartic Activa Maestro kot plačilnih kartic z odloženim plačilom Activa Mastercard. V letu 2020 je bilo še vedno zaznati veliko zanimanje za predplačniško kartico.

Trženje univerzalnih plačilnih nalogov (UPN) preko zunanjih izvajalcev

Banka je v letu 2020 trženje UPN izvajala preko sedmih zunanjih izvajalcev. Zaradi majhnega obsega obdelanih nalogov je bila pogodba z enim izvajalcem prekinjena.

V.3.3. POSLOVANJE Z BANKAMI IN DRUGIMI FINANČNIMI INSTITUCIJAMI

Poslovanje z domačimi in tujimi bankami je v letu 2020 obsegalo dane depozite in konverzije. Del poslovanja z bankami so predstavljali posli, s katerimi je banka uravnavala neto odprte pozicije v tujih valutah.

Banka v letu 2020 ni najemala sredstev na medbančnem trgu. Na naložbeni strani je bila njena izpostavljenost do bančnega sektorja majhna.

V.3.4. POSLOVANJE Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI

Dolžniški in lastniški vrednostni papirji

Banka je 31. 12. 2020 izkazala stanje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev v skupni vrednosti 149.112 tisoč EUR. V letu 2020 je zapadle in prodane dolžniške vrednostne papirje v skladu s svojo strategijo delno nadomestila z nakupi novih dolžniških vrednostnih papirjev, predvsem prvovrstnih, ki izpolnjujejo kriterije primernosti finančnega premoženja za zavarovanje terjatev Evrosistema.

V manjšem obsegu ima banka v trgovalnem portfelju lastniške vrednostne papirje v skupni vrednosti 64 tisoč EUR.

Pri nakupih novih dolžniških vrednostnih papirjev se je banka odločala na podlagi svojih potreb, ki so bile odvisne od strukture ročnosti njenih virov, izpolnjevanja količnika likvidnostnega kritja (LCR), količnika likvidnosti in količnika kapitalne ustreznosti ter varnosti in donosnosti naložbe. Na splošno je banka vodila zelo konzervativno investicijsko politiko.

Kapitalske naložbe

Vrednost vseh kapitalskih naložb banke je na dan 31. 12. 2020 znašala 7.285 tisoč EUR. Od tega naložbe v odvisne družbe predstavljajo 58-odstotni delež, naložba v sklad za reševanje bank 37-odstotni delež in preostale naložbe 5-odstotni delež. Banka je v marcu 2020 prodala odvisno družbo Semenarna Ljubljana, d. o. o.

V.3.5. UPRAVLJANJE Z NEPREMIČNINAMI

Banka je obseg nepremičninskega portfelja v letu 2020 povečala za 4.208 tisoč EUR oziroma za 24 %. Na to je bistveno vplivala razrešitev večje dolgoletne problematične naložbe z zamenjavo terjatve v premoženje, medtem

ko je kljub oteženim razmeram zaradi razglasitve epidemije covid-19 prodaja preostalih nepremičnin potekala uspešno, saj jih je banka večino prodala z dobičkom.

V.4. FINANČNI REZULTAT IN FINANČNI POLOŽAJ

V.4.1. FINANČNI REZULTAT

SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

Čisti dobiček poslovnega leta iz rednega in ustavljenega poslovanja je znašal 3.318 tisoč EUR (2019: 1.256 tisoč EUR). V letu 2020 je Skupina izkazala 3.734 tisoč EUR dobička iz rednega poslovanja pred davki, kar je kar za 13 % oziroma 580 tisoč EUR manj kot v predhodnem letu (2019: 4.314 tisoč EUR). Po obdavčitvi je čisti dobiček iz rednega poslovanja znašal 2.594 tisoč EUR (2019: 4.117 tisoč EUR). Čisti dobiček iz ustavljenega poslovanja je po obdavčitvi znašal 724 tisoč EUR in je vseboval učinke konsolidacije poslovnega izida Semenarne za obdobje njenega vključevanja v Skupino (2019: 2.861 tisoč EUR čiste izgube). Na nižji rezultat Skupine je vplivala predvsem izguba iz naslova nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo zaradi učinka izločitve Semenarne iz Skupine ob prodaji v marcu 2020. Poslovanje sta nekoliko izboljšali in izkazali dobiček odvisni družbi DBS Leasing in DBS Nepremičnine, medtem ko je DBS Adria poslovala z manjšo izgubo.

Čiste obresti Skupine so znašale 16.552 tisoč EUR in so bile za 722 tisoč EUR nižje kot v predhodnem letu. Glavnina obresti izhaja iz poslovanja banke, iz danih oziroma prejetih kreditov in vlog ter iz vrednostnih papirjev. Konsolidacija odvisnih družb v Skupini povečuje prihodke financiranja oziroma zvišuje čiste obresti Skupine za 350 tisoč EUR.

Med čistimi dobički ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, je bilo 247 tisoč EUR realiziranih neto dobičkov iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti (2019: 923 tisoč EUR).

Čiste opravnine so znašale 8.079 tisoč EUR in so bile glede na predhodno leto nižje za 110 tisoč EUR. Večina čistih opravnin se nanaša na poslovanje banke ter izvira iz prihodkov iz opravnin od plačilnega prometa in za opravljene administrativne storitve.

Čisti dobički iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev so bili izkazani v višini 447 tisoč EUR (2019: 673 tisoč EUR). Večina čistih dobičkov iz prodaje se nanaša na dobičke iz prodaje nepremičnin banke.

Neto prihodki iz naslova oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in nefinančnih sredstev so znašali 39 tisoč EUR. Iz odprave oslabitev za kredite in dolžniške vrednostne papirje je bilo 80 tisoč EUR neto prihodkov, kar je za 2.606 tisoč EUR manj oslabitev kot v predhodnem letu. Iz oslabitev naložbenih nepremičnin je bilo 41 tisoč EUR neto odhodkov. Iz naslova rezervacij je bilo 292 tisoč EUR neto odhodkov, kar je za 232 tisoč EUR več kot v letu 2019.

DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

Banka je v letu 2020 poslovala s pozitivnim rezultatom in dosegla 6.190 tisoč EUR dobička pred obdavčitvijo (2019: 919 tisoč EUR) ter 5.052 tisoč EUR dobička po obdavčitvi (2019: 726 tisoč EUR).

Vseobsegajoči donos po obdavčitvi je znašal 5.062 tisoč EUR (2019: 603 tisoč EUR). Operativni dobiček pred oslabitvami in rezervacijami ter pred obdavčitvijo je bil 6.050 tisoč EUR (2019: 7.633 tisoč EUR).

Na višino rezultata so v letu 2020 vplivale oslabitve in rezervacije, ki so bile nižje kot v predhodnem letu in so znašale 140 tisoč EUR neto prihodkov. Nižji so bili neto odhodki iz oslabitev kapitalskih naložb v odvisne družbe, za oslabitve kreditov in iz oslabitev naložbenih nepremičnin, medtem ko so bili višji neto prihodki iz ukinjenih rezervacij.

V letu 2020 so čiste obresti znašale 16.202 tisoč EUR in so bile za 827 tisoč EUR nižje kot v predhodnem letu (2019: 17.029 tisoč EUR). Prihodki iz obresti so bili nižji za 1.502 tisoč EUR predvsem zaradi nižjih obresti kreditov, danih pravnim osebam in državi, medtem ko so bili višji prihodki iz obresti od kreditov, danih gospodinjstvom. Odhodki za obresti so bili za 675 tisoč EUR nižji kot v letu 2019, predvsem zaradi nižjih obresti za vloge gospodinjstev.

Dosežene čiste opravnine v višini 8.104 tisoč EUR so bile za 112 tisoč EUR nižje kot v predhodnem letu (2019: 8.216 tisoč EUR). Prihodki iz opravnin so bili nižji za 159 tisoč EUR, zmanjšali pa so se predvsem prihodki iz opravnin od plačilnega prometa v državi in s tujino ob sicer višjih prihodkih od opravnin za opravljene administrativne storitve. Odhodki za opravnine so bili za 47 tisoč EUR nižji kot v predhodnem letu.

Neto prihodki iz ukinjenih oslabitev so znašali 302 tisoč EUR, oslabitve pa so bile v primerjavi s predhodnim letom nižje za 6.980 tisoč EUR (2019: 6.678 tisoč EUR neto odhodkov). Glede na predhodno leto 2019 so se v letu 2020 najbolj znižale oslabitve kreditov za 3.158 tisoč EUR in kapitalskih naložb v odvisne družbe za 3.288 tisoč EUR. Največ neto prihodkov v letu 2020 je bilo iz odprave oslabitev kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev v višini 329 tisoč EUR ter od kapitalskih naložb v odvisne družbe v višini 23 tisoč EUR. Iz oslabitev naložbenih nepremičnin je bilo 50 tisoč EUR neto odhodkov. V letu 2020 je bilo oblikovanih 162 tisoč EUR neto odhodkov iz rezervacij (2019: 36 tisoč EUR neto odhodkov). Iz ukinjenih rezervacij za zunajbilančne potencialne obveznosti je bilo 404 tisoč EUR neto prihodkov in iz drugih rezervacij 566 tisoč EUR odhodkov.

Drugi čisti poslovni dobički so znašali 902 tisoč EUR (2019: 696 tisoč EUR). Med dobički je bilo 487 tisoč EUR prihodkov iz najemnin.

Banka je v letu 2020 izkazala 20.006 tisoč EUR operativnih stroškov poslovanja (2019: 20.071 tisoč EUR). Stroški dela so znašali 11.803 tisoč EUR in so bili za 600 tisoč EUR višji kot v letu 2019. Splošni in administrativni stroški so znašali 5.629 tisoč EUR ter so bili za 581 tisoč EUR nižji kot leta 2019 predvsem zaradi nižjih stroškov vzdrževanja osnovnih sredstev in revizijskih storitev. Stroški za vplačila v sklad za reševanje bank in sistem zajamčenih vlog so znašali 1.287 tisoč EUR ter so bili za 37 tisoč EUR nižji kot v letu 2019. Stroški amortizacije so znašali 1.287 tisoč EUR, kar je za 47 tisoč EUR manj kot leta 2019.

V.4.2. FINANČNI POLOŽAJ

SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

Bilančna vsota Skupine je konec leta 2020 dosegla 1.045.380 tisoč EUR in se je v letu 2020 povečala za 3.000 tisoč EUR. Bilančna vsota odvisnih družb je znašala 16.778 tisoč EUR in predstavlja 1,6 % bilančne vsote Skupine (31. 12. 2019: 4 %). Po izločitvi medsebojnih razmerij je bila bilančna vsota Skupine za 248 tisoč EUR oziroma za 0,02 % višja od bilančne vsote banke.

Kreditni in druga finančna sredstva³ Skupine so konec decembra znašali 766.346 tisoč EUR in so se povečali za 7.940 tisoč EUR. Krediti, dani bankam, so se znižali in so znašali 206 tisoč EUR, medtem ko so se krediti, dani strankam, ki niso banke (skupaj z državo), povečali za 15.445 tisoč EUR in so znašali 764.019 tisoč EUR.

Knjigovodska vrednost opredmetenih sredstev je po stanju 31. 12. 2020 znašala 33.619 tisoč EUR. Naložbe v kapital treh odvisnih družb so bile s konsolidacijo izločene iz kapitalskih naložb Skupine v skupnem znesku 4.238 tisoč EUR.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti (skupaj vloge, krediti, podrejene obveznosti in druge finančne obveznosti), so konec decembra 2020 znašale 973.728 tisoč EUR. Vloge in krediti od bank ter od centralne banke so se v letu 2020 zmanjšali za 49.354 tisoč EUR in so znašali 2.483 tisoč EUR. Vloge strank, ki niso banke, skupaj z vlogami države so se povečale za 72.006 tisoč EUR in so znašale 966.730 tisoč EUR.

³ Skupaj s krediti, obvezno merjenimi po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje.

DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

Bilančna vsota banke je konec decembra 2020 znašala 1.045.132 tisoč EUR in se je glede na konec leta 2019 povečala za 27.194 tisoč EUR, predvsem zaradi povečanja vlog gospodinjstev.

Vloge pravnih oseb skupaj z državo so se do konca decembra povečale za 5.168 tisoč EUR zaradi povečanja vlog pravnih oseb za 8.088 tisoč EUR, ob tem da so se vloge države zmanjšale za 2.920 tisoč EUR. Na strani naložb so se krediti v tem segmentu zmanjšali za 14.100 tisoč EUR.

Vloge gospodinjstev so se v letu 2020 povečale za 66.814 tisoč EUR. Krediti, dani gospodinjstvom, so se povečali za 28.440 tisoč EUR.

Na strani virov, najetih pri bankah in centralni banki, se je stanje do konca decembra zmanjšalo za 49.354 tisoč EUR zaradi kredita, predčasno vrnjenega centralni banki, v višini 49.440 tisoč EUR. Na strani naložb se je zmanjšalo stanje na računih pri centralni banki, ki je skupaj z obvezno rezervo konec decembra znašalo 72.883 tisoč EUR.

Kapitalske naložbe v odvisne družbe so konec decembra znašale 4.238 tisoč EUR in so se zmanjšale za 783 tisoč EUR. Največja sprememba je bila zaradi prodaje družbe Semenarna, ki je kapitalske naložbe znižala za 806 tisoč EUR. Kapitalska naložba v DBS Leasing se je zaradi odprave oslabitev povečala za 18 tisoč EUR, tako da je konec leta 2020 znašala 2.699 tisoč EUR. Kapitalska naložba v DBS Nepremičnine se je zaradi odprave oslabitev povečala za 5 tisoč EUR, tako da je konec leta 2020 znašala 1.539 tisoč EUR. Pri kapitalski naložbi DBS Adria v letu 2020 ni bilo sprememb in je konec leta 2020 znašala 0 tisoč EUR.

Banka je v letu 2020 za 4.519 tisoč EUR oziroma za 26 % povečala naložbene nepremičnine. Skupaj je stanje nepremičnin konec leta 2020 znašalo 21.759 tisoč EUR.

V.5. DELNIŠKI KAPITAL

Kapital Skupine je na dan 31. 12. 2020 znašal 68.166 tisoč EUR in se je v primerjavi s stanjem 31. 12. 2019 povečal za 3.362 tisoč EUR.

Kapital banke je na dan 31. 12. 2020 znašal 67.903 tisoč EUR in se je v primerjavi s stanjem 31. 12. 2019 povečal za 5.009 tisoč EUR. Kapital se je povečal za 5.052 tisoč EUR iz naslova tekočega poslovnega rezultata, za 15 tisoč EUR zaradi zmanjšanja izgube na akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu iz naslova aktuarskih izgub za rezervacije za zaposlenca in za 5 tisoč EUR zaradi povečanja izgube iz sprememb poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjene po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ter se zmanjšal za 46 tisoč EUR, od tega iz porabe aktuarskih izgub za zaposlenca v višini 53 tisoč EUR in prenosa 7 tisoč EUR izgub iz kapitalskih naložb na druge rezerve.

Revidirana knjigovodska vrednost delnice banke je na dan 31. 12. 2020 znašala 16,046302 EUR in je izračunana iz knjigovodskega kapitala, zmanjšanega za lastne deleže in deljenega s številom delnic banke, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., zmanjšanim za število lastnih delnic.

Deset največjih delničarjev banke, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., na dan 31. 12. 2020

Naziv delničarja	Število delnic	Delež glede na število vseh delnic v KDD v %
KD Group d. d.	1.006.254	23,635
Kapitalska zadruga, z. b. o.	894.158	21,002
Skupina Prva d. d.	422.557	9,925
Kritni sklad PRVA+ ZAJAMČENI	422.557	9,925
Banca Popolare di Cividale S.C.p.A.	228.289	5,362
ČZD Kmečki glas, d. o. o.	200.000	4,698
Zadružna zveza Slovenije, z. o. o.	171.848	4,036
Raiffeisen Bank International AG (RBI) - fiduciarni račun	106.118	2,493
Kritni sklad PRVA IN PRVA+ DINAMIČNI	95.304	2,239
Generali zavarovalnica d. d., Sklad neživiljenjskih zavarovanj	88.050	2,068
Skupaj	3.635.135	85,382

Osnovni kapital banke znaša 17.811.083,54 EUR in je razdeljen na 4.268.248 kosovnih delnic enega razreda. V KDD je vpisanih 4.257.483 kosovnih delnic. Razlika 10.765 delnic je posledica dejstva, da nekateri imetniki delnic v materializirani obliki še niso opravili dematerializacije delnic. Banka je na dan 31. 12. 2020 imela 25.801 ali 0,61 % odkupljenih lastnih delnic.

VI. IZJAVA O UPRAVLJANJU DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d. ZA POSLOVNO LETO 2020

Za doseganje visoke stopnje transparentnosti upravljanja Deželna banka Slovenije d. d. kot nadrejena družba Skupine Deželna banka Slovenije podaja izjavo o upravljanju, skladno z določbo petega odstavka 70. člena Zakona o gospodarskih družbah.

VI.1. IZJAVA O UREDITVI NOTRANJEGA UPRAVLJANJA

Na podlagi petega odstavka 70. člena Zakona o gospodarskih družbah Deželna banka Slovenije d. d. kot del poslovnega dela letnega poročila podaja naslednjo izjavo o ureditvi notranjega upravljanja.

Deželna banka Slovenije d. d. uresničuje ureditev notranjega upravljanja, vključno s korporativnim upravljanjem, skladno z zakonodajo, veljavno v Republiki Sloveniji, ob hkratnem upoštevanju svojih notranjih aktov.

Pri tem Deželna banka Slovenije d. d. v celoti upošteva akte iz drugega odstavka 9. člena Zakona o bančništvu⁴.

Z namenom krepitve ureditve notranjega upravljanja pri svojem poslovanju upošteevamo zlasti:

- 1) določbe veljavnega Zakona o bančništvu, ki opredeljujejo ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4 (Sistem upravljanja banke) ter poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustrezni notranji kapital) v delu zahtev, ki veljajo za banko ali za člane upravljalnega organa,
- 2) Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice⁵ ter
- 3) Smernice organa EBA, ki urejajo notranje upravljanje, ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ter politike in prakse prejemkov, na podlagi ustreznih sklepov Banke Slovenije o uporabi teh smernic⁶.

Banka ima sprejeto Politiko upravljanja, v kateri so opredeljena temeljna področja korporativnega upravljanja, povzetek dokumenta pa je javno razkrit in objavljen na spletni strani družbe. Banka se ni zavezala k uporabi katerega od javnih kodeksov in ima sprejet Kodeks ravnanja, objavljen na njeni spletni strani, katerega določila pri svojem delu v celoti upošteva.

S podpisom te izjave se tudi zavezujemo k nadaljnjemu proaktivnemu delovanju za krepitev in promocijo ustrezne ureditve notranjega upravljanja ter korporativne integritete v širši strokovni, finančni, gospodarski in drugi javnosti.

VI.2. OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI NOTRANJIH KONTROL IN UPRAVLJANJA TVEGANJ V POVEZAVI S POSTOPKOM RAČUNOVODSKEGA POROČANJA

Deželna banka Slovenije d. d. ima učinkovit sistem notranjih kontrol in upravljanja tveganj vzpostavljen na vseh ravneh organizacijske strukture banke, vključno z ravnmi komercialnih, kontrolnih in podpornih funkcij, ter na ravni vsake finančne storitve banke. V ta namen si banka prizadeva uresničevati trden in zanesljiv sistem upravljanja, ki obsega:

- jasno organizacijsko strukturo z natančno opredeljenimi, preglednimi in doslednimi notranjimi razmerji glede odgovornosti,
- učinkovite postopke za ugotavljanje, merjenje oziroma ocenjevanje, obvladovanje in spremljanje tveganj,

⁴ Zakon o bančništvu (ZBan-2), Uradni list RS, št. 25/15, s spremembami.

⁵ Sklep Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Uradni list RS, št. 73/15, s spremembami.

⁶ <https://www.bsi.si/financna-stabilnost/predpisi/seznam-predpisov/razkritja-revizija-in-poslovne-knjige>

vključno z načrti sanacije ter poročanjem o tveganjih, ki jim je banka izpostavljena pri svojem poslovanju ali bi jim lahko bila,

- ustrezen sistem notranjih kontrol, ki vključuje ustrezne administrativne in računovodske postopke (delovni postopki za zagotavljanje in ohranjanje pravočasnih, celovitih in zanesljivih podatkov, poročanje, limiti za omejevanje izpostavljenosti tveganjem ter fizične in avtomatske kontrole),
- ustrezno politiko in prakso prejemkov, ki je skladna s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj, kakršno banka tudi spodbuja.

Cilj banke je zagotoviti, da so poslovni cilji, strategije in politike ustrezno usklajeni s strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj ter politikami prevzemanja in upravljanja posameznih vrst tveganj, ki jim je ali bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju.

Za neodvisno in objektivno oceno učinkovitosti in skladnosti z ureditvijo notranjega upravljanja ima banka vzpostavljene notranje kontrolne funkcije (funkcije upravljanja tveganj, skladnosti poslovanja, upravljanja informacijske varnosti in notranje revizije).

Upravljanje tveganj v povezavi s postopkom računovodskega poročanja obsega postopke za zagotavljanje verodostojnosti, pravilnosti, celovitosti in popolnosti računovodskih podatkov ter za pravočasno in pošteno razkrivanje računovodskih podatkov v internih in zunanjih poročilih. Notranje kontrole v računovodskih postopkih temeljijo na ustrezni razmejitvi pristojnosti in odgovornosti.

Poslovanje ima banka organizirano tako, da tekoče in sistematično vodi poslovne knjige, poslovno dokumentacijo in druge administrativne evidence, tako da je mogoče kadar koli preveriti, ali posluje v skladu s pravili o upravljanju tveganj.

Banka ima vzpostavljen učinkovit sistem upravljanja tveganj tudi na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, ki vključuje funkcijo preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.

Skladnost sistema notranjih kontrol in upravljanja tveganj z bančnimi pravili v banki vsako leto presoja zunanja revizija, ki revidira letno poročilo banke.

VI.3. PODATKI O DELOVANJU IN KLJUČNIH PRISTOJNOSTIH SKUPŠČINE TER OPIS PRAVIC DELNIČARJEV IN NAČIN NJIHOVEGA URESNIČEVANJA

Skupščino banke sestavljajo delničarji banke. Sklicuje jo uprava banke najmanj enkrat letno, sicer pa takrat, kadar je to nujno za interese banke. Lahko jo skliče tudi nadzorni svet, zlasti takrat, ko uprava banke skupščine ne skliče pravočasno ali ko je to potrebno za nemoteno delovanje banke. Sklic lahko zahtevajo tudi delničarji, katerih skupni deleži dosegajo dvajsetino osnovnega kapitala.

V skladu s Statutom Deželne banke Slovenije d. d. skupščina sklepa o uporabi bilančnega dobička na predlog uprave in nadzornega sveta; sprejemu letnega poročila, če nadzorni svet letnega poročila ni potrdil ali če uprava in nadzorni svet prepustita odločitev o sprejemu letnega poročila skupščini; letnem poročilu Službe notranje revizije z mnenjem nadzornega sveta; podelitvi razrešnice članom uprave in nadzornega sveta; imenovanju in odpoklicu članov nadzornega sveta; ukrepih za povečanje in zmanjšanje kapitala, razen o ukrepih, ki so s statutom preneseni na upravo banke; sprejemu ter spremembah in dopolnitvah statuta (spremembe in dopolnitve statuta sprejema skupščina s tričetrtinsko večino oddanih glasov); prenehanju banke in statusnih spremembah; imenovanju revizorja; poslovníku skupščine ter o drugih zadevah, določenih s statutom in zakonom. Skupščina banke odloča o vprašanih, povezanih z vodenjem poslov banke, če to zahteva uprava, ko nadzorni svet zavrne soglasje.

Skupščina odloča z večino oddanih glasov, razen v primerih, ko je z zakonom ali statutom predvidena tričetrtinska večina oddanih glasov.

Do udeležbe in glasovanja na skupščini so upravičeni delničarji, ki so imetniki rednih delnic, vpisanih v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine, in so svojo udeležbo na skupščini pisno prijavili najpozneje konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine. Svoje pravice na skupščini uveljavljajo osebno ali po zastopniku oziroma pooblaščenču.

Delničarji lahko skladno s statutom in zakonom predlagajo razširitev dnevnega reda ali k posameznim točkam dnevnega reda predlagajo nasprotni predlog.

Dividendna politika Deželne banke Slovenije d. d. izhaja iz glavnih ciljev, opredeljenih v strateških načrtih, zakonskih določilih ter priporočilih Banke Slovenije in Evropske centralne banke. Priporočila določajo, da banka oblikuje konzervativno dividendno politiko, ki ji omogoča izpolnjevanje minimalnih kapitalskih zahtev. Vodstvo in lastniki banke se namreč vseskozi zavedajo, da so kapitalska ustreznost, zakonske zahteve v zvezi z njo in rast obsega poslovanja pomembne za dolgoročno uspešnost banke in stalno večanje vrednosti premoženja, vloženega v njeno poslovanje.

Deželna banka Slovenije d. d. ima oblikovano politiko izplačevanja dividende za obdobje od leta 2020 do leta 2024. V navedenem poslovnem obdobju si bo prizadevala za naslednje:

- redno izplačilo dividende, če:
 - ne bo ogrožena kapitalska ustreznost banke,
 - s tem ne bodo kršena priporočila oziroma zahteve regulatorja;
- ob izpolnjevanju pogojev iz prejšnje alineje bo banka kot dividendo praviloma izplačala največ do 25 % bilančnega dobička po vsakokratnem revidiranem letnem poročilu na podlagi sklepa skupščine.

VI.4. PODATKI O SESTAVI IN DELOVANJU ORGANOV VODENJA IN NADZORA TER NJIHOVIH KOMISIJ

Deželna banka Slovenije d. d. deluje po dvotirnem sistemu upravljanja. Banko vodi uprava, delovanje uprave pa nadzoruje nadzorni svet. Ureditev notranjega upravljanja in organizacijska struktura banke temeljita na veljavni slovenski in evropski zakonodaji, notranjih aktih ter načelih dobre prakse korporativnega upravljanja.

Uprava banke

V letu 2020 je uprava banke delovala v sestavi:

- Marko Rozman, predsednik,
- mag. Barbara Cerovšek Zupančič, članica.

Uprava vodi in upravlja banko samostojno in na lastno odgovornost, pri čemer ravna s profesionalno skrbnostjo in zagotavlja, da banka posluje skladno z zahtevami Zakona o bančništvu ter najvišjimi etičnimi in strokovnimi standardi upravljanja, upoštevajoč preprečevanje obstoja morebitnega nasprotja interesov. Člana uprave v skladu z določili Zakona o bančništvu banko zastopata in jo predstavljata skupno.

Člane in predsednika uprave imenuje in razrešuje nadzorni svet. Imenovani so za čas največ petih let z možnostjo ponovnega imenovanja. Uprava ima dva člana, ki se na sejah uprave sestajata tedensko. Funkcijo člana uprave banke lahko opravlja oseba, ki pridobi dovoljenje za opravljanje funkcije člana uprave. Nadzorni svet mora odločiti o imenovanju določene osebe za člana uprave banke, preden ta oseba vloži zahtevo za izdajo dovoljenja za opravljanje te funkcije, pri čemer se mora seznaniti tudi z oceno komisije za imenovanja glede primernosti te osebe za člana uprave banke.

Uprava je v celoti odgovorna za poslovanje banke in njeno upravljanje tveganj, vključno z odobritvijo in nadziranjem uresničevanja strateških ciljev banke, določanjem, sprejemanjem in rednim pregledovanjem strategije prevzemanja in upravljanja tveganj, ureditvijo notranjega upravljanja banke, zagotavljanjem celovitosti sistemov računovodskega in finančnega poročanja, nadzorovanjem postopkov razkrivanja informacij ter postopkov obveščanja pristojnih organov. Uprava je odgovorna tudi za zagotavljanje učinkovitega nadzora nad višjim vodstvom.

Delovanje uprave ureja Poslovnik o delu uprave. Uprava lahko prenese določene pravice. Pomembno vlogo v banki opravljajo različni odbori, ki sprejemajo odločitve v skladu s pooblastili in pristojnostmi, in sicer: kreditni odbor, odbor za upravljanje bilance, odbor za problematične naložbe, likvidnostna komisija, odbor za upravljanje z nepremičninami, naložbena komisija, odbor za operativno tveganje, odbor za informatiko, varnostni odbor in krizni štab.

Člane nadzornega sveta voli skupščina banke na predlog nadzornega sveta z navadno večino glasov za obdobje štirih let z možnostjo ponovne izvolitve. Odpoklic posameznega člana nadzornega sveta je mogoč s tričetrtinsko večino oddanih glasov na skupščini.

Nadzorni svet

Od 1. 1. 2020 do 30. 6. 2020 je nadzorni svet deloval v sestavi:

- Peter Vrisk, predsednik (do 27. 1. 2020),
- Ivan Lenart, podpredsednik, od 27. 1. 2020 predsednik,
- Nikolaj Maver, član,
- Tomaž Petrovič, član,
- Jure Kvaternik, član, od 27. 1. 2020 podpredsednik,
- Iris Dežman, članica.

Od 1. 7. 2020 je nadzorni svet deloval v sestavi:

- Ivan Lenart, predsednik,
- Boštjan Škufca Zaveršek, podpredsednik,
- Nikolaj Maver, član,
- Gregor Sluga, član,
- Jure Kvaternik, član,
- Iris Dežman, članica.

Nadzorni svet nadzoruje vodenje poslov banke, zlasti izvajanje njenih strateških ciljev. Določa, sprejema in redno pregleduje strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj ter prispeva k vzpostavitvi in uresničevanju stabilne ureditve notranjega upravljanja banke, pri tem pa upošteva politike in ukrepe za preprečevanje nastanka nasprotja interesov.

Nadzorni svet med drugim odloča o imenovanju in odpoklicu članov uprave ter odobritvi pogodbe med članom nadzornega sveta in banko, sprejema politiko prejemkov in nadzira njeno izvajanje, daje skupščini predlog za izvolitev članov nadzornega sveta in predlog za imenovanje revizorja, preverja in daje skupščini pisno poročilo o letnem poročilu in predlogu za delitev bilančnega dobička, potrdi letno poročilo ter preverja finančna in druga poročila uprave in daje mnenja k njim. Nadzorni svet daje upravi banke soglasje v zadevah, ki jih določa zakon ali statut.

Komisije nadzornega sveta

Nadzorni svet imenuje komisije, ki so njegova posvetovalna telesa. Imajo tri oziroma izjemoma štiri člane, ki so obenem člani nadzornega sveta banke, in delujejo v skladu s svojimi poslovniki.

Revizijska komisija opravlja strokovno delo za nadzorni svet na področju zakonitosti poslovanja, notranje revizije in sistema notranjih kontrol ter pri ocenjevanju sestave letnega poročila, spremlja postopek računovodskega poročanja in nadzoruje pravilnost finančnih informacij, sodeluje tudi pri določitvi področij revidiranja in opravlja druge povezane naloge. Komisija se je v letu 2020 sestala na štirih rednih sejah in imela eno dopisno sejo.

Komisija je do 26. 2. 2020 delovala v sestavi:

- Jure Kvaternik, predsednik,
- Peter Vrisk, član (do 27. 1. 2020),
- Iris Dežman, članica.

Komisija je od 26. 2. 2020 do 30. 6. 2020 delovala v sestavi:

- Jure Kvaternik, predsednik,
- Iris Dežman, članica,
- Ivan Lenart, član.

Komisija od 28. 7. 2020 deluje v sestavi:

- Iris Dežman, predsednica,
- Jure Kvaternik, član,
- Nikolaj Maver, član.

Komisija za tveganja skrbi za učinkovito in preudarno upravljanje tveganj na vseh ravneh banke, spremlja učinkovitost sistemov upravljanja tveganj ter svetuje nadzornemu svetu glede sedanjih in prihodnjih sprejemljivih tveganj banke. Komisija se je v letu 2020 sestala na štirih sejah.

Komisija je do 30. 6. 2020 delovala v sestavi:

- Nikolaj Maver, predsednik,
- Ivan Lenart, član,
- Iris Dežman, članica.

Komisija od 28. 7. 2020 deluje v sestavi:

- Boštjan Škufca Zaveršek, predsednik,
- Ivan Lenart, član,
- Gregor Sluga, član.

Komisija za imenovanja je strokovno delovno telo nadzornega sveta za področje imenovanja članov upravljalnega organa, določitve nalog in zahtevanih pogojev za določeno imenovanje, za ocenjevanje primernosti posameznih članov in upravljalnega organa kot celote ter za različne posvetovalne naloge s kadrovskega področja in druge povezane naloge. Komisija se je v letu 2020 sestala na treh sejah.

Komisija je do 27. 1. 2020 delovala v sestavi:

- Ivan Lenart, predsednik,
- Peter Vrisk, član,
- Tomaž Petrovič, član.

Do 27. 1. 2020 komisija v letu 2020 ni imela nobene seje. Z dnem 27. 1. 2020 so bile pristojnosti te komisije prenesene na nadzorni svet.

Komisija od 28. 7. 2020 deluje v sestavi:

- Gregor Sluga, predsednik,
- Boštjan Škufca Zaveršek, član,
- Nikolaj Maver, član.

Število direktorskih mest, ki so jih člani uprave in nadzornega sveta zasedali v drugih družbah in organizacijah

	Število direktorskih mest v drugih družbah oziroma organizacijah v skladu s 435 (2) (a) členom Uredbe CRR	Število direktorskih mest v drugih družbah oziroma organizacijah v skladu s 36. členom ZBan-2
Uprava banke		
Marko Rozman	0	0
Barbara Cerovšek Zupančič	1	1
Nadzorni svet		
Ivan Lenart	1	1
Nikolaj Maver	3	3
Iris Dežman	1	1
Jure Kvaternik	2	2
Boštjan Škufca Zaveršek (od 1. 7. 2020)	6	4
Gregor Sluga (od 1. 7. 2020)	2	1
Peter Vrisk (do 27. 1. 2020)	3	1
Tomaž Petrovič (do 30. 6. 2020)	2	2

VI.5. OPIS POLITIKE RAZNOLIKOSTI

V skladu s Politiko izbora primernih kandidatov za upravljalni organ je treba doseči komplementarnost in raznolikost kompetenc posameznih članov upravljalnega organa. Raznolikost sestave se kaže v različnih poklicnih izkušnjah, starosti, izobrazbi in strokovnih znanjih ter različnih značilnostih članov upravljalnega organa. Mednje sodi tudi zastopanost obeh spolov v upravljalnem organu, ki se doseže s povečanjem števila predstavnikov premalo zastopanega spola. Komisija za imenovanja določi ciljno zastopanost spola, ki je premalo zastopan, in usmeritve za doseg tega cilja.

VI.6. PODATKI PO ŠESTEM ODSTAVKU 70. ČLENA ZAKONA O GOSPODARSKIH DRUŽBAH

Pomembna neposredna in posredna imetništva

Na dan 31. 12. 2020 je imela banka pet delničarjev, ki so neposredno dosegali kvalificirani delež lastništva, kot ga določa Zakon o prevzemih (nad 5 %), in sicer:

1. KD Group d. d.	1.006.254 delnic (23,635 %)
2. Kapitalska zadruga, z. b. o., Ljubljana	894.158 delnic (21,002 %)
3. Prva osebna zavarovalnica, d. d.*	644.506 delnic (15,138 %)
4. Skupina Prva d. d.	422.557 delnic (9,925 %)
5. Banca Popolare di Cividale S.C.p.A.	228.289 delnic (5,362 %)

* Prva osebna zavarovalnica, d. d., je imetnik delnic v svojem imenu in za račun pokojninskih kritnih skladov, ki jih upravlja, in sicer:

• KRITNI SKLAD PRVA+ ZAJAMČENI	422.557 delnic (9,925 %)
• KRITNI SKLAD PRVA IN PRVA+ DINAMIČNI	95.304 delnic (2,239 %)
• KRITNI SKLAD PRVA IN PRVA+ URAVNOTEŽENI	80.884 delnic (1,900 %)
• KRITNI SKLAD PRVA ZAJAMČENI	45.761 delnic (1,074 %)

Na dan 31. 12. 2020 je imela banka dva delničarja, ki sta posredno dosegala delež lastništva nad 5 %, in sicer:

1. Alenka Žnidaršič Kranjc	1.068.660 delnic (25,101 %)
2. Zadržna zveza Slovenije, z. o. o.	371.848 delnic (8,734 %)

Posebne kontrolne pravice

Vse izdane delnice so istega razreda in imajo enake pravice. Nihče od imetnikov nima posebnih kontrolnih pravic.

Omejitve glasovalnih pravic

Delnice Deželne banke Slovenije d. d. so v skladu z določili 8. člena Statuta banke omejeno prenosljive. Za pridobitev delnic mora oseba, ki delnice pridobiva, predhodno pridobiti dovoljenje uprave banke, če bi z nakupom pridobila do 5 % delnic banke, za pridobitev več kot 5 % delnic banke pa mora predhodno pridobiti dovoljenje nadzornega sveta banke. Natančnejši podatki o načinu in rokih za izvajanje glasovalnih pravic so navedeni v poglavju VI.3. Podatki o delovanju in ključnih pristojnostih skupščine ter opis pravic delničarjev in način njihovega uresničevanja, str. 26.

Pravila banke o imenovanju in zamenjavi članov organov vodenja in nadzora ter o spremembi statuta

Pravila o imenovanju in zamenjavi članov organov vodenja in nadzora so določena v poglavju VI.4. Podatki o sestavi in delovanju organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij, str. 27.

Pravila o spremembah statuta so razvidna iz poglavja VI.3. Podatki o delovanju in ključnih pristojnostih skupščine ter opis pravic delničarjev in način njihovega uresničevanja, str. 26.

Delniška shema za delavce

Banka nima delniške sheme za delavce.

Omejitve glasovalnih pravic

Trenutno ni omejitev glasovalnih pravic.

Družbi znani dogovori med delničarji, ki lahko povzročijo omejitev prenosa delnic ali glasovalnih pravic

Družbi takšni dogovori niso znani.

Pravila o imenovanju in zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora ter spremembah statuta

Predsednika uprave imenuje nadzorni svet za čas do pet let z možnostjo ponovnega imenovanja. Člane uprave imenuje nadzorni svet po predhodnem predlogu predsednika uprave za čas do pet let z možnostjo ponovnega imenovanja. Nadzorni svet lahko odpokliče člana uprave ali prekliče imenovanje predsednika uprave, če ugotovi, da je resno prekršil obveznosti ali da ni sposoben voditi banke ali da obstajajo zakonsko določeni razlogi za odpoklic. Člane nadzornega sveta voli skupščina banke na predlog nadzornega sveta za dobo štirih let z možnostjo ponovne izvolitve. Za izvolitev zadošča navadna večina glasov. Skupščina lahko odpokliče vsakega člana nadzornega sveta s tričetrtinsko večino oddanih glasov, če je ta izgubil zaupanje delničarjev, če ne izpolnjuje več zakonskih pogojev ali če je izdal poslovno skrivnost.

Spremembe statuta sprejema skupščina s tričetrtinsko večino glasov.

Pooblastila članov posloводства za izdajo ali nakup lastnih delnic

Člani posloводства nimajo pooblastil za izdajo ali nakup lastnih delnic družbe. Član/-ica uprave lahko kupuje delnice družbe v svojem imenu in za svoj račun po predhodnem soglasju nadzornega sveta.

Dogovori iz 10. točke člena 70(6) ZGD-1

V redkih primerih ima nasprotna stranka pod določenimi pogoji pravico do odstopa od pogodbe, sklenjene z banko, če pride do kvalificirane spremembe lastništva v banki.

Dogovori iz 11. točke člena 70(6) ZGD-1

Članom uprave pripada odpravnina v primeru prenehanja pogodbe o zaposlitvi zaradi odpoklica iz poslovno-ekonomskih razlogov. Člani višjega vodstva banke so po individualnih pogodbah o zaposlitvi do odpravnine upravičeni v primeru, da so s funkcije razrešeni zaradi statusnih sprememb.

Ljubljana, 22. 4. 2021

Uprava banke:

Marko Rozman
predsednik uprave

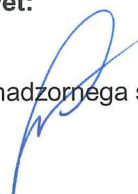


mag. Barbara Cerovšek Zupančič
članica uprave



Nadzorni svet:

Ivan Lenart
predsednik nadzornega sveta



VII. IZJAVA O NEFINANČNEM POSLOVANJU SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE ZA POSLOVNO LETO 2020

Izjava o nefinančnem poslovanju Skupine Deželna banka Slovenije je pripravljena skladno z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Direktive 2014/95/EU glede razkritja nefinančnih informacij ter informacij o raznolikosti nekaterih velikih podjetij in skupin.

VII.1. UVOD

Deželna banka Slovenije d. d. je od nekdaj finančni steber slovenskega kmetijstva in podeželja. Njeno delovanje in razvoj sta prioritarno usmerjena v podporo delovanju kmetov, kmetijski dejavnosti, zadrugam, srednjim in malim podjetjem, združenjem, članom zadrug in agroživilskim podjetjem. Z raznolikim lastništvom banke izkoriščamo vzajemne prednosti ter si prizadevamo za gospodarski, družbeni in kulturni razvoj lokalnih skupnosti. Banka pomembno vpliva na ohranjanje naravne in kulturne dediščine. Na uspeh naše Skupine vplivajo predvsem stranke, zaposleni in drugi deležniki.

VII.2. POSLOVNI MODEL

Skupino Deželna banka Slovenije (Skupina) sestavljajo banka in tri odvisne družbe: DBS Leasing d. o. o., DBS Nepremičnine d. o. o. in DBS Adria d. o. o. Pri uresničevanju strateških usmeritev in ciljev trajnostnega razvoja Skupina deluje enotno.

V Skupini dosledno spoštujemo temeljna načela ter vrednote, in sicer:

- etično, odgovorno, strokovno in pošteno poslovanje,
- pošteno in enakopravno obravnavanje zaposlenih,
- odgovorno ravnanje z okoljem,
- tesno povezanost z lokalnimi skupnostmi in družbeno odgovornost,
- spoštovanje temeljnih človekovih pravic,
- dostopnost pri zadovoljevanju potreb komitentov, kupcev, lastnikov in širšega okolja.

Podrobneje so temeljna načela in vrednote opredeljeni v Kodeksu ravnanja, ki je javno objavljen na spletni strani banke.

Banka je univerzalna vseslovenska banka, ki z razvejano mrežo poslovalnic deluje po vsej Sloveniji ter ima široko ponudbo bančnih in finančnih storitev. Odvisne družbe se ukvarjajo z lizingom premičnin, med drugim kmetijske mehanizacije, trgovanjem in upravljanjem nepremičnin.

Sedanji model je z vidika poslovanja uspešen, saj se s svojimi dejavnostmi pri podpori predvsem ruralnega okolja med seboj dopolnjujemo in končnemu uporabniku ponujamo celovite rešitve. Tako izkoriščamo vzajemne prednosti ter si prizadevamo za gospodarski, družbeni in kulturni razvoj lokalnih skupnosti. S tem pomembno vplivamo tudi na ohranjanje naravne in kulturne dediščine.

Da bi dosegli dobičkonosnost in dolgoročno uspešno poslovanje banke, svoj poslovni model neprestano nadgrajujemo ter prilagajamo izzivom v zunanjem okolju, v katerem poslujemo, in pričakovanjem vseh deležnikov, ki so vključeni v poslovanje banke.

Zaradi hitrega tehnološkega napredka, spreminjajočih se zahtev in potreb uporabnikov ter konkurenčnih ponudnikov finančnih storitev se banka aktivno prilagaja spremembam na finančnem trgu. V banki sledimo trendom v bančništvu in v poslovanje učinkovito vpeljujemo tržne novosti. Največ aktivnosti se izvaja na področju izboljšanja uporabniške izkušnje, racionalizacije poslovnih procesov banke in uvajanja novih produktov

oziroma storitev, in to ob izkoriščanju vseh priložnosti, ki jih ponuja najnovejša informacijska tehnologija, ter ob zagotavljanju varnega bančnega poslovanja.

Zaposleni v Skupini pri izvajanju poslovnih aktivnosti sledimo načelom trajnostnega razvoja in družbene odgovornosti, ki so opisana v nadaljevanju.

VII.3. MATERIALNI VIDIKI (okoljski)

a) Družbena odgovornost

Smo družbeno odgovorna Skupina, saj velik poudarek dajemo povezanosti z okoljem, usklajevanju delovanja lokalnih skupnosti in gospodarstva ter tako prispevamo k razvoju družbe.

Kot Skupina smo eden od členov v verigi, ki skrbi za trajnostni razvoj slovenskega podeželja, saj s svojimi storitvami in produkti sodelujemo pri številnih projektih, ki so življenjskega pomena za zagotavljanje višje kakovosti življenja, nova delovna mesta, izrabo obnovljivih virov, zeleni turizem, kakovostno in ekološko pridelano hrano, selekcijo slovenskih avtohtonih sort ter urejenost bivalnega okolja in krajine. Smo pomemben distributer pomoči razvoju podeželja iz evropskih in domačih skladov, saj približno polovico vseh kmetijskih subvencij usmerjamo preko naše banke.

Skupina je prepoznaven donator in sponzor različnih kmetijskih, dobrodelnih, kulturnih, izobraževalnih in športnih dogodkov po vsej Sloveniji. Na teh področjih podpiramo društva, neprofitne organizacije, projekte, klube, posameznike in zavode. Pri odločitvah za izbor prejemnikov sponzorskih ali donatorskih sredstev upoštevamo partnerski odnos s prejemnikom, ujemanje z vrednotami in cilji Skupine, krepitev prepoznavnosti in ugleda ter družbeno odgovornost. Podpiramo projekte, ki izpostavljajo pozitivne vrednote in tradicijo ter prispevajo h kakovosti življenja.

Že vrsto let podpiramo Zvezo slovenske podeželske mladine in tako mlade spodbujamo, da svojo prihodnost vidijo in nadaljujejo na podeželju, s svojim znanjem, ambicijami in inovacijami pa sledijo svetovnim trendom ter prinašajo dodano vrednost tudi temu segmentu. Posledično to prispeva k privlačnosti kmečkega poklica in spodbuja mlade, da se v čim večji meri odločajo za prevzem kmetij in nadaljevanje agroživilske dejavnosti v slovenskem okolju.

Z vsakoletnim podpiranjem projekta Agrobiznis časnika Finance pomagamo spodbujati podjetništvo in inovativnost na področju prehranske samooskrbe.

Kot Skupina, ki je močno vpeta v agroživilski sektor oziroma podeželje, pomen prireditve Vinska kraljica, katere generalni pokrovitelj smo, vidimo v prepoznavnosti slovenskih vin oziroma vinorodnih dežel, kar je poslanstvo vsakoletne izbranke.

b) Skrb za okolje

Vsi zaposleni v Skupini upoštevajo okoljevarstvene predpise. Spodbujamo jih k zdravemu odnosu do naravnega okolja, med drugim jim za prihod na delo in vrnitev domov priporočamo uporabo železnice in drugega javnega prevoza ter krijemo stroške tovrstnega transporta. Da bi zmanjšali obremenjevanje okolja, smo tiskalne naprave že v preteklosti centralizirali na skupne točke (pred tem je imela vsaka pisarna svojo napravo) in zmanjšali število tiskalnikov za približno 50 kosov.

Zaposlene pa spodbujamo tudi k uporabi elektronskih poti za vse vrste komunikacij. Tako smo v letu 2020 večino sestankov, ki smo jih prej imeli v fizični obliki, izvedli z uporabo videokonferenčnih aplikacij (Skype, Teams ipd.). Ker smo na ta način sestankovali tudi z zaposlenimi v poslovnih enotah, smo se tako izognili mnogim službenim potem in zmanjšali uporabo vozil. V letu 2020 smo zaradi ukrepov za omejitev širjenja epidemije covid-19 številnim zaposlenim (preko 100), ki so delali na domu, omogočili oddaljeni dostop do informacijskega sistema banke. To je prav tako zmanjšalo uporabo vozil za vožnjo v službo.

Banka je v letu 2020 zamenjala vse svoje bankomate. Stare bankomate je nadomestila z novimi, zmogljivejšimi in energijsko varčnejšimi. Začela je uporabljati napredno platformo za e-usposabljanje, s čimer je bistveno zmanjšala število službenih poti.

Ob prenovi bančnih poslovalnic je banka začela nameščati LED-svetila, ki so energijsko varčnejša od klasičnih.

V letu 2020 smo zagnali dva projekta za digitalizacijo poslovnih procesov. Prvi je digitalizacija blagajniškega poslovanja z uvedbo elektronskega podpisovanja in uporabo podpisnih tablic pri bančnih okencih, s čimer bomo lahko dolgoročno bistveno zmanjšali porabo papirja, v tem primeru prednatisnjenih obrazcev za polog in dvig ter plačilnih nalogov. Drugi projekt pa je digitalizacija dokumentnega toka priprave gradiv za kreditni odbor in druge odbore banke. S tem bomo prav tako lahko na dolg rok občutno zmanjšali porabo papirja za pripravo in hrambo kreditne (kreditne mape) in druge dokumentacije. V obeh primerih se bodo dokumenti podpisovali elektronsko, tako da se bomo izognili tiskanju in podpisovanju papirnatih listin ter njihovemu skeniranju (za dolgoročno hrambo v elektronskem dokumentnem sistemu). Dokumenti bodo namreč že izvorno v elektronski obliki, kar posledično pomeni tudi manjšo uporabo tiskalnikov in skenerjev oziroma multifunkcijskih naprav. Elektronsko podpisovanje vse bolj uporabljamo tudi za podpisovanje številnih drugih internih dokumentov (npr. gradiv za seje uprave, pooblastil ipd.), pa tudi nekaterih pogodb ali aneksov k pogodbam.

V Skupini imamo že vrsto let vzpostavljen sistem ločevanja odpadkov na posebnih otokih in s tem dvigujemo zavest zaposlenih o preprečevanju onesnaževanja naravnega okolja. Ekološko problematične odpadke predajamo v reciklažo ali uničenje za to pooblaščenim organizacijam.

Za protokolarne potrebe smo že pred leti ukinili plastično posodo in jo nadomestili s stekleno, s čimer prispevamo k zmanjšanju količine odpadkov. Na leto porabimo okoli 1.800 kosov steklene posode za pijačo različnih velikosti, ki jo vrnemo, da se 100-odstotno reciklira. Tako se prihrani energija, predvsem pa smo zmanjšali količino plastičnih odpadkov. Na sestankih, ko je to mogoče, uporabljamo tudi samo steklene vrče za vodo.

VII.4. UPRAVLJANJE S KADRI

Ker zaposleni v Skupini na delovnem mestu preživimo večino svojega časa, se je Skupina zavezala, da bo skrbela za zdravo in varno delovno okolje. Zato so družbe v Skupini sprejele različne programe varovanja in vzdrževanja zdravja na delovnem mestu.

V delovni proces smo vpeljali naslednje ukrepe: gibljiv delovni čas, delo od doma na delovnih mestih, ki omogočajo takšen ukrep, in predvsem za zaposlene, ki sodijo v ogroženo skupino, spodbujanje k aktivnim odmorom na delovnem mestu, možnost krajšega obveznega delovnega časa, spodbujanje delavcev k pitju primerne količine zdravih brezalkoholnih pijač, udeležba na športnih aktivnostih, udeležba na zimskih in poletnih bančnih igrah. Banka zaposlenim v okviru promocije zdravja na delovnem mestu občasno brezplačno ponudi tudi sezonsko sadje lokalne pridelave, jim omogoča testiranja holesterola in merjenja krvnega tlaka ter na intranetni strani objavlja videoposnetke razgibalnih in razteznihi vaj za pisarniška delovna mesta. Navedeni oziroma načrtovani ukrepi zaradi vseh omejitev, povezanih z epidemijo covid-19, v letu 2020 niso bili izvedeni v celoti, zato jih bo banka uresničila takoj, ko bodo razmere to dopuščale.

Zaradi epidemije smo bili v letu 2020 primorani odpovedati dve tradicionalni srečanja zaposlenih (piknik v maju in novoletno srečanje v decembru), ki sta namenjeni neformalnemu druženju, sta sproščene narave in dajeta zaposlenim priložnost, da se srečajo z drugimi sodelavci, predvsem tistimi, s katerimi se zaradi dislociranosti običajno ne vidijo.

Kadrovsko tveganje banka uvršča med pomembna tveganja, zato je vzpostavila postopke za njegovo spremljanje in upravljanje, ki so skladni s sprejeto Politiko prevzemanja in upravljanja kadrovskega tveganja. Politiko kadrovskega tveganja banka vsako leto pregleduje, prenavlja in nadgrajuje. V okviru razpoložljivih možnosti je banka zaposlovala notranje kadre in tudi s kariernim napredovanjem pri istem delodajalcu skušala motivirati zaposlene za čim boljše delo ter na ta način utrjevati pripadnost banki in njenim vrednotam. Kadar ni bilo mogoče

ali primerno notranje prerazporejanje kadrov, je banka iskala kadre na trgu.

V banki je bilo konec leta 2020 zaposlenih 347 delavcev, 7 manj kot v letu 2019. Glede na spol je v banki zaposlenih 79 % žensk in 21 % moških. Povprečna starost zaposlenega v banki je 47 let in se je v primerjavi s preteklim letom zvišala za eno leto.

Na sedežu banke je zaposlenih 43 % delavcev – 149 delavcev, v poslovni mreži pa 57 % delavcev – 198 delavcev.

V letu 2020 je banka zaposlila 31 novih sodelavcev, 17 delavcev na sedežu banke in 14 delavcev v poslovni mreži. Banko je zaradi upokojitve, poteka pogodbe o zaposlitvi za določen čas ali sporazumno zapustilo 32 zaposlenih.

V odvisni družbi DBS Leasing d. o. o. je bilo konec leta 2020 zaposlenih 6 delavcev. V letu 2020 ni bilo novih zaposlitev, v družbi pa je prenehal delati en zaposleni.

V banki in Skupini:

- so vsi zaposleni odgovorni, da delujejo strokovno in skrbno, spoštujejo veljavne predpise, notranje akte in standarde poslovanja; upoštevanje strokovnih standardov in etičnih vrednot utrjuje odnose med zaposlenimi ter drugimi deležniki; z odprto komunikacijo in sodelovanjem zagotavljamo pripadnost skupnim ciljem; interese banke zaposleni postavljajo pred svoje osebne interese;
- velja ničelna toleranca do nezakonitega in neetičnega ravnanja ter nespoštovanja vrednot banke, ki bi lahko škodila njenemu ugledu;
- se izogibamo vsem okoliščinam, v katerih bi finančni interesi in koristi lahko bili v nasprotju z interesi in koristmi banke ter zaradi katerih bi lahko bilo ogroženo nepristransko in objektivno opravljanje nalog; v banki smo strogo zavezani k varovanju zaupnih podatkov in bančne tajnosti ter dosledno izvajamo ukrepe za preprečevanje njihove zlorabe in jih trajno varujemo;
- naloge opravljamo pošteno, skrbno, vestno – po načelih dobrega strokovnjaka in v skladu s predpisi o bančnem poslovanju.

Število zaposlenih v Skupini na dan 31. 12. 2020

Leto	2020	2019	2018
Število zaposlenih*	353	606	584

* DBS Nepremičnine d. o. o. in DBS Adria d. o. o. nimata zaposlenih. Znižanje števila zaposlenih Skupine v letu 2020 je posledica prodaje Semearne Ljubljana, d. o. o.

Povprečno število zaposlenih po izobrazbeni strukturi v Skupini na dan 31. 12. 2020

Stopnja strokovne izobrazbe	Povprečno število zaposlenih		
	DBS Leasing d. o. o.	Deželna banka Slovenije d. d.	Skupaj
VIII/1.	0	11	11
VII.	1	53	54
VI/2.	2	91	93
VI/1.	1	53	54
V.	2	139	141
do IV.	0	5	5
SKUPAJ	6	352	358

Starostna struktura zaposlenih v Skupini na dan 31. 12. 2020

Starost	Število zaposlenih		
	DBS Leasing d. o. o.	Deželna banka Slovenije d. d.	Skupaj
Mlajši od 30 let	0	19	19
Od 30 do 40 let	1	60	61
Od 40 do 50 let	3	104	107
Od 50 do 60 let	2	131	133
Nad 60 let	0	33	33
SKUPAJ	6	347	353

Zaposleni v Skupini se skozi vse leto aktivno udeležujejo različnih izobraževanj. Izvajamo interna izobraževanja, ki jih vodijo strokovni delavci ob pomoči zunanjih svetovalcev oziroma zunanji izvajalci, ki jih v običajnih razmerah povabimo v posamezno družbo. V letu 2020 smo zaradi epidemičnih razmer v primerjavi s preteklim letom organizirali nekoliko manj izobraževanj, pretežno v elektronski obliki. Periodična izobraževanja za zaposlene izvajamo na področjih varnosti pri delu, preprečevanja pranja denarja, trženja storitev in produktov ter seznanjanja z zakonodajnimi novostmi. Za večino zunanjih izobraževanj uporabljamo Izobraževalni center ZBS, Slovenski inštitut za revizijo in druge pooblaščenke institucije.

Podatki v zvezi z upravljanjem s kadri v banki so navedeni v poglavju IX.5. Upravljanje s kadri, str. 53.

a) Spoštovanje človekovih pravic

Odnosi med zaposlenimi v Skupini temeljijo na kolegialnosti, medsebojnem spoštovanju in pomoči.

Zaposleni v banki dosledno upoštevajo določila Kodeksa ravnanja, Pravilnika o preprečevanju spolnega in drugega nadlegovanja ter trpinčenja na delovnem mestu v Deželni banki Slovenije d. d. in Zakona o delovnih razmerjih, ki med drugim določajo spoštljivo ravnanje z zaposlenimi in varovanje človekovih pravic. V okviru tega področja ima banka vzpostavljen način prepoznavanja, preprečevanja in odpravljanja posledic spolnega in drugega nadlegovanja ter trpinčenja na delovnem mestu.

Temeljne vrednote in načela korporativne integritete so zapisani v Kodeksu ravnanja, po njih pa se ravna tako člani organov vodenja in nadzora kot drugi zaposleni v banki. Banka ima sprejeto Politiko zagotavljanja integritete, katere cilj je varovanje integritete, temeljnih vrednot in ugleda banke, zavezani pa so mu vsi zaposleni v banki. V Politiki zagotavljanja integritete so za zagotavljanje spoštovanja temeljnih strokovnih in etičnih standardov ter standardov integritete opredeljeni vrste nedovoljenih ravnanj in postopek oziroma način prijave nedovoljenih ravnanj vseh zaposlenih v banki. V banki velja ničelna toleranca do nezakonitega in neetičnega ravnanja ter nespoštovanja vrednot banke. Banka ima vzpostavljen sistem obvladovanja in upravljanja tveganj iz te Politike, da bi preprečila vsako obliko nedovoljenih ravnanj, ki predstavljajo kršitev pravil z vidika skladnosti poslovanja. Sistem omogoča zaposlenim, da prijavijo sum kršitve predpisov oziroma nedovoljenega ravnanja z zagotovilom, da zaradi prijave ne bodo nosili negativnih posledic. To lahko storijo tudi anonimno. Na intranetu banke je vzpostavljena povezava do hitre in anonimne prijave kršitev, tako znotraj banke kot neposredno po »žvižgaški« povezavi na Banko Slovenije. Zaposleni se s posebno okrožnico in v okviru internih izobraževanj seznanjajo z možnostmi anonimnih prijav vseh oblik kršitev.

Posebna pozornost se posveča naslednjim nedovoljenim ravnanjem: prevara, goljufija in poslovna goljufija, korupcija in nedovoljeno sprejemanje in dajanje daril, zloraba notranje informacije in zloraba trga finančnih instrumentov, pranje denarja in financiranje terorizma, nasprotje interesov, zloraba osebnih podatkov, izdaja ali neupravičena pridobitev poslovne skrivnosti, vdor v poslovni informacijski sistem, ponaređitev ali uničenje poslovnih listin, tajni dogovori in zloraba položaja ali zaupanja, poneverba in neupravičena uporaba tujega premoženja ter vse oblike mobinga na delovnem mestu.

Primeri nedovoljenega ravnanja lahko negativno vplivajo na ugled banke, ji povzročijo finančno izgubo, regulatorne sankcije pa prizadenejo zaposlene, komitente, dobavitelje, delničarje in druge deležnike.

Banka je s Politiko upravljanja tveganja pranja denarja in financiranja terorizma vzpostavila sistem za izvajanje ukrepov preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma. Le-ta banki omogoča učinkovito obvladovanje operativnega in pravnega tveganja ter tveganja izgube ugleda, ki ga lahko povzroči finančni kriminal, povezan s pranjem denarja ali financiranjem terorizma. Banka uporablja pristop, ki temelji na interni oceni tveganj, in sicer v okviru izvajanja ukrepov za poznavanje stranke, pri odkrivanju in preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma ter delovanju notranjih kontrol in notranjega nadzora nad izvajanjem ukrepov. Pri opravljanju navedenih nalog so točno razmejene odgovornosti zaposlenih. Ti se redno izobražujejo in usposablajo na tem področju, saj je to eden od ključnih dejavnikov učinkovitega izvajanja vzpostavljenega sistema in obvladovanja tveganj banke. Zaščita pred negativnimi učinki, ki jih lahko povzroči vpletenost banke v pranje denarja ali financiranje terorizma, je strateška usmeritev, saj zloraba banke v te namene ne ogroža le

njenega ugleda, temveč tudi ugled celotnega finančnega sistema države.

Banka izvaja postopke preverjanja strank pri sklepanju poslovnega razmerja v okviru pregleda stranke in drugih evidenc, predvidenih po veljavni zakonodaji, ter sledi KYC – načelu poznavanja svojih strank.

Služba notranje revizije redno preverja veljavni sistem, da bi identificirala morebitne pomanjkljivosti oziroma okrepila ustrezne notranje kontrole.

Za učinkovito izvajanje politike in obvladovanje tveganja zlorabe ima banka vzpostavljene različne linije poročanja med posameznimi deležniki, vključenimi v preprečevanje in odkrivanje pranja denarja in financiranja terorizma.

V banki skrbno izvajamo ukrepe za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter z lastno programsko podporo, ki jo sproti dopolnjujemo z najnovejšimi spoznanji o oblikah in trendih pranja denarja, kvalitetno podpiramo obvladovanje tveganj zlorabe.

b) Politika raznolikosti

Bančna skupina si prizadeva za enakopravno in uravnoteženo zastopnost moških in žensk na vseh ravneh.

Vodstvena struktura Skupine je spolno uravnotežena, saj sta oba spola razmeroma enakovredno zastopana. Hkrati je zagotovljena prisotnost različnih znanj in izkušenj, potrebnih za učinkovito poslovanje in dolgoročno obvladovanje tveganj.

V upravljalnem organu banke je bilo ob koncu leta 2020 šest moških in dve ženski. Politika izbora primernih kandidatov upravljalnega organa med drugim določa, da se raznolikost sestave upravljalnega organa kaže v različnih poklicnih izkušnjah, starosti, izobrazbi in strokovnih znanjih ter različnih značilnostih članov upravljalnega organa. Podatki v zvezi z izborom upravljalnega organa v banki so navedeni v Politiki izbora primernih kandidatov.

Povprečna starost zaposlenih v Skupini je nad 45 let, zato se želi Skupina v okviru svoje kadrovske politike v prihodnje osredotočiti na pridobitev mlajših kadrov, usposobljenih predvsem na področju novih tehnologij in specialističnih znanj. Osnovni cilj pa je izbira kadrov z različnimi znanji, ustreznimi kvalifikacijami in relevantnimi izkušnjami.

c) Učenje, rast

Za izpolnjevanje nefinančnih kazalnikov uspešnosti banka zagotavlja potrebno infrastrukturo (ljudi, sisteme in postopke), ki ji omogoča doseganje ciljev. Vlagamo v dodatno usposabljanje zaposlenih, v izboljšanje informacijske tehnologije in optimizacijo postopkov, skratka v rast in učenje.

Zaposleni se neprenehoma izpopolnjujejo v okviru internih in zunanjih izobraževanj ter s tem ohranjajo in povečujejo kvaliteto svojega delovanja. Ideje za izboljševanje procesov in poslovanja s strankami prihajajo neposredno od zaposlenih, saj ti najbolj poznajo notranje procese in stranke banke. Uspešnost zaposlenih spremljamo v okviru njihove ocene produktivnosti in zadovoljstva, pri čemer si pomagamo s periodičnimi letnimi razvojnimi pogovori.

Stopnja fluktuacije v banki je pod slovenskim povprečjem, največje število zaposlenih pa odhaja zaradi upokojevanja ali sporazumne prekinitve delovnega razmerja. Z ohranjanjem uspešnih zaposlenih zagotavljamo, da intelektualni kapital ostane v banki, saj bi njihov odhod za banko pomenil veliko izgubo.

Za uspešno delo zaposlenih v današnjem finančnem okolju je potrebna kvalitetna in pravočasna informacija. Zagotavljamo jo s stalnim dograjevanjem zmogljivosti naših informacijskih sistemov, kar je pogoj za obvladovanje tveganj in izboljšave procesov.

VII.5. NEFINANČNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI

a) Poslovanje s strankami

Pri poslovanju s strankami spremljamo njihovo zadovoljstvo, zvestobo, pridobivanje in ohranjanje strank ter njihovo dobičkonosnost.

Tržni delež banke je stabilen, kar pomeni, da hkrati ohranjamo večino obstoječih strank in pridobivamo tudi nove.

Z digitalizacijo v banki uvajamo različne inovacije pri uporabi sodobnih tržnih poti, da bi omogočili naše storitve kjer koli in kadar koli v realnem času.

Zelo se zavedamo pomena osebnega stika s strankami in dejstva, da poslujemo tudi z generacijami, ki modernejših načinov poslovanja ne želijo v celoti sprejeti. Hkrati pa drugim uporabnikom zagotavljamo hitrejše in stroškovno ugodnejše bančno poslovanje po spletu in mobilnih napravah. Zaposleni v banki delujemo strokovno, v komunikaciji s strankami se hitro odzivamo. Pri načrtovanju in uvajanju novih storitev posebno pozornost namenjamo varnosti poslovanja. S spremembami se povečujejo tudi vsa tveganja, ki jih banka kvalitetno upravlja in se varuje pred njimi.

Zaposleni v banki si prizadevamo izpolniti želje in zadovoljiti potrebe strank. Sočasno upoštevamo pravila delovanja, usmeritve in strateške cilje banke. Zaupanje gradimo z uresničevanjem danih obljub, poštenostjo, varovanjem pravic in koristi strank, medsebojnim spoštovanjem, dostopnostjo ter z zagotavljanjem varstva osebnih in zaupnih podatkov. Strankam dajemo celovite informacije, vključno s tveganji, povezanimi s storitvijo oziroma produktom. Sprejemamo odgovornost za svoja dejanja in vedno iščemo skupne rešitve, ki vodijo k dolgoročnemu sodelovanju.

Zavedamo se, da je poznavanje strank bistveno za uspešno poslovanje banke, kar zagotavljamo z vzpostavljenim sistemom za spremljavo upravljanja odnosa s strankami po sistemu CRM⁷. Po njem ažurno, redno in aktivno spremljamo poslovanje posamezne stranke, njene potrebe, želje, pohvale in pritožbe. Ne vstopamo v poslovna razmerja s strankami, ki poslujejo nezakonito in neetično. Vsako tovrstno zaznavo ovrednotimo na podlagi ocene tveganj in ravnamo v skladu s postopki, predvidenimi za te primere. Nenehno si prizadevamo, da ohranjamo in utrjujemo zaupanje strank. V banki imamo vzpostavljen sistem za spremljanje predlogov, pritožb in pripomb strank na podlagi Pravilnika o izvensodnem reševanju sporov.

Pritožbe strank obravnavamo s posebno pozornostjo in jih rešujemo hitro, ob tem pa upoštevamo tako varovanje koristi strank kot tudi ugleda banke. Pisne odgovore vedno pošljemo v razumnem roku. V letu 2020 so bile vse pritožbe strank rešene v zunajsodnem postopku.

Stranke redno in pravočasno obveščamo o vseh spremembah pogojev poslovanja banke. Na pregleden in razumljiv način jih seznanjamo z vsemi vrstami naših storitev, cenami in drugimi pogoji v skladu s poštenimi pravili tržnega komuniciranja in navezovanja stikov s strankami. Za to uporabljamo kanale, kot so spletna stran banke, redni mesečni izpiski in podobno.

Po e-kanalih – z obrazcem na spletni strani ali po info e-pošti – smo prejeli preko 3.500 različnih sporočil, bodisi obstoječih oziroma potencialnih strank ali pa zunanjih tretjih oseb (npr. informacije o izvršbah). Tovrstna sporočila se nanašajo na redno ponudbo storitev, prošnje za informativne izračune kreditov, prošnje za pomoč pri vstopu v elektronsko banko, prošnje za podatke o nepremičninah, ki jih banka prodaja, poizvedbe o izvršbah in stečajnih postopkih, odprtih postavkah in drugem. Služba marketinga in komuniciranja, ki prejema ta sporočila, jih redno, na dnevni ravni pošilja naprej v reševanje, bodisi v poslovno enoto, ki je stranki najbližje, ali pristojni strokovni službi.

Eden izmed najpomembnejših kazalnikov uspešnega poslovanja s strankami je oblikovanje ponudbe za ciljne segmente naših strank. V ta namen ima banka oblikovano posebno ponudbo produktov in storitev. Ker je

⁷ CRM – customer relationship management (upravljanje odnosov s strankami).

specializirana za podeželje, poseben poudarek dajemo servisiranju kmetov, zadrug, agroživilskih podjetij, srednjih in malih podjetij, samostojnih podjetnikov in mladih. Tem segmentom v največji možni meri prilagajamo tudi procese trženja ter razvoja produktov in storitev. Kljub univerzalni poslovni usmeritvi banka posebno pozornost namenja kmetijstvu. Za nove stranke je tako na voljo Paket setev, že obstoječim, dolgoletnim strankam pa ponujamo Paket žetev. Pripravljeno imamo tudi posebno ponudbo za mlade prevzemnike kmetij in paket za dopolnilno dejavnost na kmetiji. V Deželni banki Slovenije lahko stranke izbirajo med kratkoročnimi in dolgoročnimi krediti različnih ročnosti, prilagojenimi tudi kmetijski dejavnosti. Na voljo so gotovinski in namenski krediti, sezonski krediti, eko krediti in krediti za vzrejo živali.

V skladu s strateškimi cilji je banka definirala podporo projektom s področij, ki jih bomo prednostno podpirali v nadaljnjem dolgoročnem obdobju: povečevanje produktivnosti in samooskrbe slovenskega kmetijstva, tržno organiziranje kmetijstva, krepitev prehranskih in agroživilskih verig, večja prepoznavnost in kakovost ekološko in lokalno pridelanih proizvodov, spodbujanje kmetijskih praks, ki ugodno vplivajo na ohranjanje naravnih in obnovljivih virov energije, prilagajanje na podnebne spremembe, zelena delovna mesta, skladen in vzdržen razvoj podeželja, ekološko kmetovanje, zeleni turizem in socialno podjetništvo.

Ker je banka univerzalna, je tudi v letu 2020 posebno pozornost posvetila stanovanjskemu kreditiranju in se ob koncu leta z ugodno ponudbo uvrstila na sam vrh na slovenskem trgu. Financirala je razmeroma veliko nakupov, gradenj in obnov stanovanjskih nepremičnin.

Banka ohranja obsežno mrežo poslovalnic (78 poslovalnic) in s tem tudi prebivalstvu zunaj mestnih središč omogoča dostop do finančnih storitev.

b) Izboljšava notranjega procesa upravljanja odnosov s strankami

Banka že več let stalno izboljšuje upravljanje odnosov s strankami, da bi poenotila delovne postopke poslovne mreže pri obdelavi različnih vrst strank in komitentov ter avtomatizirala obdelavo vlog in zahtevkov uporabnikov naših storitev.

Aplikacija CRM omogoča tako pregled nad delom s strankami kot tudi nad aktivnostmi prodajnikov. CRM definiramo kot dejavnost podjetja, ki omogoča pridobitev novih komitentov in ohranitev obstoječih. Z orodjem za vodenje aktivnosti CRM povežemo naša opravila s strankami ter s tem na centralnem mestu združimo in uredimo vsa sporočila, opomnike in komentarje, ki smo jih v preteklih obdobjih zabeležili na različna mesta. Aplikacija CRM je namenjena iskanju novih komitentov, nadgradnji baz podatkov o obstoječih komitentih, celostnemu pregledu komitenta, spremljanju dobičkonosnosti posameznih komitentov, spremljanju navad in zadovoljstva komitentov, prepoznavanju potreb komitentov in merjenju kakovosti odnosov s komitenti. V aplikacijo CRM že vnašamo potencialne komitente banke, beležimo prodajne projekte in določamo aktivnosti za posamezno stranko. Vsak posamezni bančni delavec tekoče dnevno spremlja realizacijo prodajnih aktivnosti, na drugi stani pa aplikacija vodstvenim kadrom banke omogoča spremljanje prodajnih aktivnosti mreže. Aplikacija CRM se konstantno dopolnjuje in nadgrajuje.

Za prihodnja obdobja že načrtujemo, da bomo nadgradili naslednje notranje poslovne procese:

- odobravanje in aktiviranje masovnih poslov (izredni limiti, kreditne kartice, hitri krediti, spremembe bankomatskih in kartičnih limitov),
- avtomatsko obdelavo naročil in zahtevkov, oddanih v e-banki (depoziti, vloge za SMS-obvestila, Moj BA, zahtevki za spremembo limitov na bankomatu, zahtevki za spremembo limitov na kartici ...),
- možnost vnosa sprememb kartičnega poslovanja (nova naročila kartic, predčasne zamenjave, blokade kartic),
- možnost skeniranja in arhiviranja blagajniške dokumentacije ob samem vnosu podatkov v bančne aplikacije,
- dodajanje »interaktivnih navodil« ob uporabi in vnosu podatkov,
- vpeljavo elektronskega podpisovanja vlog, zahtevkov, pogodb med banko in komitenti oziroma strankami banke.

Pri tem banka velik poudarek še vedno daje osebnemu stiku in individualni obravnavi strank.

VII.6. PREPREČEVANJE KORUPTIVNIH RAVNANJ IN PREVAR

Zaposleni v posameznih družbah Skupine so zavezani k varovanju integritete, temeljnih vrednot in ugleda Skupine. Naloga in odgovornost vseh zaposlenih v Skupini je zagotovitev ničelne tolerance do nedovoljenih ravnanj, med katera spadajo tudi prevare in koruptivna dejanja.

Banka ima vzpostavljene ustrezne postopke in mehanizme za obravnavo sumov nedovoljenih ravnanj ter ukrepe za zaščito prijavitelja. Vzpostavljene ima tudi različne kanale za prijavo morebitnega suma nedovoljenega ravnanja. Banka za vse zaposlene izvaja izobraževanje s področja nedovoljenih ravnanj, razpoložljivih kanalov za prijavo sumov nedovoljenih ravnanj ter kršitev Kodeksa ravnanja in drugih internih aktov banke.

Nedovoljena ravnanja, način prijave in postopek preiskave so natančno določeni tudi v notranjih aktih banke.

Banka je podpisnica Deklaracije o poštenem poslovanju, oblikovane v okviru Slovenskega društva Združenih narodov za trajnostni razvoj, s katero se je zavezala k transparentnemu in poštenemu poslovanju ter zavračanju vsakršnega koruptivnega ravnanja. Hkrati smo se zavezali, da bomo v pravne posle vključevali protikorupcijsko klavzulo in pri svojem poslovanju upoštevali načela za boj proti podkupovanju.

Prevare in zlorabe v banki, ki so bile identificirane v letu 2020, so se nanašale na zunanje prevare in zlorabe. Vsi primeri so bili ugotovljeni pravočasno, sprejeti so bili ustrezni ukrepi za preprečitev morebitnih negativnih posledic.

Banka je kot eno redkih podjetij v Sloveniji s FURS podpisala sodelovanje v programu spodbujanja prostovoljnega izpolnjevanja davčnih obveznosti, ker izvaja politiko optimizacije plačila davkov in politiko preprečevanja nagnjenja k agresivnemu davčnemu planiranju ali namernemu povečevanju davčnega tveganja.

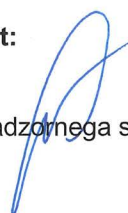
Uprava banke:

Marko Rozman
predsednik uprave



Nadzorni svet:

Ivan Lenart
predsednik nadzornega sveta



mag. Barbara Cerovšek Zupančič
članica uprave



Ljubljana, 22. 4. 2021

VIII. UPRAVLJANJE TVEGANJ

VIII.1. CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ (435. člen Uredbe CRR, točke 1.a, 1.b, 1.c in 1.d)

Skupina v skladu z določili normativne ureditve kot bančna tveganja upošteva kreditno, tržno, operativno, obrestno, likvidnostno, kapitalsko, strateško tveganje, tveganje dobičkonosnosti, tveganje ugleda, tveganje upravljanja, tveganje finančnega vzvoda in druga tveganja portfelja nepremičnin.

Glavni cilji upravljanja tveganj so zagotavljanje stabilnega in varnega poslovanja Skupine ter skladnosti s standardi upravljanja tveganj, doseganje primerne kvalitete naložb, preprečevanje in omejevanje nastanka izgub iz posameznih tveganj. Omenjene cilje Skupina dosega s postavitvijo in upoštevanjem Strategije prevzemanja in upravljanja tveganj. Le-ta določa glavna izhodišča pri upravljanju tveganj ter splošne usmeritve za prevzemanje in upravljanje ključnih tveganj, ki se jim banka izpostavlja pri svojem poslovanju.

Nagnjenost k prevzemanju tveganj Skupine je opredeljena kot zmerna (tj. nizka do srednja), kar pomeni, da Skupina pri poslovanju sledi konzervativnemu pristopu. Za potrebe merjenja izpostavljenosti posameznim vrstam tveganj se v Skupini poleg regulatornih uporabljajo tudi interne metodologije in pristopi, ki omogočajo podrobnejše spremljanje in upravljanje tveganj.

Kreditno tveganje je tveganje nastanka izgube, ki je posledica dolžnikove nezmožnosti zaradi katerega koli razloga, da v dogovorjenem roku v celoti izpolni svoje finančne ali druge pogodbene obveznosti, in to brez unovčevanja zavarovanj. Skupina ocenjuje, da je kreditno tveganje najpomembnejše tveganje, ki mu je izpostavljena pri svojem poslovanju, zato mu namenja posebno pozornost.

Za ustrezno obvladovanje kreditnega tveganja Skupina izvaja naslednje aktivnosti:

- ima opredeljeno Politiko prevzemanja in upravljanja kreditnega tveganja, ki določa način uresničevanja upravljanja kreditnega tveganja,
- redno spremlja svoje komitente (npr. finančne izkaze),
- ima vzpostavljen sistem zgodnjega opozarjanja na povečano kreditno tveganje (EWS),
- ima vzpostavljen limitni sistem, ki je usklajen s strategijo tveganj in nagnjenostjo k prevzemanju tveganj,
- redno spremlja črno listo,
- redno pripravlja poročila o upravljanju nedonosnih izpostavljenosti dolžnikov, o restrukturiranju terjatev do dolžnikov in o izpolnjevanju zavez iz načrtov finančnih prestrukturiranj pravnih oseb,
- redno poroča ustreznim organom odločanja in upravljanja.

Med pomembna tveganja Skupina uvršča tudi likvidnostno tveganje. **Likvidnostno tveganje** je tveganje, da banka ni sposobna poravnati vseh dospelih obveznosti oziroma je zaradi nezmožnosti zagotavljati zadostna sredstva za poravnavo obveznosti ob dospelosti prisiljena pridobivati vire likvidnosti s pomembno višjimi stroški od povprečnih tržnih.

Za ustrezno obvladovanje likvidnostnega tveganja Skupina izvaja naslednje aktivnosti:

- ima opredeljeno Politiko prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja, ki določa način uresničevanja upravljanja likvidnostnega tveganja,
- uporablja pravila in ukrepe za izvajanje postopkov zmanjševanja in razpršitve likvidnostnega tveganja,
- ugotavlja in meri likvidnostno tveganje z uporabo sistema notranjih limitov in kvantitativnih kazalnikov iz načrta sanacije, ugotavljanjem dnevne likvidnostne pozicije, projekcijami likvidnosti denarnih tokov in izračunavanjem količnika likvidnostnega kritja (LCR),
- ima vzpostavljene likvidnostne blažilnike, ki povečujejo odpornost banke proti likvidnostnim tveganjem v kriznih razmerah,
- ves čas vzdržuje ustrezno višino neobremenjenih sredstev, ki jih lahko uporabi kot sekundarno likvidnostno rezervo,

- pripravlja dnevna oziroma mesečna poročila⁸, ki so podlaga za sprejemanje vodstvenih odločitev, pri katerih nastopa likvidnostno tveganje, pri čemer sta s pomembnimi poročili seznanjena upravljalni organ in odbor za upravljanje bilance.

Razkritje količnika LCR na posamični podlagi

v mio EUR

	Obseg konsolidacije (na posamični podlagi)	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
			31. 3. 2020	30. 6. 2020	30. 9. 2020	31. 12. 2020
	Četrletje, ki se konča na					
	Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti		12	12	12	12
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK		200	204	210	215
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI		70	70	71	68
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)		286,76	290,21	295,29	315,18

Razkritje količnika LCR na konsolidirani podlagi

v mio EUR

	Obseg konsolidacije (na konsolidirani podlagi)	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
			31. 3. 2020	30. 6. 2020	30. 9. 2020	31. 12. 2020
	Četrletje, ki se konča na					
	Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti		12	12	12	12
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK		200	204	210	215
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI		70	70	71	68
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)		287,05	290,06	295,05	315,27

Posebno pozornost Skupina namenja upravljanju operativnega tveganja. **Operativno tveganje** pomeni tveganje izgub zaradi neprimerne ali neuspešne izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi in delovanja sistemov ali zaradi zunanjih dejavnikov ter vključuje tudi pravno in modelsko tveganje.

Za ustrezno obvladovanje operativnega tveganja Skupina izvaja naslednje aktivnosti:

- ima opredeljeno Politiko prevzemanja in upravljanja operativnega tveganja, ki določa način uresničevanja upravljanja operativnega tveganja,
- ima vzpostavljene meje znotraj načrta sanacije,
- ima vzpostavljen sistem poročanja o škodnih dogodkih,
- pripravlja redna poročila s področja operativnega tveganja za organe upravljanja.

Večji del drugih tveganj se spremlja redno mesečno v okviru analize poslovanja banke in se obravnava na odboru za upravljanje bilance, katerega član je tudi uprava. Skupina omenjena tveganja ustrezno vključuje tudi v proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (t. i. ICAAP).

Poleg tega pa obstaja še vrsta drugih poročil, ki so namenjena seznanjanju upravljalnega organa s posameznimi vrstami tveganj. Sektor uravnavanja tveganj tako med drugim pripravlja celovito analizo tveganj, ki vsebuje tekočo analizo kreditnega portfelja in z njim povezano kreditno tveganje, analize tržnih tveganj, analizo likvidnostnega, obrestnega, operativnega in valutnega tveganja, tveganja koncentracije, tveganja dobičkonosnosti ter regulatornega kapitala in kapitalske ustreznosti. Analizo tveganj, ki se pripravlja kvartalno, obravnavajo uprava, komisija za tveganja in nadzorni svet. Za upravo se pripravljajo tudi kvartalno poročilo o izkoriščenosti limitov, kvartalno poročilo o dogodkih iz operativnega tveganja ter predlogi limitov velike izpostavljenosti in oseb

⁸ Poročila za dnevno likvidnost, mesečni plan likvidnosti, simulacijo gibanja količnikov likvidnosti, izračune razmerja med hitro unovčljivimi sredstvi in obveznostmi, izračune stopenj rasti vlog prebivalstva, količnik likvidnostnega kritja (LCR), količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR), količnik likvidnosti (KL), scenarije izjemnih situacij, minimalni obseg neobremenjenih likvidnostnih sredstev, poročila o indikatorjih strukturnega likvidnostnega tveganja ter druga poročila.

v posebnem razmerju s Skupino (oziroma njihovih skupin), in sicer po potrebi, najmanj pa enkrat letno, ko jih obravnavajo uprava, komisija za tveganja in nadzorni svet. Poročilo o kapitalski ustreznosti (ICAAP), s katerim se določajo kapitalske potrebe za vsa pomembna tveganja, poročilo o likvidnostni ustreznosti (ILAAP), s katerim se ocenjujeta likvidnost in upravljanje likvidnostnega tveganja, ter poročilo o profilu tveganosti obravnavajo uprava, komisija za tveganja in nadzorni svet, in sicer najmanj letno oziroma po potrebi. V okviru procesov ICAAP in ILAAP upravljalni organ letno poda tudi izjavo o kapitalski in likvidnostni ustreznosti.

Skupina je na področju upravljanja tveganj, kontrolnega okolja in kapitalske ustreznosti sprejela naslednje krovne dokumente (potrdil pa jih je nadzorni svet banke), s katerimi je določila smernice za upravljanje tveganj, in sicer:

- Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj ter Strnjeno izjavo upravljalnega organa o tveganjih (Risk Appetite Statement – RAS),
- Politiko prevzemanja in upravljanja kreditnega tveganja,
- Politiko prevzemanja in upravljanja tržnih tveganj,
- Politiko prevzemanja in upravljanja operativnega tveganja,
- Politiko prevzemanja in upravljanja obrestnega tveganja,
- Politiko prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja,
- Politiko prevzemanja in upravljanja tveganja skladnosti,
- Politiko prevzemanja in upravljanja tveganja dobičkonosnosti,
- Politiko razkritij,
- Politiko prevzemanja in upravljanja strateškega tveganja,
- Politiko prevzemanja in upravljanja tveganja ugleda,
- Politiko prevzemanja in upravljanja kapitalskega tveganja,
- Politiko v zvezi z uporabo zunanjih izvajalcev,
- Politiko upravljanja finančnega vzvoda,
- Politika poslovanja z osebami v posebnem razmerju,
- Politiko zagotavljanja integritete.

Strategija prevzemanja in upravljanja tveganj skupaj s strnjeno izjavo upravljalnega organa o tveganjih določa glavna izhodišča pri upravljanju tveganj ter splošne usmeritve za prevzemanje in upravljanje ključnih tveganj, ki se jim banka izpostavlja pri svojem poslovanju. Cilj strategije upravljanja tveganj je zagotavljanje stabilnega in varnega poslovanja banke, skladnosti s standardi upravljanja tveganj, doseganje primerne kvalitete naložb ter preprečevanje in omejevanje nastanka izgub iz posameznih tveganj.

Politike se nanašajo na posamezno vrsto tveganja in operacionalizirajo izhodišča iz strategije upravljanja tveganj. Podrobneje določajo organizacijska pravila, postopke za ugotavljanje, merjenje, ocenjevanje in spremljanje tveganj ter notranje poročanje o tveganjih, opredeljujejo pravila delovanja sistema notranjih kontrol in aktivnosti v zvezi z izračunavanjem interne ocene kapitalskih potreb.

Skupina je za spremljanje svojega poslovanja in z njim povezanih pomembnih tveganj, ki lahko vplivajo na njen obstoj, v načrtu sanacije Skupine določila nabor kvantitativnih kazalnikov. Za vsak kazalnik so določene mejne vrednosti, pri katerih se začnejo interni procesi po načrtu sanacije. Dokument opredeljuje predviden nabor ukrepov, ki jih bo Skupina izvedla za ponovno vzpostavitev in normalizacijo svojega poslovanja.

VIII.2. IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O USTREZNOSTI UREDITVE UPRAVLJANJA TVEGANJ (435. člen Uredbe CRR, točka 1.e)

Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj

V skladu z alinejo e) 435. člena Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (CRR) upravljalni organ, ki je uprava:

Marko Rozman, predsednik uprave, in mag. Barbara Cerovšek Zupančič, članica uprave,

ter nadzorni svet:

Ivan Lenart, predsednik nadzornega sveta,

s podpisom te izjave potrjuje ustreznost ureditve upravljanja tveganj banke. Banka ima vzpostavljeno funkcijo upravljanja tveganj, ki je organizacijsko in funkcionalno ločena od drugih funkcij banke in zagotavlja, da sistem upravljanja tveganj ustreza profilu tveganosti banke ter strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj v banki.

Ljubljana, 22. 4. 2021

Uprava banke:

Marko Rozman
predsednik uprave



Nadzorni svet:

Ivan Lenart
predsednik nadzornega sveta



mag. Barbara Cerovšek Zupančič
članica uprave



VIII.3. STRNJENA IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O TVEGANJIH (435. člen Uredbe CRR, točka 1.f)

Upravljanje tveganj

Uprava in nadzorni svet banke sta potrdila strnjeno izjavo upravljalnega organa o tveganjih (Risk Appetite Statement – RAS), s katero se je opredelila skupna raven tveganj, vključno z ravnmi posameznih vrst tveganj, ki sta jim Deželna banka Slovenije d. d. (v nadaljevanju banka) in Skupina Deželna banka Slovenije (v nadaljevanju Skupina) izpostavljeni oziroma sta jih še pripravljene prevzeti za namen uresničevanja svojih strateških ciljev ob upoštevanju sposobnosti za prevzemanje tveganj.

Skupina sledi doseganju strateških ciljev v okviru vnaprej določenih nivojev sprejemljivih tveganj. Nivo sprejemljivih tveganj je opredeljen kot zmeren (tj. nizek do srednje velik), kar pomeni, da banka pri poslovanju uporablja konzervativen pristop.

Vnaprej določena skupna raven tveganj predstavlja pomemben del procesa odločanja in je namenjena zagotavljanju, da Skupina posluje z ustrezno donosnostjo tudi v primeru izjemnih razmer.

Glavne kategorije tveganja, povezane s poslovanjem banke, so kreditno tveganje, tržna tveganja, operativno, obrestno, likvidnostno, kapitalsko, strateško tveganje, tveganje dobičkonosnosti, tveganje ugleda, tveganje upravljanja, tveganje finančnega izvoda in tveganje portfelja nepremičnin. Cilja upravljanja tveganj sta zagotavljanje stabilnega in varnega poslovanja banke ter skladnosti s standardi upravljanja tveganj in doseganje primerne kvalitete naložb.

Skupina spremlja profil tveganosti banke na podlagi kvantitativnih in/ali kvalitativnih ocen merljivih in nemerljivih tveganj, ki jih prevzema v okviru svojega poslovanja. Ključne mere, namenjene spremljanju profila tveganosti banke, so količnik celotne kapitalske zahteve (OCR), količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala, kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti ter donos na sredstva pred obdavčitvijo.

Skupina ima z limitnim sistemom določene jasne meje za prevzemanje tveganj. Učinkovito upravljanje tveganj, ki vključuje redno spremljanje tveganj in poročanje o njih, omogoča pravočasno ukrepanje ob vnaprej določenih nivojih sprejemljivih tveganj, preden je dosežena zgornja mejna vrednost. Tveganja so pravočasno predstavljena upravljalnemu organu, višjemu vodstvu banke, Službi notranje revizije in Službi skladnosti poslovanja.

Skupina v okviru preudarnega kreditnega procesa vodi konzervativno politiko prevzemanja in upravljanja **kreditnega tveganja**. V ta namen bo:

- povečevala razpršenost kreditnega portfelja tako, da bodo i) kapitalska zahteva in potreba za kreditno tveganje ter ii) pričakovane izgube iz kreditnega portfelja čim manjše, pri čemer bo sledila naslednjim usmeritvam:
 - povečevati izpostavljenosti do velikih podjetij, pri katerih izpostavljenost praviloma ne bo presegala 3 mio EUR;
 - povečevati izpostavljenosti do prebivalstva, kmetov ter malih in srednjih podjetij, pri katerih izpostavljenost praviloma ne bo presegala 1,5 mio EUR;
 - povečevati kakovost zavarovanj in njihovo primernost za zniževanje kapitalske zahteve;
 - povečevati delež komitentov z bonitetno oceno A in B;
- se usmerjala predvsem v poslovanje s komitenti, ki jim bo lahko zagotovila samostojno in celovito financiranje skupaj z vsemi drugimi pripadajočimi bančnimi storitvami;
- v postopku odobritve kredita oziroma v postopku sklepanja druge pogodbe ocenila dolžnikovo sposobnost izpolnjevanja obveznosti do banke (tj. kreditno sposobnost) ter kakovost zavarovanj terjatev banke po vrsti in višini zavarovanja (tj. doseganje faktorja zavarovanja vsaj v višini 1 : 1,5 oziroma razmerja LTV – angl. loan to value – v višini 67 %) skladno z internimi akti banke;
- ves čas trajanja poslovnega razmerja s komitentom spremljala njegovo poslovanje in ustreznost zavarovanj terjatev;
- usmerjala kreditni portfelj in komercialne aktivnosti v tiste posle, skupine dejavnosti in regije, za katere se bo izkazalo, da je kreditno tveganje relativno manjše in je pričakovano relativno večji učinek tudi iz naslova neobrestnih prihodkov;

- uporabljala sistem zgodnjih opozoril za povečano kreditno tveganje (EWS);
- intenzivno izvajala aktivnosti za izterjavo zapadlih neplačanih terjatev in/ali restrukturiranje problematičnih izpostavljenosti.

Skupina – razen izjemoma in če bodo za to obstajali tehtni argumenti – ne bo:

- financirala prevzemnih aktivnosti ter novih nakupov vrednostnih papirjev, deležev in enot vzajemnih skladov, kjer bo ocenila povečano tveganje;
- na novo financirala prezadolženih komitentov, komitentov s slabo bonitetno oceno in komitentov, ki ne bodo izkazovali ustrezne kreditne sposobnosti;
- odobrvala kreditov v primeru, da bi bilo izključno ali prevladujoče zavarovanje takšno, pri katerem obstaja močna korelacija med kreditno sposobnostjo kreditojemalca in vrednostjo zavarovanja;
- financirala pravnih oseb, ki opravljajo dejavnost bančništva v senci;
- financirala projektov iz naslova špekulativnega financiranja nepremičnin.

Pri prevzemanju in upravljanju **tržnih tveganj** bo Skupina:

- vzdrževala portfelj naložb v vrednostne papirje v takšnem obsegu, da bo učinek na kapitalske zahteve in potrebe sprejemljiv glede na razpoložljivi kapital.

Skupina ne bo:

- povečevala obsega lastniških vrednostnih papirjev nad zneski, ki so določeni v Limitnem sistemu Skupine Deželna banka Slovenije;
- plasirala likvidnostnih presežkov v dolgoročne dolžniške vrednostne papirje, ki pri izračunu kapitalskih zahtev zahtevajo utež tveganja za kreditno tveganje več kot 20 % in povečujejo kapitalsko potrebo za obrestno tveganje.

Pri prevzemanju in upravljanju **operativnega tveganja** bo Skupina:

- redno evidentirala in spremljala dogodke iz operativnega tveganja;
- sprejela ustrezne ukrepe za zmanjševanje frekvence in negativnih učinkov istovrstnih dogodkov iz operativnega tveganja;
- redno pregledovala in posodabljala načrt neprekinjenega poslovanja Skupine.

Skupina ne bo:

- prevzemala novih poslov ali širila poslovanja, če bi to povzročilo bistveno povečanje tveganja nastanka (škodnih) dogodkov iz operativnega tveganja.

Pri prevzemanju in upravljanju **obrestnega tveganja** bo Skupina:

- vzdrževala takšno obrestno strukturo bilance banke, da bo ustrezno zaščitena pred obrestnim tveganjem; pri tem bo uporabljala predvsem tehnike tako imenovanega naravnega ščitenja pred obrestnim tveganjem, brez uporabe izvedenih finančnih instrumentov;
- skrbela, da največji upad ekonomske vrednosti lastniškega temeljnega kapitala v katerem koli od šestih stresnih scenarijev, izračunan v skladu z Metodologijo izračunavanja interne ocene kapitalskih potreb, ne bo presegel 10 % ekonomske vrednosti lastniškega temeljnega kapitala;
- skrbela, da bo v času nizkih oziroma negativnih obrestnih mer na trgu izpad obrestnih prihodkov nadomeščala s povečevanjem drugih, neobrestnih prihodkov, praviloma s ciljem dosežati maržo finančnega posredništva 2,18 %, to je nad rumenim nivojem, določenim v načrtu sanacije, ki banki še omogoča zadostno profitabilnost;
- aktivno spremljala in ocenjevala izpostavljenosti zaradi tveganja spremembe kreditnega razmika, ki je posledica dejavnosti iz netrgovalne knjige (CSRBB).

Skupina bo na področju prevzemanja in upravljanja **likvidnostnega tveganja**:

- strategijo prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja prilagajala svoji velikosti, pri čemer bo upoštevala naravo, obseg in zapletenost poslov, ki jih opravlja;
- vzdrževala takšno likvidnostno pozicijo in obseg likvidnostnih rezerv, da bo zadostila kriterijem preživetja v vseh stresnih scenarijih, kot jih določa Metodologija izvajanja likvidnostnih stresnih scenarijev in izračunavanja kazalnikov likvidnostnega tveganja, ter opredelila ustrezne ukrepe za preprečitev in odpravo vzrokov za morebitne likvidnostne primanjkljaje;

- vzdrževala razpršeno sestavo likvidnostnih rezerv v obliki denarja in drugih visoko likvidnih sredstev, ki so bremen prosta in banki na razpolago v vsakem trenutku;
- najmanj enkrat letno preverjala ustreznost strategije, politike ter postopkov za upravljanje likvidnostnega tveganja in ustreznega likvidnostnega položaja banke.

Skupina bo na področju prevzemanja in upravljanja **tveganja dobičkonosnosti**:

- skrbela za takšno sestavo oziroma razpršenost prihodkov in ustrezno obvladovanje vseh stroškov, da bo zagotavljala primerno dobičkonosnost;
- intenzivno spremljala vse pomembne notranje in zunanje dejavnike, ki vplivajo na dobičkonosnost banke, ter sprejemala ustrezne ukrepe za preprečitev oziroma zmanjšanje negativnega vpliva na dobičkonosnost;
- dosledno spoštovala določila davčne zakonodaje in jih uvajala na vsa področja dela. Z vzpostavitvijo ustreznih notranjih kontrolnih mehanizmov, pravičnim in pravočasnim obračunavanjem ter plačevanjem dajatev bo skrbela, da bo v čim manjši meri izpostavljena morebitnim davčnim tveganjem.

Skupina bo na področju prevzemanja in upravljanja **kapitalskega tveganja**:

- načrtovala svojo poslovno strategijo glede na višino razpoložljivega regulatornega kapitala, da bo ves čas zagotavljala predpisano višino kapitalskih količnikov;
- vzdrževala obseg regulatornega kapitala v takšni višini, da bo lahko pokrila vsa potencialna tveganja, ki jim je izpostavljena glede na izračun interne ocene kapitalskih zahtev in potreb skladno z Metodologijo izračunavanja interne ocene kapitalskih potreb;
- vzdrževala obseg regulatornega kapitala v takšni višini, da bo zadostila zahtevam regulatorja.

Pri prevzemanju in upravljanju **strateškega tveganja** bo Skupina:

- izvajala konzervativno usmerjeno poslovno strategijo in tako omejevala izpostavljenost strateškemu tveganju;
- intenzivno spremljala poslovno okolje, v katerem deluje, in se ažurno odzivala na spremembe v njem, da bi zmanjševala izpostavljenosti banke strateškemu tveganju.

Skupina bo na področju prevzemanja in upravljanja **tveganja ugleda**:

- poslovala tako, da bo tveganje njenega ugleda oziroma dobrega imena minimalno. To pomeni, da bo delovala etično, skladno z dobrimi poslovnimi običaji in prakso, v največji možni meri bo upoštevala potrebe in pričakovanja okolja, v katerem deluje (na področjih kršitve predpisov, pravnih sporov, vpletenosti v pranje denarja in financiranje terorizma ter korupcije, nespoštovanja embarga, mednarodnih konvencij in uredb pri poslovanju), ter spoštovala Kodeks ravnanja.

Skupina ne bo:

- izvajala poslovnih praks in dejanj, ki bi lahko povzročili izgubo ugleda oziroma dobrega imena.

Skupina bo na področju prevzemanja in upravljanja **tveganja finančnega vzvoda**:

- vzdrževala takšno strukturo financiranja, da bo količnik finančnega vzvoda ohranjala nad višino 3 %. Navedena višina še ni zakonsko določena in bo začela veljati šele z implementacijo CRR2 dne 28. 6. 2021. Ne glede na navedeno pa Skupina po načelu previdnosti že sedaj spremlja izpolnjevanje zahtevane višine količnika.

Skupina ima za obvladovanje oziroma omejevanje navedenih tveganj vzpostavljen sistem notranjih kontrol, ki vključuje:

- notranje kontrole: v ta namen ima sprejeta pravila in postopke, ki so določeni z ustreznimi navodili, pravilniki ali drugimi internimi akti, notranje kontrole nad izvajanjem organizacijskih, poslovnih in delovnih postopkov ter vzpostavljen sistem poročanja z notranjimi kontrolami na področju poročanja in sistem limitov, vključno z ukrepi za primere kršitev;
- funkcije notranjih kontrol, ki vključujejo Sektor uravnavanja tveganj, Službo notranje revizije, Službo skladnosti poslovanja in Službo informacijske varnosti.

Za doseganje dolgoročne uspešnosti Skupine so ključnega pomena tudi porazdelitev pristojnosti in odgovornosti med organi vodenja oziroma nadzora in drugimi deležniki, odnosi med njimi ter drugi dejavniki, kot je odgovornost

Skupine do okoljevarstvenih in družbenih interesov skupnosti, v kateri posluje, zato v Skupini delujemo v skladu z vsemi veljavnimi predpisi, načeli dobre prakse korporativnega upravljanja in najvišjimi standardi poslovne etike.

Skupina je za spremljanje svojega poslovanja in z njim povezanih pomembnih tveganj, ki lahko vplivajo na njen obstoj, v načrtu sanacije Skupine določila nabor kvantitativnih kazalnikov. To so kazalniki kapitala in kapitalne ustreznosti, likvidnosti, donosnosti, kakovosti sredstev in vpliva makroekonomskih razmer. Za vsak kazalnik so določene mejne vrednosti, pri katerih se začnejo interni procesi po načrtu sanacije. Stopnjevanje ukrepov sanacije je določeno v odvisnosti od doseganja rumenih oziroma rdečih mejnih vrednosti in omogoča banki, da se pravočasno odzove na nastanek dejavnikov, ki bi lahko ogrozili njeno poslovanje.

Kvantitativni kazalniki tveganj

Kazalnik	Kategorija	Enota	Meja za zgodnje posredovanje (Rumeni nivo)	Meja za odločanje o sanaciji (Rdeči nivo)
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET-1)	Kapital	%	14,38	14,28
Celotna kapitalna zahteva (OCR)	Kapital	%	15,10	14,15
Stopnja finančnega vzvoda (SFV)	Kapital	%	4,50	3,50
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)	Likvidnost	%	125,00	110,00
Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR)	Likvidnost	%	125,00	110,00
Stroški grosističnega financiranja (SGF)	Likvidnost	T EUR	1000,00	2000,00
Donos na sredstva (ROA)	Dobičkonosnost	%	0,10	0,02
Donos na kapital pred obdavčitvijo (ROE)	Dobičkonosnost	%	1,50	0,01
Znatne operativne izgube (ZNI)	Dobičkonosnost	T EUR	1500,00	2000,00
Marža finančnega posredništva (marža FP)	Dobičkonosnost	%	2,18	2,00
Stopnja rasti bruto nedonosnih kreditov (Δ NPL) (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	Kakovost sredstev	%	5,00	15,00
Stopnja pokritja (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah) (SP)	Kakovost sredstev	%	25,00	20,00
Bruto nedonosni krediti/kreditni skupaj (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah) (BNK/K skupaj)	Kakovost sredstev	%	20,00	25,00
Spremembe BDP	Makroekonomski kazalniki	%	0,00	(0,20)
Posli kreditnih zamenjav, povezani z državnim dolgom (CDS)	Makroekonomski kazalniki	b.t.	150,00	300,00

VIII.4. OPIS TOKA INFORMACIJ GLEDE TVEGANJ DO UPRAVLJALNEGA ORGANA (435. člen Uredbe CRR, točki 2.d in 2.e)

Opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa se v letnem poročilu razkriva na podlagi 435. 2.e člena Uredbe. V strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj so med drugim opredeljene odgovornosti nadzornega sveta, uprave banke in višjega vodstva na področju upravljanja tveganj. Skupina ima v načrtu upravljanja tveganj, ki je priloga omenjene strategije, opredeljene tipe poročil, organe obravnave, odgovorne osebe in pogostost poročanja, in sicer po posameznih vrstah tveganja. Učinkovito upravljanje tveganj, ki vključuje redno spremljanje tveganj in poročanje o njih, omogoča pravočasno ukrepanje ob vnaprej določenih nivojih sprejemljivih tveganj, torej še preden je dosežena zgornja mejna vrednost. Tveganja so pravočasno predstavljena upravljalnemu organu, višjemu vodstvu, Službi notranje revizije in Službi skladnosti poslovanja.

Uprava dejavno sodeluje pri upravljanju tveganj, in sicer na ustreznih odborih ter s pomočjo gradiv, ki jih zanjo pripravlja Sektor uravnavanja tveganj. Poleg tega ima Skupina sprejeto Strnjeno izjavo upravljalnega organa o tveganjih, ki opredeljuje in pojasnjuje vnaprej določeno skupno raven tveganj, vključno z ravnmi posameznih vrst tveganj, ki jih je Skupina še pripravljena prevzeti za uresničevanje svojih strateških ciljev ob upoštevanju sposobnosti za prevzemanje tveganj. Strnjena izjava upravljalnega organa o tveganjih je podrobneje predstavljena v poglavju

VIII.3. Skupina redno posodablja strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj, ki je enotni dokument, v katerem je določila cilje in splošne usmeritve za prevzemanje in upravljanje ključnih tveganj, ki jim je izpostavljena pri svojem poslovanju. Tveganja se spremljajo v okviru Sektorja uravnavanja tveganj, ki je med drugim odgovoren za oblikovanje in posodabljanje posameznih strategij ter politik prevzemanja in upravljanja tveganj, za nadzor nad njihovim izvajanjem, za stalno izboljševanje sistema merjenja, spremljanja in obvladovanja vseh pomembnih vrst tveganj ter za pripravo zunanjih in notranjih poročil o tveganjih. Skupina ima oblikovana tudi odbor za upravljanje bilance (ALCO) in komisijo za tveganja, ki skupaj z nadzornim svetom in višjim vodstvom redno spremljata izpostavljenost tveganjem, profil tveganosti in sposobnost prevzemanja tveganj Skupine.

Nadzorni svet daje soglasje upravi pri določitvi poslovne politike in finančnega načrta banke, ocenjuje ustreznost strategije in politik prevzemanja in upravljanja tveganj z organizacijo sistema notranjih kontrol ter daje soglasje k limitom do oseb v posebnem razmerju in limitom velike izpostavljenosti oziroma k načrtovanim preseganjem praga velike izpostavljenosti. Uprava banke odobrava in pregleduje strategijo in politike ter zagotavlja njihovo ažurnost glede na spremembe v notranjem in zunanjem okolju. Zagotavlja celovitost strategije in politik ter njihovo sorazmernost v okviru tveganj, ki jim Skupina je oziroma bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem delovanju. Poleg tega uprava redno, najmanj pa enkrat letno, spremlja in ocenjuje učinkovitost sistema upravljanja, zagotavlja jasen in dokumentiran proces sprejemanja pomembnih odločitev ter določa jasne razmejitve pristojnosti in naloge, odobrava oziroma potrjuje limitni sistem, spodbuja izboljševanje organizacijske kulture, ki pripomore k poštenemu in neoporečnemu izvajanju poslovnih dejavnosti, ter obvešča nadzorni svet banke o sistemu upravljanja. Višje vodstvo izdeluje in izvaja strategijo ter politike, obvešča organe vodenja o tveganjih, vzpostavlja in vzdržuje proces upravljanja tveganj in sistem notranjih kontrol, vzpostavlja postopke in izdeluje navodila oziroma usmeritve za izvajanje poslovnih aktivnosti Skupine na področju prevzemanja tveganj ter vzpostavlja in kontrolira limite za omejevanje izpostavljenosti tveganjem.

Za seznanitev ustreznih organizacijskih enot je poskrbljeno tako, da se ob spremembah dokumentov sklepi uprave in sami dokumenti pošljejo direktorjem oziroma vodjem enot, ki jih spremembe zadevajo. V vsakem dokumentu je tudi navedeno, katere organizacijske enote so odgovorne za pripravo sprememb dokumenta oziroma sodelujejo pri njej, prav tako pa so določeni roki za pripravo. Poleg tega je uprava banke imenovala tudi pooblaščenca za zagotavljanje skladnosti poslovanja banke z zakonodajo, ki sodeluje pri pripravi sprememb internih aktov, med drugim tudi s področja tveganj.

IX. RAZVOJ BANKE

IX.1. INVESTICIJE

Banka že vrsto let veliko pozornosti namenja obnovi poslovalnic oziroma selitvi le-teh na prostorsko in tehnično primernejše lokacije ter zagotavljanju usklajenosti z varnostnimi in drugimi bančnimi standardi. Varnostna raven se vzdržuje v skladu z varnostnimi standardi Združenja bank Slovenije, s čimer banka skrbi za varnost strank, zaposlenih in premoženja. Ustrezen nivo varnosti je dosežen s tehničnimi, mehanskimi in organizacijskimi ukrepi. Tako je banka v letu 2020 še naprej obnavljala in selila poslovalnice, te aktivnosti pa bo po planu za leto 2021 nadaljevala tudi v prihodnje.

V letu 2020 je banka poleg investicij v mrežo poslovalnic največ investicijskih sredstev namenila področju informacijske tehnologije. Tako je v skladu s strategijo razvoja informacijske tehnologije in planom investicij v informacijsko tehnologijo za leto 2020 nadaljevala nadgradnjo bančne informacijsko-komunikacijske infrastrukture, ki jo je začela v letu 2019, ter vzpostavila celovito redundančno infrastrukturo za zagotavljanje neprekinjenega delovanja informacijskega sistema banke v načinu visoke razpoložljivosti. Investicije so obsegale predvsem nadgradnjo diskovnega sistema za zagotovitev ustreznih kapacitet za delovanje fizičnih in virtualnih strežnikov, nadgradnjo komunikacijske opreme za hitrejše in učinkovitejše delovanje bančnega podatkovnega omrežja, nadgradnjo optičnega transportnega omrežja za povezavo fizično ločenih lokacij računalniškega centra ter dokončno prenovo sistema za varnostno kopiranje in obnovo podatkov. Investicije na področju informacijske varnosti so vključevale nadgradnjo sistema elektronske pošte in postavitve nove rešitve za overjanje uporabnikov za potrebe varnega oddaljenega dostopa do informacijskega sistema banke. Zaradi ukrepov za zaježitev epidemije covid-19, med katere sodi tudi delo na domu, je banka v letu 2020 dodatno investirala tudi v računalniško opremo, s katero je zaposlenim omogočila varno in zanesljivo delo v domačem okolju.

IX.2. INFORMATIKA IN BANČNA TEHNOLOGIJA

Na področju razvoja aplikativne programske opreme glavnino predstavlja lastni razvoj, s katerim je banka v letu 2020 aplikativno podprla tako vse regulatorne zahteve kakor tudi poslovne procese v skladu s potrebami in zahtevami poslovnega dela banke. Razvoj, ki je zahteval integracijo bančnega zalednega (core) sistema z drugimi sistemi, pa je potekal v kombinaciji lastnega in zunanega razvoja. Prilagoditve aplikativne podpore so vključevale prilagoditev sistema za takojšnje poročanje podatkov v sistem SISBIZ, prilagoditev podpore za poročanje podrobnih informacij o poslih financiranja z vrednostnimi papirji (SFTR), prilagoditev podpore za oceno tveganosti zavezanca (OTZ) na podlagi ZPPDFT-1, prilagoditev podpore za poročanje podatkov za načrte reševanja (RESOL), prilagoditev poročevalskih modulov za nadzorniško poročanje institucij (ITS) v skladu z zahtevami Evropskega bančnega organa (EBA), prilagoditev podpore modula Bančno okence za uvedbo sistema za varno e-vročanje Laurentius, prilagoditev podpore za poročanje po ZDLGPE in 65. členu ZIUZEOP, prilagoditev podpore za zagotavljanje podatkov za aktivacijo mobilne aplikacije za takojšnja plačila (Flik Pay in Moj DBS) ter številne druge prilagoditve.

Na področju digitalizacije postopkov je banka v letu 2020 z uporabo dokumentnega sistema vzpostavila informacijsko rešitev za digitalizacijo dokumentnega toka priprave gradiv za odbore banke, ki jo bo v produkcijo uvedla v letu 2021, ter izvedla predprojektne aktivnosti za zagon projekta digitalizacije blagajniškega poslovanja z uporabo oblačne storitve za elektronsko podpisovanje in podpisnih tablic pri bančnih okencih, ki ga bo uresničila v letu 2021. Banka je v leta 2020 začela projekt prenove bančnih spletnih strani, ki se nadaljuje v letu 2021. Prav tako so se v letu 2020 začele razvojne aktivnosti za vključitev v nov plačilni sistem za čezmejna plačila TIPS in za zamenjavo procesnega centra za področje bankomatsko-kartičnega poslovanja, vzporedno pa so tekale tudi aktivnosti na področju prenove spletnega bančništva. Te dejavnosti se nadaljujejo v leto 2021. Končane pa so bile razvojne aktivnosti za zagotavljanje neprekinjenega poslovanja za takojšnja plačila STAND-IN.

IX.3. INFORMACIJSKA IN KIBERNETSKA VARNOST

Z razvojem in digitalizacijo poslovanja informacijska tehnologija in podatki v digitalni obliki prevzemajo ključno vlogo pri podpori novim bančnim storitvam. S tem se pojavljajo tudi nove varnostne grožnje, povezane z delovanjem informacijskega sistema ter zaupnostjo, razpoložljivostjo in celovitostjo podatkov. Banka se zaveda prisotnosti varnostnih groženj in njihovega stalnega prilagajanja, zato posebno pozornost namenja upravljanju varnostnih tveganj s področja informacijske tehnologije. Upravljanje tveganj informacijske tehnologije je proces stalnega vrednotenja in izpopolnjevanja varnostnih kontrol, saj banka le tako lahko sledi razvoju tehnologije in globalno prisotnim trendom, ki vse bolj težijo k medmrežnemu povezovanju in prisotnosti na spletu.

Tako je banka tudi v letu 2020 na področju informacijske in kibernetike varnosti izvedla ocenjevanje tveganja informacijskega sistema in samooceno razvitosti področja informacijsko-komunikacijske tehnologije (IKT) ter na podlagi tega oblikovala nove in izpopolnjene korektivne ukrepe. Prav tako je nadalje redno izvajala tudi neodvisne presoje in preglede varnostnih kontrol rešitev banke, s čimer skrbi za višji nivo kibernetike odpornosti. V letu 2020 je na področju informacijske varnosti še posebno pozornost namenila usposabljanju zaposlenih in preverjanju njihovega zaščitnega ravnanja za prepoznavo varnostnih groženj. V okviru procesa rednega izpopolnjevanja varnostnih kontrol so bile izvedene tudi druge aktivnosti, ki so obsegale predvsem uskladitev področja informacijske varnosti z regulatornimi zahtevami, izpopolnjevanje procesa neprekinjenega poslovanja informacijske tehnologije, izboljšanje spremljanja varnostnih dogodkov in upravljanje tveganja zunanjega izvajanja. Spremljanje izpolnjevanja varnostnih aktivnosti, poročanje o izvedenih ukrepih, spremljanje varnostnih dogodkov in incidentov ter nove predloge za izboljšanje varnosti kvartalno obravnava varnostni odbor, ki je najvišji varnostni organ banke.

Banka z izvedenimi aktivnostmi v letu 2020, ki so obsegale tako organizacijske kot tudi tehnične ukrepe, ki temeljijo na trdno zastavljenem upravljaljskem okviru, še naprej izpolnjuje regulatorne zahteve, pričakovanja in smernice nadzornih organov ter sledi dobri praksi s področja informacijske varnosti in tehnologije. Še vedno se zavzema, da poslovni procesi in organizacija dela ne vplivajo negativno na zagotavljanje kibernetike varnosti oziroma da je ta vselej upoštevana kot pomemben vidik pri izvajanju posameznega poslovnega procesa.

IX.4. MARKETING IN KOMUNICIRANJE

Marketinško-prodajne aktivnosti so bile tudi v letu 2020 usmerjene v pridobivanje novih strank ter obveščanje obstoječih strank o aktualni ponudbi, novostih in spremembah pri poslovanju banke. Že tradicionalno smo zavezani agroživilskemu segmentu in podeželju, ki jima v skladu s strateškimi cilji banke namenimo še posebno pozornost. Hkrati smo s poslovno mrežo 78 poslovalnic po vsej Sloveniji ohranjali svojo prepoznavnost kot univerzalna banka in se s tem približevali tudi splošnemu prebivalstvu.

Banka za eksterno komuniciranje kot enega izmed kanalov informiranja uporablja svojo spletno stran, na kateri Služba marketinga in komuniciranja redno ažurira informacije v zvezi s poslovanjem banke. Banka je prisotna tudi na družbenih omrežjih Facebook in LinkedIn ter kanalu YouTube. Vsi ti kanali in elektronska banka omogočajo dvosmerno komunikacijo s strankami. Tako imajo te možnost spletnega pošiljanja vprašanj, predlogov, pohval in pritožb, banka pa se trudi nanje ažurno in strokovno odgovoriti. Interno komuniciranje v banki poteka na intranetnem portalu. Ob koncu leta 2020 je Služba marketinga in komuniciranja v sodelovanju s Službo upravljanja s kadri in organizacije uvedla DBS Novice, namenjene zaposlenim v banki. Z njimi se ti enkrat mesečno ali po potrebi pogosteje seznanijo z najnovejšimi aktivnostmi, ki zadevajo vse zaposlene, oziroma pomembnimi informacijami. DBS Novice so zaposleni sprejeli izjemno pozitivno.

Zaradi epidemije covid-19 so bile ustavljene vse sejemske aktivnosti in odpovedani so bili vsi večji dogodki, na katerih bi sicer sodelovala tudi banka. Tako smo namesto na mednarodnem sejmu Agra svojo ponudbo predstavili na spletnem portalu te prireditve.

Nadaljevali smo sodelovanje pri projektu Agrobiznis, ki poteka pod okriljem časnika Finance. Gre za projekt, ki ciljno in aktivno spodbuja razvoj podjetništva in uvajanje novih tehnologij v kmetijstvu ter širši in poslovni javnosti

predstavlja primere dobrih praks, najboljše med njimi pa tudi nagraduje. Sodelovanje pri tem projektu je za banko pozitivno z vidika pozicioniranja in krepitev blagovne znamke v širši poslovni skupnosti na agroživilskem trgu. Kar se zaradi epidemije ni izvedlo v letu 2020, je organizator prestavil v leto 2021. Aktivnosti bodo potekale v okviru danih možnosti.

Kot družbeno odgovorna institucija smo tudi v letu 2020 s sponzorskimi in donatorskimi prispevki vračali okolju, v katerem delujemo, kolikor je bilo to mogoče. Lokalna sponzorstva so usmerjena v krepitev odnosov z lokalnimi skupnostmi in k njihovemu razvoju, tista na nacionalnem nivoju pa smiselno dopolnjujejo sodelovanja na lokalni ravni. Tako smo med drugim podprli spletno prireditev Gala koncert Radia Ognjišče, prireditev Slovenka leta in Vinska kraljica. Že v letu 2019 se je banka pridružila humanitarnemu projektu Veriga dobrih ljudi pod okriljem Zveze prijateljev mladine Moste-Polje in je še vedno njen član. Gre za vseslovenski projekt, katerega primarni cilj je, da družine, ki se znajdejo na socialnem in ekonomskem dnu, postopoma rešijo nastale težave in se postavijo na lastne noge.

Banka je bila z oglaševalskega vidika v letu 2020 zelo aktivna. Kampanjo za stanovanjski kredit je izvedla spomladi in jeseni, poleg rednih oglaševalskih kanalov je dodala še televizijsko oglaševanje in bila zelo uspešna, saj je bilo doseženo več ko 60 % ciljne populacije. Na nacionalni televiziji smo z oglaševanjem v specializirani oddaji Ljudje in zemlja nagovarjali agroživilski sektor, v časopisu Kmečki glas pa smo tedensko objavljali oglase tako za agroživilski sektor kot splošno populacijo. Po t. i. e-mailingu smo nagovorili naše stranke, ki še nimajo kreditne kartice MasterCard, in jih obvestili o novi funkcionalnosti, to je možnosti plačevanja na obroke.

Vsakodnevno spremljamo objave v različnih slovenskih medijih. Na podlagi objav letno izdelamo analizo medijskega pojavljanja banke in ovrednotimo kazalnike ugleda ter načrtujemo korporativno komunikacijo. Že drugo leto smo medije spremljali po razširjenih ključnih besedah. Te so poleg internih ključnih besed usmerjene tudi na lastnike banke in njene predstavnike.

V letu 2020 smo našli preko 950 različnih objav o banki, skupaj z razširjenimi ključnimi besedami pa več kot 2.400. Največ je bilo prispevkov z vsebinami s področja poslovanja banke, o aktivnostih predstavnikov banke in njenih lastnikov ter o banki kot pooblaščenki za prodajo numizmatičnih izdelkov. Pri medijskem pregledu za leto 2020 se je banka s ponudbo stanovanjskih kreditov uvrstila v sam vrh. Na seznam prvih se je uvrstila tudi pri uvedbi aplikacije Flik Pay, ki jo je na slovenskem trgu ponudila med prvimi.

V letu 2020 se je začel projekt prenove spletne strani banke, ki je zahteval veliko angažmaja širše projektne skupine oziroma vanj vključenih zaposlenih. Banka bo prenovljeno spletno stran lansirala v prvem kvartalu leta 2021. Nova spletna stran bo sledila aktualnim trendom na tem področju, omogočala bo še boljše komunikacijo s strankami in imela najsodobnejšo optimizacijsko tehnologijo.

IX.5. UPRAVLJANJE S KADRI

IX.5.1. KADROVSKA POLITIKA

Zaradi hitrih sprememb v poslovnem okolju se potrebe banke po človeških sposobnostih in znanju zelo hitro spreminjajo, zato so potrebna stalna prilagajanja. Aktivnosti na področju upravljanja s kadri so usklajene z razvojno strategijo banke ter obenem prilagojene vsakodnevnim potrebam v razvejani poslovni mreži in spreminjajoči se zakonodaji.

Banka ima sprejeto Politiko prevzemanja in upravljanja kadrovskega tveganja, ki je prilagojena velikosti banke, upošteva naravo in kompleksnost naših dejavnosti. V okviru tega procesa Služba upravljanja s kadri in organizacije stalno ugotavlja usposobljenost, izobraženost in izkušnost zaposlenih glede na njihove pristojnosti, odgovornosti in zahtevnost nalog, ki jih opravljajo, definira ključne kadre, predlaga spremembe Politike prejemkov, spremlja morebitne kršitve delovnopravne zakonodaje in drugih aktov ter predlaga sprejem preventivnih ukrepov za preprečitev ponavljajočih se kršitev. Skupaj z upravo in člani višjega vodstva ocenjuje stopnjo kadrovskega tveganja z rednimi razgovori z zaposlenimi.

Na dan 31. 12. 2020 je bilo v banki zaposlenih 347 delavcev, 7 manj kot konec predhodnega leta. Banka je selektivno nadomeščala odsotnosti zaposlenih in s trga delovne sile zaposlovala zlasti v primerih, ko v banki ni bilo mogoče najti ustreznega kadra. V letu 2021 bo kadrovsko politiko utemeljevala na čim kvalitetnejših kadrih, spodbujanju pripadnosti banki in njenim vrednotam ter postopnem pomlajevanju kadrovske strukture zaposlenih.

Izobrazbena struktura zaposlenih v banki je predstavljena v poglavju VII.4. Upravljanje s kadri.

Struktura zaposlenih v banki po spolu

31. 12. 2020

	Ženske	Moški	Skupaj
Število delavcev	275	72	347
Delež zaposlenih (v %)	79	21	100

31. 12. 2019

	Ženske	Moški	Skupaj
Število delavcev	280	74	354
Delež zaposlenih (v %)	79	21	100

Povprečna starost zaposlenih na dan 31. 12. 2020 je bila 47 let, pri čemer banka zaposluje 3,5 % zaposlenih z omejeno delovno zmožnostjo.

Izobrazbena struktura vseh zaposlenih v banki je po oceni banke glede na potrebe poslovnega procesa ustrezna, saj je v banki 59 % zaposlenih z najmanj višjo izobrazbo in 41 % zaposlenih s srednjo izobrazbo ali nižjo.

Stopnja fluktuacije v banki je pod slovenskim povprečjem, največ zaposlenih odhaja zaradi upokojevanja in sporazumne prekinitve delovnega razmerja.

IX.5.2. POLITIKA IZBORA

Razkritje Politike izbora članov upravljalnega organa

Izbor in imenovanje članov upravljalnega organa banke sta urejena v skladu z veljavno zakonodajo Republike Slovenije, priporočili Banke Slovenije, regulativo Evropskega bančnega organa (EBA) ter notranjimi akti banke.

Politika izbora primernih kandidatov za upravljalni organ določa pogoje za izbor in imenovanje članov upravljalnega organa, ki ga sestavljata uprava banke in nadzorni svet banke. Sestavljen mora biti tako, da ima kot celota ustrezno znanje, veščine in izkušnje, ki so potrebni za poglobljeno razumevanje dejavnosti banke in tveganj, ki jim je banka izpostavljena, ter da so člani delu v banki zmožni nameniti dovolj časa. Pri sestavi upravljalnega organa je treba doseči komplementarnost in raznolikost kompetenc posameznih članov upravljalnega organa. Raznolikost sestave se kaže v različnih poklicnih izkušnjah, starosti, izobrazbi in strokovnih znanjih ter različnih značilnostih članov upravljalnega organa.

Kot ustrezno znanje, veščine in izkušnje štejejo teoretične izkušnje, pridobljene z izobraževanjem in usposabljanjem, praktične izkušnje, pridobljene na prejšnjih delovnih mestih, ter znanja in spretnosti, ki jih je član pridobil in dokazal s poslovnim ravnanjem.

Komisija za imenovanja nadzornega sveta po predhodnem predlogu predsednika uprave opredeli in priporoči nadzornemu svetu kandidate za člane uprave ter opredeli in priporoči skupščini banke kandidate za člane nadzornega sveta. Določi naloge in zahtevane pogoje za posamezno imenovanje, pri čemer mora oceniti tudi čas, ki bo predvidoma potreben za izvrševanje funkcije člana upravljalnega organa. Banka člana upravljalnega organa seznanja s predvidenim obsegom časa, ki ga mora nameniti izpolnjevanju svojih dolžnosti, in sme od člana zahtevati potrditev, da lahko opravljanju funkcije nameni dovolj časa.

Komisija za imenovanja nadzornega sveta vsaj enkrat letno oceni strukturo, velikost, sestavo in uspešnost delovanja uprave in nadzornega sveta ter pripravi priporočila glede morebitnih sprememb, vsaj enkrat letno pa oceni znanje, veščine in izkušnje posameznih članov uprave in nadzornega sveta ter organa kot celote.

IX.5.3. IZOBRAŽEVANJE IN RAZVOJ ZAPOSLENIH

Za ustrezno strokovno usposobljenost se zaposleni v banki udeležujejo različnih usposabljanj in izobraževanj. Zaradi epidemije jih je bila večina v letu 2020 v elektronski obliki. Največ izobraževanj je bilo izvedenih zaradi izpopolnjevanja in usposabljanja v skladu s potrebami različnih delovnih procesov, za področja bančnega in finančnega poslovanja, trženja nebančnih produktov, informacijske tehnologije ter zaradi različnih zakonskih sprememb in novosti.

Interna izobraževanja so izvajali strokovni sodelavci banke, eksterna so potekala v sodelovanju z izobraževalnim centrom Združenja bank Slovenije in drugimi strokovnimi institucijami, banka pa je uporabljala tudi e-izobraževanja.

Za razvoj zaposlenih banka skrbi tudi z letnimi razvojnimi pogovori, na katerih se ocenjujejo izpolnjevanje zastavljenih nalog v preteklem obdobju in kompetence zaposlenih ter načrtujejo cilji za naslednje poslovno obdobje.

Pri zaposlovanju na prosta delovna mesta banka daje prednost že zaposlenim sodelavcem in jim s tem omogoča pridobivanje novih znanj in napredovanje ter hkrati izvaja notranje prestrukturiranje kadrovske sestave posameznih organizacijskih enot.

Zaposleni, ki pri delu dosegajo nadpovprečne rezultate, so mesečno nagrajeni v skladu s Pravilnikom o plačilu za delovno in poslovno uspešnost, napredovanju in nagrajevanju zaposlenih, ki svoje delo opravljajo na podlagi kolektivne pogodbe. Vsako leto so zaposlenim za nepretrgano delo v banki v določenem obdobju izplačane jubilejne nagrade, vzpostavljena pa sta tudi sistem štipendiranja otrok umrlih zaposlenih in sistem solidarnostne pomoči za zaposlene, ki le-to potrebujejo.

IX.5.4. POLITIKA PREJEMKOV

Informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov (člen 450 a Uredbe EU št. 575/2013)

Politika je oblikovana na podlagi ZBan-2, Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala za banke in hranilnice, Delegirane uredbe komisije (EU) št. 604/2014 in Delegirane uredbe (EU) št. 527/2014 na ravni Skupine Deželna banka Slovenije, Smernic o preudarnih politikah prejemkov v skladu s členoma 74(3) in 75(2) Direktive 2013/36/EU ter razkritij v skladu s členom 450 Uredbe (EU) št. 575/2013.

Politika prejemkov je sorazmerna s položajem banke v slovenskem bančnem prostoru, notranjo organiziranostjo, naravo, obsegom in zapletenostjo poslovanja, ki jih opravlja banka, ter s finančnim stanjem banke, utemeljena pa je z rezultati banke, posamezne organizacijske enote in zaposlenega.

Cilj politike prejemkov je vzpostaviti okvir prejemkov v družbi z opredelitvijo vrste prejemkov, kriteriji in pravili, na podlagi katerih se izvajajo plačila zaposlenim.

Nadzorni svet je pooblaščen, da odobri politiko prejemkov, potem ko jo sprejme uprava. Pristojnosti komisije za prejemke, ki jih določa ZBan-2, ima v banki nadzorni svet. Strokovno in neodvisno ocenjuje politike in prakse prejemkov, na tej podlagi oblikuje in sprejema predloge za odločitve upravljalnega organa v zvezi s prejemki, ki vplivajo na tveganje in upravljanje tveganj banke, kapitala in likvidnosti banke, ter nadzoruje prejemke višjega vodstva in kontrolnih funkcij.

Informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo (člen 450 b Uredbe EU št. 575/2013)

Plača zaposlenega s posebno naravo dela se določi s pogodbo o zaposlitvi ter zajema fiksni in variabilni del. Višina celotnih prejemkov zaposlenega ni pomembno odvisna od variabilnega dela prejemka, hkrati pa ta še vedno predstavlja učinkovit način vzpodbujanja zaposlenega za doseganje ali preseganje načrtovanih rezultatov dela. Fiksni del prejemka predstavlja dovolj velik delež v celotnih prejemkih zaposlenega, tako da lahko banka izvaja povsem prilagodljivo politiko variabilnega prejemka.

Celotni variabilni prejemki so odvisni od doseganja načrtovanih rezultatov banke.

Najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov (člen 450 c Uredbe EU št. 575/2013)

Politika prejemkov je oblikovana skladno z nacionalno in evropsko zakonodajo ter ob upoštevanju načela sorazmernosti, odraža pa velikost, notranjo organiziranost, naravo, obseg in zapletenost poslov oziroma dejavnosti banke.

Politika prejemkov vključuje naslednja temeljna načela:

- politika prejemkov je združljiva s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj ter tako upravljanje tveganj tudi spodbuja, pri čemer ne spodbuja izpostavljanja tveganjem, ki presega raven sprejemljivega tveganja za banko;
- politika prejemkov je opredeljena v skladu s poslovno strategijo, cilji, vrednotami in dolgoročnimi interesi banke ter vključuje ukrepe za preprečevanje nasprotja interesov;
- zaposleni, ki opravljajo kontrolne funkcije, so neodvisni od organizacijskih enot, ki jih nadzorujejo, ter imajo ustrezne pristojnosti in prejemajo prejemke glede na doseganje ciljev, povezanih z njihovimi funkcijami, neodvisno od uspešnosti poslovnih področij, ki jih nadzirajo.

Banka je, upošteva svojo velikost, naravo, obseg in kompleksnost svojih dejavnosti, določila, da skupni variabilni prejemki zaposlenih s posebno naravo dela, ki v posameznem letu ne presegajo zneska 50.000 EUR bruto, ne predstavljajo variabilnega prejemka za namene iz 7. in 8. točke prvega odstavka 170. člena ZBan-2.

Variabilni prejemki, vključno z odloženim deležem, se izplačajo ali dospejo v plačilo le, če so glede na finančno stanje banke kot celote vzdržni ter če jih upravičuje uspešnost banke in posameznika.

Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki (člen 450 d Uredbe EU št. 575/2013)

Politika prejemkov jasno razlikuje med merili za določanje:

- fiksnega prejemka, ki mora odražati zlasti ustrezne poklicne izkušnje in odgovornosti v banki, kot je določeno v opisu delovnih nalog zaposlenega, ki so del pogojev za zaposlitev, ter
- variabilnega prejemka, ki mora odražati vzdržno in tveganju prilagojeno uspešnost ter uspešnost, ki je višja od pričakovane, kot je določeno v opisu delovnih nalog zaposlenega, ki so del pogojev za zaposlitev. Variabilni del prejemka mora temeljiti na kombinaciji ocene uspešnosti posameznika in njegove poslovno-organizacijske enote ter splošnega poslovnega rezultata banke.

Predpogoj za variabilno nagrajevanje sta pozitiven rezultat banke in doseganje vseh njenih temeljnih ciljev.

Variabilni prejemek posameznika s posebno naravo dela ne sme presegati 100 % fiksnega prejemka tega posameznika, prejemki nosilcev neodvisnih notranjih kontrol pa ne smejo presegati 50 % njihovih fiksnih prejemkov.

Informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov (člen 450 e Uredbe EU št. 575/2013)

Merila za merjenje uspešnosti se določijo na začetku poslovnega leta za tekoče poslovno leto glede na odgovornosti posameznega zaposlenega, tveganja in kapitalske potrebe banke. Za določanje meril uspešnosti, na podlagi katerih so zaposleni s posebno naravo dela upravičeni do drugih oblik variabilnega dela prejema, se upoštevajo pogoji oziroma pravila, ki veljajo za variabilno nagrajevanje.

Merila za ocenjevanje individualne delovne uspešnosti posameznikov

Poleg finančne uspešnosti se upoštevajo tudi nefinančni kriteriji, ki so pomembni za ustvarjanje dolgoročne vrednosti banke, in sicer spoštovanje veljavnih pravil in etičnih standardov, spodbujanje inovacij, pridobljena znanja, osebni razvoj, spoštovanje notranjih kontrol, predanost strategiji in politikam banke, uspešnost obvladovanja tveganj in notranjega nadzora, sodelovanje z drugimi organizacijskimi enotami, še posebej s funkcijami notranjih kontrol, prispevek k timske delu, prispevek k razvoju podrejenih, zadovoljstvo zaposlenih in strank, skrb za ugled banke, realizacija lastnih zastavljenih ciljev, usmerjenost k rezultatom, pravilno, vestno, strokovno in pravočasno opravljanje delovnih nalog, kvaliteta pisnih gradiv, skrb za prenos znanja in izobraževanje.

Zaposleni, ki opravljajo kontrolne funkcije, so neodvisni od organizacijskih enot, ki jih nadzorujejo, ter imajo ustrezne pristojnosti in prejemajo prejemke glede na doseganje ciljev, povezanih z njihovimi funkcijami, neodvisno od uspešnosti poslovnih področij, ki jih nadzirajo.

Merila na ravni posamezne organizacijske enote

Komercialne funkcije

- a) Kvantitativna merila: upoštevajo se izpolnjevanje oziroma preseganje komercialnega plana in plana izterjav, uspešnost racionalizacije stroškov delovanja organizacijske enote, dobičkonosnost poslovanja.
- b) Kvalitativna merila: merila, ki so pomembna za ustvarjanje dolgoročne vrednosti banke, in sicer spoštovanje pravil in etičnih standardov, predlogi oziroma število inovacij, spoštovanje notranjih kontrol, predanost strategiji in politikam banke, uspešnost obvladovanja tveganj in notranjega nadzora, kvaliteta sodelovanja, še posebej s funkcijami notranjih kontrol, timsko delo in motiviranost, skrb za prenos znanj, kvaliteta pisnih izdelkov, upoštevanje rokov, zadovoljstvo zaposlenih in strank, skrb za ugled banke.

Kontrolne ali nadzorne funkcije

- a) Kvalitativna merila: upoštevajo se nefinančna merila, in sicer spoštovanje veljavnih pravil in etičnih standardov, predlogi oziroma število inovacij, spoštovanje notranjih kontrol, spoštovanje in predanost strategijam in politikam tveganj banke, uspešnost obvladovanja tveganj in notranjega nadzora, kvaliteta sodelovanja, timsko delo in motiviranost, skrb za prenos znanj, kvaliteta pisnih izdelkov, upoštevanje rokov, zadovoljstvo zaposlenih, skrb za ugled banke.

Finančni uspeh ne more nadomestiti neetičnega ravnanja oziroma ravnanja, neskladnega s predpisi in internimi akti.

Glavni parametri in utemeljitve za vsako shemo variabilnih sestavin in drugih nedenarnih ugodnosti (člen 450 f Uredbe EU št. 575/2013)

Metodologija za izračun plač zaposlenih po kolektivni pogodbi, način oblikovanja in razdelitev mase variabilnega dela ter napredovanje in nagrajevanje delavcev so določeni v Pravilniku o plačilu za delovno in poslovno uspešnost, napredovanju in nagrajevanju delavcev, ki svoje delo opravljajo na podlagi kolektivne pogodbe ter posebej za zaposlene s posebno naravo dela.

Kriteriji za variabilno nagrajevanje zaposlenih s posebno naravo dela so določeni v Politiki prejemkov ter temeljijo na kombinaciji kolektivnih in individualnih meril uspešnosti, pri čemer se upoštevajo uspešnost banke, uspešnost matične OE in uspešnost posameznika. Vsebina in vpliv navedenih kriterijev sta odvisna od tega, ali zaposleni s posebno naravo dela izhaja iz komercialne ali kontrolne funkcije.

Metodologija za ocenjevanje zaposlenih s posebno naravo dela je podrobno opredeljena v internem Pravilniku o nagrajevanju zaposlenih s posebno naravo dela.

Predpogoj za variabilno nagrajevanje je poslovni uspeh banke.

Združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področjih poslovanja (člen 450 g Uredbe EU št. 575/2013)

	Nadzorni svet	Uprava	Investicijsko bančništvo	Bančništvo na drobno	Upravljanje premoženja	Korporativne funkcije	Neodvisne funkcije notranjih kontrol	Drugo
Člani (število zaposlenih)	8	2						
Število identificiranih v FTE				8,00		4,98	3,98	4,04
Število identificiranih zaposlenih na višjih vodstvenih položajih				9		5	4	6
Skupni fiksni prejemek (v EUR)	84.633,20	343.329,63		529.853,38		335.147,02	268.582,29	262.222,44
Od tega: fiksni v gotovini	84.633,20	343.329,63		529.853,38		335.147,02	268.582,29	262.222,44
Od tega: fiksni v delnicah in z njimi povezanih instrumentih								
Od tega: fiksni v drugih tipih instrumentov								
Skupni variabilni prejemek (v EUR)		6.188,59		4.502,83		2.744,20	2.195,36	15.212,39
Od tega: variabila v gotovini		6.188,59		4.502,83		2.744,20	2.195,36	15.212,39
Od tega: variabila v delnicah in z njimi povezanih instrumentih								
Od tega: variabila v drugih tipih instrumentov								
Skupni znesek variabilnega prejemka, dodeljen v letu N, ki je bil zadržan (v EUR)								
Dodatne informacije o znesku celotnega variabilnega prejemka								
Število upravičencev do odpravnine								1,00
Skupni znesek odpravnin, izplačanih v letu N, v EUR								13.104,00
Najvišji znesek odpravnine posamezne osebe v EUR								13.104,00

Prikazani so obračunani prejemki za leto 2020, združeni po segmentih poslovanja.

Združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjenih glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti banke, ter celoten prejemek vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva (člen 450 h Uredbe EU št. 575/2013)

Zahtevani podatki so razkriti v Računovodskem poročilu (poglavje 4.34. Razkritja glede povezanih oseb).

X. SLUŽBA NOTRANJE REVIZIJE

Služba notranje revizije deluje v skladu z Zakonom o bančništvu, Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, Kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev in Kodeksom načel notranjega revidiranja. Njeno delovanje ureja Pravilnik delovanja Službe notranje revizije, ki opredeljuje pooblastila, odgovornosti in pristojnosti službe.

Služba notranje revizije je organizirana kot samostojna in neodvisna organizacijska enota, ki je funkcionalno in organizacijsko ločena od drugih enot ter je neposredno podrejena upravi, kar ji zagotavlja njeno neodvisno delovanje. O svojem delovanju in ugotovitvah neodvisno poroča revizijski komisiji nadzornega sveta in nadzornemu svetu.

Služba notranje revizije podaja neodvisna in nepristranska zagotovila glede kakovosti in učinkovitosti ureditve notranjega upravljanja, upravljanja tveganj in delovanja notranjih kontrol ter s tem prispeva k izboljšanju delovanja in doseganju ciljev banke. Svoje naloge in odgovornosti izvaja v skladu z letnim in strateškim načrtom dela službe, ki ju odobri uprava banke in potrди nadzorni svet. Na zahtevo uprave banke, nadzornega sveta ali po lastni presoji Služba notranje revizije opravlja tudi izredne revizijske preglede.

Služba notranje revizije je v letu 2020 delovala v skladu s potrjenim letnim načrtom dela ter izvedla 23 rednih in dva izredna notranjerevizijska pregleda. Vsa notranjerevizijska poročila je obravnavala uprava banke, polletna poročila o delu službe pa tudi revizijska komisija in nadzorni svet banke. Načrtovani pregledi so temeljili na analizi tveganj in regulatornih zahtevah. V sklopu notranjerevizijskih pregledov je notranja revizija največ pozornosti namenila preverjanju kreditnih in operativnih tveganj v povezavi s strategijo banke oziroma zakonsko določenimi pregledi, in sicer predvsem na področjih kreditiranja pravnih in fizičnih oseb ter drugih področjih, povezanih s kreditnim poslovanjem, tveganj na področju informacijske tehnologije in upravljanja nepremičnin. Izvedene so bile tudi revizije upravljanja obrestnega in kadrovskega tveganja ter celovita revizija področja korporativnega upravljanja banke. Reviziji načrta sanacije in izvajanja politike prejemkov sta bili opravljeni na podlagi regulatornih zahtev. Služba je mesečno spremljala izpolnjevanje danih priporočil. O izpolnjevanju priporočil je četrletno poročala upravi banke, revizijski komisiji in nadzornemu svetu.

Služba notranje revizije je v letu 2020 izvajala tudi svetovalno dejavnost in koordinirala preglede, ki so jih opravile zunanje nadzorne institucije. Cilji svetovanja so v skladu s poslovno politiko in strategijo banke. Poleg notranjega revidiranja in svetovanja so zaposleni v Službi notranje revizije pomemben del svojega razpoložljivega časa namenili spremljanju realizacije priporočil, podanih v revizijskih pregledih.

V Službi notranje revizije so konec leta 2020 delovale štiri notranje revizorkе. Zaposlene v Službi notranje revizije dobro poznajo bančne procese, ključna tveganja in revizijsko stroko ter se redno izobražujejo. V letu 2019 je bila izvedena zunanja presoja kakovosti delovanja Službe notranje revizije, ki je potrdila skladnost delovanja službe z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, njeno neodvisnost in nepristranskost.

XI. DOGODKI PO ZAKLJUČKU POSLOVNEGA LETA 2020

V januarju 2021 se nadaljuje epidemija nove koronavirusne bolezni covid-19, ki se je začela v začetku marca 2020 in se ponovno pojavila v jeseni 2020. Skupina je v zvezi s tem v letu 2020 po hitrem postopku sprejela vse preventivne ukrepe, ki jih je priporočil Nacionalni inštitut za javno zdravje, in tiste, za katere je sama ocenila, da so potrebni, ter jih bo še naprej izvajala tudi v času trajanja epidemije v letu 2021. Zaposlene je ustrezno pozvala k upoštevanju higienskih in zaščitnih priporočil, pripravila navodila za stranke v zvezi z bančnim poslovanjem in Krizni načrt za poslovanje DBS v času epidemije, predvidela dodatne ukrepe za zagotavljanje nemotenega poslovanja, sklicala krizni štab ter dodatno sprejemala ustrezne sklepe in ukrepe tudi glede na sprotne odločitve vlade RS, odvisno od širitve novega virusa.

Vlada RS je v začetku januarja 2021 potrdila osmi protikoronski zakon, katerega ključni ukrepi so izplačilo kriznega

dotatka za mesec december 2020, subvencioniranje dviga minimalne plače in podaljšanje subvencioniranja čakanja na delo.

Banka je v januarju 2021 prodala pomembnejšo nepremičnino, ki jo je imela v posesti dalj časa.

V obdobju od datuma izkaza finančnega položaja do datuma računovodskega poročila ni bilo drugih pomembnejših dogodkov, ki bi vplivali na poslovanje banke in Skupine DBS.

Vplivi covida-19 na poslovanje Skupine v letu 2021

Medtem ko epidemija ni imela večjega učinka na poslovanje banke v letu 2020, ocenjujemo, da bo ta potencialno lahko večji v letu 2021, saj v tem letu zapade večina odobrenih zakonskih moratorijev, prav tako pa še vedno nista jasna nadaljnji potek in trajanje epidemije. Če se epidemija ne bo končala pred iztekom moratorijev in če bodo še vedno veljali ukrepi, zaradi katerih bo zaprt del gospodarskih dejavnosti v Sloveniji, bodo komitenti lahko nezmožni plačevati svoje obveznosti, posledično pa se bodo povečale nedonosne terjatve in treba bo oblikovati dodatne oslabitve. Negativen učinek pričakujemo tudi ob predložitvi novih finančnih izkazov kreditorejmalcev za leto 2020, saj ocenjujemo, da se jim bodo znižale bonitetne ocene, kar bo podlaga za prerazvrstitev komitentov skladno z MSRP 9 v skupino 2 in oblikovanje vseživljenjskih oslabitev, s tem pa se bo povečal obseg skupinskih oslabitev.

Kakšen bo ta učinek, ni mogoče natančno napovedati, saj opažamo, da so nekateri komitenti v letu 2020 poslovali celo bolje kot v preteklih letih, drugi pa so se uspešno odzvali na situacijo z aktivnim zniževanjem stroškov, v veliki meri pa je pomagala tudi država s svojimi zakonskimi intervencijami in subvencijami, s katerimi je kljub zaprtju nekaterih dejavnosti stabilizirala poslovanje podjetij in pomagala ohraniti zaposlenost. Prav tako ugotavljamo, da je izpostavljenost banke do podjetij v panogah, ki so bile najbolj prizadete v epidemiji, relativno omejena. Banka ima tako po stanju na dan 31. 12. 2020 odobrenih za 6,342 mio EUR odloženih obveznosti, od tega največ v dejavnosti trgovine v znesku 1,742 mio EUR in 1,256 mio EUR v predelovalnih dejavnostih, v gostinstvu, ki je ena bolj prizadetih dejavnosti, pa zgolj 421 tisoč EUR. Znesek odloženih obveznosti do fizičnih oseb znaša 922 tisoč EUR. Delež odloženih obveznosti v vseh terjativah za razvrstitev v banki je 0,61 %.

Ne glede na navedeno je banka pri pripravi plana za leto 2021 upoštevala verjetnost oblikovanja višjih oslabitev iz naslova epidemije predvsem v letu 2021, in sicer v višini 3,1 mio EUR, ter v letu 2022 v višini 4,3 mio EUR, nato pa se pričakuje normalizacija razmer. S prihodkovnega vidika dodatno ocenjujemo, da bo imela večji vpliv na obrestne prihodke banke tudi denarna politika ECB, ki je zaradi epidemije še dodatno ekspanzivna, to pa vpliva tako na močno negativne vrednosti euriborjev kot tudi na negativne donose na trgu dolžniških vrednostnih papirjev, kamor banka plasira svoja likvidna sredstva. Učinek iz tega naslova je predviden v višini 1 mio EUR upada obrestnih prihodkov v letu 2021. Nadaljevanje epidemije bo zaradi omejitev pri delu poslovalnic imelo vpliv tudi na neobrestne prihodke, vendar tega zaradi negotovosti trajanja epidemije ni mogoče oceniti. Na stroškovni ravni dodatnih ali večjih stroškov iz naslova epidemije, kot so bili v letu 2020, ne pričakujemo več.

Banka ima oblikovano ustrezno višino kapitalskih količnikov, vključno s t. i. kapitalskim blažilnikom, ki je namenjen predvsem kriznim razmeram. Končni vpliv covida-19 na poslovanje banke v letu 2021 bo odvisen predvsem od trajanja epidemije, če se bo ta končala prej, pa ocenjujemo, da bo njen učinek na poslovanje banke temu primerno manjši.

RAČUNOVODSKO POROČILO

KAZALO

RAČUNOVODSKO POROČILO	61
IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE.....	66
REVIZORJEVO POROČILO.....	67
I. RAČUNOVODSKI IZKAZI NA DAN 31. 12. 2020.....	72
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2020 DO 31. 12. 2020.....	73
IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2020 DO 31. 12. 2020.....	73
IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2020.....	74
IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2020 DO 31. 12. 2020.....	75
POPRAVLJENI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2019 DO 31. 12. 2019.....	75
IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2020 DO 31. 12. 2020.....	76
IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2019 DO 31. 12. 2019.....	76
IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2020 DO 31. 12. 2020	77
II. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM ZA LETO 2020.....	78
1. OSNOVNI PODATKI.....	79
2. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE.....	79
2.1. Temelji za pripravo računovodskih izkazov.....	79
2.2. Uskupinjevanje.....	81
2.3. Popravek napake v skupinskih računovodskih izkazih.....	81
2.4. Primerjalni podatki	84
2.5. Pomembnejše računovodske ocene	84
2.6. Poročanje po segmentih.....	86
2.7. Prevedba tujih valut	86
2.8. Prihodki in odhodki iz obresti	86
2.9. Prihodki in odhodki iz opravnin.....	86
2.10. Finančna sredstva.....	87
2.11. Pobot.....	88
2.12. Oslabitve finančnih sredstev	88
2.13. Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva	89
2.14. Naložbene nepremičnine.....	90
2.15. Nekatroročna sredstva v posesti za prodajo	90
2.16. Zaloge	90
2.17. Najemi	90
2.18. Denar in denarni ustrezniki	92
2.19. Rezervacije.....	92
2.20. Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade.....	92
2.21. Davki	92
2.22. Prejeti krediti, depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji.....	93
2.23. Kapital.....	93
2.24. Finančne garancije	93
2.25. Poslovanje po pooblastilu.....	94
3. POJASNILA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA.....	94
3.1. Prihodki in odhodki za obresti	94
3.2. Prihodki iz dividend.....	94
3.3. Prihodki in odhodki iz opravnin.....	95

3.4. Čisti dobički/izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, Ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.....	95
3.5. Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje.....	95
3.6. Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni Vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje.....	96
3.7. Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	96
3.8. Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	96
3.9. Drugi čisti poslovni dobički/izgube	96
3.10. Administrativni stroški	97
3.11. Stroški za vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	97
3.12. Amortizacija.....	97
3.13. Rezervacije.....	97
3.14. Oslabitve.....	98
3.15. Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in Z njimi povezanimi obveznostmi	98
3.16. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	98
3.17. Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja	99
3.18. Dobiček na delnico.....	99
4. POJASNILA K IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA.....	100
4.1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in Vpogledne vloge pri bankah	100
4.2. Finančna sredstva v posesti za trgovanje	102
4.3. Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek Poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje.....	103
4.4. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega Vseobsegajočega donosa.....	103
4.5. Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	105
4.6. Krediti bankam in centralni banki po odplačni vrednosti.....	105
4.7. Krediti strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti.....	106
4.8. Druga finančna sredstva	106
4.9. Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb	107
4.10. Opredmetena osnovna sredstva	108
4.11. Naložbene nepremičnine.....	112
4.12. Neopredmetena sredstva	113
4.13. Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	114
4.14. Druga sredstva	114
4.15. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	115
4.16. Finančne obveznosti v posesti za trgovanje.....	115
4.17. Vloge bank in centralnih bank.....	115
4.18. Vloge strank, ki niso banke.....	115
4.19. Krediti bank in centralnih bank.....	115
4.20. Druge finančne obveznosti.....	116
4.21. Podrejene obveznosti.....	116
4.22. Rezervacije.....	117
4.23. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	118
4.24. Druge obveznosti	120
4.25. Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo In ustavljeno poslovanje	120
4.26. Osnovni kapital.....	120
4.27. Kapitalske rezerve	121
4.28. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos.....	121
4.29. Rezerve iz dobička.....	121
4.30. Lastni deleži	122

4.31. Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta).....	123
4.32. Zunajbilančne obveznosti.....	123
4.33. Poslovanje po pooblastilu.....	124
4.34. Razkritja glede povezanih oseb.....	124
4.35. Sistem prejemkov in pomembni poslovni stiki.....	128
4.36. Pomembnejši dogodki po datumu izkaza finančnega položaja.....	128
5. OBVLADOVANJE TVEGANJ.....	129
5.1. Kreditno tveganje.....	134
5.2. Tržno tveganje.....	156
5.3. Likvidnostno tveganje.....	163
5.4. Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti.....	166
5.5. Upravljanje z operativnim tveganjem.....	169
5.6. Upravljanje kapitala.....	170
5.7. Obremenitev sredstev.....	176
5.8. Razkritja v skladu s sklepom o uporabi smernic o poročanju in razkritju Izpostavljenosti, za katere veljajo ukrepi, uporabljeni kot odziv na Pandemijo covid-19 (eba/gl/2020/07).....	179
5.9. Vpliv covid-19 na poslovanje skupine v letu 2020.....	181

Skupina Deželna banka Slovenije in Deželna banka Slovenije d. d.

**Računovodski izkazi v skladu z Mednarodnimi standardi
računovodskega poročanja za leto, ki se je zaključilo 31. 12. 2020**

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava potrjuje računovodske izkaze Skupine Deželna banka Slovenije in Deželne banke Slovenije d. d. za leto, ki se je končalo 31. 12. 2020 (na straneh od 72 do 77 letnega poročila), upoštevane računovodske usmeritve ter pojasnila k računovodskim izkazom (na straneh od 78 do 181 letnega poročila).

Uprava je odgovorna za pripravo letnega poročila tako, da to predstavlja resnično in pošteno sliko finančnega stanja Skupine in banke na dan 31. 12. 2020 ter rezultatov njenega poslovanja za leto, ki se je končalo na ta dan.


Uprava banke potrjuje, da so bile ustrezne računovodske usmeritve dosledno upoštevane in da so bile ocene pri pripravi računovodskih izkazov narejene v skladu s pravično vrednostjo. Uprava banke prav tako potrjuje, da so bili računovodski izkazi izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju banke ter v skladu z zakonodajo in določili Mednarodnih standardov računovodskega poročanja, ki jih je sprejela Evropska unija.

Uprava je odgovorna za vodenje ustreznih evidenc, za izvajanje ustreznih ukrepov za varovanje premoženja banke ter za odkrivanje in preprečevanje prevar ali drugih nepravilnosti oziroma nezakonitosti.

Davčna uprava lahko kadar koli izvede davčno inšpekcijo za tekoče poročevalsko obdobje v naslednjih petih letih ter na osnovi le-te zahteva dodatne ocene in kazni. Uprava ne ve za nobene okoliščine, ki bi lahko bile razlog za potencialno materialno obveznost v zvezi s tem.

UPRAVA BANKE:

članica uprave mag. Barbara Cerovšek Zupančič	predsednik uprave Marko Rozman
---	-----------------------------------



The image shows two handwritten signatures in blue ink. The signature on the left is for Barbara Cerovšek Zupančič, and the signature on the right is for Marko Rozman. Below the signatures is a blue circular stamp. The stamp contains the text 'DEŽELNA BANKA SLOVENIJE D.D.' around the top edge, 'LJUBLJANA' in the center, and the number '1' at the bottom. There is also a small blue square logo at the bottom of the stamp.

Ljubljana, 19. 3. 2021

REVIZORJEVO POROČILO



Poročilo neodvisnega revizorja o računovodskih izkazih

Delničarjem družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d.

Mnenje

Revidirali smo ločene računovodske izkaze gospodarske družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. (družba) in konsolidirane računovodske izkaze Skupine DEŽELNA BANKA SLOVENIJE (Skupina), ki vključujejo izkaz finančnega položaja in konsolidiran izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2020, izkaz poslovnega izida in konsolidiran izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa in konsolidiran izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz gibanja kapitala in konsolidiran izkaz gibanja kapitala ter izkaz denarnih tokov in konsolidiran izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Po našem mnenju priloženi ločeni računovodski izkazi in konsolidirani računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. in Skupine DEŽELNA BANKA SLOVENIJE na dan 31. decembra 2020 ter njun poslovni izid in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja (MSR) in Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. aprila 2014 o posebnih zadevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa (Uredba). Naše odgovornosti na podlagi teh standardov so opisane v tem poročilu v odstavku Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA) ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in, da smo izpolnili vse druge etične zahteve v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA.

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostni in ustrezni kot osnova za naše revizijsko mnenje.

Poudarjanje zadev

Kot je razkrito v pojasnilu 5.9. »Vpliv COVIDA-19 na poslovanje Skupine v letu 2020« v računovodskem delu letnega poročila je pandemija COVID-19 pomembno vplivala na poslovanje družbe in Skupine v poslovnem letu 2020. V računovodskem delu letnega poročila je v pojasnilu 4.36. »Pomembnejši dogodki po datumu izkaza finančnega položaja« predstavljena ocena predvidenih vplivov pandemije COVID-19 na prihodnje poslovanje družbe in Skupine. Vpliva na prihodnje poslovanje družbe in Skupine zaradi visoke negotovosti ni mogoče zanesljivo oceniti. Poslovodstvo je pripravilo najboljšo možno oceno potencialnega vpliva na poslovanje družbe in Skupine za leto 2021. Naše mnenje v zvezi s poudarjeno zadevo ni prilagojeno.

Poudarjamo, da izhajajo predstavljene vrednosti brez popravkov v konsolidiranih računovodskih izkazih Skupine, ki so opisane v pojasnilu 2.3. »Popravek napake v skupinskih računovodskih izkazih« v računovodskem delu letnega poročila iz konsolidiranih računovodskih izkazov Skupine na dan 1. 1. 2019 in 31. 12. 2019. V okviru revizije konsolidiranih računovodskih izkazov Skupine za poslovno leto 2020 smo revidirali popravke, opisane v pojasnilu »Popravek napake v skupinskih računovodskih izkazih«. Po našem mnenju so ti popravki konsolidiranih računovodskih izkazov Skupine ustrezni in jih je Skupina pravilno upoštevala. Popravek napake ni vplival na ločene računovodske izkaze družbe. Naše mnenje v zvezi s poudarjeno zadevo ni prilagojeno.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so po naši strokovni presoji najpomembnejše pri reviziji računovodskih izkazov tekočega obdobja. Te zadeve smo upoštevali pri reviziji računovodskih izkazov kot celote ter pri oblikovanju našega mnenja o teh računovodskih izkazih in o teh zadevah ne izražamo ločenega mnenja. Ključne revizijske zadeve in opis revizijskih postopkov v zvezi s ključno revizijsko zadevo so opisane spodaj.

MAZARS, družba za revizijo, d.o.o., Verovškova ulica 55A, 1000 Ljubljana | T: +386 59 049 500 | info@mazars.si | www.mazars.si

Poslovni račun pri SKB: SI56 0310 3100 0699 386 | Registracija: Okrožno sodišče v Ljubljani. SRG 2011/15129
Osnovni kapital: 15.957,45 EUR | Matična številka: 3658023000 | Davčna številka: SI 88105571

| 1

mazars

Oslabitev kreditov strankam

Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti, pred upoštevanjem oblikovanih popravkov vrednosti, na dan 31. 12. 2020 znašajo 777,1 mio EUR oziroma za Skupino 780,8 mio EUR. Popravki vrednosti kreditov na dan 31. 12. 2020 znašajo 16,9 mio EUR oziroma za Skupino 17,9 mio EUR.

Oblikovanje zadostnih oslabitev vrednosti kreditov strankam, predstavlja najboljšo možno oceno pričakovanih kreditnih izgub. Zaradi pomembnosti zneska in uporabe bistvenih presoj ter ocen posloводства, ki temeljijo na uporabi kompleksnih metod, smo oslabitve vrednosti kreditov strankam, obravnavali kot ključno revizijsko zadevo. Pri izračunu oslabitev banka in Skupina uporabljata model pričakovanih kreditnih izgub (Expected credit loss) v skladu z MSRP 9. Posloводство je dodatne informacije o oslabitvah kreditov predstavilo v letnem poročilu v točkah 4.7. Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti, 3.14. Oslabitve in 5.1. Kreditno tveganje.

Model ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub vključuje merjenje pričakovanih kreditnih izgub za obdobje do enega leta ali vseživljenjsko obdobje, odvisno od tega, ali so od odobritve kreditov nastale okoliščine, ki vplivajo na povečanje kreditnega tveganja.

Naši revizijski postopki so med drugim vključevali:

- pregledovanje metodologije ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub na ravni banke oziroma Skupine ter ocenjevanje skladnosti le-te z zahtevami MSRP 9 in poizvedovanje o morebitnih spremembah metodologije glede na preteklo leto;
- preveritev ustreznosti delovanja informacijskega sistema in vgrajenih splošnih informacijskih kontrol na področju kontrolnega okolja, zagotavljanja varovanja podatkov in avtorizacije dostopov;
- preizkušanje delovanja izbranih ključnih notranjih kontrol, vgrajenih pri odobritvi, evidentiranju in spremljanju kreditov strankam, ugotavljanju poslabšanja kreditne sposobnosti strank, razvrščanju kreditov strankam med donosne in nedonosne, izračunih zapadlosti, ocenjevanju vrednosti zavarovanj in izračunavanju zadostnosti pripoznanih oslabitev.

Oslabitve za donosne kredite strankam (skupina 1 in 2 po hierarhiji razvrščanja kreditov strankam v skladu z MSRP 9) in nedonosne kredite strankam (skupina 3 po hierarhiji razvrščanja kreditov strankam v skladu z MSRP 9) banka izračunava v skladu z modelom ocenjevanja kreditnih izgub.

Predpostavke modela temeljijo na informacijah o preteklih dogodkih, prepoznanju danih kreditov strankam s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja in v prihodnost usmerjenih informacijah. Ker se vhodni podatki v modelu ocenjevanja kreditnih izgub spreminjajo in odražajo subjektivne ocene posloводства smo, kot odziv na revizijsko tveganje, pridobili zadostne revizijske dokaze, ki predstavljajo podlago za naše mnenje.

Naši revizijski postopki so vključevali presojo primernosti uporabljenih predpostavk in metodologij za pripoznanje oslabitev v skladu z MSRP 9. Primernost uporabljenih predpostavk in metodologij smo preverili z izvedbo naslednjih revizijskih postopkov:

- ocenjevanjem ustreznosti opredelitve neplačil in njihove razvrstitve v skladu z zahtevami MSRP 9;
- presojo ustreznosti pristopa k izračunavanju pričakovanih kreditnih izgub, vključno z izračunom parametrov tveganja in makroekonomskih dejavnikov (verjetnost neplačila (probability of default), izguba ob neplačilu (loss given default) in izpostavljenost v primeru neplačila (exposure at default));
- poizvedovanjem pri pristojnih za upravljanje kreditnega tveganja v banki predvsem v zvezi s presojo ustreznosti upoštevanja predvidenih vplivov pandemije COVID-19 na poslovanje Skupine.

Pri preveritvi skupinskega ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub so naši revizijski postopki med drugim vključevali:

- preizkušanje modela ocenjevanja kreditnih izgub, vključno s postopki odobritve in potrditve modela;
- razumevanje ključnega internega sistema bonitetnih ocen za hierarhično razvrščanje kreditov strankam v posamezne skupine skupaj z določitvijo praga pomembne kreditne obveznosti v zamudi in ocenjevanje temeljnih predpostavk in zadostnosti podatkov, ki jih uporablja posloводство;
- presoja ustreznosti v prihodnost usmerjenih informacij, uporabljenih v oceni pričakovanih kreditnih izgub;
- preverjanje uporabljenih parametrov izgub ob neplačilu in ocene verjetnosti neplačil s testiranjem za nazaj, s pomočjo podatkov o preteklih neplačilih in sklicevanjem na pretekle realizirane izgube ob neplačilu;
- ocenjevanje primernosti razvrščanja izpostavljenosti kreditov strankam v ustrezno skupino na podlagi izbranega vzorca;
- preverjanje skladnosti pripoznanih oslabitev z modelom določanja pričakovanih kreditnih izgub na podlagi izbranega vzorca;

mazars

- presoja kasnejših sprememb kreditnega tveganja za ugotavljanje, ali je prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja, ki vodi do sprememb pri razvrščanju v skupine ter posledično do zahteve po merjenju pričakovanih kreditnih izgub za vseživljenjsko obdobje;
- preverjanje utemeljitve sprememb vhodnih podatkov v modelu v letu 2020, glede na razumevanje poslovanja banke in trenutnih gospodarskih trendov vključno z vplivi pandemije COVID-19;
- ocenjevanje zadostnosti oslabitev glede na delež bruto nedonosnih kreditov strankam v celotni izpostavljenosti kreditov strankam in pokritost rezervacij za nedonosne izpostavljenosti.

Pri nedonosnih izpostavljenostih, individualna ocena potrebnih oslabitev temelji na analizi posameznega kreditjemaleca in tudi na oceni poštene vrednosti zavarovanega premoženja. Višina potrebnih oslabitev temelji na oceni prihodnjih denarnih tokov, ki vsebujejo pomembne subjektivne ocene, ki so povezane z višjim revizijskim tveganjem.

Pri preveritvi individualnega ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub so naši revizijski postopki med drugim vključevali:

- izbiro vzorca nedonosnih izpostavljenosti, s poudarkom na tistih, ki imajo največji možni vpliv na računovodske izkaze banke in Skupine zaradi njihove velikosti in izpostavljenosti tveganjem. V vzorec smo vključili, kredite strankam, ki poslujejo v bolj tveganih panogah, ki so lahko posledica pandemije COVID-19, kredite strankam z nizkim pokritjem rezervacij in kredite strankam s pomembno spremenjeno oceno tveganja glede na preteklo poslovno leto;
- presojo dejavnikov na podlagi katerih so bili krediti razvrščeni med nedonosne kredite strankam vključno s pregledom kreditnih map in poizvedovanjem pri pristojnih za prepoznanje dejavnikov, ki bi kazali na potrebo po prerazvrstitvi teh kreditov med donosne kredite;
- razumevanje najnovejših razmer za izbrane posojiljemalece ter podlago za merjenje oslabitev, za katero smo opravili tudi preveritev vhodnih podatkov za namen preveritve pravilnosti izračuna;
- presojo zadostnosti pripoznanih oslabitev nedonosnih kreditov, ki smo jo preverili s kritično presojo ustreznosti uporabljenih predpostavk v ocenah prihodnjih denarnih tokov na podlagi vrst scenarijev, ki jih je banka uporabila pri izračunu potrebnih oslabitev. Posebno pozornost smo namenili pregledu ocene diskontnih stopenj, uporabljenih pri oceni prihodnjih denarnih tokov, in ocenjene vrednosti zavarovanja skupaj z ocenjeno dobo unovčenja. Kjer je bilo to potrebno, smo s pomočjo veščaka (neodvisnega strokovnjaka za vrednotenje nepremičnin) preverili ustreznost ocenjenih vrednosti, ki jih je pripravila banka.

Presodili smo ustreznost razkritij k računovodskim izkazom v skladu z zahtevami standardov glede dodatnih informacij o finančnih sredstvih merjenih po odplačni vrednosti (kreditni strankam, ki niso banke), oslabitvah finančnih sredstev in kreditnem tveganju, ki so predstavljene v letnem poročilu.

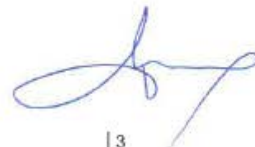
Druge informacije

Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo. Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih.

Naše mnenje o ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije in o njih ne izražamo nobene oblike zagotovila.

V povezavi z našo revizijo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov je naša odgovornost prebrati druge informacije in pri tem presoditi, ali so druge informacije pomembno neskladne z ločenimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Če na podlagi opravljenega dela zaključimo, da obstaja pomembna napačna navedba drugih informacij, moramo o takih okoliščinah poročati. V zvezi s tem na podlagi opisanih postopkov poročamo, da:

- so druge informacije v vseh pomembnih pogledih usklajene z revidiranimi ločenimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi;
- so druge informacije pripravljene v skladu z veljavnimi zakoni in predpisi; ter
- na podlagi poznavanja in razumevanja družbe in Skupine in njenega okolja, ki smo ga pridobili med revizijo, v zvezi z drugimi informacijami nismo ugotovili pomembno napačnih navedb.





Odgovornost posloводства in nadzornega sveta za ločene in konsolidirane računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo posloводства potrebno, da omogoči pripravo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Posloводство je pri pripravi ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov družbe odgovorno za oceno njene sposobnosti, da nadaljuje kot delujoče podjetje, razkrije zadev, povezanih z delujočim podjetjem in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenje, razen če namerava posloводство podjetje likvidirati ali zaustaviti poslovanje, ali če nima druge možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Nadzorni svet je odgovoren za nadzor nad pripravo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov in za potrditev revidiranega letnega poročila.

Revizorjeva odgovornost za revizijo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov

Naši cilji so pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem ali so ločeni in konsolidirani računovodski izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu z MSR, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, če ta obstaja. Napačne navedbe, lahko izhajajo iz prevare ali napake, ter se smatrajo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamič ali skupaj, vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu z MSR in Uredbo uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

- prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih, bodisi zaradi napake ali prevare, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjih kontrol;
- pridobimo razumevanje notranjih kontrol, pomembnih za revizijo z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol družbe;
- presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства;
- na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbujejo dvom v sposobnost organizacije, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih ali, če so taka razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja;
- ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov vključno z razkritji, in ali ločeni in konsolidirani računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev;
- pri reviziji Skupine pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze v zvezi s finančnimi informacijami družb ali poslovnih dejavnosti v Skupini, da izrazimo mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za ustrezno usmerjanje, nadzor in izvedbo revizije Skupine. Obenem smo izključno mi sami odgovorni za naše revizijsko mnenje.

Nadzorni svet in revizijsko komisijo med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in času revidiranja in pomembnih revizijskih ugotovitvah vključno s pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Med drugim smo revizijski komisiji in nadzornemu svetu predložili našo izjavo, da smo izpolnili vse etične zahteve v zvezi z neodvisnostjo ter jih obvestili o vseh razmerjih in drugih zadevah, za katere bi se lahko upravičeno menilo, da vplivajo na našo neodvisnost, in jih seznanili s tem povezanimi nadzornimi ukrepi.

Od vseh zadev, s katerimi smo seznanili revizijsko komisijo in nadzorni svet, smo zadeve, ki so bile

MAZARS, družba za revizijo, d.o.o., Verovškova ulica 55A, 1000 Ljubljana | T: +386 59 049 500 | info@mazars.si | www.mazars.si

Poslovni račun pri SKB, SI59 0310 3100 0989 386 | Registracija: Okrožno sodišče v Ljubljani, SRG 2011/15129
Osnovni kapital: 15.957.45 EUR | Malična številka: 3959023000 | Davčne številka: SI 88105571

mazars

najpomembnejše pri reviziji ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov tekočega obdobja, določili kot ključne revizijske zadeve. V kolikor zakon ali predpisi ne preprečujejo njihovega javnega razkritja in razen v izjemno redkih okoliščinah, ko lahko utemeljeno pričakujemo, da bi bile posledice poročanja o določeni zadevi bolj škodljive kot je v javnem interesu, te zadeve opisujemo v revizorjevem poročilu.

Druge poročevalske obveznosti v skladu z Uredbo

Imenovanje in potrditev revizorja

Za zakonitega revizorja ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov družbe in Skupine so nas na skupščini delničarjev dne 31. 5. 2019 prvič imenovali lastniki družbe za obdobje štirih let od leta 2019 do 2022.

Skladnost z dodatnim poročilom revizijski komisiji

Naše mnenje o ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih v tem poročilu je skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe in Skupine, ki smo ga izdali na isti dan kot revizijsko poročilo.

Opravljanje nerevizijskih storitev

Za revidirano družbo in Skupino nismo opravili nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev iz prvega odstavka petega člena Uredbe ter pri opravljanju revizije zagotovili našo neodvisnost od revidirane družbe in Skupine.

Poleg storitev obvezne revizije in tistih, ki so razkrite v letnem poročilu in računovodskih izkazih, nismo za družbe v Skupini opravili nobenih drugih storitev.

Ljubljana, 19. marec 2021

MAZARS, družba za revizijo, d.o.o.

Jure Marko, pooblaščen revizor

I. Računovodski izkazi na dan 31. 12. 2020

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2020 DO 31. 12. 2020

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	Skupina DBS		DBS d.d.	
			1-12 2020	1-12 2019	1-12 2020	1-12 2019
1	Prihodki iz obresti		17.525	18.921	17.175	18.677
2	Odhodki za obresti		(973)	(1.647)	(973)	(1.648)
3	Čiste obresti (1 + 2)	3.1.	16.552	17.274	16.202	17.029
4	Prihodki iz dividend	3.2.	26	29	26	29
5	Prihodki iz opravnin (provizij)		9.996	10.153	10.014	10.173
6	Odhodki za opravnine (provizije)		(1.917)	(1.964)	(1.910)	(1.957)
7	Čiste opravnine (provizije) (5 + 6)	3.3.	8.079	8.189	8.104	8.216
8	Čisti dobički/izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	3.4.	221	895	224	895
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	3.5.	138	164	138	165
10	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	3.6.	25	0	25	0
11	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	3.7.	(2)	3	0	2
12	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	3.8.	447	673	435	672
13	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	3.9.	1.027	840	902	696
14	Administrativni stroški	3.10.	(17.801)	(17.794)	(17.432)	(17.413)
15	Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	3.11.	(1.287)	(1.324)	(1.287)	(1.324)
16	Amortizacija	3.12.	(1.375)	(1.466)	(1.287)	(1.334)
17	Rezervacije	3.13.	(292)	(60)	(162)	(36)
18	Oslabitve	3.14.	39	(3.121)	302	(6.678)
19	Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	3.15.	(2.063)	12	0	0
20	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + vsota (7 do 19))		3.734	4.314	6.190	919
21	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	3.16.	(1.140)	(197)	(1.138)	(193)
22	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (20 + 21)		2.594	4.117	5.052	726
23	Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja	3.17.	724	(2.861)	0	0
24	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (22 + 23)		3.318	1.256	5.052	726
	a) Lastnikov obvladujoče banke		3.318	1.256	5.052	726

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2020 DO 31. 12. 2020

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	Skupina DBS		DBS d.d.	
			1-12 2020	1-12 2019	1-12 2020	1-12 2019
1	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		3.318	1.256	5.052	726
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3)		95	(179)	10	(123)
3	POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID (3.1 + 3.2 + 3.3 + 3.4)		95	(179)	10	(123)
3.1	Aktuarski dobički/izgube v zvezi z pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki	4.28.	96	(198)	11	(195)
3.2	Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4.4. b	(6)	66	(6)	66
3.3	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid		5	6	5	6
3.4	Dobički/izgube v zvezi z nekratkoročnimi sredstvi v posesti za prodajo		0	(53)	0	0
4	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)		3.413	1.077	5.062	603
	a) Lastnikov obvladujoče banke		3.413	1.077	5.062	603

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2020

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	Skupina DBS		DBS d.d.	
			2020	2019*	2020	2019
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	4.1.	87.281	98.951	87.275	98.944
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	4.2.	88	110	88	110
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.3.	1.258	1.562	1.258	1.562
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4.4.	3.047	3.041	3.047	3.041
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		914.200	874.601	911.581	873.099
	- dolžniški vrednostni papirji	4.5.	149.112	117.757	149.112	117.757
	- krediti bankam	4.6.	206	6.618	206	6.618
	- krediti strankam, ki niso banke	4.7.	762.761	747.012	760.231	745.587
	- druga finančna sredstva	4.8.	2.121	3.214	2.032	3.137
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	4.9.	0	0	4.238	4.215
7	Opredmetena sredstva		33.619	28.715	32.028	28.209
	- opredmetena osnovna sredstva	4.10.	10.562	11.475	10.269	10.969
	- naložbene nepremičnine	4.11.	23.057	17.240	21.759	17.240
8	Neopredmetena sredstva	4.12.	584	591	505	529
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4.13.	3.938	5.306	3.938	5.306
	- terjatve za davek		233	528	233	528
	- odložene terjatve za davek		3.705	4.778	3.705	4.778
10	Druga sredstva	4.14.	1.212	3.444	1.174	2.117
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljenno poslovanje	4.15.	153	26.059	0	806
12	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)		1.045.380	1.042.380	1.045.132	1.017.938
13	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	4.16.	24	110	24	110
14	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		973.728	951.010	973.933	951.249
	- vloge bank in centralnih bank	4.17.	426	339	426	339
	- vloge strank, ki niso banke	4.18.	966.730	894.724	966.969	894.987
	- krediti bank in centralnih bank	4.19.	2.057	51.498	2.057	51.498
	- druge finančne obveznosti	4.20.	4.515	4.449	4.481	4.425
15	Rezervacije	4.22.	2.383	1.753	2.360	2.198
16	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	4.23.	35	76	34	76
	- obveznosti za davek		30	73	29	73
	- odložene obveznosti za davek		5	3	5	3
17	Druge obveznosti	4.24.	1.044	1.695	878	1.411
18	Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljenno poslovanje	4.25.	0	22.932	0	0
19	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 18)		977.214	977.576	977.229	955.044
20	Osnovni kapital	4.26.	17.811	17.811	17.811	17.811
21	Kapitalske rezerve	4.27.	31.257	31.257	31.257	31.257
22	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.28.	(657)	(752)	(660)	(670)
23	Rezerve iz dobička	4.29.	15.097	14.378	15.097	14.378
24	Lastni deleži	4.30.	(601)	(601)	(601)	(601)
25	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	4.31.	5.259	2.711	4.999	719
26	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 20 do 25)		68.166	64.804	67.903	62.894
27	SKUPAJ KAPITAL (26)		68.166	64.804	67.903	62.894
28	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (19 + 27)		1.045.380	1.042.380	1.045.132	1.017.938

* Konsolidirani računovodski izkazi z upoštevanjem popravka napake na dan 1. 1. 2019.

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2020 DO 31. 12. 2020

Skupina DBS

v tisoč EUR

Ozn. post.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Kapital lastnikov obvladujoče banke (od 3 do 8)	Skupaj kapital (9)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)	17.811	31.257	(752)	14.378	2.711	(601)	64.804	64.804
2	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1)	17.811	31.257	(752)	14.378	2.711	(601)	64.804	64.804
3	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	95	0	3.318	0	3.413	3.413
4	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	719	(719)	0	0	0
5	Drugo	0	0	0	0	(51)	0	(51)	(51)
6	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (2 + 3 + 4 + 5)	17.811	31.257	(657)	15.097	5.259	(601)	68.166	68.166

POPRAVLJENI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2019 DO 31. 12. 2019

Skupina DBS

v tisoč EUR

Ozn. post.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Kapital lastnikov obvladujoče banke (od 3 do 8)	Skupaj kapital (9)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)	17.811	31.257	(573)	11.701	8.918	(612)	68.502	68.502
2	Učinki popravkov napak	0	0	0	0	(3.916)	0	(3.916)	(3.916)
3	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1 + 2)	17.811	31.257	(573)	11.701	5.002	(612)	64.586	64.586
4	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(179)	0	1.256	0	1.077	1.077
5	Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	(892)	0	(892)	(892)
6	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	2.677	(2.677)	0	0	0
7	Drugo	0	0	0	0	22	11	33	33
8	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (3 + 4 + 5 + 6 + 7)	17.811	31.257	(752)	14.378	2.711	(601)	64.804	64.804

IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2020 DO 31. 12. 2020

DBS d. d.

v tisoč EUR

Ozn. post.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Skupaj kapital (od 3 do 8)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)	17.811	31.257	(670)	14.378	719	(601)	62.894
2	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1)	17.811	31.257	(670)	14.378	719	(601)	62.894
3	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	10	0	5.052	0	5.062
4	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	719	(719)	0	0
5	Drugo*	0	0	0	0	(53)	0	(53)
6	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (2 + 3 + 4 + 5)	17.811	31.257	(660)	15.097	4.999	(601)	67.903
7	BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	0	0	0	0	4.999	0	4.999

* Izgube preko DVD.

IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2019 DO 31. 12. 2019

DBS d. d.

v tisoč EUR

Ozn. post.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Skupaj kapital (od 3 do 8)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)	17.811	31.257	(547)	11.701	3.570	(601)	63.191
2	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1)	17.811	31.257	(547)	11.701	3.570	(601)	63.191
3	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(123)	0	726	0	603
4	Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	(892)	0	(892)
5	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	2.677	(2.677)	0	0
6	Drugo*	0	0	0	0	(8)	0	(8)
7	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (2 + 3 + 4 + 5 + 6)	17.811	31.257	(670)	14.378	719	(601)	62.894
8	BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	0	0	0	0	719	0	719

* Izgube od lastniških VP preko DVD.

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2020 DO 31. 12. 2020

v tisoč EUR

Oznaka	Vsebina	Skupina DBS		DBS d. d.	
		2020	2019	2020	2019
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
a)	Prejete obresti	16.244	18.266	15.925	17.959
	Plačane obresti	(1.244)	(2.117)	(1.245)	(2.117)
	Prejete dividende	26	29	26	29
	Prejete provizije	10.018	10.169	10.037	10.189
	Plačane provizije	(1.916)	(1.956)	(1.911)	(1.949)
	Realizirani dobički ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek izkaz poslovnega izida	198	1.046	201	1.046
	Realizirane izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida	(28)	(139)	(28)	(139)
	Čisti dobički/izgube iz trgovanja	133	164	134	165
	Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(16.825)	(17.393)	(16.461)	(17.019)
	Drugi prejemki	1.039	851	913	705
	Drugi izdatki	(2.461)	(2.524)	(2.411)	(2.515)
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	5.184	6.396	5.180	6.354
b)	(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	(13.527)	(8.712)	(13.115)	(8.931)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje	24	(98)	24	(98)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	304	962	304	962
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(12)	11	(12)	11
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(14.672)	(7.917)	(14.133)	(7.732)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	18	(12)	0	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	811	(1.658)	702	(2.074)
c)	Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	25.805	30.880	26.446	30.280
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti v posesti za trgovanje	(82)	108	(82)	108
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	26.219	29.646	26.248	29.744
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	(332)	1.126	280	428
č)	Povečanja/(zmanjšanja) nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	1.372	1.134	0	0
d)	Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c + č)	18.834	29.687	18.511	27.703
e)	(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	192	(1.314)	192	(1.314)
f)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (d + e)	19.026	28.373	18.703	26.389
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
a)	Prejemki pri naložbenju	11.468	29.105	11.319	28.990
	Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev	2.489	9.175	2.340	9.175
	Prejemki pri prodaji neopredmetenih sredstev	0	115	0	0
	Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	8.423	19.815	8.423	19.815
	Prejemki iz nekratkoročnih sredstev in z njimi povezanih obveznosti v posesti za prodajo	556	0	556	0
b)	Izdatki pri naložbenju	(45.150)	(29.891)	(45.124)	(29.842)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)	(6.379)	(961)	(6.378)	(940)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	(136)	(267)	(111)	(239)
	(Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti)	(38.635)	(28.663)	(38.635)	(28.663)
c)	Prejemki/(izdatki) nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	(447)	(267)	0	0
č)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a + b + c)	(34.129)	(1.053)	(33.805)	(852)
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU				
a)	Prejemki pri financiranju	70	0	70	0
	Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	70	0	70	0
b)	Izdatki pri financiranju	(2.670)	(3.892)	(2.670)	(3.892)
	(Plačane dividende)	0	(892)	0	(892)
	(Odplačila podrejenih obveznosti)	(2.670)	0	(2.670)	0
	(Druga izplačila, povezana s financiranjem)	0	(3.000)	0	(3.000)
c)	Prejemki/(izdatki) nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	(2.057)	0	0
č)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a + b + c)	(2.600)	(5.949)	(2.600)	(3.892)
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	(282)	220	(282)	220
E.	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Af + Bč + Cč)	(17.703)	21.371	(17.702)	21.645
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja (Pojasnilo 4.1. b)	105.364	83.773	105.357	83.492
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F) (Pojasnilo 4.1. b)	87.379	105.364	87.373	105.357

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Uprava Deželne banke Slovenije d. d. potrjuje računovodske izkaze in njihova pojasnila.

UPRAVA BANKE:

članica uprave
mag. Barbara Cerovšek
Zupančič

predsednik uprave
Marko Rozman



Ljubljana, 19. 3. 2021

II. Pojasnila k računovodskim izkazom za leto 2020

1. OSNOVNI PODATKI

Skupino Deželna banka Slovenije (Skupina) sestavljajo banka Deželna banka Slovenije d. d. (banka) ter odvisne družbe DBS Leasing d. o. o. (v nadaljevanju DBS Leasing), DBS Nepremičnine d. o. o. (v nadaljevanju DBS Nepremičnine) in DBS Adria d. o. o., družba za poslovanje z nepremičninami (v nadaljevanju DBS Adria).

Deželna banka Slovenije d. d. je slovenska delniška družba. Poslovni naslov banke je Deželna banka Slovenije d. d., Kolodvorska 9, Ljubljana.

Deželna banka Slovenije d. d. ni javna družba v smislu 99. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov, ker skladno z določili zakona ne izpolnjuje pogojev za to. Njene delnice niso uvrščene v trgovanje na nobenem organiziranem trgu.

DBS Leasing je univerzalna lizing družba, ki opravlja posle finančnega najema premičnin in nepremičnin. DBS Nepremičnine je družba za prodajo lastnih nepremičnin, oddajanje v najem in razvoj nepremičninskih projektov. DBS Adria je družba za poslovanje z nepremičninami v tujini.

Deželna banka Slovenije d. d. je v začetku leta 2014 z izvedbo dokapitalizacije pridobila kontrolo nad družbo Semenarna in jo pripoznala kot odvisno družbo banke. Semenarna je največje semenarsko proizvodno, trgovsko in izvozno podjetje v Sloveniji ter širši regiji. Po dokapitalizaciji Semenarne za denarne vložke v okviru postopka prisilne poravnave v letih 2013 in 2014 je banka v juliju 2014 postala 100-odstotni lastnik družbe Semenarna. Ta se je v juniju 2015 preoblikovala iz delniške družbe v družbo z omejeno odgovornostjo.

Banka je v letu 2019 začela postopek prodaje odvisne družbe Semenarna Ljubljana, d. o. o., ki ga je zaključila v marcu 2020.

Po stanju 31. 12. 2020 je banka zaradi izvedene prodaje odvisne družbe Semenarna v marcu 2020 odpravila pripoznanje kapitalske naložbe na bilančni postavki Nekratkoročna sredstva za prodajo in ustavljeno poslovanje. Posledično je v postopku konsolidacije izločila učinke iz konsolidacije Semenarne iz posameznih postavk izkaza finančnega poslovanja Skupine za obdobje od 1. 1. do 31. 3. 2020. V okviru postavk rednega poslovanja Skupine so tako za navedeno obdobje prikazani učinki iz poslovanja družb Skupine brez Semenarne. Učinke iz konsolidacije poslovnega izida Semenarne za navedeno obdobje je Skupina izkazala na bilančni postavki Čisti dobički oziroma izgube iz ustavljenega poslovanja.

Skupina pripravlja razkritja oziroma bonitetno konsolidacijo (poglavje 5 in sklop letnega poročila Upravljanje s tveganji in kapitalom), v katero so v skladu z Direktivo št. 2013/36/EU (CRD IV) in Uredbo št. 575/2013/EU (CRR) vključene obvladujoča družba DBS d. d. ter odvisni družbi DBS Leasing in DBS Nepremičnine.

Rast indeksa cen življenjskih potrebščin je bila v letu 2020 negativna, in sicer -1,1 % (2019: 1,8 %). Od 1. 1. 2007 dalje je v Sloveniji nacionalna valuta evro, zato je tudi funkcijska in predstavitvena valuta računovodskih izkazov banke. Vsi zneski v računovodskih izkazih in njihovih pojasnilih so izraženi v tisoč EUR, razen če ni navedeno drugače.

2. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE

2.1. Temelji za pripravo računovodskih izkazov

Računovodski izkazi so pripravljani v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), sprejetimi v Evropski uniji (EU). V skupinskih računovodskih izkazih so odvisne družbe v celoti uskupinjene.

Skupina je pripravila tudi skupinske računovodske izkaze v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), sprejetimi v Evropski uniji (EU), za matično družbo in odvisne družbe (Skupina).

Uporabniki teh računovodskih izkazov morajo za pridobitev celovite informacije o finančnem položaju Skupine kot celote brati posamične računovodske izkaze v povezavi s skupinskimi računovodskimi izkazi.

Računovodske politike so bile dosledno upoštewane pri pripravi izkazov za vsa predstavljena leta.

Priprava računovodskih izkazov v skladu z MSRP, kot jih je sprejela EU, zahteva uporabo ocen in predpostavk, ki vplivajo na vrednost poročanih sredstev in obveznosti, na razkritje o potencialnih sredstvih in obveznostih na poročevalski datum ter na višino prihodkov in odhodkov v poročevalskem obdobju. Prav tako zahteva, da poslovodstvo izbere računovodske usmeritve Skupine po lastni presoji.

Spremembe računovodskih usmeritev

Skupina v poslovnem letu 2020 ni sprejela ali uporabila novih računovodskih usmeritev, ki bi se razlikovale glede na prejšnja poslovna obdobja in bistveno vplivale na računovodske izkaze tekočega leta, razen računovodskih standardov in drugih sprememb, ki veljajo od vključno 1. januarja 2019 in jih je potrdila EU.

Uporaba novih in prenovljenih MSRP ter pojasnil OPMSRP

Začetna uporaba novih sprememb standardov, ki veljajo v tekočem poslovnem letu

V tekočem poslovnem letu veljajo naslednji novi standardi, spremembe veljavnih standardov in nova pojasnila, ki jih je izdal Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS) ter sprejela EU:

- **Spremembe MRS 1 – Predstavljanje računovodskih izkazov in MRS 8 – Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake** – Opredelitev bistvenosti, ki jih je EU sprejela 29. novembra 2019 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje);
- **Spremembe MSRP 3 – Poslovne združitve** – Opredelitev poslovnega subjekta, ki jih je EU sprejela 21. aprila 2020 (v veljavi za poslovne združitve, pri katerih je datum prevzema enak datumu začetka prvega letnega poročevalskega obdobja, ki se začne 1. januarja 2020 ali pozneje, in pridobitve sredstev, do katerih pride na začetku tega obdobja ali po njem);
- **Spremembe MSRP 9 – Finančni instrumenti, MRS 39 – Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje ter MSRP 7 – Finančni instrumenti: Razkritja** – Reforma referenčnih obrestnih mer, ki jih je EU sprejela 15. januarja 2020 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje);
- **Spremembe MSRP 16 – Najemi** – Oprostitve plačil najemnin v povezavi s covidom-19, ki jih je EU sprejela 12. oktobra 2020 in veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. junija 2020 ali pozneje, pri čemer je dovoljena predčasna uporaba;
- **Spremembe sklicevanj na konceptualni okvir v MSRP**, ki jih je EU sprejela 29. novembra 2019 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje).

Sprejetje sprememb veljavnih standardov in pojasnil ni privedlo do pomembnih sprememb računovodskih izkazov Skupine.

Standardi in spremembe veljavnih standardov, ki jih je izdal UOMRS in sprejela EU, vendar še niso v veljavi

Do datuma odobritve teh računovodskih izkazov je UOMRS izdal naslednjo spremembo veljavnega standarda, ki jo je sprejela EU in še ni stopila v veljavo:

- **MSRP 4 – Zavarovalne pogodbe – Podaljšanje začasne oprostitve od uporabe MSRP 9**, ki ga je Evropska unija sprejela 16. decembra 2020, vendar še ni začelo veljati (datum prenehanja veljavnosti začasne oprostitve je bil podaljšan na letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje).

Novi standardi in spremembe veljavnih standardov, ki jih je izdal UOMRS, vendar jih EU še ni sprejela

Trenutno se MSRP, kot jih je sprejela EU, bistveno ne razlikujejo od predpisov, ki jih je sprejel Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS), razen naslednjih novih standardov in sprememb veljavnih standardov:

- **MSRP 14 – Zakonsko predpisani odlog plačila računov** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje) – Evropska komisija je sklenila, da ne bo začela postopka potrjevanja tega vmesnega standarda in bo počakala na izdajo njegove končne verzije;
- **MSRP 17 – Zavarovalne pogodbe**, vključno s spremembami MSRP 17 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje);
- **Spremembe MRS 1 – Predstavljanje računovodskih izkazov** – Razvrščanje obveznosti na kratkoročne in dolgoročne (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje);
- **Spremembe MRS 16 – Opredmetena osnovna sredstva** – Dobički pred nameravano uporabo (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje);
- **Spremembe MRS 37 – Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva** – Kočljive pogodbe – Stroški izpolnjevanja pogodbe (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje);
- **Spremembe MSRP 3 – Poslovne združitev** – Sklicevanja na konceptualni okvir s spremembami MSRP 3 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje);
- **Spremembe MSRP 10 – Konsolidirani računovodski izkazi in MRS 28 – Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige** – Prodaja ali prispevanje sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem oziroma skupnim podvigom ter nadaljnje spremembe (datum začetka veljavnosti je odložen za nedoločen čas do zaključka raziskovalnega projekta v zvezi s kapitalsko metodo);
- **Spremembe MSRP 9 – Finančni instrumenti, MRS 39 – Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje, MSRP 7 – Finančni instrumenti: Razkritja, MSRP 4 – Zavarovalne pogodbe in MSRP 16 – Najemi** – Reforma referenčnih obrestnih mer – 2. faza (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2021 ali pozneje);
- **Spremembe različnih standardov zaradi izboljšav MSRP (cikel 2018–2020)**, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 9, MSRP 16 in MRS 41), predvsem z namenom odpravljati neskladnosti in razložiti besedilo (spremembe MSRP 1, MSRP 9 in MRS 41 veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje, sprememba MSRP 16 pa se nanaša samo na ponazorilni zgled, zato datum začetka veljavnosti ni naveden).

Skupina predvideva, da uvedba teh novih standardov in sprememb veljavnih standardov v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na njene računovodske izkaze.

2.2. Uskupinjevanje

Odvise družbe so polno uskupinjene od dneva pridobitve kontrole s strani banke. Med družbami Skupine so v skupinskih izkazih izločeni medsebojne transakcije in nerealizirani dobički oziroma izgube. Za zagotovitev skladnosti z usmeritvami banke so računovodske usmeritve odvisnih družb po potrebi ustrezno prilagojene.

2.3. Popravek napake v skupinskih računovodskih izkazih

Ob vključitvi odvisne družbe Semenarna Ljubljana, d. o. o., v Skupino DBS so bili sredstva in obveznosti odvisne družbe v skladu z MSRP 3 ovrednoteni po pošteni vrednosti, kar je vplivalo na izračun slabega imena v konsolidiranih računovodskih izkazih Skupine DBS v poslovnem letu pridobitve obvladujočega deleža v odvisni družbi. Pomembna konsolidacijska prilagoditev je bila izvedena kot posledica ocenjene poštene vrednosti opredmetenih osnovnih sredstev (zgradb in zemljišč) v lasti odvisne družbe. Ta je pri sestavi računovodskih izkazov za poslovno leto 2017 del teh osnovnih sredstev (zgradbe in zemljišča na lokaciji Ljubljana Rudnik) v skladu z MSRP 5 v izkazu finančnega položaja evidentirala kot nekratkoročno sredstvo, namenjeno prodaji. Prodajna vrednost nepremičnin, ki so bile v poslovnem letu 2018 prodane, je presegala njihovo knjigovodsko vrednost v posamičnih računovodskih izkazih družbe Semenarna Ljubljana, d. o. o. Knjigovodsko izkazana vrednost teh nepremičnin v konsolidiranih računovodskih izkazih je presegala realizirano prodajno vrednost v poslovnem letu 2018. Pri sestavi konsolidiranih

računovodskih izkazov za poslovno leto 2017 oziroma 2018 bi bilo treba odpraviti konsolidacijsko prilagoditev, ki se nanaša na odtujena osnovna sredstva v lasti odvisne družbe.

Ker je odvisna družba na lokaciji Ljubljana Rudnik odtujila zgolj del nepremičnin, ki so bile predhodno obravnavane kot celota, bi bilo na podlagi pridobljenih cenitev v poslovnem letu 2018 v konsolidiranih računovodskih izkazih treba ustrezno oslabiti del nepremičnin, ki je po delni odtujitvi ostal v lasti odvisne družbe na lokaciji Ljubljana Rudnik. Na podlagi obstoječih cenitev bi bilo v konsolidiranih računovodskih izkazih treba oslabiti tudi druge nepremičnine v lasti odvisne družbe.

V skladu z MRS 8 je vpliv popravka napake treba prikazati v računovodskih izkazih leta, v katerem se je napaka pojavila. Ker gre za napako v konsolidiranih računovodskih izkazih v letu 2017 oziroma 2018, je v primerjalnih računovodskih izkazih poslovnega leta 2020 treba popraviti začetno stanje na dan 1. 1. 2019 s preračunom postavk, na katere je napaka vplivala. Zbirni popravek napake se v konsolidiranih računovodskih izkazih odraža v:

- zmanjšanju osnovnih sredstev na dan 1. 1. 2019 v znesku 4.597 tisoč EUR,
- zmanjšanju prenesenega poslovnega izida na dan 1. 1. 2019 v znesku 3.916 tisoč EUR,
- zmanjšanju obveznosti za odloženi davek na dan 1. 1. 2019 v znesku 845 tisoč EUR,
- zmanjšanju terjatev za odloženi davek na dan 1. 1. 2019 v znesku 164 tisoč EUR.

POPRAVLJEN SKUPINSKI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2019

Zap. št.	Vsebina	Skupina DBS					
		1. 1. 2019	Popravek napake	Popravek 1. 1. 2019	31. 12. 2019	Popravek napake	Popravek 31. 12. 2019
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	77.289	0	77.289	98.951	0	98.951
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	0	0	0	110	0	110
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.519	0	2.519	1.562	0	1.562
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.994	0	2.994	3.041	0	3.041
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	859.755	0	859.755	874.601	0	874.601
	- dolžniški vrednostni papirji	107.748	0	107.748	117.757	0	117.757
	- krediti bankam	6.698	0	6.698	6.618	0	6.618
	- krediti strankam, ki niso banke	741.836	0	741.836	747.012	0	747.012
	- druga finančna sredstva	3.473	0	3.473	3.214	0	3.214
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	0	0	0	0	0	0
7	Opredmetena sredstva	52.789	(4.597)	48.192	28.715	0	28.715
	- opredmetena osnovna sredstva	28.282	(4.597)	23.685	11.475	0	11.475
	- naložbene nepremičnine	24.507	0	24.507	17.240	0	17.240
8	Neopredmetena sredstva	765	0	765	591	0	591
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	5.104	(164)	4.940	5.306	0	5.306
	- terjatve za davek	0	0	0	528	0	528
	- odložene terjatve za davek	5.104	(164)	4.940	4.778	0	4.778
10	Druga sredstva	13.296	0	13.296	3.444	0	3.444
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	162	0	162	30.820	(4.761)	26.059
12	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	1.014.673	(4.761)	1.009.912	1.047.141	(4.761)	1.042.380
13	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0	0	0	110	0	110
14	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	941.000	0	941.000	951.010	0	951.010
	- vloge bank in centralnih bank	758	0	758	339	0	339
	- vloge strank, ki niso banke	864.250	0	864.250	894.724	0	894.724
	- krediti bank in centralnih bank	64.660	0	64.660	51.498	0	51.498
	- krediti strank, ki niso banke	503	0	503	0	0	0
	- dolžniški vrednostni papirji	1.082	0	1.082	0	0	0
	- druge finančne obveznosti	9.747	0	9.747	4.449	0	4.449
15	Rezervacije	2.490	0	2.490	1.753	0	1.753
16	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.750	(845)	905	76	0	76
	- obveznosti za davek	566	0	566	73	0	73
	- odložene obveznosti za davek	1.184	(845)	339	3	0	3
17	Druge obveznosti	931	0	931	1.695	0	1.695
18	Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0	0	23.777	(845)	22.932
19	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 18)	946.171	(845)	945.326	978.421	(845)	977.576
20	Osnovni kapital	17.811	0	17.811	17.811	0	17.811
21	Kapitalske rezerve	31.257	0	31.257	31.257	0	31.257
22	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(573)	0	(573)	(752)	0	(752)
23	Rezerve iz dobička	11.701	0	11.701	14.378	0	14.378
24	Lastni deleži	(612)	0	(612)	(601)	0	(601)
25	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	8.918	(3.916)	5.002	6.627	(3.916)	2.711
26	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 20 do 25)	68.502	(3.916)	64.586	68.720	(3.916)	64.804
27	SKUPAJ KAPITAL (26)	68.502	(3.916)	64.586	68.720	(3.916)	64.804
28	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (19 + 27)	1.014.673	(4.761)	1.009.912	1.047.141	(4.761)	1.042.380

POPRAVLJEN SKUPINSKI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2019

Ozn. post.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Drugi izdani kapitalni instrumenti	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Kapital lastnikov obvladujoče banke (od 3 do 9)	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital (10 + 11)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)	17.811	31.257	0	(573)	11.701	8.918	(612)	68.502	0	68.502
2	Učinki popravkov napak	0	0	0	0	0	(3.916)	0	(3.916)	0	(3.916)
3	Učinki prehoda na MSRP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1 + 2 + 3)	17.811	31.257	0	(573)	11.701	5.002	(612)	64.586	0	64.586
5	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	0	(179)	0	1.256	0	1.077	0	1.077
6	Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Vračilo kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Čisti nakup/prodaja lastnih delnic	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Izplačilo (obračun) dividend/nagrad v obliki delnic	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	0	(892)	0	(892)	0	(892)
11	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	0	2.677	(2.677)	0	0	0	0
12	Poravnava izgube prejšnjih let	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Drugo	0	0	0	0	0	22	11	33	0	33
14	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13)	17.811	31.257	0	(752)	14.378	2.711	(601)	64.804	0	64.804

2.4. Primerjalni podatki

Skladno s spremembo Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic je bila izvedena prilagoditev predstavitve izkaza poslovnega izida za leto, ki se je končalo 31. decembra 2019, kakor je prikazano v nadaljevanju.

	Skupina DBS			DBS d. d.		
	2019			2019		
	Stara predstavitev	Nova predstavitev	Sprememba	Stara predstavitev	Nova predstavitev	Sprememba
Čiste opravnine (provizije)	8.197	8.189	(8)	8.224	8.216	(8)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	(1.672)	840	2.512	(1.808)	696	2.504
Administrativni stroški	(16.614)	(17.794)	(1.180)	(16.241)	(17.413)	(1.172)
Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	-	(1.324)	(1.324)	-	(1.324)	(1.324)

Odhodki iz naslova storitev borze v znesku 8 tisoč EUR so se prenesli s postavke Administrativni stroški – Stroški storitev na postavko Čiste opravnine – Odhodki za opravnine (pojasnilo 3.3.).

Stroški v zvezi z vplačili v sklad za jamstvo vlog v znesku 1.299 tisoč EUR in prispevek v sklad za reševanje bank v znesku 10 tisoč EUR so bili s postavke Drugi čisti poslovni dobički/izgube (pojasnilo 3.9.) preneseni na postavko Stroški za vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog (pojasnilo 3.11.). Nadomestilo v zvezi z nalogami in pooblastili Banke Slovenije glede reševanja in prisilnega prenehanja v znesku 15 tisoč EUR je bilo s postavke Administrativni stroški preneseno na postavko Stroški za vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog.

Na postavko Administrativni stroški – Drugi poslovni stroški so bile prenesene naslednje postavke s postavke Drugi čisti poslovni dobički/izgube: davki v znesku 7 tisoč EUR, prispevki v znesku 129 tisoč EUR, članarine v znesku 91 tisoč EUR, davek na finančne storitve v znesku 966 tisoč EUR ter zamudne obresti od davkov in prispevkov v znesku 3 tisoč EUR (pojasnilo 3.10.).

2.5. Pomembnejše računovodske ocene

Priprava računovodskih izkazov zahteva uporabo nekaterih predpostavk in ocen, ki vplivajo na poročana sredstva in obveznosti za poslovno leto. Ocene in presoje se redno preverjajo ter so zasnovane na preteklih izkušnjah in drugih dejavnikih, med drugim na pričakovanih prihodnjih dogodkih, ki se glede na okoliščine zdijo smiselni.

(a) Oslabitev posojil in terjatev ter potencialnih zunajbilančnih obveznosti

Pri upravljanju kreditnih tveganj Skupina mesečno preverja, ali obstajajo nepristranski dokazi o oslabitvi pri posamično pomembnih posojilih. Če obstajajo, se izračuna oslabitev, da bi se ugotovilo, ali je treba prikazati izgubo v izkazu poslovnega izida.

Skupina oceni pričakovane kreditne izgube na podlagi modela oslabitev v skladu z MSRP 9. Za namen ocenjevanja kreditnih izgub se finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – krediti, dolžniški vrednostni papirji, druge terjatve, dolžniška finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ter zunajbilančne izpostavljenosti iz prevzetih kreditnih obveznosti in pogodb o finančnem poroštvu, za katere se uporabljajo zahteve glede oslabitev, na vsak datum poročanja razvrstijo v eno izmed treh skupin. Metodologija in predpostavke so predmet rednih preverjanj, da bi se zmanjšale razlike med ocenjenimi in dejanskimi izgubami.

Za namen ocenjevanja kreditnih izgub se zunajbilančne izpostavljenosti iz prevzetih obveznosti po pogodbah o finančnem poroštvu, za katere se uporabljajo zahteve glede oslabitev, na vsak datum poročanja razvrstijo v eno izmed treh skupin posla za namene izračuna pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančne garancije.

Zaradi spremenjene obravnave obresti za nedonosne izpostavljenosti (skupina 3), to je na podlagi spremembe podzakonskih aktov Banke Slovenije – Sprememb usmeritev v zvezi z uporabo modela pričakovanih kreditnih izgub in pravil vrednotenja določenih knjigovodskih postavk – ter spremembe Navodila o poročanju monetarnih finančnih institucij, je banka v decembru 2020 prerazvrstila prihodke od obresti, ki se nanašajo na poplačila oslabiljenega dela nedonosnih izpostavljenosti v vrednosti 598 tisoč EUR. Od tega se je znesek 572 tisoč EUR evidentiral med prihodke od ukinjenih oslabitev in znesek v višini 25 tisoč EUR na dobičke iz naslova prilagoditve poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja za kredite, merjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida. Učinka na rezultat v izkazu poslovnega izida iz tega naslova ni bilo. Banka je vse izključene prihodke za nedonosne izpostavljenosti pripoznala v izkazu finančnega položaja, zaradi česar se je bruto knjigovodska vrednost terjatev povečala v vrednosti 3.572 tisoč EUR, za enak znesek so se na drugi strani povečali popravki vrednosti terjatev, učinkov na neto knjigovodsko vrednost terjatev iz tega naslova pa ni bilo.

(b) Poštena vrednost naložbenih nepremičnin

Poštena vrednost naložbenih nepremičnin odraža tržne pogoje na dan izkaza finančnega položaja. Ocenjena vrednost naložbenih nepremičnin temelji na srednji vrednosti, izračunani po metodi primerljive prodaje, in na donosu zasnovanem načinu vrednotenja.

(c) Oslabitev naložb v odvisne družbe

Pri oceni oslabitev naložb Skupina upošteva nepristranske dokaze o oslabitvi in pomenja, ki kažejo na to, da utegne biti naložba oslabiljena. Če je ugotovljeno, da utegne biti naložba oslabiljena, banka znesek oslabitve naložbe izračuna kot razliko med knjigovodsko vrednostjo naložbe in njeno nadomestljivo vrednostjo. Nadomestljiva vrednost je enaka višji izmed poštene vrednosti, zmanjšane za stroške prodaje, ali vrednosti pri uporabi, ki je enaka sedanji vrednosti pričakovanih prihodnjih denarnih tokov od te naložbe, diskontiranih po trenutni tržni donosnosti za podobna finančna sredstva. Če prihodnjih denarnih tokov za izračun vrednosti pri uporabi ni mogoče oceniti, se potrebne oslabitve izračunajo z metodo čiste vrednosti sredstev odvisne družbe (metodo prilagojenih knjigovodskih vrednosti) ali kot razliko med knjigovodsko vrednostjo finančnega sredstva in knjigovodsko vrednostjo kapitala odvisne družbe, in to v sorazmernem deležu glede na kapitalsko udeležbo.

(d) Davki

Skupina obračunava in plačuje davek od dohodka le v Sloveniji. Za presojo ustreznega nivoja davčne obveznosti so potrebne nekatere ocene. Skupina pripoznava obveznosti iz davka od dohodka in odloženega davka, upošteva oceno o tem, ali jih bo Skupina morala plačati. V primeru, ko je dejansko obračunani davek drugačen od tistega, ki je bil pripoznan, bi to vplivalo na obračunani davek od dohodka in odloženi davek v obdobju, ko bi se to zgodilo.

2.6. Poročanje po segmentih

Skupina po stanju 31. 12. 2020 nima izdanih vrednostnih papirjev, ki bi kotirali na organiziranem trgu kapitala, zato ni zavezana k razkritjem po segmentih.

2.7. Prevedba tujih valut

(a) Funkcijska in predstavitvena valuta

Postavke, prikazane v računovodskih izkazih, se merijo v valuti izvirnega gospodarskega okolja, v katerem banka in njene odvisne družbe poslujejo. Računovodski izkazi so predstavljeni v evrih, ki so funkcijska in predstavitvena valuta banke in njenih odvisnih družb.

(b) Prevedba poslovnih dogodkov in postavk

Transakcije v tuji valuti se pretvorijo v funkcijsko valuto po tečaju na dan posla. Tečajne razlike, ki nastanejo pri poravnavi takšnih transakcij in pri prevedbi denarnih postavk v tujih valutah, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Tečajne razlike pri lastniških vrednostnih papirjih, merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa, se prikažejo v drugem vseobsegajočem donosu oziroma v rezervah za pošteno vrednost skupaj z učinkom vrednotenja.

Prihodki in odhodki v tuji valuti so preračunani v evrsko protivrednost po tečaju na datum transakcije.

Dobički in izgube, ki nastanejo pri kupo-prodaji deviz, so v izkazu poslovnega izida prikazani v postavki Neto dobički in izgube iz trgovanja s tujo valuto.

2.8. Prihodki in odhodki iz obresti

Obrestni prihodki in odhodki se v izkazu poslovnega izida pripoznajo za vse instrumente, merjene po odplačni vrednosti z metodo efektivnih obrestnih mer.

Metoda efektivne obrestne mere je metoda izračuna odplačne vrednosti finančnega sredstva ali finančne obveznosti ter metoda razporeditve prihodkov in odhodkov za obresti preko ustreznega obdobja.

Efektivna obrestna mera je tista obrestna mera, ki natančno diskontira ocenjene prihodnje denarne tokove za celotno obdobje pričakovane življenjske dobe finančnega instrumenta oziroma – če je treba – za krajšo dobo, in sicer do neto sedanje vrednosti finančnega sredstva ali obveznosti.

Pri izračunu efektivne obrestne mere mora Skupina oceniti denarne tokove, upošteva vse pogodbene pogoje posla za dani finančni instrument, vendar ne sme upoštevati prihodnjih kreditnih izgub. V izračun efektivne obrestne mere se zajemajo vsi plačani zneski: obroki, opravnine, stroški.

Ko je finančno sredstvo oziroma skupina sorodnih finančnih sredstev zmanjšana kot posledica izgube zaradi oslabitve, se obrestni prihodki pripoznajo na osnovi obrestne mere, ki je bila uporabljena pri diskontiranju prihodnjih denarnih tokov za izračun oslabitve, in izključijo iz obrestnih prihodkov v delu, ki se nanaša na oslabljeno finančno sredstvo. Banka ustavi obračunavanje pogodbenih in zamudnih obresti ter stroškov vodenja kreditov in garancij za nedonosne terjatve, pri katerih glede na ocenjene pričakovane denarne tokove ne pričakuje več poplačila.

2.9. Prihodki in odhodki iz opravnin

Opravnine se praviloma pripoznajo, ko je storitev opravljena. Opravnine iz posredovanja ali sodelovanja pri posredovanju transakcije za tretjo osebo se pripoznajo, ko je transakcija opravljena. Opravnine iz naslova upravljanja portfelja in drugih svetovalnih storitev se pripoznajo na podlagi ustreznih pogodb o storitvah takrat,

ko so opravljene. Opravnine iz mednarodnega in domačega plačilnega prometa so pripoznane, ko je ustrezna storitev opravljena.

Opravnine, ki so vključene v izračun efektivne obrestne mere, so izkazane med obrestnimi prihodki oziroma odhodki.

2.10. Finančna sredstva

2.10.1. Računovodske usmeritve po MSRP 9

Skupina razvršča svoja finančna sredstva v naslednje skupine: finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida, finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, in finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Poslovodstvo določi razporeditev naložb ob začetnem pripoznanju.

(a) Finančna sredstva, vrednotena po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida

Ta kategorija se razdeli na dve skupini: finančni instrumenti v posesti za trgovanje in finančni instrumenti, obvezno merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Skupina v manjšem delu razpolaga s finančnimi sredstvi v posesti za trgovanje in v drugem delu s finančnimi instrumenti, obvezno merjenimi po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

(b) Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Finančno sredstvo se mora meriti po odplačni vrednosti, če sta izpolnjena oba naslednja pogoja:

- (a) finančno sredstvo se poseduje v okviru poslovnega modela, katerega cilj je posedovanje finančnih sredstev z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov, in
- (b) v skladu s pogodbenimi pogoji finančnega sredstva na določene datume prihaja do denarnih tokov, ki so izključno odplačila glavnice in obresti na neporavnano glavnico.

V to kategorijo Skupina poleg kreditov, ki izpolnjujejo pogoje testa denarnih tokov, uvršča tudi dolžniške vrednostne papirje, ki so namenjeni zbiranju pogodbenih denarnih tokov.

(c) Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, so tista, ki jih Skupina namerava posedovati nedoločeno časovno obdobje in jih lahko proda zaradi likvidnostnih potreb ali zaradi sprememb obrestnih mer, deviznih tečajev ali cen finančnih instrumentov.

(d) Merjenje in pripoznavanje

Nakupi in prodaje finančnih instrumentov po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida, finančnih sredstev po odplačni vrednosti in finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se pripoznajo na datum sklenitve posla – na datum, ko se Skupina zaveže, da bo sredstvo kupila ali prodala. Izvedeni finančni instrumenti so pripoznani na osnovi datuma trgovanja.

Finančna sredstva, razen finančnih instrumentov po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida, se začetno izmerijo po pošteni vrednosti, povečani za transakcijske stroške. Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida se vrednotijo po pošteni vrednosti, stroški posla pa so prikazani v izkazu poslovnega izida. Pripoznanje finančnega sredstva se odpravi, ko pogodbene pravice do denarnih tokov potečejo ali če se prenesejo vsa tveganja in koristi, povezane z lastništvom finančne naložbe. Pripoznanje finančne obveznosti se odpravi zgolj, kadar je obveza, določena v pogodbi, izpolnjena, razveljavljena ali zastarana.

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in finančna sredstva po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida se vrednotijo po pošteni vrednosti. Posojila in terjatve se merijo po odplačni vrednosti z uporabo efektivne obrestne mere. Dobički in izgube iz naslova vrednotenja po

pošteni vrednosti se pri finančnih sredstvih, vrednotenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, pripoznajo v izkazu poslovnega izida v obdobju, v katerem nastanejo. Dobički in izgube iz naslova vrednotenja po pošteni vrednosti se pri finančnih sredstvih, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, prikažejo neposredno v kapitalu in se prenesejo v izkaz poslovnega izida, ko je sredstvo prodano ali oslabiljeno. Pri dolžniških vrednostnih papirjih, razporejenih v to kategorijo, se pričakovane kreditne izgube in tečajne razlike pripoznajo v izkazu poslovnega izida, razlika do poštene vrednosti pa v drugem vseobsegajočem donosu, dokler ni pripoznanje odpravljeno. Ob odpravi pripoznanja dolžniškega finančnega instrumenta se kumulativni dobiček ali izguba, pripoznana v drugem vseobsegajočem donosu, prerazporedi v izkaz poslovnega izida.

Pri odpravi pripoznanja lastniškega finančnega instrumenta, pri katerem je bila ob začetnem pripoznanju nepreklicno izbrana možnost merjenja po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se kumulativni dobiček ali izguba nikoli ne sprostijo v izkaz poslovnega izida.

Obresti iz naslova efektivne obrestne mere in tečajne razlike pri finančnih sredstvih, merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Dividende iz finančnih instrumentov se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, ko se ugotovi lastnikova pravica do izplačila.

Poštene vrednosti finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na aktivnem trgu, temeljijo na tržnih cenah.

Če se s finančnim instrumentom ne trguje na aktivnem trgu, Skupina določi pošteno vrednost s pomočjo modelov vrednotenja.

2.11. Pobot

Finančna sredstva in obveznosti so pobotani in v izkazu finančnega položaja prikazani v neto vrednosti, ko za to obstajata pravna pravica in namen neto poravnave ali istočasna realizacija sredstva ter poravnava obveznosti.

2.12. Oslabitev finančnih sredstev

2.12.1. Oslabitev finančnih sredstev po MSRP 9

(a) Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Izračun oslabitev v skladu z MSRP 9 temelji na konceptu pričakovanih kreditnih izgub. Finančna sredstva, ki se v skladu s SPPI-testom merijo po odplačni vrednosti, se oslabijo bodisi skupinsko (finančna sredstva v 1. in 2. skupini ter za nekatere izjeme tudi v 3. skupini) bodisi posamično (finančna sredstva v 3. skupini).

Skupinsko ocenjevanje kreditnih izgub

Skupinske oslabitve se izračunajo kot vsota diskontiranih mesečnih tehtanih pričakovanih kreditnih izgub, posamezen (mesečni) člen pa je izračunan kot zmnožek verjetnosti neplačila (PD), izgube ob neplačilu (LGD), izpostavljenosti v primeru neplačila (EAD), in če gre za izvenbilančno terjatev, tudi konverzijskega faktorja (CCF). Pri skupinskem ocenjevanju oslabitev Skupina upošteva tudi v prihodnost usmerjene informacije, ki jih v izračunu zajemajo v prihodnost usmerjeni PD.

Posamično ocenjevanje kreditnih izgub

Finančna sredstva v 3. skupini Skupina praviloma oslabi posamično, pri čemer sledi opredelitvi neplačila v 178. členu CRR.

Pričakovana izguba izpostavljenosti je izračunana kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in ocenjenimi prihodnjimi denarnimi tokovi, ki so diskontirani po izvorni efektivni obrestni meri finančnega sredstva. Pričakovani denarni tokovi se ocenijo na podlagi vrste scenarija, in sicer glede na to, ali se uporabi pristop delujočega podjetja ali pristop nedelujočega podjetja.

Izračun kreditnih izgub v skladu z MSRP 9 je podrobneje opisan v poglavju 5.1.3.

(b) Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se vrednotijo po pošteni vrednosti, zato se dobički in izgube iz naslova vrednotenja prikažejo neposredno v kapitalu ter se za dolžniške vrednostne papirje prenesejo v izkaz poslovnega izida, ko je sredstvo prodano ali oslabljeno.

2.13. Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva

Vsa opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva se začetno pripoznajo po nabavni vrednosti. Po MSRP 16 se sredstva v dolgoročnem najemu izkazujejo med osnovnimi sredstvi kot pravica iz najema. Nabavno vrednost opredmetenih osnovnih sredstev sestavljajo nakupna cena in vsi stroški, ki jih je mogoče neposredno povezati s sredstvom.

Za opredmetena osnovna sredstva se vsako leto oceni, ali obstajajo znaki, ki bi kazali na njihovo oslabitev. Če se ugotovi, da taki znaki obstajajo, Skupina oceni nadomestljive vrednosti. Če je vrednost pri uporabi višja od knjigovodske vrednosti, se ne opravi oslabitev sredstva. Če je knjigovodska vrednost sredstva višja od njegove ocenjene nadomestljive vrednosti, se knjigovodska vrednost sredstva zmanjša na njegovo nadomestljivo vrednost. Kot nadomestljiva vrednost se šteje poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje, ali vrednost pri uporabi, odvisno od tega, katera je večja. Po začetnem pripoznanju se opredmetena osnovna sredstva merijo po modelu nabavne vrednosti, zmanjšane za amortizacijo. Pravica iz najema se knjiži kot osnovno sredstvo in se mesečno amortizira z enakomerno časovno metodo amortiziranja glede na preostalo dobo trajanja najema. Skupina določi trajanje najema kot obdobje, v katerem najema ni mogoče odpovedati, skupaj z obdobji, za katera velja možnost podaljšanja najema, če je precej gotovo, da bo najemnik to možnost izrabil, in obdobji, za katera velja možnost odpovedi najema, če je precej gotovo, da najemnik te možnosti ne bo izrabil. Pri najemih, sklenjenih za nedoločen čas, se določi doba trajanja najema 5 let. Obveznost iz najema je na začetku, ob pripoznanju, vrednotena po sedanji vrednosti najemnin, ki bodo plačane v obdobju najema, diskontiranih po obrestni meri, sprejeti pri najemu, če jo je mogoče jasno določiti. Če obrestne mere ni mogoče jasno določiti, se uporabi predpostavljena obrestna mera izposojanja.

Uporabljene letne stopnje amortizacije so:

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020 %	2019 %	2020 %	2019 %
Gradbeni objekti	2,0-4,0	2,0-4,0	2,0-4,0	2,0-4,0
Računalniška oprema	12,5-30,0	20,0-30,0	12,5-30,0	20,0-30,0
Programska oprema	10,0-20,0	10,0-20,0	10,0-20,0	10,0-20,0
Službena vozila	12,5-20,0	12,5-20,0	12,5-20,0	12,5-20,0
Druga oprema	6,0-50,0	4,0-50,0	10,0-50,0	4,0-50,0
Pravica iz najema nepremičnin	11,2-85,71	11,2-57,1	11,2-85,71	11,2-57,1
Pravica iz najema motornega vozila	75,0	75,0	75,0	75,0

Neopredmetena sredstva, ki vključujejo predvsem programsko opremo, so v izkazu finančnega položaja pripoznana po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijo in nabrano izgubo zaradi oslabitve.

Amortizacija neopredmetenih sredstev je obračunana po metodi enakomernega časovnega amortiziranja. Splošna programska oprema se amortizira v obdobju 5 let, namenska programska oprema pa v obdobju 10 let.

Sredstva v postopku prenosa ali v izgradnji se ne začnejo amortizirati, dokler niso na razpolago za uporabo.

Skupina ob vsakem obdobju poročanja oceni preostalo vrednost sredstev in dobo njihove koristnosti ter po potrebi prilagodi njihovo vrednost.

Dobički in izgube, ki nastanejo ob odtujitvi opredmetenih osnovnih sredstev, se določijo glede na razliko med čistim donosom ob odtujitvi in knjigovodsko vrednostjo sredstev ter v izkazu poslovnega izida vplivajo na dobiček iz poslovanja. Tekoča vzdrževanja in popravila se vključijo v izkaz poslovnega izida, ko stroški nastanejo. V primeru, da bi imela Skupina doprinos od prihodnjih ekonomskih tokov iz teh sredstev, se pri knjigovodski vrednosti le-teh upoštevajo tudi poznejši stroški.

2.14. Naložbene nepremičnine

Skupina je naložbene nepremičnine ob pridobitvi pripoznala po nabavni vrednosti, ki vključuje stroške nabave in druge povezane stroške.

Po pripoznanju Skupina naložbene nepremičnine prikazuje po pošteni vrednosti.

Pri določanju poštene vrednosti naložbenih nepremičnin je bil uporabljen po donosu zasnovan način (metoda kapitalizacije donosa, metoda diskontiranja prihodnjih donosov) ali pa način tržnih primerjav.

Poštena vrednost temelji na tržnih cenah na dan izkaza finančnega položaja.

Naložbene nepremičnine so sredstva, ki jih Skupina ne uporablja neposredno za opravljanje svojih dejavnosti, temveč jih poseduje z namenom oddajanja v poslovni najem ali za kasnejšo prodajo. Dobički in izgube iz vrednotenja po pošteni vrednosti so vključeni v izkaz poslovnega izida. Če pride do spremembe namena uporabe nepremičnine, se le-ta prenese med lastniško uporabljena sredstva.

Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev, se ob pridobitvi pripoznajo po pošteni vrednosti. Po začetnem pripoznanju Skupina meri sredstva, prejeta za poplačilo terjatev, z uporabo metode poštene vrednosti.

2.15. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo so tista, katerih knjigovodska vrednost bo poravnana predvsem s prodajo in ne z nadaljnjo uporabo. Ta pogoj je izpolnjen le tedaj, kadar je prodaja zelo verjetna in je sredstvo na razpolago za takojšnjo prodajo v trenutnem stanju. Nekratkoročno sredstvo je razporejeno v omenjeno skupino v primeru, če obstaja pisno izražena namera lastnika, da bo sredstvo prodal. Prodaja mora biti izpeljana v roku enega leta od razvrstitve sredstva. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo se vodijo po knjigovodski vrednosti pred razvrstitvijo ali po pošteni vrednosti, znižani za stroške prodaje, in sicer po tisti, ki je nižja.

2.16. Zaloge

Zaloge se razvrščajo pod Druga sredstva in jih sestavljajo premičnine oziroma nepremičnine za nadaljnjo prodajo v kratkem roku. Izkazujejo se po nižji od nabavne in čiste iztržljive vrednosti. Enota zaloge se vrednoti po nabavni ceni, ki jo sestavljajo nakupna cena, uvozne dajatve in neposredni stroški nabave. Nakupna cena se zmanjša za dobljene popuste. Za zaloge se uporablja metoda zaporednih cen.

2.17. Najemi

Računovodska obravnava najemov je določena z novim standardom MSRP 16 Najemi, ki velja od 1. 1. 2019. Pogodba je najemna pogodba oziroma vsebuje najem, če se z njo prenaša pravica do obvladovanja uporabe določenega sredstva za določeno obdobje v zameno za nadomestilo.

(a) Kjer je Skupina najemodajalec

V Skupini je uporaba MSRP 16 določena za poslovne najeme poslovnih prostorov in avtomobilov.

Skladno z dovoljenimi izjemami po MSRP 16 Skupina MSRP 16 ne bo uporabila za kratkoročne najeme in najeme, pri katerih je sredstvo, ki je predmet najema, majhne vrednosti (to so lahko na primer tablični in osebni računalniki, malo pisarniško pohištvo, telefoni in prostor za bankomate). Najemnine, povezane s temi najemi, pripozna kot odhodke na podlagi enakomerne časovne metode skozi celotno trajanje najema.

Standard se ne bo uporabljal za licence za programsko opremo in avtorske pravice v okviru neopredmetenih sredstev (MRS 38). Ne bo se uporabil za tiste najete tiskalnike, ki se v obdobju najema menjajo in zato ni določljivega sredstva.

Skupina določi trajanje najema kot obdobje, v katerem najema ni mogoče odpovedati, skupaj z obdobji, za katera velja možnost podaljšanja najema, če je precej gotovo, da bo najemnik to možnost izrabil, in obdobji, za katera velja možnost odpovedi najema, če je precej gotovo, da najemnik te možnosti ne bo izrabil. Pri najemih, sklenjenih za nedoločen čas, se določi doba trajanja najema 5 let.

Po MSRP 16 se sredstva v dolgoročnem najemu izkazujejo med osnovnimi sredstvi kot pravica iz najema in na strani virov sredstev kot obveznost iz najema po najemni pogodbi. Pravica iz najema se knjži kot osnovno sredstvo in se mesečno amortizira z enakomerno časovno metodo amortiziranja glede na preostalo dobo trajanja najema. Obveznost iz najema je na začetku, ob pripoznanju, vrednotena po sedanji vrednosti najemnin, ki bodo plačane v obdobju najema, diskontiranih po obrestni meri, sprejeti pri najemu, če jo je mogoče jasno določiti. Če obrestne mere ni mogoče jasno določiti, se uporabi predpostavljena obrestna mera izposojanja. Obveznost iz najema se med trajanjem najema zmanjšuje s plačilom najemnine in prenosom obresti v stroške. V izkazu poslovnega izida so izkazane amortizacija pravic iz najema in obresti iz obveznosti najema. Stroški amortizacije in obresti so na dolg rok, do izteka najema po posamezni pogodbi, v kumulativi enaki vsoti vseh plačanih najemnin.

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
(a) Stroški amortizacije za sredstva, ki predstavljajo pravico do uporabe:	578	895	454	457
poslovni prostori	576	891	452	453
avtomobili	2	4	2	4
(b) Stroški obresti na obveznosti iz najema	58	129	34	43
(c) Stroški, povezani s kratkoročnimi najemi, obračunani z uporabo 6. člena (brez stroškov, povezanih z najemi s trajanjem do enega meseca)	10	13	1	4
(d) Stroški, povezani z najemi sredstev majhne vrednosti, obračunani z uporabo 6. člena (brez stroškov, povezanih s kratkoročnimi najemi sredstev majhne vrednosti iz 53.(c) člena)	14	56	14	15
(e) Prihodki iz podnajema sredstev, ki predstavljajo pravico do uporabe	1	0	1	0
(f) Skupni denarni odtok za najeme	590	959	0	406
(g) Knjigovodska vrednost sredstev, ki predstavljajo pravico do uporabe, ob koncu poročevalskega obdobja po vrstah sredstva, ki je predmet najema:	1.391	5.669	1.391	1.928
poslovni prostori	1.391	5.668	1.391	1.927
avtomobili	0	1	0	1

(b) Kjer je Skupina najemodajalec

Skupina daje v poslovni najem poslovne prostore in motorna vozila. V primeru sredstva, danega v poslovni najem, so prejete najemnine prihodki iz naložbenih nepremičnin in se v izkaz poslovnega izida vključujejo sorazmerno glede na čas trajanja pogodbe. Stroški, ki nastanejo pri pridobivanju prihodkov od najemnin, se pripoznajo kot stroški. Začetni neposredni stroški najemodajalca pri pogajanju in dogovoru o poslovnem najemu se dodajo knjigovodski vrednosti oddanega sredstva ter pripoznajo kot strošek v pogodbenem obdobju najema na enaki osnovi kot prihodki od najemnin.

V primeru sredstva, danega v finančni najem, se sedanja vrednost najemnin prikaže kot terjatev iz naslova finančnega najema. Razlika med bruto terjatvijo in sedanjo vrednostjo terjatve se pripozna kot dolgoročno razmejeni prihodki. Prihodki iz finančnega najema se pripoznajo sistematično skozi celotno življenjsko dobo

najema in kažejo konstanten donos najemodajalca. V Skupini daje sredstva v finančni najem samo odvisna družba DBS Leasing d. o. o.

2.18. Denar in denarni ustrezniki

V izkazu denarnih tokov se kot denar in denarni ustrezniki prikazujejo: denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki, posojila bankam z zapadlostjo manj kot 90 dni od dneva pridobitve, zakladne menice in dolžniški vrednostni papirji z zapadlostjo manj kot 90 dni od dneva pridobitve.

2.19. Rezervacije

Rezervacije se pripoznajo, če ima Skupina zaradi preteklega dogodka sedanjo obvezo (pravno ali posredno) in je verjetno, da bo nastopila poravnava obveznosti, ter je znesek obveze mogoče zanesljivo izmeriti. Tveganja, povezana s pogojnimi obveznostmi in prevzetimi finančnimi obveznostmi, se ocenjujejo podobno kot tveganja pri posojilih. Vsako povečanje obveznosti na osnovi ocenjenih izdatkov, ki bodo potrebni za poravnavo obveznosti po pogodbi, se vključi v postavko rezervacije.

2.20. Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade

V skladu s slovensko zakonodajo se zaposleni upokojijo ob izpolnitvi določenih pogojev, takrat so upravičeni do odpravnine ob upokojitvi v enkratnem znesku. Zaposleni so upravičeni tudi do jubilejne nagrade za vsakih deset let službovanja.

Rezervacije vključujejo jubilejne nagrade, odpravnine ob upokojitvi in druge dolgoročne ugodnosti.

Rezervacije so izmerjene kot sedanja vrednost prihodnjih denarnih tokov. Dobički in izgube so pripoznani v izkazu poslovnega izida, razen aktuarskih dobičkov ali izgub, ki so vključeni v akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu.

2.21. Davki

Davki so prikazani v izkazu poslovnega izida v skladu s trenutno veljavno slovensko zakonodajo. Davčna postavka v izkazu poslovnega izida sestoji iz tekočega davka in odloženega davka. Tekoči davek je izračunan na podlagi obdavčljivega dobička po davčni stopnji, veljavni na dan izkaza finančnega položaja.

Davek od dohodka pravnih oseb se odvede od obdavčljivega dobička po stopnji 19 %.

Tekoči davek od dohodka pravnih oseb je obračunan v skladu z Zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb v višini 19 % od ugotovljene davčne osnove (2019: 19 %).

Odloženi davki se obračunavajo za vsečasne razlike med vrednostjo sredstev in obveznosti za davčne namene ter njihovo knjigovodsko vrednostjo. Odložene terjatve za davke in obveznosti za davke se izmerijo po davčnih stopnjah, za katere se pričakuje, da se bodo uporabljale v poslovnem letu, ko bo terjatev za odloženi davek povrnjena oziroma obveznost za odloženi davek poravnana, in so zasnovane na davčnih stopnjah (in davčnih predpisih), uveljavljenih do dneva izkaza finančnega položaja.

Najpomembnejšečasne razlike izvirajo iz davčne izgube, oslabitve naložb v odvisne družbe, vrednotenja finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in rezervacij. Najmanj enkrat letno se preveri ocena višine prihodnjega razpoložljivega obdavčljivega dobička.

Odložene terjatve za davke se pripoznajo, če je verjetno, da se bo pojavil razpoložljivi obdavčljivi dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti odbitne začasne razlike. Najmanj enkrat letno se preveri ocena višine prihodnjega razpoložljivega obdavčljivega dobička.

Odloženi davek, povezan s ponovnim vrednotenjem finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, na pošteno vrednost, se izkaže neposredno v kapitalu in se pozneje prenese v izkaz poslovnega izida skupaj z dobičkom oziroma izgubo iz naslova vrednotenja, razen za kapitalske naložbe, ki so bile ob začetnem pripoznanju nepreklicno določene za merjenje prek drugega vseobsegajočega donosa.

Odložene obveznosti za davke so pripoznane iz naslova prevrednotenja finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Pristojni davčni urad lahko kadar koli pregleda davčne knjige v roku 5 let, ki sledijo poročanemu davčnemu letu, in lahko naloži dodatno obdavčitev ter kazni. Vodstvo banke ne ve za obstoj okoliščin, ki bi lahko povzročile dodatne obveznosti iz tega naslova.

2.22. Prejeti krediti, depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji

Prejeti krediti, depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji se v izkazu finančnega položaja ob začetnem pripoznanju izkazujejo v višini prejetih denarnih sredstev, zmanjšanih za neposredne transakcijske stroške. Prejeti krediti, depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji se nadalje vrednotijo po odplačni vrednosti.

2.23. Kapital

(a) Stroški izdaje delnic

Dodatni stroški, ki jih Skupina lahko neposredno pripiše izdaji novih delnic ali opcij oziroma sklenjenemu poslu, se v čistem znesku obračunajo neposredno kot odbitek od kapitala (brez z njimi povezanega zneska davka iz dobička).

(b) Dividende iz naslova navadnih delnic

Dividende na navadne delnice znižujejo kapital v obdobju, v katerem so jih odobrili lastniki banke.

Dividende za preteklo leto so objavljene na skupščini delničarjev po datumu izkaza finančnega položaja.

(c) Lastne delnice

Če Skupina z nakupom pridobi lastne delnice, se dano nadomestilo prikaže kot znižanje kapitala. V primeru poznejše prodaje delnic se prejeta nadomestila prikaže s povečanjem kapitala.

2.24. Finančne garancije

Finančne garancije so pogodbe, ki zahtevajo od izdajatelja garancije, da upravičencu do garancije plača dogovorjeni znesek za pokritje izgube, ki jo ta utрпи v primeru neplačila dolžnika. Finančne garancije izdaja Skupina drugim bankam, finančnim institucijam in drugim komitentom za zavarovanje dolgov, limitov in drugih bančnih poslov.

Finančne garancije so ob izdaji pripoznane po pošteni vrednosti, povečani za opravnine. Prihodki iz opravnin se v izkazu poslovnega izida pripoznajo enakomerno preko obdobja življenjske dobe garancije. Naknadno Skupina finančne garancije pripoznava po višji izmed začetnih vrednosti, zmanjšane za prihodke iz opravnin, prejetih enakomerno preko obdobja življenjske dobe garancije, in ocene stroškov, potrebnih za poravnavo obveznosti iz garancije na dan poročanja. Za namen ocenjevanja kreditnih izgub se zunajbilančne izpostavljenosti iz prevzetih obveznosti po pogodbah o finančnem poročstvu, za katere se uporabljajo zahteve glede oslabitev, na vsak datum

poročanja razvrstijo v eno izmed treh skupin posla za namene izračuna pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančne garancije.

2.25. Poslovanje po pooblastilu

Banka je s 1. februarjem 2019 prenehala opravljati investicijske storitve in posle za stranke, medtem ko še opravlja storitve kreditiranja po pooblastilu. Podrobnosti so predstavljene v pojasnilu 4.33. a. Ta sredstva niso vključena v izkazu finančnega položaja banke in Skupine.

3. POJASNILA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA

3.1. Prihodki in odhodki za obresti

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Prihodki iz obresti				
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	95	91	95	91
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	1.083	1.063	1.083	1.063
Kreditni bankam	19	42	19	42
Kreditni strankam, ki niso banke	15.764	17.026	15.927	17.271
Finančni najem (lizing)	513	489	0	0
Druga finančna sredstva	4	7	4	7
Obresti iz finančnih obveznosti, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	47	203	47	203
SKUPAJ	17.525	18.921	17.175	18.677
Odhodki za obresti				
Vloge in krediti bank	0	29	0	29
Vloge strank, ki niso banke	378	397	378	652
Potrdila o vlogah	0	79	0	79
Podrejene vloge in krediti	456	591	456	591
Druge finančne obveznosti	34	0	34	0
Druge obveznosti	0	43	0	43
Obresti iz finančnih sredstev, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	105	283	105	283
SKUPAJ	973	1.647	973	1.648
ČISTE OBRESTI	16.552	17.274	16.202	17.029

Skupina je v letu 2020 iz pravice do uporabe pripoznala 34 tisoč EUR odhodkov za obresti (2019: 43 tisoč EUR) in banka 34 tisoč EUR (2019: 43 tisoč EUR).

3.2. Prihodki iz dividend

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Dividende iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	26	29	26	29
SKUPAJ	26	29	26	29

3.3. Prihodki in odhodki iz opravnin

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Prihodki iz opravnin				
Plačilni promet	4.842	5.193	4.843	5.199
Posredniško poslovanje	112	138	110	135
Administrativne storitve	4.452	4.220	4.372	4.161
Dana jamstva	215	259	209	259
Poslovanje z vrednostnimi papirji	1	12	1	12
Kreditni posli	357	329	357	330
Storitve odvisnim družbam	0	0	105	75
Menjalniški posli	17	2	17	2
SKUPAJ	9.996	10.153	10.014	10.173
Odhodki za opravnine				
Bančne storitve	777	835	777	835
Poslovanje z vrednostnimi papirji	51	94	51	94
Plačilni promet	1.073	1.020	1.073	1.020
Druge storitve	16	15	9	8
SKUPAJ	1.917	1.964	1.910	1.957
ČISTE OPRAVLINE	8.079	8.189	8.104	8.216

* Pojasnilo je pripravljeno po novi metodologiji, veljavni od 1. 6. 2020. Na postavko Odhodki za opravnine – Poslovanje z vrednostnimi papirji je bila za leto 2019 prenesena postavka Storitve borze s postavke Stroški storitev v znesku 8 tisoč EUR.

3.4. Čisti dobički/izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	247	923	250	923
Dobički	262	1.078	265	1.078
Izgube	15	155	15	155
Čisti dobički/izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	(26)	(28)	(26)	(28)
Dobički	2	4	2	4
Izgube	28	32	28	32
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	221	895	224	895

V letu 2020 so bili realizirani čisti dobički v višini 221 tisoč EUR (2019: 895 tisoč EUR). Med čistimi dobički ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, je bilo 247 tisoč EUR realiziranih neto dobičkov (2019: 923 tisoč EUR, od tega 884 tisoč EUR neto dobičkov iz prodaje slabih kreditov).

3.5. Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z lastniškimi instrumenti	5	0	5	0
Čisti dobički ali izgube pri nakupu in prodaji tujih valut	133	164	133	165
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	138	164	138	165

3.6. Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Dobički iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje - krediti in druga finančna sredstva	25	0	25	0
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	25	0	25	0

3.7. Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Pozitivne tečajne razlike	1.200	1.033	1.201	1.031
Negativne tečajne razlike	1.202	1.030	1.201	1.029
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	(2)	3	0	2

3.8. Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Dobički				
- iz odprave pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	14	3	2	0
- iz odprave pripoznanja naložbenih nepremičnin	160	447	160	447
- iz odprave pripoznanja drugih sredstev	320	428	319	428
SKUPAJ	494	878	481	875
Izgube				
- iz odprave pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	26	3	25	2
- iz odprave pripoznanja naložbenih nepremičnin	21	202	21	201
SKUPAJ	47	205	46	203
SKUPAJ ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	447	673	435	672

3.9. Drugi čisti poslovni dobički/izgube

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Drugi poslovni prihodki				
Prihodki za nebančne storitve	33	29	33	31
Prihodki iz najemnin (Pojasnilo 4.11.)	590	271	487	348
Drugi poslovni prihodki	416	552	393	327
SKUPAJ	1.039	852	913	706
Drugi poslovni odhodki				
Odhodki iz naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem	6	0	6	0
Drugi poslovni odhodki*	6	12	5	10
SKUPAJ	12	12	11	10
DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE	1.027	840	902	696

* Pojasnilo je pripravljeno po novi metodologiji, veljavni od 1. 6. 2020. Postavka Drugi poslovni odhodki se je za leto 2019 zmanjšala, ker so se naslednje postavke prenesle na postavko Splošni in administrativni stroški – Drugi poslovni stroški: davki v znesku 7 tisoč EUR, prispevki v znesku 129 tisoč EUR, članarine v znesku 91 tisoč EUR, drugi poslovni odhodki za davek na finančne storitve v znesku 966 tisoč EUR ter zamudne obresti od davkov in prispevkov v znesku 3 tisoč EUR. Poleg tega so bili s te postavke na novo postavko Stroški za vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog preneseni odhodki za sklad za jamstvo vlog v znesku 1.299 tisoč EUR in prispevek v sklad za reševanje bank v znesku 10 tisoč EUR.

Na podlagi interventnih zakonov za zajezitev epidemije covid-19 je bilo med drugimi poslovnimi prihodki Skupine za leto 2020 pripoznano povračilo stroškov kriznega dodatka in drugih nadomestil plač delavcem v višini 56 tisoč EUR, med drugimi poslovnimi prihodki banke pa je bilo za leto 2020 pripoznano povračilo stroškov kriznega dodatka in drugih nadomestil plač delavcem v višini 39 tisoč EUR (pojasnilo 3.10.).

3.10. Administrativni stroški

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Stroški dela				
Bruto plače	8.847	8.486	8.677	8.283
Dajatve za socialno zavarovanje	635	608	622	593
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	782	748	766	730
Druge dajatve, odvisne od bruto plač	16	11	16	11
Odpravnine in odškodnine	118	16	118	16
Drugi stroški dela	1.646	1.598	1.604	1.570
SKUPAJ	12.044	11.467	11.803	11.203
Splošni in administrativni stroški				
Stroški materiala	468	528	457	518
Stroški storitev*	4.150	4.595	4.043	4.496
Drugi poslovni stroški*	1.139	1.204	1.129	1.196
SKUPAJ	5.757	6.327	5.629	6.210
SKUPAJ	17.801	17.794	17.432	17.413

* Pojasnilo je pripravljeno po novi metodologiji, veljavni od 1. 6. 2020. Postavka Drugi poslovni stroški se je za leto 2019 povečala, ker so bile nanjo prenesene naslednje postavke s postavke Drugi čisti poslovni dobički/izgube: davki v znesku 7 tisoč EUR, prispevki v znesku 129 tisoč EUR, članarine v znesku 91 tisoč EUR, davek na finančne storitve v znesku 966 tisoč EUR ter zamudne obresti od davkov in prispevkov v znesku 3 tisoč EUR. Med Stroški storitev sta bili zmanjšani postavka Storitve drugih – Storitve borze v znesku 8 tisoč EUR zaradi prenosa na postavko Odhodki za opravnine ter postavka Svetovalne, revizijske, računovodske in druge storitve zaradi prenosa nadomestil za naloge reševanja BS v znesku 15 tisoč EUR na novo postavko Stroški za vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog.

V okviru stroškov dela so bili pripoznani tudi stroški kriznega dodatka in drugih nadomestil plač delavcem, izplačanih na podlagi interventnih zakonov za zajezitev epidemije covid-19. Ti so za Skupino za leto 2020 znašali 56 tisoč EUR in za banko 39 tisoč EUR. Na podlagi protikoronskih zakonov so bili stroški povrnjeni in so bili pripoznani med drugimi poslovnimi prihodki v postavki Drugi čisti poslovni dobički/izgube (pojasnilo 3.9.).

Med stroški odpravnin in odškodnin je bilo v letu 2020 115 tisoč EUR odpravnin (2019: 11 tisoč EUR), od tega je bilo 111 tisoč EUR odpravnin iz poslovnega razloga.

Med stroški storitev Skupine za leto 2020 so stroški revidiranja letnega poročila v višini 58 tisoč EUR z vključenim DDV, od tega 50 tisoč EUR za revidirane izkaze banke in 8 tisoč EUR za revidirane konsolidirane izkaze (2019: 75 tisoč EUR). Od tega je Skupina v letu 2021 revizorju izplačala poročilni dodatni ur pri revidiranju letnega poročila v višini 2 tisoč EUR. Med stroški storitev banke za leto 2020 so stroški revidiranja letnega poročila v višini 58 tisoč EUR z vključenim DDV, od tega 50 tisoč EUR za revidirane izkaze banke in 8 tisoč EUR za revidirane konsolidirane izkaze (2019: 61 tisoč EUR). Od tega je banka v letu 2021 revizorju izplačala poročilni dodatni ur pri revidiranju letnega poročila v višini 2 tisoč EUR.

Za dodatne dogovorjene postopke dajanja zagotovil je banka plačala 5 tisoč EUR in Skupina 5 tisoč EUR.

Za opravljene nerevizijske storitve po pogodbi za leto 2020 je banka plačala 3 tisoč EUR.

3.11. Stroški za vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Nadomestilo za naloge reševanja BS	16	15	16	15
Drugi poslovni odhodki	1.271	1.309	1.271	1.309
- sklad za jamstvo vlog	1.250	1.299	1.250	1.299
- prispevek v sklad za reševanje bank	21	10	21	10
SKUPAJ	1.287	1.324	1.287	1.324

* Novo pojasnilo je pripravljeno po novi metodologiji, veljavni od 1. 6. 2020. S postavke Drugi čisti poslovni dobički/izgube sta bili za leto 2019 na postavko Drugi poslovni odhodki preneseni postavki Sklad za jamstvo vlog v znesku 1.299 tisoč EUR in Prispevek v sklad za reševanje bank v znesku 10 tisoč EUR. Poleg tega je bilo s postavke Stroški storitev – Svetovalne, revizijske, računovodske in druge storitve preneseno Nadomestilo za naloge reševanja BS v znesku 15 tisoč EUR.

3.12. Amortizacija

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev (Pojasnilo 4.10.)	780	851	698	721
Amortizacija pravice do uporabe - nepremičnine (Pojasnilo 4.10.)	452	453	454	457
Amortizacija neopredmetenih sredstev (Pojasnilo 4.12.)	143	162	135	156
SKUPAJ	1.375	1.466	1.287	1.334

Skupina je v letu 2020 iz pravice do uporabe pripoznala 452 tisoč EUR stroška amortizacije (2019: 453 tisoč EUR) in banka 454 tisoč EUR (2019: 457 tisoč EUR).

3.13. Rezervacije

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Rezervacije za prevzete obveznosti iz kreditov in dana finančna poroštva (Pojasnili 4.22. a in d)	(275)	23	(404)	1
Odhodki od oblikovanih rezervacij za prevzete obveznosti iz kreditov in dana finančna poroštva za zunajbilančne obveznosti	383	192	1.851	679
Prihodki od ukinjenih rezervacij za prevzete obveznosti iz kreditov in dana finančna poroštva za zunajbilančne obveznosti	658	169	2.255	678
Neto druge rezervacije	567	37	566	35
Neto rezervacije za pokojnine in pozaposlitvene obveznosti do zaposlencev za določene zaslužke (Pojasnilo 4.22. c)	67	89	66	87
Odhodki od oblikovanih rezervacij za pokojnine in pozaposlitvene obveznosti do zaposlencev za določene zaslužke	67	89	66	87
Neto rezervacije za druge rezervacije (Pojasnilo 4.22. f)	500	(52)	500	(52)
Odhodki od oblikovanih rezervacij za druge rezervacije	500	0	500	0
Prihodki iz ukinjenih rezervacij iz drugih rezervacij	0	52	0	52
NETO REZERVACIJE	292	60	162	36

Med drugimi rezervacijami so izkazane oblikovane rezervacije v višini 500 tisoč EUR za izvedbo revizij zaradi verjetne realizacije sklepov, sprejetih na 36. redni skupščini banke dne 31. 5. 2019: (9.) Imenovanje posebnega revizorja zaradi preveritve vodenja posameznih poslov družbe – posli z osebami v posebnem razmerju z banko ali na podlagi njihovega vpliva, (10.) Imenovanje posebnega revizorja zaradi preveritve vodenja posameznih poslov družbe – posli, ki jih obravnava poročilo PwC, pripravljeno v okviru projekta Ljublanica, in (11.) Imenovanje posebnega revizorja zaradi preveritve vodenja posameznih poslov družbe. Na podlagi sklepa sodišča je banka glede na obseg nalog, ki jih posebni reviziji nalagajo navedeni skupščinski sklepi, založila 500 tisoč EUR predujma, ki ga je plačala sodišču.

3.14. Oslabitve

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Neto oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po poštenih vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(80)	2.526	(329)	2.818
Neto oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev	2	(9)	2	(9)
Oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev	3	5	3	5
Odprava oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev	1	14	1	14
Neto oslabitve kreditov in drugih finančnih sredstev	(82)	2.535	(331)	2.827
Oslabitve kreditov in drugih finančnih sredstev	10.072	6.804	12.399	7.862
Odprava oslabitev kreditov in drugih finančnih sredstev	10.154	4.269	12.730	5.035
Neto oslabitve naložb v kapital v odvisne družbe (Pojasnilo 4.9.)	0	0	(23)	3.265
Oslabitve naložb v kapital odvisnih družb	0	0	0	3.295
Odprava oslabitev naložb v kapital odvisnih družb	0	0	23	30
Neto oslabitve nefinančnih sredstev	41	595	50	595
Neto oslabitve (prevrednotenja) naložbenih nepremičnin (Pojasnilo 4.11. b)	41	595	50	595
Oslabitve (prevrednotenja) naložbenih nepremičnin	608	670	608	670
Odprava oslabitev (prevrednotenja) naložbenih nepremičnin	567	75	558	75
NETO OSLABITVE	(39)	3.121	(302)	6.678

3.15. Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(2.063)	12	0	0
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	(2.063)	12	0	0

3.16. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Davek iz dobička	61	350	59	350
Odloženi davek (Pojasnilo 4.23. d)	1.079	(153)	1.079	(157)
SKUPAJ	1.140	197	1.138	193
Dobiček/izguba pred obdavčitvijo	6.210	867	6.190	919
Davek, izračunan po 19 % davčni stopnji	1.180	165	1.176	175
Davčno nepriznani prihodki	(33)	(27)	(16)	(14)
Davčno nepriznani odhodki	95	590	78	560
Davčne olajšave in pokrivanje davčne izgube	(102)	(531)	(100)	(528)
SKUPAJ	1.140	197	1.138	193
Efektivna davčna stopnja (v %)	18	23	18	21

* Zadnji davčni pregled je bil v letu 2005 za leto 2004.

Pristojni davčni urad lahko kadar koli pregleda davčne knjige v roku 5 let, ki sledijo poročanemu davčnemu letu, in lahko naloži dodatno obdavčitev ter kazni. Vodstvo Skupine ne ve za obstoj okoliščin, ki bi lahko povzročile dodatne obveznosti iz tega naslova.

3.17. Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Dobiček/izguba pred davkom iz ustavljenega poslovanja	726	(2.855)	0	0
Odhodek za davek ali dobiček, povezan z ustavljenim poslovanjem	(2)	(6)	0	0
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	724	(2.861)	0	0

Pri Skupini postavka Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja predstavlja dobiček oziroma izgubo odvisne družbe za prodajo v znesku 724 tisoč EUR neto dobička za leto 2020 (2019: 2.861 tisoč EUR čiste izgube) in vključuje vse konsolidirane postavke izkaza poslovnega izida Semearne Ljubljana, d. o. o.

3.18. Dobiček na delnico

Osnovni dobiček na delnico je izračunan z delitvijo čistega dobička s tehtanim povprečnim številom izdanih navadnih delnic banke.

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Čisti dobiček (v tisoč evrih)	3.318	1.256	5.052	726
Vseobsegajoči donos po obdavčitvi (v tisoč evrih)	3.413	1.077	5.062	603
Tehtano povprečno število navadnih delnic	4.231.524	4.230.997	4.231.682	4.231.682
Osnovni dobiček na delnico (v evrih na delnico)	0,78	0,30	1,19	0,17
Vseobsegajoči donos po obdavčitvi na delnico (v evrih na delnico)	0,81	0,25	1,20	0,14

Osnovni dobiček Skupine na delnico za leto 2020 znaša 0,78 EUR (2019: 0,30 EUR osnovnega dobička). Vseobsegajoči donos po obdavčitvi na delnico znaša 0,81 EUR (2019: 0,25 EUR). Tehtano povprečno število izdanih navadnih delnic, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., za leto 2020 je bilo 4.231.524 (2019: 4.230.997) z odšteti lastnimi delnicami.

Osnovni dobiček banke na delnico za leto 2020 znaša 1,19 EUR (2019: 0,17 EUR osnovnega dobička). Vseobsegajoči donos po obdavčitvi na delnico znaša 1,20 EUR (2019: 0,14 EUR). Tehtano povprečno število izdanih navadnih delnic, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., za leto 2020 je bilo 4.231.682 (2019: 4.231.682) z odšteti lastnimi delnicami.

Knjigovodska vrednost delnice Skupine je na dan 31. 12. 2020 znašala 16,046302 EUR (31. 12. 2019: 14,865025 EUR) in je izračunana iz knjigovodskega kapitala, zmanjšane za lastne delnice in deljenega s številom delnic, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., zmanjšanim za število lastnih delnic.

Knjigovodska vrednost delnice banke je na dan 31. 12. 2020 znašala 16,046302 EUR (31. 12. 2019: 14,862618 EUR) in je izračunana iz knjigovodskega kapitala, zmanjšane za lastne delnice in deljenega s številom delnic, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., zmanjšanim za število lastnih delnic.

Skupina in banka nimata izdanih finančnih instrumentov z opcijo zamenljivosti v delnice.

4. POJASNILA K IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA

4.1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah

a) Razčlenitev po vrstah

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Denar				
Denar v blagajni	6.447	11.711	6.447	11.711
Stanje na računih pri centralni banki	72.889	85.625	72.883	85.618
Vpogledne vloge pri bankah	8.043	1.616	8.043	1.616
Popravki vrednosti	(98)	(1)	(98)	(1)
SKUPAJ (Pojasnilo 4.1. b)	87.281	98.951	87.275	98.944

Skupina je izpolnila obveznost glede obvezne rezerve s sredstvi na poravnalnem računu. Izračun obveznih rezerv je prilagojen sistemu ECB. Višina obvezne rezerve je izračunana v skladu s predpisi – 0 % za vloge z dogovorjeno dospelostjo več kot 2 leti, vloge na odpoklic z odpovednim rokom več kot 2 leti, repo posle in za dolžniške vrednostne papirje z dogovorjeno dospelostjo več kot 2 leti ter 1 % za vloge čez noč, vloge z dogovorjeno dospelostjo do 2 let, vloge na odpoklic z odpovednim rokom do 2 let in za dolžniške vrednostne papirje z dogovorjeno dospelostjo do 2 let.

Banka mora v povprečju na računu dnevno zagotavljati znesek, izračunan za posamezno obdobje. Obvezne rezerve za obdobje izpolnjevanja od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020 so v obdobju povprečno znašale 8.699 tisoč EUR, povprečne presežne rezerve v obdobju pa so bile 61.397 tisoč EUR.

Letna obrestna mera za sredstva na računu obveznih rezerv je v obdobju od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020 znašala 0,00 %. S 30. 10. 2019 pa je svet ECB uvedel dvostopenjsko obrestovanje presežnih rezerv. Povprečne presežne rezerve se do šestkratnika izračunanih obveznih rezerv obrestujejo po obrestni meri 0 %, morebiten preostanek presežnih rezerv pa po obrestni meri –0,50 % (obrestna mera mejnega depozita, če je negativna).

Gibanje popravkov vrednosti stanja na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah je razkrito v poglavju 5.1.5. (pojasnilo b).

b) Gibanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov

Skupina DBS

	Stanje 1. januarja 2020	Tečajne razlike	Neto povečanje/ (zmanjšanje)	Stanje 31. decembra 2020
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah (Pojasnilo 4.1. a)	98.951	(65)	(11.507)	87.379
Kreditni bankam (Pojasnilo 4.6. b)	6.413	(217)	(6.196)	0
SKUPAJ	105.364	(282)	(17.703)	87.379

DBS d. d.

	Stanje 1. januarja 2020	Tečajne razlike	Neto povečanje/ (zmanjšanje)	Stanje 31. decembra 2020
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah (Pojasnilo 4.1. a)	98.944	(65)	(11.606)	87.273
Kreditni bankam (Pojasnilo 4.6. b)	6.413	(217)	(6.196)	0
SKUPAJ	105.357	(282)	(17.802)	87.273

4.2. Finančna sredstva v posesti za trgovanje

a) Razčlenitev finančnih sredstev v posesti za trgovanje

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Lastniški instrumenti v posesti za trgovanje	64	0	64	0
Kreditni, namenjeni trgovanju	24	110	24	110
SKUPAJ	88	110	88	110

b) Gibanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Lastniški instrumenti				
Stanje 1. januarja	0	0	0	0
- pridobitev	59	0	59	0
- prevrednotenje	5	0	5	0
Stanje 31. decembra	64	0	64	0
Kreditni*				
Stanje 1. januarja	110	0	110	0
- povečanje	23.377	29.457	23.377	29.457
- prodaja	(23.463)	(29.347)	(23.463)	(29.347)
Stanje 31. decembra	24	110	24	110
SKUPAJ	88	110	88	110

* Med krediti Skupina izkazuje terjatve iz naslova kupo-prodaje deviz.

4.3. Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

a) Razčlenitev finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Kreditni in druga finančna sredstva	1.258	1.562	1.258	1.562
SKUPAJ	1.258	1.562	1.258	1.562

Poštena vrednost je razkrita v poglavju 5.4.2.

b) Gibanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Stanje 1. januarja	1.562	2.519	1.562	2.519
Poplačila	(304)	(957)	(304)	(957)
Stanje 31. decembra	1.258	1.562	1.258	1.562

4.4. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

a) Razčlenitev vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Lastniški instrumenti				
Kapitalske naložbe	3.047	3.041	3.047	3.041
Sklad za reševanje bank	2.721	2.709	2.721	2.709
Ostale kapitalske naložbe	326	332	326	332
SKUPAJ	3.047	3.041	3.047	3.041

Banka je v letu 2020 znižala stanje naložb v vrednostne papirje, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, za 6 tisoč EUR iz naslova prevrednotenj. Stanje sklada za reševanje bank se je v letu 2020 povečalo za 12 tisoč EUR, to je na 2.721 tisoč EUR (2019: 2.709 tisoč EUR).

b) Gibanje vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Stanje 1. januarja	3.041	2.994	3.041	2.993
Nakup/dokup	12	0	12	0
Prodaja	0	(11)	0	(11)
Prevrednotenja	(6)	66	(6)	66
Razlika v ceni	0	(7)	0	(7)
Stanje 31. decembra	3.047	3.041	3.047	3.041

Seznam kapitalskih naložb, ki so bile določene kot merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in poštene vrednosti naložb na koncu poročevalskega obdobja so predstavljeni v naslednji tabeli.

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Lastniški instrumenti				
Kapitalske naložbe				
- Sklad za reševanje bank	2.721	2.709	2.721	2.709
- Ostale kapitalske naložbe skupaj	326	332	326	332
Bankart d. o. o.	33	21	33	21
Las MDD z. b. o.	1	1	1	1
Marles d. d., Limbuš	10	13	10	13
Primorska hranilnica Vipava d. d.	149	164	149	164
Regia Group d. d.	45	45	45	45
Elektro Ljubljana d. d.	88	88	88	88
SKUPAJ	3.047	3.041	3.047	3.041

Ker navedene naložbe v lastniške instrumente niso strateške oziroma jih Skupina ne more nadzorovati, so bile po uvedbi MSRP 9 nepreklicno določene kot merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Spremembe v pošteni vrednosti teh kapitalskih naložb ne bodo nikoli pripoznane prek izkaza poslovnega izida, kar velja tudi za učinke v primeru prodaje. V letu 2020 je Skupina prejela 26 tisoč EUR dividend, od tega naslednje dividende od naložb, ki jih je imela v posesti konec leta 2020: 24 tisoč EUR od družbe Bankart d. o. o. in 2 tisoč EUR od družbe Elektro Ljubljana d. d.

Skupina je v skladu s poslovno politiko in poslovno priložnostjo prodala kapitalske naložbe, ki niso bile strateške. Kumulativna izguba iz drugega vseobsegajočega donosa je bila prenesena na zadržani dobiček tekočega leta zaradi kumulativnih učinkov pri odpravi pripoznanja ob prodaji kapitalskih naložb.

Poštena vrednost naložb na datum odprave pripoznanja in kumulativni dobiček ali izguba ob odtujitvi sta predstavljena v naslednji tabeli.

2020	Skupina DBS		DBS d. d.	
Družba	Poštena vrednost na dan odprave	Kumulativni dobiček od odtujitve	Poštena vrednost na dan odprave	Kumulativni dobiček od odtujitve
Skupaj	0	0	0	0

Skupina v letu 2020 ni imela prodaj vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

2019	Skupina DBS		DBS d. d.	
Družba	Poštena vrednost na dan odprave	Kumulativni dobiček od odtujitve	Poštena vrednost na dan odprave	Kumulativni dobiček od odtujitve
Gorenjska banka d. d.	10	(7)	10	(7)
Vorpo d. o. o. - delež	0	0	0	0
Skupaj	10	(7)	10	(7)

4.5. Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti

a) Razčlenitev dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Dolgoročni vrednostni papirji bank	3.691	3.690	3.691	3.690
Dolgoročni vrednostni papirji države	144.133	112.479	144.133	112.479
Dolgoročni dolžniški vrednostni papirji nefinančnih družb	1.303	1.602	1.303	1.602
Popravki vrednosti	(15)	(14)	(15)	(14)
SKUPAJ	149.112	117.757	149.112	117.757

Gibanje popravkov vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti, je razkrito v poglavju 5.1.5. (pojasnilo c).

b) Gibanje dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Stanje 1. januarja	117.757	107.748	117.757	107.748
Nakupi	40.740	30.943	40.740	30.943
Prodaje	(1.177)	0	(1.177)	0
Dospetja	(8.207)	(20.943)	(8.207)	(20.943)
Popravki vrednosti	(1)	9	(1)	9
Stanje 31. decembra	149.112	117.757	149.112	117.757

4.6. Krediti bankam in centralni banki po odplačni vrednosti

a) Razčlenitev po vrstah kreditov

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Kreditni centralni banki	0	1.166	0	1.166
Kreditni domačim bankam	206	2.694	206	2.694
Kreditni tujim bankam	0	2.758	0	2.758
SKUPAJ	206	6.618	206	6.618

b) Razčlenitev po ročnosti kreditov

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Kratkoročni krediti	0	6.413	0	6.413
Dolgoročni krediti	206	205	206	205
SKUPAJ	206	6.618	206	6.618

Kreditni bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev v višini 0 tisoč EUR (2019: 6.413 tisoč EUR) so vključeni v izkazu denarnih tokov kot denarni ustrezniki (pojasnilo 4.1. b).

4.7. Krediti strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti

a) Razčlenitev po vrstah kreditov

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Krediti	746.602	728.053	756.133	738.283
Finančni najem (lizing)	13.853	13.504	0	0
Okvirni krediti	20.211	20.989	20.957	21.372
Popravki vrednosti	(17.905)	(15.534)	(16.859)	(14.068)
SKUPAJ	762.761	747.012	760.231	745.587

Gibanje popravkov vrednosti kreditov strankam, ki niso banke, merjenih po odplačni vrednosti, je razkrito v poglavju 5.1.5. (pojasnilo d).

b) Krediti strankam, ki niso banke – od tega terjatve iz naslova finančnega najema

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Bruto terjatve iz naslova finančnega najema				
Zapadle do 1 leta	2.511	2.600	-	-
Zapadle od 1 leta do 5 let	7.487	7.042	-	-
Zapadle nad 5 let	3.855	3.862	-	-
SKUPAJ	13.853	13.504	-	-
Popravki vrednosti	(952)	(1.164)	-	-
Neto terjatve iz naslova finančnega najema	12.901	12.340	-	-

4.8. Druga finančna sredstva

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Terjatve do kupcev	1.978	3.144	1.517	2.662
Terjatve za obresti	55	51	51	52
Terjatve za opravnine	137	138	137	138
Terjatve po drugih osnovah	530	427	527	426
Druge aktivne časovne razmejitve	5	9	0	0
Popravki vrednosti	(584)	(555)	(200)	(141)
SKUPAJ	2.121	3.214	2.032	3.137

Gibanje popravkov vrednosti drugih finančnih sredstev je razkrito v poglavju 5.1.5. (pojasnilo d).

4.9. Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Dolgoročne naložbe v kapital domačih drugih finančnih družb				
Stanje 1. januarja	0	0	2.681	2.757
Oslabitev	0	0	0	(76)
Odprava oslabitev	0	0	18	0
Stanje 31. decembra	0	0	2.699	2.681
Dolgoročne naložbe v kapital domačih nefinančnih družb				
Stanje 1. januarja	0	0	1.534	5.530
Oslabitev	0	0	0	(3.220)
Odprava oslabitev	0	0	5	30
Prerazvrstitev na nekratkoročna sredstva za prodajo in ustavljeno poslovanje (Pojasnilo 4.15.)	0	0	0	(806)
Stanje 31. decembra	0	0	1.539	1.534
Dolgoročne naložbe v kapital tujih nefinančnih družb				
Stanje 1. januarja	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0
SKUPAJ	0	0	4.238	4.215

Kapitalske naložbe v odvisne družbe so v letu 2020 znašale 4.238 tisoč EUR in so se zmanjšale za 783 tisoč EUR. Zaradi prodaje kapitalske naložbe Semenarna Ljubljana, d. o. o., se je stanje naložb zmanjšalo za 806 tisoč EUR ter se povečalo za 18 tisoč EUR iz odprave oslabitev kapitalske naložbe v DBS Leasing d. o. o. in za 5 tisoč EUR iz odprave oslabitev kapitalske naložbe v DBS Nepremičnine d. o. o. Konec leta 2020 je naložba v odvisno družbo DBS Leasing znašala 2.699 tisoč EUR in v odvisno družbo DBS Nepremičnine 1.539 tisoč EUR, pri kapitalski naložbi DBS Adria pa v letu 2020 ni bilo sprememb in znaša 0 tisoč EUR.

4.10. Opredmetena osnovna sredstva

Skupina DBS

2020	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Osnovna sredstva - brez pravic iz najemov						
Nabavna vrednost						
Stanje 31. decembra 2019	12.605	3.320	10.815	695	237	27.672
Povečanja	0	1	0	0	581	582
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	16	227	317	8	(568)	0
Zmanjšanja	(28)	(4)	(1.526)	(307)	0	(1.865)
Stanje 31. decembra	12.593	3.544	9.606	396	250	26.389
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	4.891	2.994	9.956	283	0	18.124
Zmanjšanja	(8)	(4)	(1.501)	(174)	0	(1.687)
Amortizacija	334	161	201	84	0	780
Stanje 31. decembra	5.217	3.151	8.656	193	0	17.217
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja	7.714	326	859	412	237	9.548
Stanje 31. decembra	7.376	393	950	203	250	9.172
Pravice iz najemov						
Nabavna vrednost						
Stanje 31. decembra 2019	2.370	0	0	0	0	2.370
Povečanja	30	0	0	0	0	30
Zmanjšanja	(165)	0	0	0	0	(165)
Stanje 31. decembra	2.235	0	0	0	0	2.235
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	443	0	0	0	0	443
Zmanjšanja	(50)	0	0	0	0	(50)
Amortizacija iz pravice iz najemov	453	0	0	0	0	453
Amortizacija oprostitev COVID-19	(1)	0	0	0	0	(1)
Stanje 31. decembra	845	0	0	0	0	845
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja	1.927	0	0	0	0	1.927
Stanje 31. decembra	1.390	0	0	0	0	1.390
Neodpisana vrednost skupaj						
Stanje 1. januarja	9.641	326	859	412	237	11.475
Stanje 31. decembra	8.766	393	950	203	250	10.562

Skupina nima zastavljenih nepremičnin za prejeta posojila.

Skupina DBS

2019	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Osnovna sredstva - brez pravic iz najemov						
Nabavna vrednost						
Stanje 31. decembra 2018	34.857	3.826	16.066	1.129	0	55.878
Povečanja	0	0	0	0	585	585
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	0	185	163	0	(348)	0
Zmanjšanja	0	(74)	(223)	(271)	0	(568)
Prenos na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	(22.252)	(617)	(5.191)	(163)	0	(28.223)
Stanje 31. decembra	12.605	3.320	10.815	695	237	27.672
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	9.114	3.474	14.649	359	0	27.596
Zmanjšanja	0	(74)	(223)	(140)	0	(437)
Prenos na nekratkoročna sredstv v posesti za prodajo	(4.558)	(533)	(4.722)	(73)	0	(9.886)
Amortizacija	335	127	252	137		851
Stanje 31. decembra	4.891	2.994	9.956	283	0	18.124
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja	25.743	352	1.417	770	0	28.282
Stanje 31. decembra	7.714	326	859	412	237	9.548
Pravice iz najemov						
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja 2019 iz pripoznanja pravic iz najemov	5.684	0	0	3	0	5.687
Prenos na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	(3.319)	0	0	(3)	0	(3.322)
Povečanja	133	0	0	0	0	133
Zmanjšanja	(128)	0	0	0	0	(128)
Stanje 31. decembra	2.370	0	0	0	0	2.370
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	(10)	0	0	0	0	(10)
Amortizacija iz pravice iz najemov	453	0	0	0	0	453
Stanje 31. decembra	443	0	0	0	0	443
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja	5.684	0	0	3	0	5.687
Stanje 31. decembra	1.927	0	0	0	0	1.927
Neodpisana vrednost skupaj						
Stanje 1. januarja	31.427	352	1.417	773	0	33.969
Stanje 31. decembra	9.641	326	859	412	237	11.475

Knjigovodska vrednost nepremičnin Skupine, zastavljenih za prejeta posojila, je 6.768 tisoč EUR.

DBS d. d.

2020	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Osnovna sredstva - brez pravic iz najemov						
Nabavna vrednost						
Stanje 31. decembra 2019	12.605	3.302	10.604	52	237	26.800
Povečanja	0	0	0	0	581	581
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	16	227	317	8	(568)	0
Zmanjšanja	(28)	(4)	(1.526)	0	0	(1.558)
Stanje 31. decembra	12.593	3.525	9.395	60	250	25.823
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	4.891	2.977	9.863	28	0	17.759
Zmanjšanja	(8)	(4)	(1.501)	0	0	(1.513)
Amortizacija	334	161	196	7	0	698
Stanje 31. decembra	5.217	3.134	8.558	35	0	16.944
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja	7.714	325	741	24	237	9.041
Stanje 31. decembra	7.376	391	837	25	250	8.879
Pravice iz najemov						
Nabavna vrednost						
Stanje 31. decembra 2019	2.370	0	0	6	0	2.376
Povečanja	30	0	0	0	0	30
Zmanjšanja	(165)	0	0	(6)	0	(171)
Stanje 31. decembra	2.235	0	0	0	0	2.235
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	443	0	0	5	0	448
Zmanjšanja	(51)	0	0	(6)	0	(57)
Amortizacija iz pravice iz najemov	454	0	0	1	0	455
Amortizacija oprostitev COVID-19	(1)	0	0	0	0	(1)
Stanje 31. decembra	845	0	0	0	0	845
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja	1.927	0	0	1	0	1.928
Stanje 31. decembra	1.390	0	0	0	0	1.390
Neodpisana vrednost skupaj						
Stanje 1. januarja	9.641	325	741	25	237	10.969
Stanje 31. decembra	8.766	391	837	25	250	10.269

Banka nima opredmetenih osnovnih sredstev, ki so dana kot poroštvo za obveznosti in katerih lastninska pravica je omejena.

DBS d. d.

2019	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Osnovna sredstva - brez pravic iz najemov						
Nabavna vrednost						
Stanje 31. decembra 2018	12.605	3.191	10.664	97	0	26.557
Povečanja	0	0	0	0	585	585
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	0	185	163	0	(348)	0
Zmanjšanja	0	(74)	(223)	(45)	0	(342)
Stanje 31. decembra	12.605	3.302	10.604	52	237	26.800
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	4.556	2.924	9.840	31	0	17.351
Zmanjšanja	0	(74)	(223)	(16)	0	(313)
Amortizacija	335	127	246	13	0	721
Stanje 31. decembra	4.891	2.977	9.863	28	0	17.759
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja	8.049	267	824	66	0	9.206
Stanje 31. decembra	7.714	325	741	24	237	9.041
Pravice iz najemov						
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja 2019 iz pripoznanja pravic iz najemov	2.365	0	0	6	0	2.371
Povečanja	133	0	0	0	0	133
Zmanjšanja	(128)	0	0	0	0	(128)
Stanje 31. decembra	2.370	0	0	6	0	2.376
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	(9)	0	0	0	0	(9)
Amortizacija iz pravice iz najemov	452	0	0	5	0	457
Stanje 31. decembra	443	0	0	5	0	448
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja	2.365	0	0	6	0	2.371
Stanje 31. decembra	1.927	0	0	1	0	1.928
Neodpisana vrednost skupaj						
Stanje 1. januarja	10.414	267	824	72	0	11.577
Stanje 31. decembra	9.641	325	741	25	237	10.969

4.11. Naložbene nepremičnine

a) Razčlenitev po vrstah

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Dolgoročne naložbe v naložbene nepremičnine				
- zemljišča	9.459	9.076	8.161	9.076
- zgradbe	13.598	8.164	13.598	8.164
SKUPAJ	23.057	17.240	21.759	17.240

b) Gibanje naložbenih nepremičnin

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Stanje 1. januarja	17.240	24.507	17.240	24.507
Povečanje	5.909	279	5.909	279
Prenos iz zalog	1.591	467	302	467
Zmanjšanja	(1.781)	(7.664)	(1.781)	(7.664)
Odprava oslabitev (prevrednotenja) (Pojasnilo 3.14.)	567	75	558	75
Oslabitve (prevrednotenja) (Pojasnilo 3.14.)	(608)	(670)	(608)	(670)
Izgube ob odpravi	(21)	(201)	(21)	(201)
Prihodki ob odpravi	160	447	160	447
Stanje 31. decembra	23.057	17.240	21.759	17.240

Pogodbe za najem nepremičnin se v obdobju najema lahko prekinejo. Nepremičnine banke, ki niso bile prodane v enem letu, so bile v znesku 302 tisoč EUR prenesene z zalog nepremičnin na naložbene nepremičnine. V letu 2020 je banka naložbene nepremičnine oslabila za 608 tisoč EUR (2019: 670 tisoč EUR) (pojasnilo 3.14.).

Naložbene nepremičnine se uvrščajo v 3. raven hierarhije poštene vrednosti. Pri določitvi poštene vrednosti se uporablja metoda primerljive prodaje. Poštena vrednost se določi na podlagi podatkov o tržnih cenah.

4.12. Neopredmetena sredstva

Skupina DBS

	2020			2019		
	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	3.348	0	3.348	4.526	0	4.526
Povečanja	25	111	136	27	239	266
Zmanjšanja	0	(108)	(108)	(364)	(239)	(603)
Prenos na ustavljeno poslovanje	0	0	0	(1.080)	0	(1.080)
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	108	0	108	239	0	239
Stanje 31. decembra	3.481	3	3.484	3.348	0	3.348
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	2.757	0	2.757	3.761	0	3.761
Amortizacija	143	0	143	163	0	163
Zmanjšanja	0	0	0	(365)	0	(365)
Prenos na ustavljeno poslovanje	0	0	0	(802)	0	(802)
Stanje 31. decembra	2.900	0	2.900	2.757	0	2.757
Stanje 1. januarja	591	0	591	765	0	765
Stanje 31. decembra	581	3	584	591	0	591

Skupina nima neopredmetenih sredstev, danih kot poroštvo za obveznosti, in nima sredstev, katerih lastninska pravica je omejena. Med neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi banka nima licenc v najemu.

DBS d. d.

	2020			2019		
	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	3.100	0	3.100	3.225	0	3.225
Povečanja	0	111	111	0	239	239
Zmanjšanja	0	(108)	(108)	(364)	(239)	(603)
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	108	0	108	239	0	239
Stanje 31. decembra	3.208	3	3.211	3.100	0	3.100
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	2.571	0	2.571	2.780	0	2.780
Amortizacija	135	0	135	156	0	156
Zmanjšanja	0	0	0	(365)	0	(365)
Stanje 31. decembra	2.706	0	2.706	2.571	0	2.571
Stanje 1. januarja	529	0	529	445	0	445
Stanje 31. decembra	502	3	505	529	0	529

Banka nima neopredmetenih sredstev, danih kot poroštvo za obveznosti, in nima sredstev, katerih lastninska pravica je omejena. Med neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi banka nima licenc v najemu.

4.13. Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Terjatve za odmerjeni davek	233	528	233	528
Odložene terjatve za davek (Pojasnilo 4.23. b)	3.705	4.778	3.705	4.778
SKUPAJ	3.938	5.306	3.938	5.306

Skupina na dan 31. 12. 2020 izkazuje terjatev za davek v višini 233 tisoč EUR, ki izhaja iz presežka vplačil akontacij nad ugotovljeno davčno osnovo za davek od dohodkov pravnih oseb banke za leto 2020. V letu 2020 je banka na podlagi pozitivne davčne osnove za leto 2019 plačevala akontacije davka od dohodkov pravnih oseb v višini 29 tisoč EUR mesečno.

4.14. Druga sredstva

a) Razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Vnaprej plačani in kratkoročno nevračunani stroški	350	210	341	203
Dolgoročno odloženi stroški poslovanja	25	25	25	25
Zaloge nepremičnin (Pojasnilo 4.14. b)	20	1.620	0	311
Zaloge kovancev za prodajo	158	157	158	157
Terjatve za dane predujme - gradbeni objekti	0	221	0	221
Predujmi dobaviteljem za obratna sredstva	20	11	14	1
Predujmi za druge namene	500	25	500	25
Terjatve za vstopni DDV	1	1	0	0
Terjatve za plačane akontacije drugih davkov, prispevkov in drugih davščin	2	1	0	1
Terjatve za plačane kavcije, varščine	94	89	94	89
Terjatve za plačane kupnine	42	1.086	42	1.086
Popravki vrednosti	0	(2)	0	(2)
SKUPAJ	1.212	3.444	1.174	2.117

Gibanje popravkov vrednosti drugih sredstev je razkrito v poglavju 5.1.5. (pojasnilo f).

b) Gibanje zalog nepremičnin

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Stanje 1. januarja	1.620	4.160	311	2.865
Povečanje	1.320	239	1.320	217
Prenos na naložbene nepremičnine	(1.591)	(467)	(302)	(467)
Zmanjšanje	(1.329)	(2.312)	(1.329)	(2.304)
Stanje 31. decembra (Pojasnilo 4.14. a)	20	1.620	0	311

V letu 2020 banka ni oslabil zalog nepremičnin (2019: 0 tisoč EUR) (pojasnilo 3.14.).

4.15. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019*	2020	2019
Opredmetena osnovna sredstva	153	173	0	0
Kapitalska naložba - prenos iz Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb (Pojasnilo 4.9)	0	0	0	806
Sredstva odvisne družbe za prodajo	0	25.886	0	0
SKUPAJ	153	26.059	0	806

* Konsolidirani računovodski izkazi z upoštevanjem popravka napake na dan 1. 1. 2019.

Postavka Opredmetena osnovna sredstva v Skupini vključuje nepremičnine v posesti za prodajo odvisne družbe DBS Adria.

4.16. Finančne obveznosti v posesti za trgovanje

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Druge finančne obveznosti	24	110	24	110
SKUPAJ	24	110	24	110

V postavki Druge finančne obveznosti so zajete obveznosti iz trgovanja s tujimi valutami, s katerimi je Skupina uravnavala neto odprte pozicije v tujih valutah.

4.17. Vloge bank in centralnih bank

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Vpogledne vloge bank	426	339	426	339
SKUPAJ	426	339	426	339

4.18. Vloge strank, ki niso banke

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Vloge na vpogled	799.314	696.346	799.553	696.572
Kratkoročne vloge	63.183	69.560	63.183	69.562
Dolgoročne vloge	104.233	128.818	104.233	128.853
SKUPAJ	966.730	894.724	966.969	894.987

Med dolgoročne vloge so vključene tudi vloge z lastnostmi podrejenih obveznosti banke (pojasnilo 4.21.).

4.19. Krediti bank in centralnih bank

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Dolgoročni krediti bank	2.057	2.058	2.057	2.058
Dolgoročni krediti centralnih bank	0	49.440	0	49.440
SKUPAJ	2.057	51.498	2.057	51.498

Med dolgoročnimi krediti bank so vključeni tudi krediti z lastnostmi podrejenih obveznosti banke (pojasnilo 4.21.).

4.20. Druge finančne obveznosti

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Obveznosti za plače in druga nadomestila	535	571	524	557
Obveznosti za davke in prispevke	262	300	256	293
Obveznosti do dobaviteljev	609	682	600	684
Obveznosti iz najema	1.314	1.784	1.314	1.785
Druge obveznosti iz drugih naslovov	487	463	486	463
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	41	19	41	19
Vnaprej vračunani stroški	402	308	396	302
Vnaprej vračunani odhodki	236	215	236	215
Druge dolgoročne obveznosti	5	5	5	5
Drugo	624	102	623	102
SKUPAJ	4.515	4.449	4.481	4.425

Med drugimi finančnimi obveznostmi so prikazane obveznosti iz najemov za poslovne prostore v skladu z MSRP 16.

4.21. Podrejene obveznosti

a) Razčlenitev po postavkah izkaza finančnega položaja

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Vloge strank, ki niso banke - dolgoročne vloge (Pojasnilo 4.18.)	3.655	6.421	3.655	6.421
Kreditni bank in centralnih bank - dolgoročni krediti bank (Pojasnilo 4.19.)	2.057	2.057	2.057	2.057
SKUPAJ	5.712	8.478	5.712	8.478

b) Razčlenitev po sektorjih

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Podrejene obveznosti				
- do bank	2.057	2.057	2.057	2.057
- do nefinančnih družb	105	1.628	105	1.628
- do drugih finančnih institucij	3.020	4.263	3.020	4.263
- do gospodinjestev	530	530	530	530
SKUPAJ	5.712	8.478	5.712	8.478

	Datum vpisa	Znesek	Valuta	Obrestna mera (v %)	Datum zapadlosti
Podrejene obveznosti					
	29. 5. 2015	2.057	EUR	6m Euribor + 6,00	31. 5. 2022
	29. 9. 2015	105	EUR	4,70	30. 9. 2021
	29. 9. 2015	52	EUR	4,70	30. 9. 2021
	29. 9. 2015	742	EUR	6,00	30. 9. 2022
	29. 9. 2015	106	EUR	6,00	30. 9. 2022
	30. 9. 2015	530	EUR	6,00	30. 9. 2022
	9. 10. 2015	159	EUR	6,00	10. 10. 2025
	9. 10. 2015	530	EUR	6,00	10. 10. 2025
	9. 10. 2015	848	EUR	6,00	10. 10. 2025
	9. 10. 2015	583	EUR	6,00	10. 10. 2025
SKUPAJ		5.712			

V podrejenih obveznostih so izkazane obveznosti banke iz vpisa podrejenih vlog, kreditov in potrdil o vlogi, ki izpolnjujejo pogoje za vštetevanje v dodatni kapital, skladno s CRR (pojasnilo v poglavju 5 in v sklopu letnega poročila Upravljanje s tveganji in kapitalom). Podrejeni dolg je bil izdan v posameznih letih z namenom ohranjanja zahtevane kapitalne ustreznosti.

4.22. Rezervacije

a) Razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluge (Pojasnilo 4.22. b in c)	1.676	1.604	1.653	1.587
Prevzete obveznosti in dana poročstva (Pojasnilo 4.22. d)	207	149	207	611
Skupina 1	125	77	154	78
Skupina 2	38	19	19	19
Skupina 3	44	53	34	514
Druge rezervacije (Pojasnilo 4.22. e)	500	0	500	0
SKUPAJ	2.383	1.753	2.360	2.198

b) Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Rezervacije za odpravnine	1.501	1.419	1.482	1.405
Drugi dolgoročni zasluzki zaposlencev	175	185	171	182
SKUPAJ (Pojasnilo 4.22. a)	1.676	1.604	1.653	1.587

Pri aktuarskem izračunu rezervacij za odpravnine in jubilejne nagrade za zaposlene so bile uporabljene naslednje predpostavke: rast povprečne plače v Republiki Sloveniji je predpostavljena v višini 2,5 % letno v letu 2021 in 2,5 % letno v nadaljnjih letih; izračun obveznosti za odpravnine je vezan na pokojninsko delovno dobo posameznega zaposlenca; izbrana diskontna obrestna mera za banko znaša 0,46 % letno. Predpostavke o gibanju zaposlovanja in s tem povezanih obveznostih družbe: predpostavlja se, da je fluktuacija zaposlencev odvisna predvsem od njihove starosti; smrtnost zaposlenih je upoštevana z uporabo tablic smrtnosti slovenske populacije v letu 2007; predpostavlja se, da bodo zaposleni izkoristili pravico do starostne upokojitve in zato za delodajalca obveznost izplačila jubilejne nagrade, ki bi bila po projekciji izplačana kasneje, ne bo nastopila.

c) Gibanje rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Stanje 1. januarja	1.604	1.823	1.587	1.354
Oblikovane rezervacije med letom	83	85	77	81
Ukinjene rezervacije med letom	31	203	31	203
Porabljene rezervacije med letom	(42)	(51)	(42)	(51)
Prenos na ustavljeno poslovanje	0	(456)	0	0
Stanje 31. decembra (Pojasnilo 4.22. b)	1.676	1.604	1.653	1.587

Na novo izračunane obveznosti do zaposlencev Skupine znašajo 1.676 tisoč EUR, za kar je bilo treba po stanju 31. 12. 2020 oblikovati rezervacije v višini 114 tisoč EUR. Povečanje obveznosti, ki se nanaša na strošek obdobja v višini 110 tisoč EUR, se oblikuje prek poslovnega izida. Aktuarski primanjkljaj za odpravnine se je oblikoval prek drugega vseobsegajočega donosa v višini 46 tisoč EUR in ukinil v višini 53 tisoč EUR (pojasnilo 4.28.).

Na novo izračunane obveznosti do zaposlencev banke znašajo 1.653 tisoč EUR, za kar je bilo treba po stanju 31. 12. 2020 oblikovati rezervacije v višini 108 tisoč EUR. Povečanje obveznosti, ki se nanaša na strošek obdobja v višini 66 tisoč EUR, se oblikuje prek poslovnega izida. Aktuarski primanjkljaj za odpravnine se je oblikoval prek drugega vseobsegajočega donosa v višini 42 tisoč EUR in odpravil v višini 53 tisoč EUR (pojasnilo 4.28.).

d) Gibanje rezervacij za prevzete obveznosti in dana poročstva

Skupina DBS	2020				2019			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	77	19	53	149	72	4	50	126
prenos v Skupino 1	32	(32)	0	0	1	(1)	0	0
prenos v Skupino 2	(4)	15	(11)	0	(1)	6	(5)	0
prenos v Skupino 3	0	(2)	2	0	(1)	(1)	2	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	4	0	23	27	3	0	1	4
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(3)	0	(39)	(42)	(3)	0	(5)	(8)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	19	38	16	73	6	11	10	27
Stanje 31. decembra	125	38	44	207	77	19	53	149

DBS d. d.	2020				2019			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	78	19	514	611	72	4	534	610
prenos v Skupino 1	32	(32)	0	0	1	(1)	0	0
prenos v Skupino 2	(4)	15	(11)	0	(1)	6	(5)	0
prenos v Skupino 3	0	(2)	2	0	(1)	(1)	2	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	4	0	0	4	3	0	1	4
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(3)	0	(39)	(42)	(3)	0	(396)	(399)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	47	19	(432)	(366)	7	11	378	396
Stanje 31. decembra	154	19	34	207	78	19	514	611

e) Gibanje drugih rezervacij

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Stanje 1. januarja	0	541	0	541
Oblikovane rezervacije med letom	500	0	500	0
Ukinjene rezervacije med letom	0	(52)	0	(52)
Porabljene rezervacije	0	(489)	0	(489)
Stanje 31. decembra	500	0	500	0

4.23. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

a) Razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Obveznosti za odmerjeni davek	30	73	29	73
Odložene obveznosti za davek	5	3	5	3
SKUPAJ	35	76	34	76

Obveznost za davek od dohodkov pravnih oseb je za leto 2020 izračunana v skladu z Zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb (ZDDPO-2) ob upoštevanju 19-odstotne davčne stopnje in za Skupino znaša 35 tisoč EUR, za banko pa 34 tisoč EUR.

b) Odložene obveznosti in terjatve za davek po postavkah izkaza finančnega položaja

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
1. Odložene obveznosti za davek				
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	5	3	5	3
SKUPAJ	5	3	5	3
2. Odložene terjatve za davek				
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	155	152	155	152
Oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev	228	224	228	224
Oslabitev kapitalske naložbe	2.712	3.780	2.712	3.780
Davčna izguba	610	622	610	622
SKUPAJ (Pojasnilo 4.13.)	3.705	4.778	3.705	4.778
Neto odloženi davek (2 - 1)	3.700	4.775	3.700	4.775

Nepokrita davčna izguba Skupine skupaj znaša 25.714 tisoč EUR. Oblikovane so terjatve za odložene davke Skupine iz naslova oslabitev kapitalskih naložb, kreditov, finančnega lizinga, neizkoriščenih olajšav, nepriznane amortizacije, rezervacij za zaposlene in davčne izgube v višini 8.842 tisoč EUR ter oslabitve terjatev za odložene davke v višini 4.137 tisoč EUR.

Nepokrita davčna izguba banke znaša skupaj 13.026 tisoč EUR, oblikovane so terjatve za odložene davke v višini 6.048 tisoč EUR in oslabitve terjatev za odložene davke v višini 2.343 tisoč EUR. Oblikovane so dolgoročno odložene obveznosti za davek v višini 5 tisoč EUR iz naslova okrepitev lastniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo.

c) Gibanje odloženih davkov

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Stanje 1. januarja	4.775	3.920	4.775	4.611
Prenos na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	0	695	0	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2	(12)	2	(12)
Oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev	0	(2)	0	(2)
Oslabitev kapitalske naložbe	(1.068)	598	(1.068)	598
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	3	19	3	19
Davčna izguba	(12)	(443)	(12)	(439)
Stanje 31. decembra	3.700	4.775	3.700	4.775

d) Odloženi davki v izkazu poslovnega izida vsebujejo naslednječasne razlike

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Davčna izguba	(12)	(443)	(12)	(439)
Oslabitev kapitalske naložbe	(1.067)	598	(1.067)	598
Oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev	0	(2)	0	(2)
SKUPAJ (Pojasnilo 3.16.)	(1.079)	153	(1.079)	157

Odloženi davki za sredstva in obveznosti so za leto 2020 obračunani po davčni stopnji 19 %, za katero se pričakuje, da se bo uporabljala v obdobju, v katerem se bo posamezna terjatev realizirala.

4.24. Druge obveznosti

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Prejeti predujmi	681	1.295	640	1.136
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge dajatve	251	266	209	239
Vnaprej plačani in odloženi prihodki	112	134	29	36
SKUPAJ	1.044	1.695	878	1.411

4.25. Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019*	2020	2019
Obveznosti, vezane na sredstva odvisne družbe za prodajo (Pojasnilo 4.15.)	0	22.932	0	0
SKUPAJ	0	22.932	0	0

* Konsolidirani računovodski izkazi z upoštevanjem popravka napake na dan 1. 1. 2019.

4.26. Osnovni kapital

a) Razčlenitev osnovnega kapitala

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	Število navadnih delnic	Vpisana vrednost	Število navadnih delnic	Vpisana vrednost
Stanje 31. decembra 2019/1. januarja 2020	4.268.248	17.811	4.268.248	17.811
Stanje 31. decembra 2020	4.268.248	17.811	4.268.248	17.811

Osnovni kapital banke je razdeljen na 4.268.248 navadnih rednih kosovnih delnic razreda A. V centralni register nematerializiranih vrednostnih papirjev pri KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d. je vpisanih 4.257.483 kosovnih delnic. Osnovni kapital banke konec leta 2020 znaša 17.811.083,54 EUR.

b) Delničarji z več kot 5 % osnovnega kapitala

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	Število delnic	Delež v delniškem kapitalu v KDD	Število delnic	Delež v delniškem kapitalu v KDD
Naziv delničarja				
KD Group d. d., Ljubljana	1.006.254	23,635	1.006.254	23,635
Kapitalska zadruga, z. b. o., Ljubljana	894.158	21,002	894.158	21,002
Prva osebna zavarovalnica, d. d.*	644.506	15,138	644.506	15,138
Skupina Prva d. d.	422.557	9,925	422.557	9,925
Banca Popolare di Cividale S.C.p.A., Cividale del Friuli	228.289	5,362	228.289	5,362

* Prva osebna zavarovalnica, d. d., je imetnik delnic v svojem imenu in za račun pokojninskih kritnih skladov, ki jih upravlja (pojasnilo v Poslovnem poročilu v poglavju VI.6).

Konec leta 2020 je bilo v KDD vpisanih 275 imetnikov delnic Deželne banke Slovenije d. d. (2019: 287), od tega 103 domače pravne osebe, 168 domačih fizičnih oseb in 4 tuje osebe (3 pravne in ena fizična oseba). Število imetnikov delnic banke se je v letu 2020 zmanjšalo za 12.

4.27. Kapitalske rezerve

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Stanje 1. januarja	31.257	31.257	31.257	31.257
Stanje 31. decembra	31.257	31.257	31.257	31.257

Kapitalske rezerve na dan 31. decembra 2020 in na dan 31. decembra 2019 znašajo 31.257 tisoč EUR ter predstavljajo vplačila, ki presegajo nominalne zneske vplačanih delnic (vplačani presežek kapitala).

4.28. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos

a) Razčlenitev akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Stanje 1. januarja	(752)	(573)	(670)	(547)
Postavke, ki pozneje ne bodo preračunane v poslovni izid	95	(179)	10	(123)
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z aktuarskimi dobički/ izgubami iz naslova pokojninskih načrtov z določenimi zasluški	96	(251)	11	(195)
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (Pojasnilo 4.4. b)	(6)	66	(6)	66
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki pozneje ne bodo preračunane v poslovni izid	5	6	5	6
Stanje 31. decembra	(657)	(752)	(660)	(670)

Postavke, ki ne bodo preračunane v poslovni izid, se nanašajo na aktuarski presežek za odpravnine (pojasnilo 4.22. b) in na primanjkljaj iz spremembe poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente.

b) Gibanje akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Stanje 1. januarja	(752)	(573)	(670)	(547)
Povečanje aktuarskega primanjkljaja za odpravnine	57	0	57	0
Zmanjšanje aktuarskega primanjkljaja za odpravnine	43	(233)	(42)	(177)
Sprememba poštene vrednosti vrednostnih papirjev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(5)	54	(5)	54
Stanje 31. decembra	(657)	(752)	(660)	(670)

4.29. Rezerve iz dobička

a) Razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Rezerve za lastne delnice	601	601	601	601
Statutarne rezerve	1.924	1.924	1.924	1.924
Druge rezerve iz dobička	12.572	11.853	12.572	11.853
SKUPAJ	15.097	14.378	15.097	14.378

Zakonske in druge rezerve iz dobička se lahko oblikujejo samo iz zneskov čistega dobička poslovnega leta in prenesenega dobička.

Kapitalske in zakonske rezerve se smejo uporabiti samo pod navedenimi pogoji:

1. če skupni znesek teh rezerv ne dosega 10 % osnovnega kapitala, se lahko uporabijo samo za:
 - kritje čiste izgube poslovnega leta, če je ni mogoče pokriti v breme prenesenega čistega dobička ali drugih rezerv iz dobička;
 - kritje prenesene izgube, če je ni mogoče pokriti v breme čistega dobička poslovnega leta ali drugih rezerv iz dobička;
2. če skupni znesek teh rezerv dosega najmanj 10 % osnovnega kapitala, se lahko te rezerve v presežnem znesku uporabijo za:
 - povečanje osnovnega kapitala;
 - kritje čiste izgube poslovnega leta, če je ni mogoče pokriti v breme prenesenega čistega dobička in če se hkrati ne uporabijo rezerve iz dobička za izplačilo dividend delničarjem;
 - kritje prenesene čiste izgube, če je ni mogoče pokriti v breme čistega dobička poslovnega leta in če se hkrati ne uporabijo rezerve iz dobička za izplačilo dividend delničarjem.

Drugih rezerv iz dobička ni mogoče uporabiti za izplačilo delničarjem ali drugim osebam.

b) Rezerve za lastne delnice

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Stanje 1. januarja	601	601	601	601
Stanje 31. decembra	601	601	601	601

c) Statutarne rezerve

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Stanje 1. januarja	1.924	1.924	1.924	1.924
Stanje 31. decembra	1.924	1.924	1.924	1.924

d) Druge rezerve iz dobička

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Stanje 1. januarja	11.853	9.176	11.853	9.176
Razporeditev po sklepu skupščine	719	2.677	719	2.677
Stanje 31. decembra	12.572	11.853	12.572	11.853

4.30. Lastni deleži

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Odkupljene lastne delnice - navadne	(601)	(601)	(601)	(601)
SKUPAJ	(601)	(601)	(601)	(601)

Lastni deleži so bili pridobljeni zaradi nagrajevanja zaposlenih, obrambe pred sovražnimi prevzemi ter za namene iz 1. in 2. alineje 1. odstavka 247. člena Zakona o gospodarskih družbah.

4.31. Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)

a) Razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019*	2020	2019
Čisti dobiček poslovnega leta	3.291	1.256	5.052	726
Zadržani dobiček	1.968	1.455	(53)	(7)
SKUPAJ	5.259	2.711	4.999	719

* Konsolidirani računovodski izkazi z upoštevanjem popravka napake na dan 1. 1. 2019.

b) Bilančni dobiček

	DBS d. d.	
	2020	2019
Čisti dobiček poslovnega leta	5.052	726
Zadržani dobiček	(53)	(7)
BILANČNI DOBIČEK	4.999	719

Bilančni dobiček banke na dan 31. 12. 2020 znaša 4.999 tisoč EUR, sestavljen pa je iz čistega dobička v višini 5.052 tisoč EUR in iz aktuarskih izgub za zaposlenca, izkazanih v zadržanem dobičku, v višini 53 tisoč EUR. O uporabi bilančnega dobička bo odločala skupščina, uprava in nadzorni svet pa ji bosta predlagala razporeditev 15 % bilančnega dobička v višini 750 tisoč EUR za izplačilo dividend delničarjem za leto 2020 in razporeditev preostanka bilančnega dobička v znesku 4.249 tisoč EUR v druge rezerve iz dobička.

4.32. Zunajbilančne obveznosti

a) Razčlenitev po vrstah potencialnih in prevzetih obveznosti

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Garancije	13.927	19.715	13.927	20.080
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	55.166	44.570	55.420	46.117
SKUPAJ	69.093	64.285	69.347	66.197
Rezervacije (Pojasnila 4.22. a in d)	(207)	(149)	(207)	(611)

4.33. Poslovanje po pooblastilu

Skupina s sredstvi v skupni vrednosti 672 tisoč EUR (2019: 895 tisoč EUR) upravlja v tujem imenu in za tuj račun. Sredstva v upravljanju se vodijo ločeno od sredstev Skupine. Prihodki in odhodki iz poslovanja v tujem imenu in za tuj račun pripadajo nalogodajalcu oziroma bremenijo nalogodajalca, zato pri takšnem poslovanju za Skupino ne nastane nobena obveznost. Za opravljanje svojih storitev Skupina zaračunava opravnino nalogodajalcu. V letu 2020 so opravnine od posredovanja pri sklepanju kreditnih poslov znašale 2 tisoč EUR (2019: 13 tisoč EUR). Banka je s 1. 2. 2019 prenehala opravljati posle investicijskih storitev za stranke. Skupina je za opravljanje prodaje numizmatičnih vrednosti v letu 2020 zaračunala opravnine v vrednosti 14 tisoč EUR (2019: 13 tisoč EUR).

a) Investicijske in pomožne investicijske storitve pri poslih za stranke

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	0	11	0	11
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	0	11	0	11
Odhodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	0	48	0	48
Opravnine v zvezi z družbo KDD in njej podobnimi organizacijami	0	47	0	47
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	0	1	0	1

Drugo posredniško poslovanje

V okviru drugega posredniškega poslovanja Skupina izkazuje postavke posredovanja pri sklepanju kreditnih poslov za račun strank v višini 672 tisoč EUR (2019: 895 tisoč EUR).

4.34. Razkritja glede povezanih oseb

V okviru rednega poslovanja se številni bančni posli opravijo s povezanimi strankami. Bančni posli s povezanimi strankami se izvajajo po tržnih pogojih in cenah.

a) Obseg bančnih poslov s povezanimi strankami

Skupina DBS

	Uprava/direktor		Višje vodstvo		Ožji družinski člani uprave/direktorja/članov NS		Podjetja, povezana s člani uprave/direktorjem/člani NS in ožjimi družinskimi člani		Delničarji banke*, imetniki kvalificiranega deleža v banki		Člani nadzornega sveta		Člani organa vodenja, nadzora, prokurist pravne osebe, ki je delničar banke – imetnik kvalificiranega deleža	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	Dana posojila in depoziti													
Stanje 1. januarja	59	73	215	316	16	19	1.880	2.168	0	5	32	56	71	0
Povečanje	6	12	109	74	0	1	6.862	4.714	0	2	1	1	7	153
Zmanjšanje	(55)	(26)	(108)	(175)	(5)	(4)	(6.965)	(5.002)	0	(7)	(28)	(25)	(70)	(82)
Stanje 31. decembra	10	59	216	215	11	16	1.777	1.880	0	0	5	32	8	71
Prihodki iz obresti	0	1	2	3	1	1	49	56	0	0	0	1	1	2
Popravki vrednosti	0	0	0	0	0	0	39	8	0	0	0	0	0	0
Prejeti depoziti in posojila														
Stanje 1. januarja	148	91	407	211	14	8	1.786	1.695	3.363	4.593	150	82	42	0
Povečanje	3.101	1.820	2.118	1.630	69	103	12.614	14.443	513	9.817	497	456	239	294
Zmanjšanje	(3.096)	(1.763)	(1.928)	(1.434)	(64)	(97)	(13.724)	(14.352)	(1.618)	(11.047)	(490)	(388)	(236)	(252)
Stanje 31. decembra	153	148	597	407	19	14	676	1.786	2.258	3.363	157	150	45	42
Odhodki za obresti	0	0	0	0	0	0	18	78	167	272	0	0	0	0
Prihodki iz prejetih opravnin	0	0	2	2	0	0	70	52	32	1	0	1	1	1
Odhodki za dane opravnine	0	0	0	0	0	0	272	0	0	0	0	0	0	0
Dani poslovni najem														
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	1	3	0	0	0	0	0	0
Povečanje	0	0	0	0	0	0	1	39	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanje	0	0	0	0	0	0	(2)	(41)	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0
Prihodki iz najemnin	0	0	0	0	0	0	0	21	0	0	0	0	0	0
Prejeti poslovni najem														
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0
Povečanje	0	0	0	0	0	0	18	40	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanje	0	0	0	0	0	0	(18)	(40)	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0
Odhodki iz najemnin	0	0	0	0	0	0	18	40	0	0	0	0	0	0
Druge terjatve	0	0	0	0	0	0	0	9	0	0	0	0	0	0
Drugi prihodki	0	0	4	9	0	0	0	90	0	77	0	0	0	0
Druge obveznosti	0	0	0	0	0	0	22	80	0	0	0	0	0	0
Drugi odhodki	0	0	4	0	0	0	288	304	1	2	0	0	0	0

* Zajeti so le delničarji banke, ki so imetniki kvalificiranega deleža.

DBS d. d.

	Uprava		Višje vodstvo		Ožji družinski člani uprave/članov NS		Podjetja, povezana s člani uprave/člani NS in ožjimi družinskimi člani		Delničarji banke*, imetniki kvalificiranega deleža		Člani nadzornega sveta		Člani organa vodenja, nadzora, prokurist pravne osebe, ki je delničar banke – imetnik kvalificiranega deleža	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	Dana posojila in depoziti													
Stanje 1. januarja	17	26	118	209	1	1	1.880	2.168	0	5	32	56	71	0
Povečanje	6	10	109	74	1	1	6.862	4.714	0	2	1	1	7	153
Zmanjšanje	(13)	(19)	(94)	(165)	(1)	(1)	(6.965)	(5.002)	0	(7)	(28)	(25)	(70)	(82)
Stanje 31. decembra	10	17	133	118	1	1	1.777	1.880	0	0	5	32	8	71
Prihodki iz obresti	0	0	2	3	0	0	49	56	0	0	0	1	1	2
Popravki vrednosti	0	0	0	0	0	0	39	8	0	0	0	0	0	0
Prejeti depoziti in posojila														
Stanje 1. januarja	95	36	407	211	14	8	1.786	1.695	3.363	4.593	150	82	42	0
Povečanje	3.089	1.775	2.118	1.630	69	103	12.614	14.443	513	9.817	497	456	239	294
Zmanjšanje	(3.031)	(1.716)	(1.928)	(1.434)	(64)	(97)	(13.724)	(14.352)	(1.618)	(11.047)	(490)	(388)	(236)	(252)
Stanje 31. decembra	153	95	597	407	19	14	676	1.786	2.258	3.363	157	150	45	42
Odhodki za obresti	0	0	0	0	0	0	18	78	167	272	0	0	0	0
Prihodki iz prejetih opravnin	0	0	2	2	0	0	70	52	32	1	0	1	1	1
Odhodki za dane opravnine	0	0	0	0	0	0	272	0	0	0	0	0	0	0
Prejeti poslovni najem														
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0
Povečanje	0	0	0	0	0	0	18	40	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanje	0	0	0	0	0	0	(18)	(40)	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0
Odhodki iz najemnin	0	0	0	0	0	0	18	40	0	0	0	0	0	0
Drugi prihodki	0	0	0	0	0	0	0	4	0	77	0	0	0	0
Druge obveznosti	0	0	0	0	0	0	22	76	0	0	0	0	0	0
Drugi odhodki	0	0	0	0	0	0	286	278	0	0	0	0	0	0

* Zajeti so le delničarji banke, ki so imetniki kvalificiranega deleža.

Pri razkritjih o poslih s povezanimi strankami so vključene vse spremembe, ki so se zgodile v okviru leta. Vsaka posamezna povezana oseba je upoštevana od datuma, ko je bila vključena v seznam povezanih oseb, do datuma izstopa oziroma do konca referenčnega leta.

b) Odvisne družbe DBS Leasing, DBS Nepremičnine, Semenarna in DBS Adria

	Odvisne družbe - DBS Leasing, DBS Nepremičnine, Semenarna, DBS Adria		Odvisne družbe - povezane osebe - Uprava/direktor/prokurist		Odvisne družbe - povezane osebe - Podjetja, povezana s člani uprave/ direktorjem/prokuristom, člani NS in ožjimi družinskimi člani	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Dana posojila in depoziti						
Stanje 1. januarja	13.946	11.355	42	46	0	0
Povečanje	20.733	16.214	0	1	0	0
Zmanjšanje	(23.319)	(13.623)	(42)	(5)	0	0
Stanje 31. decembra	11.360	13.946	0	42	0	0
Prihodki iz obresti	118	146	0	1	0	0
Popravki vrednosti	338	993	0	0	0	0
Prejeti depoziti in posojila						
Stanje 1. januarja	263	403	54	54	0	0
Povečanje	9.686	4.755	12	46	0	0
Zmanjšanje	(9.710)	(4.895)	(66)	(46)	0	0
Stanje 31. decembra	239	263	0	54	0	0
Odhodki za obresti	2	2	0	0	0	0
Izdane garancije	0	364	0	0	0	0
Prihodki iz prejetih opravnin	148	192	0	0	0	0
Dani poslovni najem						
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0
Povečanje	28	77	0	0	0	0
Zmanjšanje	(28)	(77)	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0
Prihodki iz najemnin	28	77	0	0	0	0
Prejeti poslovni najem						
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0
Povečanje	2	5	0	0	0	0
Zmanjšanje	(2)	(5)	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0
Odhodki iz najemnin	2	5	0	0	0	0
Druge terjatve	1	1	0	0	0	0
Drugi prihodki	8	16	0	0	0	0
Druge obveznosti	0	9	0	0	0	0
Drugi odhodki	0	12	0	0	0	0

c) Prejemki ključnih delavcev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	1.379	1.324	1.305	1.185
Variabilni prejemki	14	12	14	10
Variabilni prejemki - odpravnine	13	0	0	0
SKUPAJ	1.406	1.336	1.319	1.195

Prejemki članov uprave in drugih zaposlenih po individualni pogodbi vključujejo bruto plače, regres za letni dopust, bonitete (odpravnine po zakonu, jubilejne nagrade, odškodnine), povračila stroškov in dodatno pokojninsko zavarovanje. Variabilni del prejemkov vključuje variabilni del uspešnosti, bonitete in odpravnine po individualni pogodbi. Znesek variabilnega prejemka 14 tisoč EUR vsebuje prejemek v denarju in druge bonitete (uporaba avtomobila, nezgodno zavarovanje in zavarovanje odgovornosti). V kategorijo ključni delavci so vključeni uprava in delavci, ki so neposredno podrejeni upravi.

Člani uprave banke in drugi zaposleni po individualni pogodbi so na dan 31. 12. 2020 imeli v lasti 1.759 delnic (0,041 % osnovnega kapitala), na dan 31. 12. 2019 pa so imeli v lasti 1.759 delnic (0,041 % osnovnega kapitala).

d) Prejemki članov nadzornega sveta in njegovih komisij

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	85	126	85	126
SKUPAJ	85	126	85	126

Zajeti so prejemki članov nadzornega sveta, članov komisije za imenovanja nadzornega sveta, revizijske komisije nadzornega sveta in komisije za tveganja nadzornega sveta.

e) Prejemki članov organov vodenja in nadzora v letu 2020

Naziv/Vrsta prejemka	Skupina DBS							DBS d. d.						
	Fiksni prejemki				Variabilni prejemki			Fiksni prejemki				Variabilni prejemki		
	Fiksni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Skupaj	Variabilni prejemki	Druge plačila	Skupaj	Fiksni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Skupaj	Variabilni prejemki	Druge plačila	Skupaj
Uprava banke	335	3	5	343	1	5	6	335	3	5	343	1	5	6
- Marko Rozman, predsednik uprave	183	2	3	188	0	0	0	183	2	3	188	0	0	0
- mag. Barbara Cerovšek Zupančič, članica uprave	152	1	2	155	1	5	6	152	1	2	155	1	5	6
Nadzorni svet banke	82	3	0	85	0	0	0	82	3	0	85	0	0	0
- Peter Vrisk, predsednik (do 27. 1. 2020)	1	0	0	1	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0
- Ivan Lenart, podpredsednik (do 27. 1. 2020)	1	0	0	1	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0
- Ivan Lenart, predsednik (od 27. 1. 2020)	19	1	0	20	0	0	0	19	1	0	20	0	0	0
- Jure Kvaternik, podpredsednik (od 27. 1. 2020 do 28. 7. 2020)	6	0	0	6	0	0	0	6	0	0	6	0	0	0
- mag. Boštjan Škufca Zaveršek, podpredsednik (od 28. 7. 2020)	7	0	0	7	0	0	0	7	0	0	7	0	0	0
- Jure Kvaternik, član (do 27. 1. 2020 in od 28. 7. 2020)	7	0	0	7	0	0	0	7	0	0	7	0	0	0
- Nikolaj Maver, član	14	1	0	15	0	0	0	14	1	0	15	0	0	0
- Iris Dežman, članica	14	0	0	14	0	0	0	14	0	0	14	0	0	0
- Tomaž Petrovič, član (do 30. 6. 2020)	6	1	0	7	0	0	0	6	1	0	7	0	0	0
- mag. Gregor Sluga (od 1. 7. 2020)	7	0	0	7	0	0	0	7	0	0	7	0	0	0
Vodilni delavci odvisnih družb	71	2	1	74	13	0	13	-	-	-	-	-	-	-
- Gregor Kopriva, direktor, Semenarna Ljubljana, d. o. o. (do 31. 3. 2020)	22	0	0	22	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-
- Jožef Berdnik, prokurist, Semenarna Ljubljana, d. o. o. (do 12. 3. 2020)	5	0	0	5	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-
- Srečko Korber, direktor, DBS Leasing d. o. o. (do 13. 3. 2020)	9	0	0	9	13	0	13	-	-	-	-	-	-	-
- Jan Juvan, direktor, DBS Leasing d. o. o. (od 13. 3. 2020)	32	2	1	34	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-
- Tomo Sokolič, poslovodja, DBS Nepremičnine d. o. o.	3	0	0	3	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-
- Jožef Berdnik, direktor, DBS Adria d. o. o.	0	0	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-
SKUPAJ	488	8	6	502	14	5	19	417	6	5	428	1	5	6

Prikazani so prejemki posameznih članov uprave banke in članov nadzornega sveta banke ter direktorjev odvisnih družb v skladu z zahtevo 294. člena Zakona o gospodarskih družbah. Opredelitev organov vodenja in nadzora je navedena v Poslovnem poročilu v poglavju VI.4. Podatki o sestavi in delovanju organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij.

f) Prejemki zaposlenih s posebno naravo dela v letu 2020

Skupina DBS

Naziv/Vrsta prejemka	Število prejemnikov	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Skupaj
SKUPAJ PREJEMKI	24	1.327	24	49	20	1.420

DBS d. d.

Naziv/Vrsta prejemka	Število prejemnikov	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Skupaj
SKUPAJ PREJEMKI	21	1.283	12	46	19	1.360

V kategorijo zaposleni s posebno naravo dela spadajo uprava, direktorji sektorjev ter vodje služb in poslovnih enot.

4.35. Sistem prejemkov in pomembni poslovni stiki

Sistem prejemkov

Sistem prejemkov v Skupini sloni na Politiki prejemkov zaposlenih (v nadaljevanju: politika prejemkov), ki določa temelje plačevanja in nagrajevanja delavcev v banki in bančni skupini. Predpogoja za variabilno nagrajevanje sta pozitiven rezultat banke v ocenjevalnem obdobju in doseganje vseh temeljnih ciljev. Za leto 2020 je bilo zaposlenim s posebno naravo dela izplačanih skupno 31 tisoč EUR variabilnega dela prejemkov.

Pomembni poslovni stiki

Pomemben posredni poslovni stik obstaja, če je član uprave oziroma nadzornega sveta ali bližnji družinski član, poslovni partner, imetnik kvalificiranega deleža, direktor ali vodilni delavec družbe oziroma organizacije, ki ima s Skupino poslovni odnos. V zvezi z navedenim Skupina promovira kulturo izogibanja pomembnim neposrednim ali posrednim poslovnim stikom.

Razkritja v skladu z 88. čl. Zban-2 in iz 8. dela Uredbe (EU) št. 575/2013 so vključena v Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2020 v poglavju VI.4., ki je objavljeno na spletni strani banke www.dbs.si.

4.36. Pomembnejši dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

V januarju 2021 se nadaljuje epidemija nove koronavirusne bolezni covid-19, ki se je začela v začetku marca 2020 in se ponovno pojavila v jeseni 2020. Skupina je v zvezi s tem v letu 2020 po hitrem postopku sprejela vse preventivne ukrepe, ki jih je priporočil Nacionalni inštitut za javno zdravje, in tiste, za katere je sama ocenila, da so potrebni, ter jih bo še naprej izvajala tudi v času trajanja epidemije v letu 2021. Zaposlene je ustrezno pozvala k upoštevanju higienskih in zaščitnih priporočil, pripravila navodila za stranke v zvezi z bančnim poslovanjem in Krizni načrt za poslovanje DBS v času epidemije, predvidela dodatne ukrepe za zagotavljanje nemotenega poslovanja, sklicala krizni štab ter dodatno sprejemala ustrezne sklepe in ukrepe tudi glede na sprotne odločitve vlade RS, odvisno od širitve novega virusa.

Vlada RS je v začetku januarja 2021 potrdila osmi protikoronski zakon, katerega ključni ukrepi so izplačilo kriznega dodatka za mesec december 2020, subvencioniranje dviga minimalne plače in podaljšanje subvencioniranja čakanja na delo.

Banka je v januarju 2021 prodala pomembnejšo nepremičnino, ki jo je imela v posesti dalj časa.

V obdobju od datuma izkaza finančnega položaja do datuma računovodskega poročila ni bilo drugih pomembnejših dogodkov, ki bi vplivali na poslovanje banke in Skupine DBS.

Vplivi covida-19 na poslovanje Skupine v letu 2021

Medtem ko epidemija ni imela večjega učinka na poslovanje banke v letu 2020, ocenjujemo, da bo ta potencialno lahko večji v letu 2021, saj v tem letu zapade večina odobrenih zakonskih moratorijev, prav tako pa še vedno nista jasna nadaljnji potek in trajanje epidemije. Če se epidemija ne bo končala pred iztekom moratorijev in če bodo še vedno veljali ukrepi, zaradi katerih bo zaprt del gospodarskih dejavnosti v Sloveniji, bodo komitenti lahko nezmožni plačevati svoje obveznosti, posledično pa se bodo povečale nedonosne terjatve in treba bo oblikovati dodatne oslavitve. Negativen učinek pričakujemo tudi ob predložitvi novih finančnih izkazov kreditorejmalcev za leto 2020, saj ocenjujemo, da se jim bodo znižale bonitetne ocene, kar bo podlaga za prerazvrstitev komitentov skladno z MSRP 9 v skupino 2 in oblikovanje vseživljenjskih oslabitvev, s tem pa se bo povečal obseg skupinskih oslabitvev.

Kakšen bo ta učinek, ni mogoče natančno napovedati, saj opažamo, da so nekateri komitenti v letu 2020 poslovali celo bolje kot v preteklih letih, drugi pa so se uspešno odzvali na situacijo z aktivnim zniževanjem stroškov, v veliki meri pa je pomagala tudi država s svojimi zakonskimi intervencijami in subvencijami, s katerimi je kljub zaprtju nekaterih dejavnosti stabilizirala poslovanje podjetij in pomagala ohraniti zaposlenost. Prav tako ugotavljamo, da je izpostavljenost banke do podjetij v panogah, ki so bile najbolj prizadete v epidemiji, relativno omejena. Banka ima tako po stanju na dan 31. 12. 2020 odobrenih za 6,342 mio EUR odloženih obveznosti, od tega največ v dejavnosti trgovine v znesku 1,742 mio EUR in 1,256 mio EUR v predelovalnih dejavnostih, v gostinstvu, ki je ena bolj prizadetih dejavnosti, pa zgolj 421 tisoč EUR. Znesek odloženih obveznosti do fizičnih oseb znaša 922 tisoč EUR. Delež odloženih obveznosti v vseh terjativah za razvrstitev v banki je 0,61 %.

Ne glede na navedeno je banka pri pripravi plana za leto 2021 upoštevala verjetnost oblikovanja višjih oslabitvev iz naslova epidemije predvsem v letu 2021, in sicer v višini 3,1 mio EUR, ter v letu 2022 v višini 4,3 mio EUR, nato pa se pričakuje normalizacija razmer. S prihodkovnega vidika dodatno ocenjujemo, da bo imela večji vpliv na obrestne prihodke banke tudi denarna politika ECB, ki je zaradi epidemije še dodatno ekspanzivna, to pa vpliva tako na močno negativne vrednosti euriborjev kot tudi na negativne donose na trgu dolžniških vrednostnih papirjev, kamor banka plasira svoja likvidna sredstva. Učinek iz tega naslova je predviden v višini 1 mio EUR upada obrestnih prihodkov v letu 2021. Nadaljevanje epidemije bo zaradi omejitev pri delu poslovalnic imelo vpliv tudi na neobrestne prihodke, vendar tega zaradi negotovosti trajanja epidemije ni mogoče oceniti. Na stroškovni ravni dodatnih ali večjih stroškov iz naslova epidemije, kot so bili v letu 2020, ne pričakujemo več.

Banka ima oblikovano ustrezno višino kapitalskih količnikov, vključno s t. i. kapitalskim blažilnikom, ki je namenjen predvsem kriznim razmeram. Končni vpliv covida-19 na poslovanje banke v letu 2021 bo odvisen predvsem od trajanja epidemije, če se bo ta končala prej, pa ocenjujemo, da bo njen učinek na poslovanje banke temu primerno manjši.

5. OBVLADOVANJE TVEGANJ

Skupina namenja tveganjem, ki jim je oziroma bi jim pri svojem poslovanju lahko bila izpostavljena, posebno pozornost. V ta namen ima vzpostavljeno neodvisno kontrolno funkcijo upravljanja tveganj, jasna organizacijska struktura in razmejitev odgovornosti pa zagotavljata njeno neodvisnost, samostojnost in učinkovitost. Spremljanje tveganj se izvaja v okviru Sektorja uravnavanja tveganj, ki je med drugim odgovoren za oblikovanje in posodabljanje posameznih strategij ter politik prevzemanja in upravljanja tveganj, za nadzor nad njihovim izvajanjem, za stalno izboljševanje sistema spremljanja in obvladovanja vseh pomembnih vrst tveganj ter za pripravo zunanjih in notranjih poročil. Skupina ima ustanovljen tudi odbor za upravljanje bilance banke in komisijo za tveganja, ki skupaj z nadzornim svetom in višjim vodstvom tekoče spremljata izpostavljenost Skupine tveganjem, profil tveganosti Skupine in njeno sposobnost prevzemanja tveganj.

Skupni cilj strategij in politik prevzemanja in upravljanja tveganj je preprečevanje in omejevanje nastanka izgub iz posameznih tveganj. V strategijo upravljanja tveganj so vključeni cilji in splošne usmeritve za prevzemanje in upravljanje posameznih tveganj ter odgovornost nadzornega sveta, uprave banke in višjega vodstva na področju upravljanja tveganj. Za potrebe merjenja izpostavljenosti posameznim vrstam tveganj se v Skupini poleg

regulatornih uporabljajo tudi interne metodologije in pristopi, ki omogočajo njihovo podrobnejše spremljanje in upravljanje. Skupina sledi cilju prevzemanja zmernih tveganj.

Tveganja, ki jim je Skupina izpostavljena, se identificirajo na ravni bonitetne konsolidacije, način in intenzivnost njihovega upravljanja pa sta odvisna od ocene profila tveganosti in tveganosti okolja. V okviru profila tveganosti se tako ocenjujejo področja kreditnega, tržnega, obrestnega, likvidnostnega, operativnega in strateškega tveganja, tveganje ugleda, kapitalsko tveganje, tveganje dobičkonosnosti ter elementi področij kontrolnega okolja. Da bi se izboljšal profil tveganosti, je višje vodstvo odgovorno, da za tiste elemente tveganj in kontrolnega okolja, ki so slabše ocenjeni, predlaga in izvaja sprejete aktivnosti. Ocena in posodobitev profila tveganosti se izvajata najmanj enkrat letno, obravnavajo pa ju uprava banke, komisija za tveganja in nadzorni svet.

V letu 2020 se je bančni sistem soočil z negotovostjo, ki jo je prinesel izbruh pandemije covida-19. Ta je imela pomemben vpliv na poslovanje banke in upravljanje tveganj v letu 2020, dodatni izziv na področju spremljanja in obvladovanja tveganj pa prinaša tudi leto 2021. Banka ocenjuje, da bo pandemija najbolj vplivala na kreditno tveganje, pomemben vpliv pa bo imela tudi na tveganje dobičkonosnosti in posledično na kapitalsko tveganje. Razmere, povezane s koronavirusom, banka redno spremlja, analizira in sprejema potrebne ukrepe za obvladovanje tveganj. Tako je v skladu z Metodologijo ocenjevanja izgub iz kreditnega tveganja zaradi slabih gospodarskih napovedi UMAR v letu 2020 oblikovala dodatne skupinske oslabitve. Banka redno spremlja finančni položaj kreditnojemalcev, izvaja ukrepe interventne zakonodaje, na področju odobravanja novih naložb pa ravna preudarno in v okviru trenutne oziroma prihodnje zmožnosti sprejemanja tveganj. Banka bo tudi v prihodnje spremljala napovedi gospodarskih gibanj, izračunavala parametre za ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja in na njihovi podlagi izvajala simulacije izračuna učinka na oblikovanje oslabitvev. Na področju upravljanja tveganj bo še naprej konzervativno naravnana pri sprejemanju novih tveganj, stremela bo k uresničevanju zastavljene strategije prevzemanja in upravljanja tveganj ter zagotavljanju kapitalskih količnikov, kot jih je predpisala Banka Slovenije.

V letu 2020 je Skupina na ravni bonitetne konsolidacije izpolnjevala vse kapitalske in druge zahteve regulatornega okvira. Še dodatno je nadgradila upravljanje tveganj, in sicer je na področju obrestnega tveganja začela spremljati in ocenjevati opcijsko oziroma vedenjsko tveganje ter tveganje spremembe kreditnega razmika, ki je posledica dejavnosti iz netrgovalne knjige (CSRBB), izvedla je zunanjo validacijo modela MSRP 9, ki je dokazala njegovo ustreznost, ter vrsto testov za nazaj, s katerimi je preverila in dokazala pravilnost delovanja internih modelov merjenja tveganj. Nadzorni svet se je seznanil s profilom tveganosti in sposobnostjo prevzemanja tveganj v okviru procesov ocenjevanja potrebnega notranjega kapitala in likvidnosti (ICAAP in ILAAP) ter redno spremljal izpostavljenost tveganjem. Vsi ključni interni akti s področja upravljanja tveganj so bili leta 2020 pregledani in po potrebi posodobljeni.

V skladu z Direktivo št. 2013/36/EU (CRD IV) in Uredbo št. 575/2013/EU (CRR) so v bonitetno konsolidacijo vključene obvladujoča družba DBS d. d. ter odvisni družbi DBS Leasing d. o. o. in DBS Nepremičnine d. o. o. Obe odvisni družbi sta bili v bonitetno konsolidacijo vključeni že po prej veljavni zakonodaji. Naložba v odvisno družbo DBS Nepremičnine d. o. o. se v skladu s 1. in 18. točko 4. člena Uredbe šteje za družbo za pomožne storitve ter je v skladu s 1. in 27. c točko 4. člena vključena med subjekte finančnega sektorja.

Obvladovanje tveganj je predstavljeno za bonitetno konsolidacijo in ne za celotno Skupino. V konsolidacijo za računovodske namene je poleg DBS d. d. in dveh odvisnih družb, DBS Leasing d. o. o. in DBS Nepremičnine d. o. o., zajeta še odvisna družba DBS Adria d. o. o., ki pa na podlagi 19. člena Uredbe ni vključena v bonitetno konsolidacijo. Ne glede na to, da družba ni vključena v bonitetno konsolidacijo, pa ocenjujemo, da nima pomembnih tveganj in je njen vpliv na Skupino iz naslova obrestnega, likvidnostnega in valutnega tveganja zanemarljiv oziroma nič večji kot za druge sorodne izpostavljenosti.

Celotno poglavje 5 tega letnega poročila je pripravljeno po podatkih za bonitetno konsolidacijo.

Izkaz finančnega položaja Skupine – primerjava računovodske in bonitetne konsolidacije na dan 31. 12. 2020

Zap. št.	Vsebina	2020		
		Računovodska konsolidacija	Bonitetna konsolidacija	Razlika
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	87.281	87.275	6
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	88	88	0
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.258	1.258	0
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.047	3.047	0
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	914.200	914.379	(179)
	- dolžniški vrednostni papirji	149.112	149.112	0
	- krediti bankam	206	206	0
	- krediti strankam, ki niso banke	762.761	762.940	(179)
	- druga finančna sredstva	2.121	2.121	0
6	Opredmetena sredstva	33.619	33.619	0
	- opredmetena osnovna sredstva	10.562	10.562	0
	- naložbene nepremičnine	23.057	23.057	0
7	Neopredmetena sredstva	584	584	0
8	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	3.938	3.938	0
	- terjatve za davek	233	233	0
	- odložene terjatve za davek	3.705	3.705	0
9	Druga sredstva	1.212	1.212	0
10	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	153	0	153
11	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 10)	1.045.380	1.045.400	(20)
12	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	24	24	0
13	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	973.728	973.728	0
	- vloge bank in centralnih bank	426	426	0
	- vloge strank, ki niso banke	966.730	966.730	0
	- krediti bank in centralnih bank	2.057	2.057	0
	- druge finančne obveznosti	4.515	4.515	0
14	Rezervacije	2.383	2.383	0
15	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	35	35	0
	- obveznosti za davek	30	30	0
	- odložene obveznosti za davek	5	5	0
16	Druge obveznosti	1.044	1.044	0
17	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 16)	977.214	977.214	0
18	Osnovni kapital	17.811	17.811	0
19	Kapitalske rezerve	31.257	31.257	0
20	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(657)	(657)	0
21	Rezerve iz dobička	15.097	15.097	0
22	Lastni deleži	(601)	(601)	0
23	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	5.259	5.279	(20)
24	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 18 do 23)	68.166	68.186	(20)
25	SKUPAJ KAPITAL (24)	68.166	68.186	(20)
26	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (17 + 25)	1.045.380	1.045.400	(20)

Skupina je pri svojem delovanju najbolj izpostavljena kreditnemu tveganju, poleg tega pa še obrestnemu, likvidnostnemu, operativnemu in kapitalskemu tveganju.

Kreditno tveganje

Kreditno tveganje je tveganje nastanka izgube, ki je posledica dolžnikove nezmožnosti zaradi katerega koli razloga, da v dogovorjenem roku v celoti izpolni svoje finančne ali druge pogodbene obveznosti, in to brez unovčevanja zavarovanj. Pri tem Skupina glede na portfelj in strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj upošteva, da kreditno tveganje potencialno izhaja tudi iz morebitne prevelike koncentracije izpostavljenosti. Upravljanje kreditnega tveganja pomeni pravočasno in ustrezno ugotavljanje, merjenje, ocenjevanje, obvladovanje, spremljanje kreditnega tveganja in poročanje o njem. Cilj Skupine je zagotovitev ustreznega prevzemanja in upravljanja kreditnega tveganja, ki bo odraz njene pripravljenosti in sposobnosti prevzemanja kreditnega tveganja, upošteva zahteve regulatorja in normativne ureditve s področja bančništva, ter zmožnosti prevzemanja kreditnega tveganja s stališča zagotavljanja ustreznega regulatornega kapitala. Cilji in splošne usmeritve za prevzemanje in upravljanje kreditnega tveganja so predstavljeni v strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj ter v strnjeni izjavi upravljalnega organa o tveganjih. V procesu obvladovanja kreditnega tveganja Skupina obravnava vse tvegane aktivne bilančne in zunajbilančne postavke.

Z namenom obvladovanja kreditnega tveganja se povečujeta razpršenost kreditnega portfelja in izpostavljenost do prebivalstva, kmetov ter malih in srednje velikih podjetij, ob tem pa se povečujeta kakovost zavarovanj in njihova primernost ter redno spremlja poslovanje dolžnikov, pri čemer je v pomoč sistem zgodnjega opozarjanja na povečano kreditno tveganje (EWS).

Tržna tveganja

Tržno tveganje je tveganje nastanka izgube vrednosti premoženja ali dobičkonosnosti, ki nastane zaradi neugodne spremembe tržnih spremenljivk (cen, obrestnih mer, valutnih tečajev). Tržno tveganje se pojavi, če Skupina izvaja vlogo vzdrževalca trga, trguje ali pa zavzema pozicije v obveznicah, delnicah, tujih valutah, blagu in izvedenih finančnih instrumentih. Skupina ima vzpostavljeno lastno metodologijo in politiko za ugotavljanje, merjenje in upravljanje tržnih tveganj ter določitev obsega izpostavljenosti. Politika upravljanja tržnih tveganj temelji na trenutnih in pričakovanih tržnih razmerah, realiziranih in planiranih finančnih podatkih, veljavnih predpisih in obstoječih sistemih upravljanja s tveganji. Z metodologijo merjenja in uravnavanja tržnega tveganja trgovalnih pozicij v lastniških vrednostnih papirjih Skupina ureja sistem limitov, izračun oportunitetne izgube na posamezni trgovalni poziciji kot osnove pozicijskih stop-loss limitov in izračun tvegane vrednosti (VaR) kot osnove kapitalске potrebe za tržno tveganje. Skupina ima za omejevanje tržnega tveganja vzpostavljen sistem limitov, pri izvajanju funkcije upravljanja tržnih tveganj pa v skladu s pravilnikom o organizaciji sodelujejo tudi ustrezni komisiji, odbor in organizacijske enote.

Valutno tveganje

Valutno tveganje je prisotno, kadar je Skupina neposredno ali posredno izpostavljena gibanju valutnih tečajev na svetovnih trgih, kar v primeru njihovih neugodnih sprememb lahko povzroči izgubo v domači valuti. Izpostavljenost valutnim tveganjem izvira iz neusklajenosti med sredstvi in obveznostmi do virov sredstev v posameznih valutah. Gre predvsem za tveganje potencialne izgube vrednosti instrumenta zaradi spremembe valutnih tečajev. Skupina vodi politiko zaprte valutne pozicije. Glede na to se valutne pozicije po posameznih valutah spremljajo dnevno, v primeru prekoračitev pa se v skladu z navodili o njih poroča odgovornim osebam.

Obrestno tveganje

Obrestno tveganje predstavlja tveganje izgube (tj. zmanjšanje obrestnih prihodkov, povečanje obrestnih odhodkov, zmanjšanje vrednosti finančnih naložb, oportunitetna izguba) pri obrestno občutljivih bilančnih in zunajbilančnih pozicijah, ki izhaja iz naslova sprememb ravni tržnih obrestnih mer. Spremembe obrestne mere pomembno vplivajo na prihodke in odhodke, prav tako pa tudi na samo vrednost postavk in s tem na ekonomsko vrednost lastniškega temeljnega kapitala. Obrestno tveganje se meri, upravlja, nadzoruje in spremlja v skladu

s Politiko prevzemanja in upravljanja obrestnega tveganja ter Metodologijo ocenjevanja obrestnega tveganja. Za merjenje tveganja spremembe obrestne mere se uporablja analiza vrzeli, s katero se izračunavajo potencialni učinki stresnih scenarijev glede obrestnih mer na neto obrestne prihodke in občutljivost ekonomske vrednosti lastniškega temeljnega kapitala. Merjenje obrestnega tveganja se izvaja mesečno za celotno bančno knjigo, ločeno po valutah in uporabljenih referenčnih obrestnih merah. Za interne potrebe in za izračun kapitalske potrebe se za obrestno tveganje izvaja šest stresnih obrestnih scenarijev za tekoče upravljanje obrestnega tveganja, ki jih je Skupina povzela v skladu s smernicami Evropskega bančnega organa (EBA). Rezultat scenarija, ki ima najslabši vpliv na vsoto ekonomske vrednosti lastniškega temeljnega kapitala (angl. EVE), se uporabi za podlago pri oblikovanju kapitalske potrebe za obrestno tveganje, ki je izračunana kot 6-mesečno povprečje največjih izgub ekonomske vrednosti lastniškega temeljnega kapitala.

V analizi se pri vseh scenarijih upošteva tudi porazdelitev vpoglednih vlog v skladu z internim modelom, s katerim ugotavljamo njihovo stalnost. Največja negativna sprememba ekonomske vrednosti lastniškega temeljnega kapitala na podlagi scenarijev ne sme presežati internega določenega limita v višini 10 % ekonomske vrednosti lastniškega temeljnega kapitala banke. Ta je zaradi načela previdnosti določen nižje, kot ga zahteva EBA, ki ga predpisuje v višini 15 %.

Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje je tveganje zagotavljanja virov likvidnosti, pri katerem gre za tveganje nastanka izgube, ko Skupina ni sposobna poravnati vseh dospelih obveznosti oziroma ko je zaradi nezmožnosti zagotavljanja zadostnih sredstev za poravnavo obveznosti ob dospelosti prisiljena pridobivati vire likvidnosti s pomembno višjimi stroški. Upravljanje likvidnosti je bistvena sestavina varnega in skrbnega poslovanja. Skrbno upravljanje likvidnosti vključuje preudarno upravljanje sredstev in obveznosti do virov sredstev tako z vidika finančnih in denarnih tokov kot tudi z vidika njihove koncentracije. Zato je sprejeta Politika prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja, v kateri so opredeljeni načini in postopki za ugotavljanje, merjenje, obvladovanje in spremljanje likvidnostnega tveganja z namenom pravočasnega poravnavanja zapadlih obveznosti. Politika je prilagojena velikosti Skupine, upošteva naravo, obseg in zapletenost poslov, ki jih opravlja, ter tudi obseg še sprejemljivega likvidnostnega tveganja.

Za pričakovane (in morebitne) denarne odtoke je treba zagotavljati ustrezne denarne pritoke. Zato se testira ustreznost t. i. kriznega načrta in v časovnem razponu treh mesecev redno izvajajo štirje stresni likvidnostni scenariji, ki so podrobno opisani v Metodologiji izvajanja likvidnostnih stresnih scenarijev in izračunavanja kazalnikov likvidnostnega tveganja. Na podlagi stresnih scenarijev se računa največji primanjkljaj likvidnosti do enega meseca, ki je podlaga za določitev minimalnega obsega neobremenjenih likvidnostnih sredstev, s katerimi mora Skupina ves čas razpolagati. Z namenom ugotavljanja strukturnega likvidnostnega položaja se izračunavajo tudi nekateri kazalniki likvidnostnega tveganja in spremljajo trendi gibanja izbranih kazalnikov strukturne likvidnosti.

V letu 2020 je Skupina v celoti izpolnjevala predpise o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije, ki kot obvezujoče določajo doseganje regulatornega količnika likvidnostnega kritja LCR.

Skupina informativno izračunava in izpolnjuje tudi količnik NSFR, čeprav še ni v veljavi. NSFR začne veljati z implementacijo Uredbe (EU) 2019/876 (CRR2) dne 28. 6. 2021.

Operativno tveganje

Operativno tveganje je tveganje izgube kot posledica neprimerne ali neuspešne izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi ali delovanja sistemov oziroma zunanjih dejavnikov. Vključuje tudi tveganje informacijske tehnologije, kibernetiko tveganje, tveganje zunanjih izvajalcev in pravno tveganje. Operativno tveganje Skupina obvladuje tako, da evidentira in skrbno spremlja (škodne) dogodke iz operativnega tveganja, zmanjšuje frekvenco in učinek istovrstnih škodnih dogodkov iz operativnega tveganja, vzdržuje skupni znesek ovrednotenih škodnih dogodkov na čim nižjem nivoju ter redno pregleduje in posodablja načrt neprekinjenega poslovanja v primeru višje sile oziroma kriznih dogodkov. Skupina ima v ta namen sprejeto Politiko prevzemanja in upravljanja

operativnega tveganja, v kateri so med drugim opredeljeni načini in postopki za ugotavljanje, merjenje, obvladovanje, spremljanje in zmanjševanje izpostavljenosti operativnemu tveganju ter poročanje o njej. Politika je prilagojena velikosti Skupine, upošteva naravo in kompleksnost njenih dejavnosti, ter načinu izračunavanja kapitalske zahteve. Sistem poročanja o dogodkih iz operativnega tveganja vključuje ukrepe za sanacijo in ukrepe za preprečitev ponovitev teh dogodkov. S poročili o nastalih dogodkih ter ukrepih za njihovo sanacijo se tekoče seznanjata uprava in notranja revizija, četrtno pa tudi odbor za operativno tveganje. Obvladovanje operativnega tveganja letno revidira tudi Služba notranje revizije.

Kapitalsko tveganje

Kapitalsko tveganje banke je tveganje njene kapitalske ustreznosti, saj mora vedno razpolagati s kapitalom, ki je ustrezen obsegu in vrstam storitev, ki jih opravlja, ter tveganjem, ki jim je pri tem izpostavljena oziroma bi jim lahko bila izpostavljena. Tveganje kapitala izhaja iz neustrezne velikosti kapitala, neustrezne sestave kapitala glede na obseg in način poslovanja ali iz težav pri pridobivanju svežega kapitala. Kapitalsko tveganje se spremlja mesečno, in sicer se izračunavajo višina kapitala, kapitalske zahteve ter količniki kapitalskih zahtev. S temi izračuni se mesečno seznanjajo člani odbora za upravljanje bilance banke in uprava banke, četrtno pa nadzorni svet ter komisija za tveganja v okviru celovite analize tveganj. Njihova naloga je tudi spremljanje izvajanja ukrepov za zagotavljanje zakonsko in s strani Banke Slovenije predpisanih količnikov kapitalskih zahtev. V procesu upravljanja, obvladovanja in zmanjševanja kapitalskega tveganja se uporabljajo številni interni akti, med drugim Strategija prevzemanja in upravljanja tveganj ter Politika prevzemanja in upravljanja kapitalskega tveganja.

5.1. Kreditno tveganje

Skupina ocenjuje, da je izmed vseh tveganj najbolj izpostavljena kreditnemu tveganju. Ugotavlja in meri ga s pomočjo analize podatkov o izpostavljenostih, ki povzročajo kreditno tveganje. Pri tem upošteva podatke o razvrstitvi bilančne in zunajbilančne aktive, prehodih med bonitetnimi skupinami, poslovanju in finančnem stanju komitentov, do katerih je Skupina pomembneje izpostavljena, o zamudah pri plačevanju in t. i. problematičnih izpostavljenostih, deležu zavarovanih terjatev, razpršenosti kreditnega portfelja oziroma njegovi koncentraciji, koncentraciji prejetih zavarovanj ter drugih pomembnih dejstvih, ki odražajo kreditno tveganje. Poročanje o tveganjih temelji na rednih in izrednih poročilih, ki so opredeljena v Načrtu upravljanja tveganj. Vzpostavljeni so procesi, ki omogočajo izdelavo strukturiranega poročila o kreditnem tveganju za ustrezne upravljavske ravni. Rezultati teh analiz se upoštevajo pri oblikovanju strategije ter politike prevzemanja in upravljanja kreditnega tveganja.

Da bi se zavarovala pred pričakovanimi izgubami, Skupina oblikuje ustrezne rezervacije in oslabitve, vendar pa lahko večje gospodarske spremembe ali spremembe v poslovanju določenega dela gospodarstva, ki je številčno močno zastopan v kreditnem portfelju, povzročijo izgube, ki se razlikujejo od ugotovljenih na dan izkaza finančnega položaja. Poslovodstvo zato preudarno upravlja izpostavljenost kreditnemu tveganju.

Skupina upravlja nivo kreditnega tveganja, ki ga je pripravljena prevzeti, tako, da določi zgornje meje tveganja, ki ga sprejme za posameznega komitenta ali povezane skupine komitentov ter za posamezna geografska območja in gospodarske dejavnosti. Taka tveganja redno spremlja in jih preučuje.

Kreditnemu tveganju izpostavljen portfelj vključuje tako bilančne terjatve (posojila, naložbe v dolžniške vrednostne papirje, kapitalske naložbe, obresti, opravnine ipd.) kot zunajbilančne obveznosti (jamstva, akreditivi, okvirni krediti ipd.) do podjetij, bank, finančnih institucij, javnega sektorja, občanov in drugih strank.

Glede na tveganost posameznega komitenta, ki je izražena z njegovo bonitetno oceno, in tveganost posameznega posla, na katero vpliva tudi pridobljeno zavarovanje, Skupina oblikuje ustrezne oslabitve in rezervacije. V skladu s predpisi je Skupina za zmanjševanje kapitalske zahteve za kreditno tveganje v letu 2020 upoštevala le prvovrstna in primerna zavarovanja, ki izpolnjujejo zahteve po uredbi EU 575/2013.

5.1.1. Merjenje kreditnega tveganja

(a) Posojila in terjatve

Skupina je v letu 2020 ugotavljala kreditno tveganje v skladu z veljavnimi predpisi. V ta namen je izdelovala analize kakovosti kreditnega portfelja, v katere je vključevala podatke o:

- prehajanju komitentov med bonitetnimi razredi,
- gibanju oslabitev,
- pokritosti posameznih vrst kreditnih izpostavljenosti z oslabitvami ter
- zapadlih neplačanih terjatvah in nedonosnih izpostavljenostih.

Več o oblikovanju rezervacij in oslabitev je navedeno v poglavju 5.1.3.

(b) Dolžniški vrednostni papirji

Skupina je pri prevzemanju izpostavljenosti kreditnemu tveganju ob nakupih dolžniških vrednostnih papirjev v letu 2020 uporabljala razporejanje v bonitetne razrede po državah izdajateljicah in preostalih izdajateljih, kot ga ima na primer bonitetna agencija Standard & Poor's ali njej enakovredne bonitetne hiše, pri čemer je določila najnižjo še sprejemljivo bonitetno oceno teh papirjev. Za določanje uteži tveganja za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje za kategorijo izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank je imenovala bonitetno institucijo Standard & Poor's.

5.1.2. Nadzor nad omejitvijo kreditnega tveganja in usmeritve za njegovo zmanjšanje

Skupina upravlja, omejuje in nadzoruje koncentracije kreditnega tveganja, kjer koli ga zazna, zlasti glede na posamezne stranke in skupine strank, sektorje gospodarstva, dejavnosti in regije.

Izpostavljenost kreditnemu tveganju Skupina ureja z limitnim sistemom, s katerim določa omejitve višine sprejetega kreditnega tveganja. To tveganje se redno spremlja in pregleduje. Limiti izpostavljenosti so določeni do posameznega dolžnika, po sektorjih, dejavnostih in regijah. Najvišjo mogočo skupno izpostavljenost Skupine do posamezne pravne osebe določi Sektor uravnavanja tveganj, v primeru preseganja praga velike izpostavljenosti in oseb v posebnem razmerju z banko pa mora predlagano višino dovoljene izpostavljenosti odobriti nadzorni svet banke. Pri določanju limitov izpostavljenosti so upoštevana osnovna načela bančnega poslovanja, predvsem s stališča varnosti.

(a) Zavarovanje

Skupina uporablja vrsto različnih načinov za zmanjšanje kreditnega tveganja v skladu z internimi pravili zavarovanj, ki določajo sprejemljivost posameznih vrst zavarovanj.

Interna pravila zavarovanj opredeljujejo:

- vrste in obseg zavarovanj, ki se sprejemajo,
- minimalne pogoje ustreznosti, ki jih morajo zavarovanja praviloma izpolnjevati,
- način določitve vrste in višine ter vrstnega reda unovčenja zavarovanj,
- način preverjanja in spremljanja zavarovanj ter
- ugotavljanje in preprečevanje tveganj iz prejetih zavarovanj.

Skupina se drži pravila, da zavarovanje izpostavljenosti ne sme biti nadomestilo za slabo poznavanje dolžnikove kreditne sposobnosti. Pri dogovarjanju o vrsti zavarovanja za izpostavljenosti morajo biti v čim večji meri upoštevana tako načela v zvezi s tehnikami za zmanjševanje kreditnega tveganja kot tudi načela v zvezi s kapitalskimi zahtevami.

Glavne vrste zavarovanj, ki jih uporablja Skupina, so zavarovanje z nepremičninami, zavarovanja pri zavarovalnici, s poroštvi, bančnimi vlogami in odstopi terjatev. Kot merilo za presojo primernosti dajalcev osebnega kreditnega zavarovanja Skupina upošteva njihove bonitetne ocene, ki temeljijo na interni metodologiji določanja bonitetne ocene.

Skupina praviloma zavaruje vsa posojila. Največ izpostavljenosti pa je zavarovanih z nepremičninami, ki so ocenjene na podlagi cenitev, ki jih izdelajo pooblaščen cenilci skladno z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV), in izpolnjujejo tudi druge zahteve skladno z uredbo EU 575/2013.

(b) Prevzete zunajbilančne obveznosti

Garancije in akreditivi predstavljajo za Skupino enako kreditno tveganje kot posojila, prav tako neizkoriščeni deli odobrenih kreditov. Skupina spremlja tudi roke zapadlosti prevzetih posojilnih obveznosti, saj pomenijo predvsem dolgoročne prevzete obveznosti na splošno višjo stopnjo kreditnega tveganja kot kratkoročne prevzete obveznosti.

5.1.3. Usmeritve glede oslabitve in oblikovanja rezervacij

V skladu z normativno ureditvijo s področja bančništva in določili Mednarodnih standardov računovodskega poročanja (MSRP 9, velja od 1. januarja 2018) Skupina finančna sredstva in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah (v nadaljevanju: izpostavljenosti) razvršča v skupine po tveganosti ter pri njih ocenjuje višino pričakovanih izgub. Standard MSRP 9 temelji na modelu pričakovanih izgub, pri čemer se v izračunu upoštevajo tudi v prihodnost usmerjene informacije. Skupina je sama razvila model izračuna oslabitev in izvedla potrebne prilagoditve aplikacij. Model je validiral zunanji revizor in potrdil pravilnost njegovega delovanja.

Sistem bonitetnih ocen

Skupina ima vzpostavljen sistem bonitetnih ocen, ki jih uporablja za kategoriziranje izpostavljenosti. Za kreditne izpostavljenosti pri poslovnih subjektih uporablja 11 različnih bonitetnih ocen, pri fizičnih osebah pa 5 različnih ocen. Za razvrstitev v posamezen bonitetni razred se pri poslovnih subjektih upoštevajo štiri skupine kriterijev, in sicer izbrani finančni kazalniki (temeljijo na podatkih iz bilance stanja in izkaza poslovnega izida poslovnega subjekta), mehki subjektivni dejavniki (dodatne informacije o delovanju poslovnega subjekta v poslovnem okolju), drugi dejavniki tveganja (zamude, prisilna poravnava, stečaj, restrukturiranje, blokade, zapadle davčne obveznosti idr.) ter ocena, pridobljena s pomočjo poglobljene analize poslovanja. Pri fizičnih osebah je določitev, v kateri bonitetni razred se bodo uvrstile, vezana predvsem na dneve pomembnih zamud, upoštevajo pa se še drugi kriteriji (osebni stečaj, restrukturiranje terjatev idr.).

Za ugotavljanje povečanega kreditnega tveganja v okviru oblikovanja oslabitev na podlagi modela je Skupina poenotila bonitetne ocene za pravne in fizične osebe ter tako za ta namen uporablja pet ločenih ocen, kot je prikazano v naslednji tabeli.

Tabela bonitetnih ocen

Skupina DBS

Poenotena boniteta za model	Poslovni subjekti	Fizične osebe in kmetje	Tveganje	Ocenjeni letni pogojni PD (od – do)
A	A1, A2, A3	A	nizko kreditno tveganje	0,22–3,44 %
B	B1, B2, B3	B	srednje kreditno tveganje	3,07–7,04 %
C	C1, C2, C3	C	visoko kreditno tveganje	14,07–38,91 %
D	D	D	neplačnik	100 %
E	E	E	neplačnik	100 %

DBS d. d.

Poenotena boniteta za model	Poslovni subjekti	Fizične osebe in kmetje	Tveganje	Ocenjeni letni pogojni PD (od – do)
A	A1, A2, A3	A	nizko kreditno tveganje	0,22–3,44 %
B	B1, B2, B3	B	srednje kreditno tveganje	3,07–7,04 %
C	C1, C2, C3	C	visoko kreditno tveganje	14,07–38,91 %
D	D	D	neplačnik	100 %
E	E	E	neplačnik	100 %

Razvrščanje finančnih sredstev po skupinah

Izpostavljenosti, za katere se uporabljajo zahteve glede oslabitev, Skupina na vsak datum poročanja razvrsti v skupine 1, 2 in 3 glede na to, ali se je kreditno tveganje od začetnega pripoznanja pomembno povečalo.

V skupino 1 Skupina razvrsti izpostavljenosti, katerih kreditno tveganje se od začetnega pripoznanja ni pomembno povečalo oziroma pri katerih gre za posle z majhnim kreditnim tveganjem (sem štejemo izpostavljenosti do države, institucij, javnega sektorja ter lokalne in regionalne ravni države). Za tovrstne izpostavljenosti Skupina izračunava 12-mesečne pričakovane kreditne izgube.

Če Skupina ugotovi, da se je kreditno tveganje izpostavljenosti od začetnega pripoznanja pomembno povečalo, instrument razvrsti v 2. skupino in za tovrstne posle izračunava vseživljenjske pričakovane kreditne izgube.

V skupino 3 Skupina razvrsti izpostavljenosti, za katere obstajajo objektivni dokazi o oslabitvi (torej posle komitentov, ki imajo status neplačnika). Zanje izračunava kreditne izgube na podlagi ocene prihodnjih denarnih tokov, ki odražajo sedanjo vrednost ocenjenih denarnih tokov, ali na podlagi ocene poplačljivega zneska zavarovanja s premoženjem v skladu s pristopom nedelujočega podjetja. Za izpostavljenosti, odobrene po 26. 4. 2019, ki so opredeljene kot NPE, se pri izračunu posamičnih oslabitev dosledno upošteva Uredba (EU) 2019/630 Evropskega parlamenta in Sveta o spremembi Uredbe (EU) št. 575/2013 glede minimalnega kritja izgub za nedonosne izpostavljenosti (v nadaljevanju: Uredba 2019/630).

Na vsak datum poročanja Skupina ocenjuje, ali se je kreditno tveganje finančnega instrumenta od začetnega pripoznanja pomembno povečalo, pri čemer upošteva primerne in dokazljive informacije, ki se lahko pridobijo brez pretiranih stroškov ali prizadevanj. Pri razvrstitvi izpostavljenosti v skupino 1, 2 ali 3 ne upošteva kreditnih zavarovanj. Spodnji preglednici prikazujeta razvrščene bilančne izpostavljenosti po bonitetah terjatev in skupinah na dan 31. 12. 2020 in na dan 31. 12. 2019.

Razvrščene bilančne izpostavljenosti po bonitetah terjatev in skupinah na dan 31. 12. 2020 in 31. 12. 2019 za Skupino in banko

Skupina DBS	2020					2019				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Boniteta terjatve A	866.838	3.360	0	0	870.198	830.887	1.935	0	0	832.822
Boniteta terjatve B	90.854	1.931	0	0	92.785	89.260	1.213	0	0	90.473
Boniteta terjatve C	7.845	7.347	0	0	15.192	1.425	9.229	0	0	10.653
Boniteta terjatve D	0	0	168	0	168	0	0	1.140	0	1.140
Boniteta terjatve E	0	0	330	0	330	0	0	181	0	181
Boniteta terjatve P	0	0	35.795	0	35.795	0	0	44.789	694	45.484
Bruto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	965.537	12.638	36.293	0	1.014.468	921.571	12.377	46.110	694	980.753
Popravki vrednosti razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	(2.788)	(1.202)	(14.616)	0	(18.606)	(1.063)	(700)	(14.702)	(1)	(16.466)
Neto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	962.749	11.436	21.677	0	995.862	920.508	11.677	31.408	693	964.287

DBS d. d.	2020					2019				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Boniteta terjatve A	858.787	3.139	0	0	861.926	823.671	1.839	0	0	825.511
Boniteta terjatve B	98.635	1.786	0	0	100.421	96.290	940	0	0	97.231
Boniteta terjatve C	7.845	6.935	0	0	14.779	1.420	8.818	0	0	10.238
Boniteta terjatve D	0	0	159	0	159	0	0	1.131	0	1.131
Boniteta terjatve E	0	0	288	0	288	0	0	130	0	130
Boniteta terjatve P	0	0	32.656	0	32.656	0	0	41.044	694	41.738
Bruto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	965.267	11.860	33.103	0	1.010.230	921.382	11.598	42.305	694	975.979
Popravki vrednosti razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	(2.968)	(1.118)	(13.086)	0	(17.172)	(1.155)	(614)	(12.456)	(1)	(14.226)
Neto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	962.299	10.741	20.018	0	993.058	920.227	10.984	29.849	693	961.753

Pomembno povečanje kreditnega tveganja

Skupina za vsa finančna sredstva, ki so predmet zahtev po oslavitvah, ocenjuje, ali je od začetnega pripoznanja prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja, torej če se namesto 12-mesečne pričakovane kreditne izgube uporabi vseživljenjska pričakovana kreditna izguba. Skupina šteje, da je prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja, ko je izpolnjen vsaj eden od naslednjih kriterijev:

- komitent ima ob odobritvi posla bonitetno oceno A ali B, na dan poročanja pa bonitetno oceno C;
- pomembne zamude pri poslu so daljše od 30 dni;
- komitent je donosno restrukturiran v poskusni dobi (2. skupina) oziroma nedonosno restrukturiran (3. skupina);
- komitent je uvrščen na zadnjo opazovalno listo zaradi izvršb ali nedovoljenih negativnih stanj.

Skupina se je odločila, da ne bo uporabljala ovrgljive predpostavke pomembne zamude pri poslu nad 30 dni, ampak vse posle, ki imajo pomembno zamudo nad 30 dni, vedno uvrsti v 2. skupino in zanje meri vseživljenjsko pričakovano kreditno izgubo.

Če je boniteta komitenta D ali E (kot nedonosne izpostavljenosti so prepoznane vse izpostavljenosti, v zvezi s katerimi se šteje, da je prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR, in izpostavljenosti, za katere se je v skladu z veljavnim računovodskim standardom ugotovilo, da so oslabiljene), se posel šteje za kreditno oslabiljen in je torej uvrščen v 3. skupino ne glede na bonitetno oceno ob začetnem pripoznanju.

SKUPINSKO OCENJEVANJE KREDITNIH IZGUB

Uporaba v prihodnost usmerjenih informacij

Skupina za izračun pričakovane kreditne izgube (angl. ECL) uporablja v prihodnost usmerjene informacije, ki so ji na voljo brez dodatnih stroškov in truda. Zunanje informacije vključujejo ekonomske podatke in napovedi, ki jih objavljajo državne institucije. Z njihovo pomočjo Skupina ustvari osnovni scenarij prihodnjega gibanja ekonomskih spremenljivk, poleg tega pa še optimistični in pesimistični scenarij. Vsakemu od scenarijev se določi utež, ki predstavlja odstotek verjetnosti njegove uresničitve. Natančneje sta uporaba v prihodnost usmerjenih informacij in določitev scenarijev opisani v nadaljevanju.

Merjenje pričakovane kreditne izgube (ECL)

Izpostavljenosti, razvrščene v 1. in 2. skupino, se praviloma oslabiljo skupinsko, izpostavljenosti, razvrščene v 3. skupino, pa posamično, razen izjem, kot so limiti v tožbi, storitvene in plačilne garancije ter nekreditni posli, ki se

tudi v primeru, da so uvrščeni v 3. skupino, oslabijo skupinsko.

Skupinske oslabitve se izračunajo kot vsota diskontiranih mesečnih tehtanih pričakovanih kreditnih izgub, posamezen (mesečni) člen pa je izračunan kot zmnožek verjetnosti neplačila (PD), izgube ob neplačilu (LGD), izpostavljenosti v primeru neplačila (EAD), in če gre za izvenbilančno terjatev, tudi konverzijskega faktorja (CCF).

Izračun mejnih verjetnosti neplačila (PD)

V skladu z MSRP 9 je v izračunu pričakovane kreditne izgube uporabljen mejni mesečni PD, ki zajema pričakovanja glede prihodnosti in upošteva verjetnost preživetja do določenega meseca ter dogodek neplačila v tem mesecu. V prihodnost usmerjeni PD se izračunajo za osnovni, optimistični in pesimistični scenarij ter temeljijo na napovedih izbrane makroekonomske spremenljivke.

Izračun v prihodnost usmerjenih PD temelji na metodi Z-shift, ki omogoča napovedovanje prehodnih matrik v naslednjih obdobjih s pomočjo napovedi makroekonomskih spremenljivk. Iz napovedanih prehodnih matrik razberemo verjetnost prehoda v razreda D in E, ki predstavljata verjetnost neplačila (PD). Pričakovanja glede prihodnosti so tako v izračunih PD zajeta s spremenljivko Z, ki je povezana z izbrano makroekonomsko spremenljivko.

Za izračun PD so uporabljene letne prehodne matrike, makroekonomske spremenljivke so prav tako na letni ravni. Prehodne matrike so za kmete in fizične osebe združene, tako da so ocenjene vrednosti PD dobljene iz dveh modelov: (i) modela za pravne osebe ter (ii) modela za fizične osebe in kmete. Vir preteklih podatkov in napovedi za makroekonomske spremenljivke je Napoved gospodarskih gibanj Urada RS za makroekonomske analize in razvoj (v nadaljevanju: UMAR).

Napovedi za Z-vrednosti so dobljene s pomočjo regresijskega modela z metodo najmanjših kvadratov (angl. ordinary least squares, OLS). Z-vrednosti so nato prevedene nazaj v prehodne matrike. Za leta, za katera ne razpolagamo več z napovedmi za makroekonomsko spremenljivko, izhajamo iz zadnje Z-vrednosti, ki jo postopno znižamo na 0 (s tem dobimo povprečno matriko).

Letni pogojni PD so nato prevedeni na mesečni nivo, potem pa iz njih izračunamo še mejne mesečne PD. Za vsako vrsto komitenta (pravne osebe, fizične osebe in kmetje) ter razred (A, B in C) izračunamo časovno vrsto mesečnih PD, pri čemer upoštevamo osnovni, pesimistični in optimistični scenarij za gibanje makroekonomske spremenljivke. Uteži scenarijev izračunamo iz deleža preteklih napak pri napovedih UMAR za izbrano makroekonomsko spremenljivko.

Za izračun PD za izpostavljenosti do države, institucij in subjektov javnega sektorja uporabljamo metodo Pluto-Tasche, ki se uporablja za izračun PD za portfelje z nizkim oziroma ničelnim številom neplačil. Dobljene vrednosti PD za potrebe izračuna pričakovanih kreditnih izgub prav tako prevedemo na mesečni nivo.

Izračun izgube ob neplačilu (LGD)

Izguba ob neplačilu (angl. LGD) je delež, ki ga Skupina v povprečju izgubi glede na izpostavljenost ob nastopu neplačila v največ sedmih letih po nastopu neplačila.

Izračun izgube ob neplačilu (LGD) od 31. 10. 2019 temelji na v prihodnost usmerjenih stopnjah poplačila. Pretekle letne stopnje poplačil povežemo z izbranimi makroekonomskimi spremenljivkami in na podlagi njihovih napovedi oblikujemo napovedi za prihodnje stopnje poplačil.

Stopnje poplačila, ki so uporabljene pri izračunu, predstavljajo delež, ki ga Skupina pridobi po nastopu neplačila bodisi iz unovčenja zavarovanja bodisi iz poplačil. Upoštevajo se zgolj prejeti denarni tokovi, ne pa pričakovana poplačila iz nezaključenih poslov.

V izračunu ECL se upoštevajo letni napovedni LGD, ki so lahko različni po letih (odvisno od napovedi makroekonomskih spremenljivk, ki so bile uporabljene za oblikovanje napovedi).

Parameter LGD Skupina izračunava za (i) izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami, in (ii) izpostavljenosti za nezavarovane terjatve, med katere se uvrstijo tudi terjatve, zavarovane z zavarovanji, ki se posebej ne obravnavajo pri izračunu LGD za zavarovani del terjatve. Parameter LGD Skupina izračunava posebej za pravne osebe ter združeno za fizične osebe, kmete in zasebnike brez matične številke.

Za izračun pričakovanih kreditnih izgub za izpostavljenosti do države se uporabljajo vrednosti LGD, določene v členu 161(1) Uredbe št. 575/2013/EU (CRR).

Izračun izpostavljenosti v primeru neplačila (EAD)

Na dan poročanja pri posameznem finančnem instrumentu izhajamo iz njegove dejanske izpostavljenosti (EAD). Če se izpostavljenost finančnega instrumenta v prihodnosti spreminja v skladu s pogodbeno dogovorjenim poplačilom obresti in glavnice, se na dan poročanja preračunajo vse prihodnje pričakovane izpostavljenosti finančnega instrumenta do zapadlosti posla. Če na dan poročanja pri posameznem finančnem instrumentu prihaja do zamud pri plačilu, se predpostavlja, da bodo zamude poplačane v naslednjem mesecu od datuma poročanja. V primeru preplačil se pri obročnem kreditu prihodnja pričakovana izpostavljenost ne znižuje, vse dokler se preplačila ne izenačijo s pričakovano izpostavljenostjo po amortizacijskem načrtu. Ob preplačilih pri anuitetnem kreditu se prihodnja pričakovana izpostavljenost redno znižuje za višino anuitete, kar ima za posledico predčasno poplačilo kredita.

Če se izpostavljenost finančnega instrumenta v prihodnosti ne spreminja v skladu s pogodbeno dogovorjenim poplačilom obresti in glavnice oziroma če gibanje izpostavljenosti finančnega instrumenta ni vnaprej znano (na primer revolving kredit, kredit po načelu TRR, limit itd.), se v vseh mesecih do zapadlosti finančnega instrumenta upošteva dejanska izpostavljenost finančnega instrumenta na dan poročanja.

Izračun konverzijskega faktorja (CCF)

Kot konverzijski faktor se uporablja regulativno določen CCF iz člena 111(1) Uredbe CRR, ki ustreza zunajbilančni postavki glede na razvrstitev v kategorijo tveganja v skladu s Prilogo 1 Uredbe CRR.

Izračun diskontnega faktorja

Mesečne tehtane pričakovane kreditne izgube se diskontirajo z diskontnim faktorjem, ki se izračuna iz podatka o efektivni obrestni meri (EOM) ali iz podatka o pogodbeni obrestni meri, če Skupina nima podatka o EOM.

Skupina redno preverja Metodologijo ocenjevanja izgub iz kreditnega tveganja in predpostavke, uporabljene pri ocenjevanju izgub.

POSAMIČNO OCENJEVANJE KREDITNIH IZGUB

Skladno z opredelitvijo nedonosne izpostavljenosti Skupina posamično ocenjuje pričakovane kreditne izgube. Kot nedonosne izpostavljenosti so prepoznane vse izpostavljenosti, v zvezi s katerimi se šteje, da je prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR, in izpostavljenosti, za katere se je v skladu z veljavnim računovodskim standardom ugotovilo, da so oslABLJENE.

Pričakovana izguba je izračunana kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in ocenjenimi prihodnjimi denarnimi tokovi, ki so diskontirani po izvorni efektivni obrestni meri finančnega sredstva. Pričakovani denarni tokovi se ocenijo na podlagi vrste scenarija, in sicer ali se uporabi pristop delujočega podjetja ali pristop

nedeljujočega podjetja.

Za izpostavljenosti, odobrene po 26. 4. 2019, ki so opredeljene kot NPE, se pri izračunu posamičnih oslabitev dosledno upošteva Uredba (EU) 2019/630 Evropskega parlamenta in Sveta o spremembi Uredbe (EU) št. 575/2013 glede minimalnega kritja izgub za nedonosne izpostavljenosti (v nadaljevanju: Uredba 2019/630).

Spremembe tehnik ocenjevanja in pomembnih predpostavk

Od decembra 2019 se pri izračunu posamičnih pričakovanih kreditnih izgub upoštevajo tudi odbitki od tržnih vrednostni nepremičnin. Le-ti se izračunajo posebej za stanovanjske, poslovne in druge nepremičnine. Ravno tako se je decembra 2019 spremenil tudi način izračuna LGD, v katerega so v skladu z novo metodologijo vključene tudi v prihodnost usmerjene informacije.

Vpliv vrednosti zavarovanj na izračun pričakovanih kreditnih izgub

Skupina v zavarovanje sprejema le nepremičnine, ki so v skladu z internimi pravili zavarovanj in izpolnjujejo pogoje za zmanjševanje kreditnega tveganja, ki so opredeljeni v 4. poglavju CRR. Pri odobravanju novih poslov Skupina dosledno upošteva interna pravila, ki opredeljujejo razmerje med višino izpostavljenosti in zavarovanja (angl. loan-to-value, LTV). Pri zavarovanju izpostavljenosti s stanovanjskimi nepremičninami je zahtevan LTV v višini 66 %, pri zavarovanju izpostavljenosti s poslovnimi nepremičninami pa se praviloma zahteva v višini 50 %. Pri stanovanjskih kreditih, namenjenih izgradnji stanovanjske nepremičnine, Skupina upošteva tudi princip rastoče hipoteke, pri čemer se ocenjuje prihodnja vrednost dokončane nepremičnine, zahtevani LTV pa mora biti dosežen ob dokončanju gradnje.

Vrednost premoženja, danega v zavarovanje, vpliva na izračun pričakovanih kreditnih izgub preko parametra LGD. Le-ta se oceni na vzorcu neplačnikov, uporabi pa se za skupinsko ocenjevanje kreditnih izgub (in sicer pri plačnikih, torej za skupini 1 in 2). V izračunu pričakovane kreditne izgube se uporabi LGD glede na vrsto komitenta in vrsto zavarovanja. Če je izpostavljenost zavarovana z več vrstami zavarovanj, se pri izračunu pričakovane kreditne izgube uporabi tehtani LGD.

Delež terjatev za razvrstitev v celotnih terjatvah za razvrstitev po bonitetnih razredih ter delež izkazanih oslabitev in rezervacij po MSRP v celotnih terjatvah za razvrstitev po bonitetnih razredih Skupine prikazuje spodnja preglednica.

Bonitetna skupina	Skupina DBS				DBS d. d.			
	2020		2019		2020		2019	
	Skupaj terjatev za razvrstitev v %	Oslabitve in rezervacije po MSRP terjatev za razvrstitev v %	Skupaj terjatev za razvrstitev v %	Oslabitve in rezervacije po MSRP terjatev za razvrstitev v %	Skupaj terjatev za razvrstitev v %	Oslabitve in rezervacije po MSRP terjatev za razvrstitev v %	Skupaj terjatev za razvrstitev v %	Oslabitve in rezervacije po MSRP terjatev za razvrstitev v %
1. Skupina A	84,6	0,1	84,0	0,0	84,1	0,1	83,6	0,0
2. Skupina B	10,6	1,9	10,2	0,7	11,4	1,9	11,0	0,7
3. Skupina C	1,5	7,8	1,1	6,1	1,4	7,6	1,1	5,7
4. Skupina D	0,0	48,3	0,1	5,9	0,0	49,1	0,1	5,6
5. Skupina E	0,0	99,2	0,0	83,0	0,0	94,6	0,0	78,4
6. Skupina P	3,3	39,9	4,5	31,9	3,1	39,2	4,1	29,6
	100,0	1,7	100,0	1,6	100,0	1,6	100,0	1,4

V letu 2020 se je v primerjavi z letom 2019 skupni znesek terjatev za razvrstitev na ravni Skupine povečal za 3,6 %, skupni znesek oblikovanih rezervacij in oslabitev pa za 10,2 %, kar je predvsem posledica slabih makroekonomskih napovedi zaradi epidemije. Konec leta 2020 je imela Skupina največ terjatev za razvrstitev, in sicer kar 84,6 %, uvrščenih v bonitetno skupino A, sledile so terjatve za razvrstitev v bonitetni skupini komitentov B, ki so predstavljale 10,6 % terjatev za razvrstitev, in terjatve za razvrstitev v bonitetni skupini posamično oslavljenih komitentov (P), ki so predstavljale 3,3 % vseh terjatev za razvrstitev. Za slednje so oblikovane oslabitve in rezervacije po MSRP skladno z višino zavarovanj oziroma pričakovanimi prihodnjimi denarnimi tokovi.

Na ravni banke se je skupni znesek terjatev za razvrstitev povečal za 3,6 %, skupni znesek oblikovanih oslabitev in rezervacij pa za 17,1 %. Konec leta 2020 je imela banka največ terjatev za razvrstitev, in sicer kar 84,1 %, uvrščenih v bonitetno skupino A, sledile so terjatve za razvrstitev v bonitetni skupini komitentov B, ki so predstavljale 11,4 % terjatev za razvrstitev, in terjatve za razvrstitev v bonitetni skupini posamično oslavljenih komitentov (P), ki so predstavljale 3,1 % vseh terjatev za razvrstitev. Za slednje so oblikovane oslabitve in rezervacije po MSRP 9 skladno z višino zavarovanj oziroma pričakovanimi prihodnjimi denarnimi tokovi.

5.1.4. Posojila in terjatve

Skupina se je skladno s strategijo tudi v letu 2020 bolj usmerila v poslovanje s prebivalstvom in kmeti ter z malimi in srednje velikimi podjetji. Pri tem se je osredotočila predvsem na posle s tistimi strankami, ki poleg kreditne sposobnosti zagotavljajo tudi zadostno zavarovanje s premoženjem, da bi tako čim bolj zmanjšala možno povečanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju.

(a) Posojila in terjatve, ki niso niti zapadli niti oslavljeni, in skupinsko oslabljena posojila in terjatve

	Skupina DBS				DBS d. d.			
	2020		2019		2020		2019	
	Kreditni strankam	Kreditni bankam	Kreditni strankam	Kreditni bankam	Kreditni strankam	Kreditni bankam	Kreditni strankam	Kreditni bankam
Niti zapadli niti oslavljeni	730	206	529	6.618	730	206	529	6.618
Oslabljeni	780.118	0	747.512	0	776.360	0	759.133	0
Kreditni, obvezno merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.261	0	2.565	0	2.261	0	2.565	0
Kosmati zneski	783.109	206	766.493	6.618	779.351	206	762.220	6.618
Popravki vrednosti iz oslabitve kreditov	(17.908)	0	(15.893)	0	(16.859)	0	(14.068)	0
Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja	(1.003)	0	(1.003)	0	(1.003)	0	(1.003)	0
Čisti zneski	764.198	206	749.597	6.618	761.489	206	747.149	6.618

V zgornji tabeli so prikazani zneski črpanih delov kreditov, dani strankam, ki niso banke, in bankam, pri čemer se med kredite, ki niso niti zapadli niti oslavljeni, štejejo vsi tisti posli, katerih zapadlost je v obdobjih, ki so kasnejša od 31. 12. 2020, obenem pa je njihov odstotek oslabitev enak 0. Krediti, katerih znesek oslabitev je večji od 0, so upoštevani med oslavljenimi krediti. Popravki vrednosti so prav tako prikazani zgolj za bilančni del izpostavljenosti.

V poslovnem letu 2020 se je skupna vrednost posojil in terjatev Skupine v primerjavi z letom 2019 povečala za 1,32 %, pri čemer se je povečal obseg kreditov strankam, obseg kreditov bankam pa se je zmanjšal. Izkazane oslabitve posojil in terjatev so znašale skupaj 18.911 tisoč EUR (2019: 16.896 tisoč EUR). V skladu s standardom MSRP 9 Skupina izračunava oslabitve tudi za terjatve do bank, vendar je skupni znesek oslabitev za tovrstne izpostavljenosti zaradi ocenjenega majhnega kreditnega tveganja zanemarljivo nizek.

V poslovnem letu 2020 se je skupna vrednost posojil in terjatev banke v primerjavi z letom 2019 povečala za 1,39 %, pri čemer se je povečal obseg kreditov strankam, obseg kreditov bankam pa se je zmanjšal. Izkazane oslabitve posojil in terjatev so znašale skupaj 17.862 tisoč EUR (2019: 15.071 tisoč EUR). V skladu s standardom MSRP 9 banka izračunava oslabitve tudi za terjatve do bank, vendar je skupni znesek oslabitev za tovrstne izpostavljenosti zaradi ocenjenega majhnega kreditnega tveganja zanemarljivo nizek.

(b) Posojila in terjatve, ki so posamično oslabljeni

Kreditni strankam (posojila in terjatve)

Vrednost posamično oslabljenih posojil in terjatev do strank brez upoštevanja posamično oslabljenih posojil bankam (od uvedbe MSRP 9 terjatve do bank niso več umeščene med posamične oslabitve, zato je znesek posamično oslabljenih posojil bankam enak 0) ter pred upoštevanjem denarnih tokov iz zavarovanja s premoženjem, ki ga ima Skupina, znaša 36.094 tisoč EUR (2019: 46.942 tisoč EUR).

V letu 2020 se je v primerjavi z letom 2019 relativno najbolj zmanjšala izpostavljenost do mikro, malih in srednjih podjetij, in sicer za 35,1 % (za 12.956 tisoč EUR). Povečali sta se izpostavljenost do velikih podjetij, in sicer za 29,4 %, ter izpostavljenost do posameznikov, katerih terjatve so posamično oslabljene (za 10,7 %).

Razčlenitev celotnega zneska posamično oslabljenih posojil in terjatev po razredih je skupaj s pošteno vrednostjo njihovega zavarovanja s premoženjem, ki ga imata Skupina in banka kot jamstvo, naslednja:

Skupina DBS

2020	Posamezniki	Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
Posamično oslabljena posojila	4.965	7.155	23.974	0	36.094
- zapadla do 15 dni	923	5.901	3.086	0	9.910
- zapadla od 16 do 30 dni	0	0	0	0	0
- zapadla od 31 do 90 dni	79	0	657	0	736
- zapadla več kot 90 dni	3.963	1.254	20.231	0	25.448
Oslabitve	1.709	3.641	9.077	0	14.427
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	7.177	2.400	25.933	0	35.510

* Mikro, mala in srednja podjetja.

2019	Posamezniki	Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
Posamično oslabljena posojila	4.484	5.528	36.930	0	46.942
Oslabitve	1.417	2.763	10.796	0	14.976
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	6.591	832	42.682	0	50.105

* Mikro, mala in srednja podjetja.

DBS d. d.

2020	Posamezniki	Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
Posamično oslABLJena posojila	3.825	7.155	21.965	0	32.945
- zapadla do 15 dni	923	5.901	3.055	0	9.879
- zapadla od 31 do 90 dni	64	0	604	0	668
- zapadla več kot 90 dni	2.838	1.254	18.306	0	22.398
Oslabitve	1.221	3.641	8.050	0	12.912
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	6.051	2.400	24.705	0	33.156

* Mikro, mala in srednja podjetja.

2019	Posamezniki	Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
Posamično oslABLJena posojila	3.313	5.528	34.357	0	43.198
Oslabitve	898	2.763	9.125	0	12.786
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	5.589	832	41.439	0	47.860

* Mikro, mala in srednja podjetja.

Kreditni bankam (posojila in terjatve)

Za izpostavljenosti do bančnega sektorja Skupina v letu 2020 ni oblikovala posamičnih oslabitev. V skladu s standardom MSRP 9 se popravki vrednosti oblikujejo tudi za manj tvegane izpostavljenosti, med katere se uvrščajo banke, vendar pa se, če ne pride do dogodka neplačila, oslabijo skupinsko, zato jih v tabeli ne prikazujemo.

(c) Restrukturirana posojila in terjatve

Skupina obravnava restrukturirana finančna sredstva skladno s Sklepom o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah kot finančna sredstva, ki nastanejo kot posledica nezmožnosti dolžnika odplačevati dolg pod prvotno dogovorjenimi pogoji, bodisi s spremenjenimi pogoji prvotne pogodbe (z aneksom) bodisi z novo pogodbo, s katero se pogodbeni stranki dogovorita o delnem ali celotnem poplačilu prvotnega dolga. V ta okvir sodijo tudi pogodbe z vgrajeno klavzulo o restrukturiranju. Merila za identifikacijo donosnih in nedonosnih izpostavljenosti ter restrukturiranih in nerestrukturiranih izpostavljenosti, obravnavo in upravljanje restrukturiranih izpostavljenosti, ukrepe za prestrukturiranje dolžnika in sistem poročanja v Skupini ureja interni pravilnik o upravljanju z nedonosnimi in restrukturiranimi izpostavljenostmi do dolžnikov.

Donosne in nedonosne ter restrukturirane izpostavljenosti na dan 31. 12. 2020 in 31. 12. 2019 so za Skupino in banko prikazane v tabelah.

Skupina DBS

2020	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti							Akumulirane oslabitve, rezervacije ter akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja				
	Skupaj	Donosne izpostavljenosti		Nedonosne izpostavljenosti				Skupaj	pri donosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih	
		Skupaj donosne	od tega donosne restrukturirane	Skupaj nedonosne	od tega neplačane	od tega oslABLJene	od tega restrukturirane		Skupaj pri donosnih	od tega restrukturirane	Skupaj pri nedonosnih	od tega restrukturirane
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled	80.926	80.926	0	0	0	0	(98)	(98)	0	0	0	
Dolžniški vrednostni papirji	149.127	149.127	0	0	0	0	(15)	(15)	0	0	0	
Kreditni in druga finančna sredstva	786.020	747.190	2.312	38.830	38.643	38.417	(19.495)	(3.835)	(376)	(15.660)	(11.244)	
Zunajbilančne izpostavljenosti	69.093	68.991	0	102	98	97	207	172	0	35	0	

* Po metodologiji, ki je veljala za leto 2019, je postavka Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge bank na vpogled vključena v postavko Kreditni in druga finančna sredstva.

Skupina DBS

2019	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti							Akumulirane oslabitve, rezervacije ter akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja				
	Skupaj	Donosne izpostavljenosti		Nedonosne izpostavljenosti				Skupaj	pri donosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih	
		Skupaj donosne	od tega donosne restrukturirane	Skupaj nedonosne	od tega neplačane	od tega oslabljene	od tega restrukturirane		Skupaj pri donosnih	od tega restrukturirane	Skupaj pri nedonosnih	od tega restrukturirane
Dolžniški vrednostni papirji	117.770	117.770	0	0	0	0	0	(14)	(14)	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva	864.114	815.668	3.861	48.446	48.446	48.339	35.375	(17.452)	(1.730)	(259)	(15.722)	(11.179)
Zunajbilančne izpostavljenosti	65.579	64.076	40	1.503	1.503	-	0	611	97	0	514	0

DBS d. d.

2020	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti							Akumulirane oslabitve, rezervacije ter akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja				
	Skupaj	Donosne izpostavljenosti		Nedonosne izpostavljenosti				Skupaj	pri donosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih	
		Skupaj donosne	od tega donosne restrukturirane	Skupaj nedonosne	od tega neplačane	od tega oslabljene	od tega restrukturirane		Skupaj pri donosnih	od tega restrukturirane	Skupaj pri nedonosnih	od tega restrukturirane
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled	80.926	80.926	0	0	0	0	0	(98)	(98)	0	0	0
Dolžniški vrednostni papirji	149.127	149.127	0	0	0	0	0	(15)	(15)	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva	781.788	746.240	2.312	35.548	35.361	35.231	25.725	(18.061)	(3.950)	(376)	(14.111)	(11.244)
Zunajbilančne izpostavljenosti	69.347	69.245	0	102	98	98	0	207	172	0	35	0

* Po metodologiji, ki je veljala za leto 2019, je postavka Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge bank na vpogled vključena v postavko Kreditni in druga finančna sredstva.

DBS d. d.

2019	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti							Akumulirane oslabitve, rezervacije ter akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja				
	Skupaj	Donosne izpostavljenosti		Nedonosne izpostavljenosti				Skupaj	pri donosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih	
		Skupaj donosne	od tega donosne restrukturirane	Skupaj nedonosne	od tega neplačane	od tega oslabljene	od tega restrukturirane		Skupaj pri donosnih	od tega restrukturirane	Skupaj pri nedonosnih	od tega restrukturirane
Dolžniški vrednostni papirji	117.770	117.770	0	0	0	0	0	(14)	(14)	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva	859.349	814.779	3.861	44.570	44.570	44.535	35.375	(15.212)	(1.751)	(259)	(13.461)	(11.179)
Zunajbilančne izpostavljenosti	66.197	64.694	40	1.503	1.503	-	0	611	97	0	514	0

5.1.5. Gibanje popravkov vrednosti in bruto vrednosti finančnih sredstev in rezervacij za zunajbilančne obveznosti

Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev in rezervacij za zunajbilančne obveznosti

a) Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti – kreditov in drugih finančnih sredstev, dolžniških vrednostnih papirjev, drugih sredstev ter vlog na vpogled pri bankah

Skupina DBS	2020					2019				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	1.063	701	14.701	1	16.466	719	548	18.701	0	19.968
prenos v Skupino 1	187	(187)	0	0	0	84	(78)	(6)	0	0
prenos v Skupino 2	(108)	214	(106)	0	0	(26)	82	(56)	0	0
prenos v Skupino 3	(12)	(182)	194	0	0	(3)	(61)	64	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	858	19	1.675	0	2.552	59	5	75	0	139
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(70)	(55)	(4.035)	0	(4.160)	(42)	(60)	(4.905)	0	(5.007)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	870	692	3.269	0	4.831	272	265	4.076	1	4.614
Odpisi*	0	0	(1.082)	(1)	(1.083)	0	0	(3.248)	0	(3.248)
Stanje 31. decembra	2.788	1.202	14.616	0	18.606	1.063	701	14.701	1	16.466
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	(2)	0	0	0	(2)	(1)	0	0	0	(1)
Zneski, odpisani neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	(15)	0	(15)	(1)	0	(153)	0	(154)

* Odpisi zajemajo dokončne odpise in prenose (odpise) terjatev na zunajbilanco v skladu z 32. členom Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah.

V letu 2020 ni bilo kreditov, pri katerih bi morali pripoznati učinke iz modifikacije oziroma sprememb.

DBS d. d.	2020					2019				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	1.155	614	12.456	1	14.226	810	505	14.005	0	15.320
prenos v Skupino 1	161	(161)	0	0	0	72	(66)	(6)	0	0
prenos v Skupino 2	(93)	197	(104)	0	0	(21)	58	(37)	0	0
prenos v Skupino 3	(11)	(119)	130	0	0	(3)	(34)	37	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	902	19	1.675	0	2.596	29	1	64	0	94
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(65)	(54)	(3.322)	0	(3.441)	(38)	(58)	(2.429)	0	(2.525)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	919	622	3.333	0	4.874	306	208	4.070	1	4.585
Odpisi*	0	0	(1.082)	(1)	(1.083)	0	0	(3.248)	0	(3.248)
Stanje 31. decembra	2.968	1.118	13.086	0	17.172	1.155	614	12.456	1	14.226
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	(2)	0	0	0	(2)	(1)	0	0	0	(1)
Zneski, odpisani neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	(15)	0	(15)	(1)	0	(153)	0	(154)

* Odpisi zajemajo dokončne odpise in prenose (odpise) terjatev na zunajbilanco v skladu z 32. členom Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah.

V letu 2020 ni bilo kreditov, pri katerih bi morali pripoznati učinke iz modifikacije oziroma sprememb.

b) Gibanje popravkov vrednosti stanj na računu pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah

Skupina DBS	2020				2019			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	1	0	0	1	1	0	0	1
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	97	0	0	97	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	98	0	0	98	1	0	0	1

DBS d. d.	2020				2019			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	1	0	0	1	1	0	0	1
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	97	0	0	97	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	98	0	0	98	1	0	0	1

c) Gibanje popravkov vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti

Skupina DBS	2020				2019			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	14	0	0	14	23	0	0	23
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	2	0	0	2	4	0	0	4
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	0	0	0	0	(1)	0	0	(1)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(1)	0	0	(1)	(12)	0	0	(12)
Stanje 31. decembra	15	0	0	15	14	0	0	14

DBS d. d.	2020				2019			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	14	0	0	14	23	0	0	23
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	2	0	0	2	4	0	0	4
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	0	0	0	0	(1)	0	0	(1)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(1)	0	0	(1)	(12)	0	0	(12)
Stanje 31. decembra	15	0	0	15	14	0	0	14

d) Gibanje popravkov vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti

Skupina DBS	2020					2019				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	1.046	701	14.701	1	16.449	695	548	18.701	0	19.944
prenos v Skupino 1	187	(187)	0	0	0	84	(78)	(6)	0	0
prenos v Skupino 2	(108)	214	(106)	0	0	(26)	82	(56)	0	0
prenos v Skupino 3	(12)	(182)	194	0	0	(3)	(61)	64	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	855	19	1.675	0	2.549	53	5	75	0	133
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(68)	(55)	(4.035)	0	(4.158)	(41)	(60)	(4.905)	0	(5.006)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	775	692	3.268	0	4.735	284	265	4.077	1	4.627
Odpisi*	0	0	(1.082)	(1)	(1.083)	0	0	(3.248)	0	(3.248)
Stanje 31. decembra	2.675	1.202	14.615	0	18.492	1.046	701	14.702	0	16.449
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	(2)	0	0	0	(2)	(1)	0	0	0	(1)
Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida	0	0	(15)	0	(15)	(1)	0	(153)	0	(154)

* Odpisi zajemajo dokončne odpise in prenose (odpise) terjatev na zunajbilanco v skladu z 32. členom Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah.

DBS d. d.	2020					2019				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	1.138	614	12.456	1	14.209	786	505	14.005	0	15.296
prenos v Skupino 1	161	(161)	0	0	0	72	(66)	(6)	0	0
prenos v Skupino 2	(93)	197	(104)	0	0	(21)	58	(37)	0	0
prenos v Skupino 3	(11)	(119)	130	0	0	(3)	(34)	37	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	899	19	1.675	0	2.593	23	1	64	0	88
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(63)	(54)	(3.322)	0	(3.439)	(37)	(58)	(2.429)	0	(2.524)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	824	622	3.333	0	4.779	318	208	4.070	1	4.597
Odpisi*	0	0	(1.082)	(1)	(1.083)	0	0	(3.248)	0	(3.248)
Druge prilagoditve	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	2.855	1.118	13.086	0	17.059	1.138	614	12.456	1	14.209
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	(2)	0	0	0	(2)	(1)	0	0	0	(1)
Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida	0	0	(15)	0	(15)	(1)	0	(153)	0	(154)

* Odpisi zajemajo dokončne odpise in prenose (odpise) terjatev na zunajbilanco v skladu z 32. členom Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah.

e) Gibanje popravkov vrednosti drugih sredstev

Skupina DBS	2020				2019			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	2	0	0	2	0	0	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	1	0	0	1	2	0	0	2
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(2)	0	0	(2)	0	0	0	0
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(1)	0	0	(1)	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	2	0	0	2

DBS d. d.	2020				2019			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	2	0	0	2	0	0	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	1	0	0	1	2	0	0	2
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(2)	0	0	(2)	0	0	0	0
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(1)	0	0	(1)	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	2	0	0	2

f) Gibanje rezervacij za prevzete in pogojne zunajbilančne obveznosti

Skupina DBS	2020				2019			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	77	19	515	611	72	4	534	610
prenos v Skupino 1	32	(32)	0	0	1	(1)	0	0
prenos v Skupino 2	(4)	15	(11)	0	(1)	6	(5)	0
prenos v Skupino 3	0	(2)	2	0	(1)	(1)	2	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	4	0	1	5	3	0	1	4
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(3)	0	(39)	(42)	(3)	0	(396)	(399)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	47	19	(433)	(367)	6	11	379	396
Stanje 31. decembra	153	19	35	207	77	19	515	611

DBS d. d.	2020				2019			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	78	19	514	611	72	4	534	610
prenos v Skupino 1	32	(32)	0	0	1	(1)	0	0
prenos v Skupino 2	(4)	15	(11)	0	(1)	6	(5)	0
prenos v Skupino 3	0	(2)	2	0	(1)	(1)	2	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	4	0	0	4	3	0	1	4
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(3)	0	(39)	(42)	(3)	0	(396)	(399)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	47	19	(432)	(366)	7	11	378	396
Stanje 31. decembra	154	19	34	207	78	19	514	611

Gibanje bruto vrednosti finančnih sredstev in zunajbilančnih obveznosti

a) Gibanje bruto vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti – kreditov in drugih finančnih sredstev, dolžniških vrednostnih papirjev, drugih sredstev ter vlog na vpogled pri bankah

Skupina DBS	2020					2019				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	921.571	12.377	46.111	694	980.753	873.540	12.919	58.167	761	945.387
prenos v Skupino 1	8.121	(8.120)	(1)	0	0	6.657	(6.644)	(13)	0	0
prenos v Skupino 2	(13.696)	15.126	(1.431)	0	0	(12.340)	12.922	(582)	0	0
prenos v Skupino 3	(1.181)	(1.958)	3.139	0	0	(969)	(2.699)	3.668	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	209.525	893	2.908	0	213.326	209.741	402	1.336	0	211.479
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(432.354)	(11.073)	(15.218)	0	(458.645)	(75.271)	(2.569)	(7.542)	0	(85.382)
Odpisi*	0	0	(1.083)	(566)	(1.649)	0	0	(3.392)	0	(3.392)
Druge spremembe	273.550	5.393	1.868	(128)	280.683	(79.787)	(1.954)	(5.531)	(67)	(87.339)
Stanje 31. decembra	965.537	12.638	36.293	0	1.014.468	921.571	12.377	46.111	694	980.753

* Odpisi zajemajo dokončne odpise in prenose (odpise) terjatev na zunajbilanco v skladu z 32. členom Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah.

DBS d. d.	2020					2019				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	921.381	11.599	42.305	694	975.979	873.413	12.384	51.723	761	938.281
prenos v Skupino 1	7.231	(7.230)	(1)	0	0	6.403	(6.390)	(13)	0	0
prenos v Skupino 2	(12.367)	13.562	(1.196)	0	0	(11.619)	11.836	(217)	0	0
prenos v Skupino 3	(1.122)	(1.545)	2.667	0	0	(958)	(2.385)	3.343	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	210.383	892	2.908	0	214.183	205.293	380	1.336	0	207.009
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(440.211)	(11.062)	(14.456)	0	(465.729)	(74.638)	(2.490)	(5.025)	0	(82.153)
Odpisi*	0	0	(1.083)	(566)	(1.649)	0	0	(3.392)	0	(3.392)
Druge spremembe	279.971	5.644	1.958	(128)	287.446	(76.513)	(1.736)	(5.450)	(67)	(83.766)
Stanje 31. decembra	965.267	11.860	33.103	0	1.010.230	921.381	11.599	42.305	694	975.979

* Odpisi zajemajo dokončne odpise in prenose (odpise) terjatev na zunajbilanco v skladu z 32. členom Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah.

b) Gibanje bruto vrednosti stanj na računu pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah

Skupina DBS	2020				2019			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	87.233	0	0	87.233	65.336	0	0	65.336
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	0	0	0	0	5.000	0	0	5.000
Druge spremembe	(6.307)	0	0	(6.307)	16.897	0	0	16.897
Stanje 31. decembra	80.926	0	0	80.926	87.233	0	0	87.233

DBS d. d.	2020				2019			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	87.233	0	0	87.233	65.336	0	0	65.336
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	0	0	0	0	5.000	0	0	5.000
Druge spremembe	(6.307)	0	0	(6.307)	16.897	0	0	16.897
Stanje 31. decembra	80.926	0	0	80.926	87.233	0	0	87.233

c) Gibanje bruto vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti

Skupina DBS	2020				2019			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	117.770	0	0	117.770	107.770	0	0	107.770
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	38.664	0	0	38.664	28.670	0	0	28.670
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(6.149)	0	0	(6.149)	(18.089)	0	0	(18.089)
Druge spremembe	(1.158)	0	0	(1.158)	(581)	0	0	(581)
Stanje 31. decembra	149.127	0	0	149.127	117.770	0	0	117.770

DBS d. d.	2020				2019			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	117.770	0	0	117.770	107.770	0	0	107.770
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	38.664	0	0	38.664	28.670	0	0	28.670
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(6.149)	0	0	(6.149)	(18.089)	0	0	(18.089)
Druge spremembe	(1.158)	0	0	(1.158)	(581)	0	0	(581)
Stanje 31. decembra	149.127	0	0	149.127	117.770	0	0	117.770

d) Gibanje bruto vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti

Skupina DBS	2020					2019				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	716.165	12.377	45.081	694	774.317	700.269	12.919	57.137	761	771.086
prenos v Skupino 1	8.121	(8.120)	(1)	0	0	6.657	(6.644)	(13)	0	0
prenos v Skupino 2	(13.696)	15.126	(1.431)	0	0	(12.340)	12.922	(582)	0	0
prenos v Skupino 3	(1.181)	(1.958)	3.139	0	0	(969)	(2.699)	3.668	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	170.276	893	2.540	0	173.709	175.672	402	1.336	0	177.410
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(425.741)	(11.073)	(13.953)	0	(450.767)	(57.037)	(2.569)	(7.542)	0	(67.148)
Odpisi*	0	0	(1.083)	(566)	(1.649)	0	0	(3.392)	0	(3.392)
Druge spremembe	281.016	5.393	1.868	(128)	288.149	(96.087)	(1.954)	(5.531)	(67)	(103.639)
Stanje 31. decembra	734.961	12.638	36.160	0	783.759	716.165	12.377	45.081	694	774.317

* Odpisi zajemajo dokončne odpise in prenose (odpise) terjatev na zunajbilanco v skladu z 32. členom Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah.

DBS d. d.	2020					2019				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	715.984	11.599	41.275	694	769.552	700.159	12.384	50.693	761	763.997
prenos v Skupino 1	7.231	(7.230)	(1)	0	0	6.403	(6.390)	(13)	0	0
prenos v Skupino 2	(12.367)	13.562	(1.196)	0	0	(11.619)	11.836	(217)	0	0
prenos v Skupino 3	(1.122)	(1.545)	2.667	0	0	(958)	(2.385)	3.343	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	171.134	892	2.540	0	174.566	171.231	380	1.336	0	172.947
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(433.600)	(11.062)	(13.191)	0	(457.853)	(56.404)	(2.490)	(5.025)	0	(63.919)
Odpisi*	0	0	(1.083)	(566)	(1.649)	0	0	(3.392)	0	(3.392)
Druge spremembe	287.436	5.644	1.958	(128)	294.911	(92.828)	(1.736)	(5.450)	(67)	(100.081)
Stanje 31. decembra	734.697	11.860	32.970	0	779.527	715.984	11.599	41.275	694	769.552

* Odpisi zajemajo dokončne odpise in prenose (odpise) terjatev na zunajbilanco v skladu z 32. členom Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah.

e) Gibanje bruto vrednosti drugih sredstev

Skupina DBS	2020				2019			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	403	0	1.030	1.433	165	0	1.030	1.195
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	585	0	368	953	399	0	0	399
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(464)	0	(1.265)	(1.729)	(145)	0	0	(145)
Druge spremembe	(1)	0	0	(1)	(16)	0	0	(16)
Stanje 31. decembra	523	0	133	656	403	0	1.030	1.433

DBS d. d.	2020				2019			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	394	0	1.030	1.424	147	0	1.030	1.177
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	585	0	368	953	392	0	0	392
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(462)	0	(1.265)	(1.727)	(145)	0	0	(145)
Druge spremembe	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	517	0	133	650	394	0	1.030	1.424

f) Gibanje prevzetih in pogojnih zunajbilančnih obveznosti

Skupina DBS	2020				2019			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	63.140	937	1.502	65.579	63.365	301	782	64.448
prenos v Skupino 1	414	(414)	0	0	462	(462)	0	0
prenos v Skupino 2	(1.570)	1.618	(48)	0	(474)	1.118	(644)	0
prenos v Skupino 3	(409)	(35)	444	0	(702)	(12)	714	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	44.211	1.941	297	46.449	37.293	581	1.758	39.632
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(37.793)	(3.044)	(2.098)	(42.935)	(36.804)	(589)	(1.108)	(38.501)
Stanje 31. decembra	67.993	1.003	97	69.093	63.140	937	1.502	65.579

DBS d. d.	2020				2019			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	63.758	937	1.502	66.197	63.433	301	782	64.516
prenos v Skupino 1	414	(414)	0	0	462	(462)	0	0
prenos v Skupino 2	(1.570)	1.618	(48)	0	(474)	1.118	(644)	0
prenos v Skupino 3	(409)	(35)	444	0	(702)	(12)	714	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	44.211	1.941	297	46.449	38.293	581	1.758	40.632
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(38.157)	(3.044)	(2.098)	(43.299)	(37.254)	(589)	(1.108)	(38.951)
Stanje 31. decembra	68.247	1.003	97	69.347	63.758	937	1.502	66.197

5.1.6. Dolžniški vrednostni papirji in blagajniški zapisi

Za oceno tveganja dolžniških vrednostnih papirjev Skupina uporablja bodisi interno bonitetno oceno izdajatelja bodisi zunanjo bonitetno oceno bonitetnih agencij Standard & Poor's, Moody's in Fitch. Z limitnim sistemom je zagotovljeno investiranje v dolžniške vrednostne papirje boljše kreditne kakovosti.

V spodnji tabeli je prikazana izpostavljenost Skupine iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev po boniteti bonitetne agencije S&P na dan 31. 12. 2020 in 31. 12. 2019.

Skupina DBS	2020				2019			
	Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti	Dolžniški vrednostni papirji v posesti za trgovanje	Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Skupaj	Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti	Dolžniški vrednostni papirji v posesti za trgovanje	Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Skupaj
AA	15.162	0	0	15.162	15.214	0	0	15.214
A+	132.647	0	0	132.647	100.941	0	0	100.941
Neocenjeni	1.303	0	0	1.303	1.602	0	0	1.602
Skupaj	149.112	0	0	149.112	117.757	0	0	117.757

DBS d. d.	2020				2019			
	Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti	Dolžniški vrednostni papirji v posesti za trgovanje	Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Skupaj	Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti	Dolžniški vrednostni papirji v posesti za trgovanje	Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Skupaj
AA	15.162	0	0	15.162	15.214	0	0	15.214
A+	132.647	0	0	132.647	100.941	0	0	100.941
Neocenjeni	1.303	0	0	1.303	1.602	0	0	1.602
Skupaj	149.112	0	0	149.112	117.757	0	0	117.757

Tako v letu 2020 kot tudi v letu 2019 so največji delež portfelja obveznic predstavljale državne obveznice in zakladne menice, in sicer v višini 144 mio EUR (konec leta 2019: 117 mio EUR). Poleg državnih obveznic je Skupina v portfelju imela tudi obveznice institucij v višini slabih 4 mio EUR. Preostanek portfelja v višini dobrega 1 mio EUR predstavljajo komercialni zapisi in obveznice, ki so jih izdala večja slovenska podjetja, priznane bonitetne agencije pa jih niso ocenile. Skupina v lastnem portfelju ni imela podrejenih in strukturiranih dolžniških vrednostnih papirjev ter dolžniških vrednostnih papirjev, ki imajo bonitetno oceno »neinvesticijskega razreda«.

5.1.7. Priposestovana zavarovanja s premoženjem

V letu 2020 je Skupina pridobila sredstva s priposestovanjem premoženja, ki ga ima v posesti kot jamstvo, in sicer:

	Knjigovodska vrednost			
	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Nepremičnine	6.957	355	6.957	355
Skupaj	6.957	355	6.957	355

5.1.8. Razčlenitev vseh kategorij izpostavljenosti po preostali zapadlosti do enega leta in nad enim letom

V tabeli so prikazane preostale zapadlosti po kategorijah izpostavljenosti.

Skupina DBS

Kategorija izpostavljenosti	Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2020			Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2019		
	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	139.388	358.491	497.879	88.318	392.552	480.870
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	283	3.845	4.128	93	4.945	5.038
03 Do subjektov javnega sektorja	3.351	4.816	8.167	5.000	5.462	10.462
06 Do institucij	29.825	3.903	33.728	24.686	3.900	28.586
07 Do podjetij	10.643	10.535	21.178	20.305	9.782	30.087
08 Izpostavljenost na drobno	71.745	157.854	229.599	65.037	147.018	212.055
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	24.289	253.203	277.492	23.809	235.599	259.408
10 Neplačane izpostavljenosti	10.686	2.245	12.931	11.833	960	12.793
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	7.422	572	7.994	14.387	1.653	16.040
14 Izpostavljenost iz nasl. naložb v investicijske sklade	0	2.721	2.721	0	2.709	2.709
15 Druge postavke	17.334	350	17.684	23.684	479	24.163
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	3.095	0	3.095	4.165	0	4.165
Na dan 31. decembra	318.061	798.535	1.116.596	281.317	805.059	1.086.376

DBS d. d.

Kategorija izpostavljenosti	Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2020			Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2019		
	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	139.380	358.491	497.871	88.314	392.758	481.072
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	283	3.845	4.128	93	4.945	5.038
03 Do subjektov javnega sektorja	3.350	4.772	8.122	5.000	5.388	10.388
06 Do institucij	29.825	3.903	33.728	24.686	3.900	28.586
07 Do podjetij	9.292	18.447	27.739	19.910	17.058	36.968
08 Izpostavljenost na drobno	71.313	148.744	220.057	64.725	138.278	203.003
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	25.427	252.814	278.241	24.993	234.964	259.957
10 Neplačane izpostavljenosti	9.835	2.170	12.005	11.059	841	11.900
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	6.764	561	7.325	13.728	1.652	15.380
14 Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	0	2.721	2.721	0	2.709	2.709
15 Druge postavke	17.020	350	17.370	23.179	479	23.658
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	7.334	0	7.334	8.380	0	8.380
Na dan 31. decembra	319.823	796.818	1.116.641	284.067	802.972	1.087.039

Skupina ob koncu leta 2020 izkazuje 28 % preostale izpostavljenosti do enega leta in 72 % nad enim letom. V letu 2020 se je, absolutno gledano, najbolj znižala vrednost izpostavljenosti do podjetij in tudi izpostavljenosti z velikim tveganjem, najbolj pa so se povečale izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine, in izpostavljenosti na drobno. Skupina je skladno z notranjo politiko odpravila bilančne izpostavljenosti iz izkaza finančnega položaja in jih vodi v zunajbilančni evidenci. Gre za izpostavljenosti, za katere je zagotovila celotno pokritje izpostavljenosti s popravki vrednosti oziroma rezervacijami za izgube iz kreditnega tveganja. Te v tabeli po kategorijah izpostavljenosti niso zajete. V prikazane kategorije izpostavljenosti je vključena bonitetna konsolidacija, osnova za to so računovodski izkazi na tej bonitetni osnovi in ne računovodska konsolidacija bilanc.

5.1.9. Prikaz kapitalske zahteve po kategorijah izpostavljenosti

Skupina izračunava kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu. Za kategorijo izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank se uporablja ocena zunanje bonitetne institucije.

Skupina DBS

Kategorija izpostavljenosti	2020		2019	
	Neto vrednost izpostavljenosti	Kapitalska zahteva	Neto vrednost izpostavljenosti	Kapitalska zahteva
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	497.879	619	480.870	831
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	4.128	66	5.038	81
03 Do subjektov javnega sektorja	8.167	476	10.462	587
06 Do institucij	33.728	1.873	28.586	1.522
07 Do podjetij	21.178	1.285	30.088	1.892
08 Izpostavljenost na drobno	229.599	11.185	212.055	10.613
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	277.492	9.844	259.408	9.294
10 Neplačane izpostavljenosti	12.931	1.182	12.793	1.121
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	7.994	949	16.039	1.678
14 Izpostavljenost iz nasl. naložb v investicijske sklade	2.721	28	2.709	29
15 Druge postavke	17.684	888	24.163	980
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	3.095	248	4.165	333
Na dan 31. decembra	1.116.596	28.643	1.086.376	28.961

Dinamika kapitalske zahteve za kreditno tveganje je sledila spremembi strukture neto izpostavljenosti po kategorijah.

5.1.10. Neto vrednost izpostavljenosti in povprečni znesek izpostavljenosti banke kreditnemu tveganju na dan 31. 12. 2020 in 31. 12. 2019

Spodnja tabela predstavlja neto vrednost izpostavljenosti in povprečni znesek izpostavljenosti banke kreditnemu tveganju na dan 31. 12. 2020 v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2019, in to brez upoštevanja kakršnih koli zavarovanj s premoženjem, ki jih ima banka, ali drugih priloženih izboljšav kreditne kakovosti. Prikaz je razčlenjen na različne vrste kategorij izpostavljenosti.

Za bilančna in zunajbilančna sredstva so prikazane izpostavljenosti določene na podlagi čistih knjigovodskih vrednosti, tako kot so izkazane v izkazu finančnega položaja, vključno z zunajbilančnimi stanji ter razdeljene po kategorijah izpostavljenosti v skladu s CRR/CRD IV.

DBS d. d.

Kategorija izpostavljenosti	2020		2019	
	Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečni znesek izpostavljenosti	Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečni znesek izpostavljenosti
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	497.871	484.870	481.072	476.724
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	4.128	5.377	5.038	5.554
03 Do subjektov javnega sektorja	8.122	10.172	10.388	13.734
06 Do institucij	33.728	32.330	28.586	32.309
07 Do podjetij	27.739	30.630	36.968	34.403
08 Izpostavljenost na drobno	220.056	209.767	203.003	198.787
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	278.241	270.373	259.957	257.740
10 Neplačane izpostavljenosti	12.005	12.266	11.900	15.474
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	7.324	9.050	15.380	13.080
14 Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	2.721	2.707	2.709	2.713
15 Druge izpostavljenosti	17.370	19.565	23.658	22.986
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	7.334	7.295	8.380	10.972
Na dan 31. decembra	1.116.639	1.094.402	1.087.039	1.084.476

5.2. Tržno tveganje

Skupina se pri obvladovanju tržnih tveganj opira na Politiko prevzemanja in upravljanja tržnih tveganj. Skladno s politiko pri upravljanju tržnih tveganj sodelujejo:

- komercialni deli banke (Sektor finančnih trgov),
- sektorji (Sektor finančnega upravljanja, Sektor uravnavanja tveganj),
- odbori in komisije (likvidnostna komisija, naložbena komisija, odbor za upravljanje bilance banke).

Posamezne organizacijske enote, ki sodelujejo pri upravljanju tržnih tveganj, imajo jasno razmejene pristojnosti in odgovornosti. Temeljno načelo, iz katerega pri tem izhaja Skupina, je jasna vsebinska razmejitev delovnih postopkov, ki jih opravljajo:

- komercialni deli banke (front office): izvajanje poslov trgovanja, analiziranje tržnih možnosti oziroma trendov, posredovanje pri trgovanju s finančnimi instrumenti za stranke, investicijsko svetovanje strankam;
- podporni oddelek (back office): pošiljanje in sprejemanje potrditev poslov, izvedba materialne in/ali denarne poravnave, priprava temeljnic za računovodstvo in evidentiranje poslov v evidenco o pozicijah banke, preverjanje popolnosti dokumentacije, prejete od oddelkov trgovanj, preverjanje skladnosti poslov s tržnimi pogoji in dokumentiranosti dovoljenih odstopanj, priprava poročil za višje vodstvo;
- Sektor uravnavanja tveganj: merjenje in analiziranje izpostavljenosti banke zaradi zavzemanja tržnih pozicij, definiranje in spremljava postavljenih limitov, izvajanje stresnih scenarijev, vrednotenje netržnih vrednostnih papirjev, obveščanje višjega vodstva prek odbora za upravljanje bilance banke idr.;
- Sektor finančnega upravljanja: plani, analize, kontroling, poročanje, registri.

Izpostavljenost Skupine tržnim tveganjem je majhna. Skupina je bila v letu 2020 tako kot v letu 2019 izpostavljena predvsem obrestnemu tveganju zaradi sprememb Euriborja, v manjši meri pa tudi tržnemu in valutnemu tveganju. Sicer sledi politiki razpršenosti portfeljev in investiranja v visoko likvidne finančne naložbe iz držav z visoko kreditno kakovostjo, pri čemer se izogiba naložbam s špekulativno bonitetno oceno.

Skupina izračunava kapitalsko zahtevo za tržna tveganja po standardiziranem pristopu v skladu z določili uredbe EU št. 575/2013. Spodnja tabela prikazuje obseg kapitalskih zahtev za tržna tveganja glede na tip finančnega instrumenta.

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Lastniški finančni instrumenti	10	0	10	0
Dolžniški finančni instrumenti	0	0	0	0
VSOTA KAPITALSKIH ZAHTEV ZA TRŽNA TVEGANJA	10	0	10	0

Skupina je na dan 31. 12. 2020 imela minimalni obseg trgovalnega portfelja v višini slabih 64 tisoč EUR.

Tržna tveganja Skupina spremlja s pomočjo:

- zagotavljanja ažurnih podatkov o pozicijah trgovanja, izkoriščenosti oziroma preseganju limitov in izpostavljenosti posameznim tveganjem,
- zagotavljanja ažurnih podatkov o deviznih pozicijah po posameznih valutah,
- dnevnega poročanja o rezultatih trgovanja z vrednostnimi papirji,
- poročanja o prekoračitvah limitov ob koncu trgovalnega dne,
- mesečnega poročanja o kapitalskih zahtevah za tržna tveganja in
- kvartalne analize tveganj.

Za obvladovanje tržnih tveganj je Skupina:

- sprejela Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj, ki vsebuje tudi poglavje o tržnih tveganjih,
- vzpostavila ustrezne notranje kontrole pri izvedbi poslov,
- uvedla kvantitativne analitične metode za merjenje posameznih vrst tržnih in valutnih tveganj skladno s povečevanjem zahtevnosti in obsega trgovanja ter mesečno izdelovanje stresnih testov izjemnih, vendar verjetnih situacij.

Osnova procesov upravljanja tržnih tveganj je razvejan sistem pozicijskih limitov (limit na pozicije v dolžniških oziroma lastniških vrednostnih papirjih, limit na izpostavljenost do posameznih tipov izdajateljev, limite največje dovoljene izgube, limite po posameznih pooblaščenih osebah idr.), katerega ustreznost Skupina redno preverja in ga po potrebi popravlja.

Zaradi večje nestanovitnosti na kapitalskih trgih (v primerjavi z obvezniškimi trgi oziroma trgi denarja) Skupina pozicije v lastniške vrednostne papirje spremlja še posebej pozorno. Za to ima izoblikovan dodaten sistem tako imenovanih »stop-loss« limitov na posamezno pozicijo – bodisi na domačem trgu oziroma katerem od tujih trgov, s katerim se izkoriščenost limitov preverja dnevno. Pri presojanju tveganosti posameznega finančnega instrumenta Skupina tako za posamezno pozicijo kot tudi za oba podportfelja (domači oziroma tuji lastniški vrednostni papirji) in skupni portfelj izračunava tvegano vrednost VaR ter spremlja njen časovni razvoj (na mesečni ravni v poročilih odboru za upravljanje bilance), da bi ugotovila potencialno povečano tveganje zaradi izpostavljenosti povečani nestanovitnosti.

Pri portfelju obveznic v trgovalni knjigi Skupina za vsako posamezno pozicijo izračunava njeno trajanje in s tem povezano mero občutljivosti za izgubo ekonomske vrednosti v primeru obrestnega šoka (t. i. »basis point value«). Spremlja tudi vrednost in časovni razvoj povprečnega trajanja celotnega portfelja obveznic v trgovalni knjigi. Vsi naštetih preračuni se izvajajo enkrat mesečno, njihovi rezultati pa so del ustreznega poročila odboru za upravljanje bilance.

Strog limitni sistem, ki zahteva diverzifikacijo in visoko likvidnost portfelja vrednostnih papirjev ter dobro kreditno kakovost izdajatelja vrednostnih papirjev, zagotavlja majhno naravnost Skupine na prevzemanje tržnega tveganja.

5.2.1. Metode merjenja tveganja iz trgovanja z lastniškimi vrednostnimi papirji trgovalnega portfelja

Za merjenje in obvladovanje tržnega tveganja Skupina za svoj trgovalni portfelj lastniških vrednostnih papirjev uporablja metodo tvegane vrednosti (VaR – »Value at Risk«). Metoda meri potencialno izgubo portfelja za 10-dnevno obdobje ohranjanja pozicije pri 99-odstotnem intervalu zaupanja.

Po stanju na dan 31. 12. 2020 je vrednost VaR iz naslova tržnega prevrednotenja naložb v lastniške vrednostne papirje znašala 8 tisoč EUR (31. 12. 2019: 0 EUR).

Za merjenje in obvladovanje velikosti ekstremnih izgub, do kakršnih bi prišlo ob predpostavki izjemno slabih okoliščin na trgu, Skupina mesečno izvaja dodatno stresno testiranje portfelja kotirajočih lastniških vrednostnih papirjev.

5.2.2. Metode merjenja tveganja iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji trgovalnega portfelja

Skupina za merjenje teh tveganj uporablja pristop BPV (»Basis Point Value«), s katerim ocenjuje spremembo tržne vrednosti pozicije trgovalne knjige kot posledico vzporednega premika krivulje donosnosti. BPV je mera občutljivosti vrednosti finančnih instrumentov za tržne obrestne mere, tj. spremembo zahtevane donosnosti na trgu. Na dan 31. 12. 2020 Skupina v obvezniškem trgovalnem portfelju ni imela dolžniških vrednostnih papirjev.

5.2.3. Valutno tveganje

Valutno tveganje se spremlja in upravlja na dnevni ravni. Limiti maksimalne valutne izpostavljenosti so jasno določeni in dnevno nadzorovani.

Za uravnavanje devizne pozicije in valutne izpostavljenosti ter zmanjševanje valutnega tveganja Sektor finančnih trgov izvaja naslednje ukrepe:

- promptno in terminsko kupo-prodajo valut na medbančnem trgu,

- določanje dnevnih podjetniških tečajev in menjalniških tečajev,
- sklepanje kupo-prodaje valut s pravnimi in fizičnimi osebami.

Skupina je v letu 2020 tekoče usklajevala razlike med nakupi in prodajami tujih valut, ki so izhajale pretežno iz opravljanja plačilnega prometa in menjalniških poslov. Izpostavljenost iz finančnih instrumentov v tujih valutah je bila zelo majhna in v skladu s postavljenimi limiti.

Zneski sredstev in obveznosti na dan 31. 12. 2020 in 31. 12. 2019, razvrščeni po valutah, so prikazani v naslednjih tabelah.

Skupina DBS

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2020					
Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	79.613	2.335	4.077	1.250	87.275
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	64	24	0	0	88
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.258	0	0	0	1.258
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.047	0	0	0	3.047
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	914.220	0	159	0	914.379
- dolžniški vrednostni papirji	149.112	0	0	0	149.112
- krediti bankam	206	0	0	0	206
- krediti strankam, ki niso banke	762.781	0	159	0	762.940
- druga finančna sredstva	2.121	0	0	0	2.121
Opredmetena sredstva	33.619	0	0	0	33.619
- opredmetena osnovna sredstva	10.562	0	0	0	10.562
- naložbene nepremičnine	23.057	0	0	0	23.057
Neopredmetena sredstva	584	0	0	0	584
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	3.938	0	0	0	3.938
- terjatve za davek	233	0	0	0	233
- odložene terjatve za davek	3.705	0	0	0	3.705
Druge sredstva	1.212	0	0	0	1.212
SKUPAJ SREDSTVA (1)	1.037.555	2.359	4.236	1.250	1.045.400
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	24	0	0	0	24
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	966.030	2.384	4.294	1.020	973.728
- vloge bank in centralnih bank	426	0	0	0	426
- vloge strank, ki niso banke	959.044	2.377	4.290	1.019	966.730
- krediti bank in centralnih bank	2.057	0	0	0	2.057
- druge finančne obveznosti	4.503	7	4	1	4.515
Rezervacije	2.382	0	0	1	2.383
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	35	0	0	0	35
- obveznosti za davek	30	0	0	0	30
- odložene obveznosti za davek	5	0	0	0	5
Druge obveznosti	1.044	0	0	0	1.044
SKUPAJ OBVEZNOSTI (2)	969.515	2.384	4.294	1.021	977.214
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)	68.040	(25)	(58)	229	68.186
Zunajbilančne obveznosti	68.933	0	0	160	69.093

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2019					
Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Skupaj sredstva	1.010.398	2.407	4.098	1.257	1.018.160
Skupaj obveznosti	947.556	2.395	4.087	1.122	955.160
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)	62.842	12	11	135	63.000
Zunajbilančne obveznosti	65.423	0	0	156	65.579

Skupina na dan 31. 12. 2020 ne izkazuje kapitalske zahteve za valutna tveganja, saj skupna neto pozicija v tujih valutah ne presega 2 % kapitala Skupine.

DBS d. d.

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2020

Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	79.613	2.335	4.077	1.250	87.275
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	64	24	0	0	88
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.258	0	0	0	1.258
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.047	0	0	0	3.047
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	911.414	0	167	0	911.581
- dolžniški vrednostni papirji	149.112	0	0	0	149.112
- krediti bankam	206	0	0	0	206
- krediti strankam, ki niso banke	760.064	0	167	0	760.231
- druga finančna sredstva	2.032	0	0	0	2.032
Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb	4.238	0	0	0	4.238
Opredmetena sredstva	32.028	0	0	0	32.028
- opredmetena osnovna sredstva	10.269	0	0	0	10.269
- naložbene nepremičnine	21.759	0	0	0	21.759
Neopredmetena sredstva	505	0	0	0	505
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	3.938	0	0	0	3.938
- terjatve za davek	233	0	0	0	233
- odložene terjatve za davek	3.705	0	0	0	3.705
Druge sredstva	1.174	0	0	0	1.174
SKUPAJ SREDSTVA (1)	1.037.279	2.359	4.244	1.250	1.045.132
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	24	0	0	0	24
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	966.235	2.384	4.294	1.020	973.933
- vloge bank in centralnih bank	426	0	0	0	426
- vloge strank, ki niso banke	959.283	2.377	4.290	1.019	966.969
- krediti bank in centralnih bank	2.057	0	0	0	2.057
- druge finančne obveznosti	4.469	7	4	1	4.481
Rezervacije	2.359	0	0	1	2.360
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	34	0	0	0	34
- obveznosti za davek	29	0	0	0	29
- odložene obveznosti za davek	5	0	0	0	5
Druge obveznosti	878	0	0	0	878
SKUPAJ OBVEZNOSTI (2)	969.530	2.384	4.294	1.021	977.229
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)	67.749	(25)	(50)	229	67.903
Zunajbilančne obveznosti	69.187	0	0	160	69.347

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2019

Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Skupaj sredstva	1.010.172	2.407	4.102	1.257	1.017.938
Skupaj obveznosti	947.440	2.395	4.087	1.122	955.044
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)	62.732	12	15	135	62.894
Zunajbilančne obveznosti	66.041	0	0	156	66.197

Banka na dan 31. 12. 2020 ne izkazuje kapitalske zahteve za valutna tveganja, saj skupna neto pozicija v tujih valutah ne presega 2 % kapitala banke.

5.2.4. Obrestno tveganje

Skupina za obvladovanje obrestnega tveganja uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja obrestnega tveganja. Pri prevzemanju obrestnega tveganja in njegovem upravljanju v Skupini sodelujejo:

- komercialni deli banke (Poslovna mreža, Sektor finančnih trgov),
- sektorji (Sektor finančnega upravljanja, Sektor uravnavanja tveganj),
- odbori (kreditni odbor, likvidnostna komisija, odbor za upravljanje bilance banke).

Skupina spremlja tudi obrestno izpostavljenost, povezano s postavkami v bančni knjigi. Pri tem si pomaga z metodo spremljanja obrestnih razmikov po posameznih razredih zapadlosti oziroma datumih ponovne določitve obrestne mere (t. i. analiza vrzeli). Obrestni razmiki prikazujejo razliko med denarnimi tokovi obrestno občutljivih terjatev in obrestno občutljivih obveznosti po posameznih časovnih vrzelih. V analizi obrestnega tveganja Skupina upošteva tudi porazdelitev stabilnih vpoglednih vlog posebej za pravne in fizične osebe ter hranilne vloge v skladu z internim modelom, in sicer tako, da jih iz časovne vrzeli na vpogled (O/N) razporedi v druge časovne vrzeli glede na ugotovljeno stalnost. V skladu s smernicami za upravljanje obrestnega tveganja, izhajajočega iz dejavnosti netrgovalne knjige, ki jih predpisuje EBA, razporeja stabilne vpogledne vloge za fizične osebe in hranilne vloge banke v časovne vrzeli do 10 let, vpogledne vloge za pravne osebe pa v časovne vrzeli do 5 let, medtem ko se za nestabilne vloge predpostavlja takojšnja zapadlost. Za vloge brez zapadlosti se na podlagi omenjenih smernic lahko uporablja najvišja povprečna zapadlost 5 let, dejanska povprečna ročnost vlog brez zapadlosti, ki jo uporablja Skupina, pa je bistveno nižja od omenjene zapadlosti. Skupina vedenjskega tveganja zaradi njegove nematerialnosti ni vključila v merjenje obrestnega tveganja. Najmanj enkrat letno ocenjuje velikost vedenjskega tveganja in ga bo po potrebi vključila v izračune obrestnega tveganja, če bi se to izkazalo za pomembno. Poročila o obrestni izpostavljenosti mesečno obravnava odbor za upravljanje bilance banke, četrtletno pa se s poročilom o izpostavljenosti obrestnemu tveganju seznanijo tudi uprava in komisija za tveganja ter nadzorni svet v okviru obravnave analize tveganj.

Naloge merjenja, spremljanja in kontrole obrestnega tveganja so v Skupini ločene od odločanja o bančnih pozicijah, tako da ne prihaja do nasprotja interesov. Omenjene naloge se opravljajo v Sektorju uravnavanja tveganj, ki redno spremlja aktivnosti na tem področju.

Skupina z analizo vrzeli spremlja občutljivost neto obrestnih prihodkov v prihodnjih 12 mesecih na podlagi osmih stresnih scenarijev, ki so prikazani v tabeli Občutljivost neto obrestnih prihodkov za spremembo obrestne mere na dan 31. 12. 2020.

Za merjenje ekonomske vrednosti lastniškega temeljnega kapitala (EVE) Skupina uporablja šest stresnih scenarijev, povzetih iz smernic EBA:

- 1) vzporedni šok navzgor za 200 bazičnih točk,
- 2) vzporedni šok navzdol za 200 bazičnih točk,
- 3) šok s strmejšo krivuljo (kratkoročne obrestne mere navzdol in dolgoročne obrestne mere navzgor),
- 4) šok z bolj sploščeno krivuljo (kratkoročne obrestne mere navzgor in dolgoročne obrestne mere navzdol),
- 5) šok kratkoročnih obrestnih mer navzgor in
- 6) šok kratkoročnih obrestnih mer navzdol.

Rezultat scenarija, ki ima najslabši vpliv na vsoto EVE, Skupina uporabi kot podlago pri oblikovanju kapitalске potrebe za obrestno tveganje v okviru Stebra II, ki jo izračuna kot 6-mesečno povprečje največjih izgub ekonomske vrednosti lastniškega temeljnega kapitala. Za potrebe uravnavanja obrestnega tveganja v bančni knjigi ima Skupina izoblikovan dvostopenjski sistem limitov na posamezno obrestno vrzel. Prvo stopnjo tako predstavlja pozicijski limit na posamezno ugotovljeno vrzel, izračunan po lastni metodologiji, drugo pa limit na skupno izpostavljenost ekonomske vrednosti lastniškega temeljnega kapitala z internim limitom pri 10 % lastniškega temeljnega kapitala Skupine, ki je zaradi načela previdnosti določen nižje, kot ga zahteva EBA, ki ga predpisuje v višini 15 %.

Skupina je po stanju 31. 12. 2020 razpolagala z ustreznim obsegom kapitala za kritje potencialnih izgub iz naslova obrestnega tveganja. V primeru premika krivulj donosnosti na podlagi šestih scenarijev vpliv spremembe obrestne mere nikoli ni presegel 10 % ekonomske vrednosti lastniškega temeljnega kapitala Skupine.

Rezultat z največjo negativno spremembo ekonomske vrednosti lastniškega temeljnega kapitala od šestih scenarijev za stresno testiranje je na dan 31. 12. 2020 znašal 3.095 tisoč EUR oziroma 5,02 % lastniškega temeljnega kapitala Skupine (2019: 2.255 tisoč EUR) in je bil v obeh letih v skladu z regulatornim limitom.

Občutljivost neto obrestnih prihodkov za spremembo obrestne mere na dan 31. 12. 2020

Skupina DBS

Scenarij*	Pričakovane čiste obresti	Absolutna sprememba glede na osnovni scenarij	Relativna sprememba glede na osnovni scenarij
Osnovni scenarij	17.288		
Enkraten premik krivulje (+2 %) - šok takoj	27.984	10.696	61,87 %
Enkraten premik krivulje (-2 %) - šok takoj	4.932	(12.356)	(71,47 %)
Premik krivulje (+2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev	22.731	5.443	31,49 %
Premik krivulje (-2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev	10.966	(6.322)	(36,57 %)
Premik krivulje (+2 %) - šok takoj, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	30.001	12.713	73,54 %
Premik krivulje (-2 %) - šok takoj, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	8.075	(9.213)	(53,29 %)
Premik krivulje (+2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	23.750	6.462	37,38 %
Premik krivulje (-2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	12.504	(4.784)	(27,67 %)

* Scenarij je narejen ob predpostavki, da obrestna mera ne more biti negativna.

DBS d. d.

Scenarij*	Pričakovane čiste obresti	Absolutna sprememba glede na osnovni scenarij	Relativna sprememba glede na osnovni scenarij
Osnovni scenarij	17.029		
Enkraten premik krivulje (+2 %) - šok takoj	27.540	10.511	61,72 %
Enkraten premik krivulje (-2 %) - šok takoj	4.924	(12.106)	(71,09 %)
Premik krivulje (+2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev	22.359	5.330	31,30 %
Premik krivulje (-2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev	10.848	(6.182)	(36,30 %)
Premik krivulje (+2 %) - šok takoj, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	29.671	12.641	74,23 %
Premik krivulje (-2 %) - šok takoj, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	7.888	(9.141)	(53,68 %)
Premik krivulje (+2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	23.453	6.423	37,72 %
Premik krivulje (-2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	12.284	(4.745)	(27,86 %)

* Scenarij je narejen ob predpostavki, da obrestna mera ne more biti negativna.

Ob predpostavki, da bi naložbe in obveznosti Skupine na dan 31. 12. 2020 ostale nespremenjene in v posesti Skupine do zapadlosti ter da Skupina ne bi aktivno posegala v strukturo naložb in obveznosti z namenom spreminjanja izpostavljenosti obrestnemu tveganju, bi padec tržnih obrestnih mer za 2 odstotni točki (šok takoj) predstavljal zmanjšanje neto obrestnih prihodkov v enoletnem obdobju za dobrih 12 mio EUR (2019: slabih 12 mio EUR).

Naslednji tabeli povzemata izpostavljenost obrestnemu tveganju na dan 31. 12. 2020 in 31. 12. 2019. Posamezni finančni instrumenti so v tabelo vključeni po knjigovodski vrednosti in so razvrščeni v časovne vrzeli po datumu naslednje spremembe obrestne mere ali zapadlosti. Krediti strankam na vpogled (O/N) vključujejo tudi kredite, ki so vezani na 6-mesečni Euribor, za katere se obrestne mere ponovno določijo 1. 1.

Skupina DBS

OBRETNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2020

Bilančna postavka	SKUPAJ	Neobrestovano	Skupaj obrestovano	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	87.275	0	87.275	77.236	1.107	8.932	0	0	0
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	88	88	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.258	0	1.258	0	1.258	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.047	3.047	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	914.379	6.323	908.056	326.459	67.248	195.974	172.145	83.868	62.362
- dolžniški vrednostni papirji	149.112	1.395	147.717	0	0	0	15.683	77.071	54.963
- krediti bankam	206	6	200	0	0	0	200	0	0
- krediti strankam, ki niso banke	762.940	2.801	760.139	326.459	67.248	195.974	156.262	6.797	7.399
- druga finančna sredstva	2.121	2.121	0	0	0	0	0	0	0
Druge sredstva	1.212	1.212	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ SREDSTVA	1.007.259	10.670	996.589	403.695	69.613	204.906	172.145	83.868	62.362
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	24	24	0	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	973.728	5.877	967.851	739.682	97.538	34.550	74.160	21.657	264
- vloge bank in centralnih bank	426	0	426	426	0	0	0	0	0
- vloge strank, ki niso banke	966.730	1.305	965.425	737.256	97.538	34.550	74.160	21.657	264
- krediti bank in centralnih bank	2.057	57	2.000	2.000	0	0	0	0	0
- druge finančne obveznosti	4.515	4.515	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	1.044	1.044	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ OBVEZNOSTI	974.796	6.945	967.851	739.682	97.538	34.550	74.160	21.657	264
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	32.463	3.725	28.738	(335.987)	(27.925)	170.356	97.985	62.211	62.098

OBRETNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2019

Bilančna postavka	SKUPAJ	Neobrestovano	Skupaj obrestovano	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let
Skupaj sredstva	983.548	15.749	967.799	396.051	19.469	201.932	167.437	117.160	65.750
Skupaj obveznosti	952.869	7.529	945.340	643.553	94.857	37.194	90.498	76.970	2.268
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	30.679	8.220	22.459	(247.502)	(75.388)	164.738	76.939	40.190	63.482

DBS d. d.

OBRETNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2020

Bilančna postavka	SKUPAJ	Neobrestovano	Skupaj obrestovano	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	87.275	0	87.275	77.236	1.107	8.932	0	0	0
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	88	88	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.258	0	1.258	0	1.258	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.047	3.047	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	911.581	6.149	905.432	316.828	68.344	198.126	173.564	86.208	62.362
- dolžniški vrednostni papirji	149.112	1.395	147.717	0	0	0	15.683	77.071	54.963
- krediti bankam	206	6	200	0	0	0	200	0	0
- krediti strankam, ki niso banke	760.231	2.716	757.515	316.828	68.344	198.126	157.681	9.137	7.399
- druga finančna sredstva	2.032	2.032	0	0	0	0	0	0	0
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	4.238	4.238	0	0	0	0	0	0	0
Druge sredstva	1.174	1.174	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ SREDSTVA	1.008.661	14.696	993.965	394.064	70.709	207.058	173.564	86.208	62.362
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	24	24	0	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	973.933	5.842	968.091	739.682	97.577	34.606	74.297	21.665	264
- vloge bank in centralnih bank	426	0	426	426	0	0	0	0	0
- vloge strank, ki niso banke	966.969	1.304	965.665	737.256	97.577	34.606	74.297	21.665	264
- krediti bank in centralnih bank	2.057	57	2.000	2.000	0	0	0	0	0
- druge finančne obveznosti	4.481	4.481	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	878	878	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ OBVEZNOSTI	974.835	6.744	968.091	739.682	97.577	34.606	74.297	21.665	264
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	33.826	7.952	25.874	(345.618)	(26.868)	172.452	99.267	64.543	62.098

OBRESTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2019									
Bilančna postavka	SKUPAJ	Neobrestovano	Skupaj obrestovano	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let
Skupaj sredstva	983.894	18.139	965.755	387.694	20.052	203.227	168.790	120.242	65.750
Skupaj obveznosti	952.770	7.430	945.340	643.553	94.857	37.194	90.498	76.970	2.268
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	31.124	10.709	20.415	(255.859)	(74.805)	166.033	78.292	43.272	63.482

Na dan 31. 12. 2020 je bila največja izpostavljenost Skupine v evrski valuti, medtem ko so bile izpostavljenosti v tujih valutah zanemarljive oziroma nematerialne. Obrestno tveganje Skupine je v letu 2020 izviralo predvsem iz neusklajene ročnosti oziroma ponovnega določanja obrestne mere med obrestno občutljivimi naložbami in obveznostmi.

Skupina je v letu 2020 začela spremljati in ocenjevati izpostavljenosti, ki izhajajo iz tveganja spremembe kreditnega razmika, ta pa je posledica dejavnosti iz netrgovalne knjige (CSRBB).

V letu 2021 Skupina načrtuje, da bo še nadalje skrbela za usklajenost obrestnih vrzeli s poudarkom na vrzelih daljših ročnosti in ohranjala nizko izpostavljenost obrestnemu tveganju. Prav tako bo nadgrajevala metodologijo za ugotavljanje in merjenje obrestnega tveganja, pri tem pa bo izpolnjevala smernice za upravljanje obrestnega tveganja, izhajajočega iz dejavnosti netrgovalne knjige, ki jih predpisuje EBA.

5.2.5. Povprečne obrestne mere na dan 31. 12.

	Skupina DBS				DBS d. d.			
	2020		2019		2020		2019	
	EUR	USD	EUR	USD	EUR	USD	EUR	USD
Sredstva	%		%		%		%	
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	(0,32)	0,01	(0,32)	0,05	(0,32)	0,01	(0,32)	0,05
Dolžniški vrednostni papirji	1,45	0,00	1,99	0,00	1,45	0,00	1,99	0,00
Kreditni bankam	5,46	0,00	0,79	1,46	5,46	0,00	0,79	1,46
Kreditni strankam, ki niso banke	2,00	0,00	2,04	0,00	2,00	0,00	2,04	0,00
Obveznosti								
Kreditni bank in centralnih bank	0,00	0,00	(0,40)	0,00	0,00	0,00	(0,40)	0,00
Vloge strank, ki niso banke	0,03	0,01	0,05	0,04	0,03	0,01	0,05	0,04
Podrejene obveznosti	5,89	0,00	5,98	0,00	5,89	0,00	5,98	0,00

5.3. Likvidnostno tveganje

Skupina za obvladovanje likvidnostnega tveganja uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja. Pri izvajanju funkcije upravljanja likvidnostnega tveganja v Skupini sodelujejo:

- uprava banke,
- komercialni deli banke (Sektor finančnih trgov),
- oddelki in sektorji (Sektor finančnega upravljanja, Sektor uravnavanja tveganj, Sektor plačilnega prometa, Oddelek zakladništva),
- odbori in komisije (likvidnostna komisija, odbor za upravljanje bilance banke).

Likvidnostni položaj Skupine določajo tako aktivnosti za zagotavljanje ustreznih denarnih tokov kot tudi razpoložljivost likvidnih sredstev, s katerimi je mogoče tekoče izpolnjevati zapadle finančne obveznosti do strank. V ta namen ima Skupina v svojem portfelju vedno na voljo zadostne količine denarja in visoko likvidnih vrednostnih papirjev, ki jih lahko brez izgube knjigovodske vrednosti spremeni v denarna sredstva.

Skupina vzdržuje razpršeno sestavo likvidnostnih rezerv v obliki denarja in drugih visoko likvidnih sredstev, ki so bremen prosta in na razpolago v vsakem trenutku. Za ta namen Skupina redno spremlja višino in sestavo likvidnostnih rezerv ter pripravlja popis vseh likvidnih sredstev vključno z deležem unovčljivosti in njihovo obremenjenostjo oziroma neobremenjenostjo.

Skupina ima izoblikovan nabor relevantnih stresnih scenarijev, ki jih mesečno izvaja na aktualni sliki likvidnostnih vrzeli, kot jo določajo po pogodbeni zapadlosti razvrščeni prihodnji denarni tokovi. Na izide stresnih scenarijev je opredelila tudi ustrezne limite z definiranim kritičnim limitom obdobja preživetja v dolžini enega meseca. Kritični izid predstavlja potreben minimalni obseg likvidnostnih rezerv Skupine in je čas od začetnega dne analize do trenutka, ko kumulativna likvidnostna vrzel postane negativna in znaša več, kot so celotna neobremenjena likvidna sredstva Skupine.

V primeru ugotovitve kritičnega izida Sektor uravnavanja tveganj obvesti Oddelek zakladništva, ki mora predstaviti ukrepe za uravnoteženje likvidnosti in o njih poročati likvidnostni komisiji, o načrtu sanacije in njegovi predvideni izvedbi pa morajo biti posebej obveščeni še uprava banke, Služba notranje revizije in Sektor uravnavanja tveganj.

Skupina spremlja tudi širok nabor medletnih likvidnostnih trendov in kazalnikov strukturne likvidnostne slike. Na vse vrednosti spremljanih kazalnikov ima opredeljene tudi ustrezne limite, katerih nastavitve se redno preverjajo. Skupina prav tako vsaj enkrat letno opravi stresno testiranje načrta neprekinjene likvidnosti, ki poteka na osnovi scenarija likvidnostnega šoka, ki ga pripravi Sektor uravnavanja tveganj. Oddelek zakladništva na podlagi tega scenarija pripravi odziv Skupine ter natančno popiše trajanje in izvedbo simuliranega postopka sanacije šoka, vključno z oceno potencialnih finančnih posledic. Z usklajenim poročilom o izvedbi stresnega testiranja načrta neprekinjene likvidnosti se seznanijo likvidnostna komisija.

Celovito se likvidnostno tveganje na ravni Skupine enkrat letno ocenjuje v okviru procesa notranjega ocenjevanja likvidnostne ustreznosti (ILAAP), s katerim se ocenjujeta likvidnost in upravljanje likvidnostnega tveganja.

V letu 2020 je Skupina razpolagala z ustreznim obsegom likvidnostnih rezerv, ki so na voljo za poravnavo vseh obveznosti in za kritje zunajbilančnih obveznosti. Razpolaga z ustreznimi zalogami sekundarne likvidnosti (likvidni dolžniški vrednostni papirji, domača posojila, ki so primerna za zastavo pri Evropski centralni banki, ipd.), ki bi jih lahko hitro in učinkovito uporabila v primeru, ko bi stresni likvidnostni dogodek, kot je na primer nepričakovano velik obseg dviga denarnih vlog, podrl sistem običajnih dnevnih operacij upravljanja likvidnosti.

Skupina je za spremljanje svojega poslovanja in z njim povezanih pomembnih tveganj, ki lahko vplivajo na njen obstoj, v Načrtu sanacije določila nabor kvantitativnih kazalnikov. Izbrala je naslednje likvidnostne kazalnike načrta sanacije: količnik likvidnostnega kritja (LCR), količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR) in kazalnik stroškov grosističnega financiranja (SGF). Za vsak omenjeni kazalnik so določene mejne vrednosti, pri katerih se začnejo interni procesi po načrtu sanacije. Nabor kazalnikov s sprejetimi mejami je poleg že omenjenega Načrta sanacije Skupine povzet tudi v Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj.

Skupina redno izračunava količnik likvidnostnega kritja LCR, ki je opredeljen kot razmerje med zalogo visokokvalitetnih likvidnih sredstev in pričakovanimi skupnimi neto denarnimi odlivi v obdobju naslednjih 30 dni. Kazalnik je regulatorno določen in mora znašati najmanj 100 %. Količnik likvidnostnega kritja je na dan 31. 12. 2020 znašal 570 %.

Z vsemi rezultati spremljanja likvidnostnih tveganj je enkrat mesečno seznanjen odbor za upravljanje bilance banke, četrletno pa se s poročilom o izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju seznanijo tudi uprava in komisija za tveganja ter nadzorni svet v okviru obravnave analize tveganj.

Naslednji tabeli povzemata izpostavljenost Skupine in banke likvidnostnemu tveganju na dan 31. 12. 2020 in 31. 12. 2019. Posamezni finančni instrumenti so v tabelo vključeni po nediskontiranih vrednostih glede na preostalo pogodbeno zapadlost na dan 31. 12. 2020, ki poleg knjigovodske vrednosti finančnih sredstev vključujejo tudi pričakovane prihodnje denarne tokove iz naslova obresti.

Skupina DBS

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2020

Bilančna postavka	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	77.236	1.107	8.932	0	0	0	87.275
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	88	0	0	0	0	0	88
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	0	1.258	0	0	1.258
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	326	0	0	0	2.721	0	3.047
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	18.486	54.248	25.469	105.848	394.633	401.927	1.000.611
- dolžniški vrednostni papirji	0	15	1.616	16.133	80.499	55.264	153.527
- krediti bankam	0	0	0	11	209	0	220
- krediti strankam, ki niso banke	18.246	54.070	23.717	89.699	312.382	346.629	844.743
- druga finančna sredstva	240	163	136	5	1.543	34	2.121
Druga sredstva	183	9	0	0	29	991	1.212
SKUPAJ SREDSTVA	96.319	55.364	34.401	107.106	397.383	402.918	1.093.491
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0	24	0	0	0	0	24
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	737.715	100.556	34.724	74.465	26.183	491	974.134
- vloge bank in centralnih bank	426	0	0	0	0	0	426
- vloge strank, ki niso banke	737.099	97.603	34.671	74.456	22.904	291	967.024
- krediti bank in centralnih bank	0	0	0	0	2.169	0	2.169
- druge finančne obveznosti	190	2.953	53	9	1.110	200	4.515
Druge obveznosti	849	83	1	18	88	5	1.044
SKUPAJ OBVEZNOSTI	738.564	100.663	34.725	74.483	26.271	496	975.202
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(642.245)	(45.299)	(324)	32.623	371.112	402.422	118.289

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2019

Bilančna postavka	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let	Skupaj
Skupaj sredstva	114.527	6.292	34.465	101.464	303.888	511.079	1.071.715
Skupaj obveznosti	647.337	95.056	37.323	90.991	80.406	2.536	953.649
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(532.810)	(88.764)	(2.858)	10.473	223.482	508.543	118.066

DBS d. d.

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2020

Bilančna postavka	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	77.236	1.107	8.932	0	0	0	87.275
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	88	0	0	0	0	0	88
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	0	1.258	0	0	1.258
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	326	0	0	0	2.721	0	3.047
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	16.490	55.277	25.266	105.610	392.958	401.009	996.610
- dolžniški vrednostni papirji	0	15	1.616	16.133	80.499	55.264	153.527
- krediti bankam	0	0	0	11	209	0	220
- krediti strankam, ki niso banke	16.295	55.099	23.514	89.461	310.751	345.711	840.831
- druga finančna sredstva	195	163	136	5	1.499	34	2.032
Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb	4.238	0	0	0	0	0	4.238
Druga sredstva	183	0	0	0	0	991	1.174
SKUPAJ SREDSTVA	98.561	56.384	34.198	106.868	395.679	402.000	1.093.690
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0	24	0	0	0	0	24
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	737.681	100.556	34.724	74.465	26.183	491	974.100
- vloge bank in centralnih bank	426	0	0	0	0	0	426
- vloge strank, ki niso banke	737.099	97.603	34.671	74.456	22.904	291	967.024
- krediti bank in centralnih bank	0	0	0	0	2.169	0	2.169
- druge finančne obveznosti	156	2.953	53	9	1.110	200	4.481
Druge obveznosti	849	0	1	8	15	5	878
SKUPAJ OBVEZNOSTI	738.530	100.580	34.725	74.473	26.198	496	975.002
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(639.969)	(44.196)	(527)	32.395	369.481	401.504	118.688

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2019							
Bilančna postavka	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let	Skupaj
Skupaj sredstva	115.665	6.751	35.270	99.419	303.644	510.841	1.071.590
Skupaj obveznosti	647.238	95.056	37.323	90.991	80.406	2.536	953.550
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(531.573)	(88.305)	(2.053)	8.428	223.238	508.305	118.040

Likvidnostni razmik v časovnem intervalu na vpogled je sicer močno negativen, vendar je pri tem treba upoštevati dejstvo, da so v intervalu na vpogled v okviru finančnih obveznosti vključene vse vpogledne vloge, čeprav Skupina pri izračunu količnika likvidnostnega kritja po stanju na dan 31. 12. 2020 (LCR) dosega kar 94-odstotno stabilnost vlog. Pri simulaciji likvidnostnih stresnih scenarijev vpogledne vloge in vloge na odpoklic v časovnem intervalu na vpogled razporedi po časovnih žepkih glede na njihovo stalnost/nestalnost, izračunano na podlagi notranjega modela. Poleg že omenjenega se pri simulaciji likvidnostnih stresnih scenarijev upoštevajo dejanski in potencialni prihodnji denarni tokovi na podlagi analiz o črpanju zunajbilančnih poslov, dejanskega deleža poplačil iz naslova kreditov in deleža obnavljanja depozitov.

Na podlagi pripravljenih analiz Skupina ocenjuje, da zaradi pozicij v zunajbilančnih postavkah ni posebej izpostavljena likvidnostnemu tveganju, zato te niso bile vključene v zgornjo tabelo.

Na dan 31. 12. 2020 je imela Skupina 293 mio EUR neobremenjenih likvidnostnih rezerv oziroma prostega finančnega premoženja, primerne za pridobitev sredstev pri ECB, ki bistveno presegajo likvidnostni primanjkljaj v primeru stresnih scenarijev.

Skupina bo tudi v prihodnje zagotavljala najmanj potreben obseg likvidnostnih sredstev, ocenjen glede na stresne scenarije, v obliki visokokvalitetnih dolžniških vrednostnih papirjev. Poleg tega bo pozornost namenjala spremljanju kazalnikov LCR in NSFR ter izpolnjevanju njihovih predpisanih in tudi mejnih vrednosti, določenih v skladu z načrtom sanacije.

5.4. Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti

5.4.1. Finančna sredstva, ki niso merjena po poštenu vrednosti

Skupina DBS

	2020					2019				
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost				Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost			
		Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj		Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Sredstva										
Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti	149.112	135.744	19.999	0	155.743	117.757	102.435	19.645	988	123.068
Kreditni bankam	206	0	0	206	206	6.618	0	0	6.618	6.618
Kreditni strankam, ki niso banke	762.761	0	0	838.898	838.898	747.012	0	0	817.228	817.228
Druga finančna sredstva	2.121	0	0	2.121	2.121	3.214	0	0	3.214	3.214
Skupaj sredstva	914.200	135.744	19.999	841.225	996.968	874.601	102.435	19.645	828.048	950.128
Obveznosti										
Vloge bank	426	0	0	426	426	339	0	0	339	339
Vloge strank, ki niso banke*	966.730	0	0	966.730	966.730	894.724	0	0	894.724	894.724
Kreditni bank in centralnih bank*	2.057	0	0	2.057	2.057	51.498	0	0	51.498	51.498
Druge finančne obveznosti	4.515	0	0	4.515	4.515	4.449	0	0	4.449	4.449
Skupaj obveznosti	973.728	0	0	973.728	973.728	951.010	0	0	951.010	951.010

* Po Metodologiji za izdelavo rekapitulacije izkaza finančnega položaja so v letih 2020 in 2019 med vloge strank, ki niso banke, in kredite bank vključeni vloge in krediti z lastnostmi podrejenih obveznosti.

DBS d. d.

	2020					2019				
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost				Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost			
		Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj		Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Sredstva										
Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti	149.112	135.744	19.999	0	155.743	117.757	102.435	19.645	988	123.068
Kreditni bankam	206	0	0	206	206	6.618	0	0	6.618	6.618
Kreditni strankam, ki niso banke	760.231	0	0	834.946	834.946	745.587	0	0	815.279	815.279
Druga finančna sredstva	2.032	0	0	2.032	2.032	3.137	0	0	3.137	3.137
Skupaj sredstva	911.581	135.744	19.999	837.184	992.927	873.099	102.435	19.645	826.022	948.102
Obveznosti										
Vloge bank	426	0	0	426	426	339	0	0	339	339
Vloge strank, ki niso banke*	966.969	0	0	966.969	966.969	894.987	0	0	894.987	894.987
Kreditni bank in centralnih bank*	2.057	0	0	2.057	2.057	51.498	0	0	51.498	51.498
Druge finančne obveznosti	4.481	0	0	4.481	4.481	4.425	0	0	4.425	4.425
Skupaj obveznosti	973.933	0	0	973.933	973.933	951.249	0	0	951.249	951.249

* Po Metodologiji za izdelavo rekapitulacije izkaza finančnega položaja so v letih 2020 in 2019 med vloge strank, ki niso banke, in kredite bank vključeni vloge in krediti z lastnostmi podrejenih obveznosti.

(a) Kreditni bankam

Ocenjena poštena vrednost kreditov bankam temelji na metodi diskontiranih denarnih tokovih, upošteva trenutne tržne obrestne mere za komitente s podobnim kreditnim tveganjem in za kredite s podobno preostalo zapadlostjo. Ocenjujemo, da se poštena vrednost kreditov poslovnim bankam bistveno ne razlikuje od njihove knjigovodske vrednosti. Kreditni posli s fiksno obrestno mero so namreč kratkoročni, kar pomeni, da se pogodbeni obrestni meri bistveno ne razlikuje od tržne obrestne mere konec leta, dolgoročnih kreditov bankam pa Skupina nima. Zato se tudi poštena vrednost teh izpostavljenosti ne razlikuje od knjigovodske vrednosti.

(b) Kreditni strankam, ki niso banke

Kreditni in avansi so prikazani v neto znesku, tj. zmanjšani za opravljene slabitve. Izračunana poštena vrednost kreditov strankam, ki niso banke, temelji na diskontiranju prihodnjih denarnih tokov do zapadlosti, ki so zmanjšani za opravljene oslabitve, pri čemer smo za diskontno krivuljo upoštevali brezakuponsko krivuljo na dan 31. 12. 2020.

(c) Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti

Dolžniške vrednostne papirje Skupina izkazuje v knjigovodskih evidencah po odplačni vrednosti. Poštena vrednost dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti, je po stanju na dan 31. 12. 2020 preračunana na podlagi dejanskih tržnih cen papirjev na trgih, na katerih ti papirji kotirajo.

(d) Depoziti in prejeta posojila

Dolgoročni dolg Skupine nima tržne vrednosti. Poštena vrednost je ocenjena kot diskontirana vrednost prihodnjih denarnih tokov, upošteva tržne obrestne mere, ki bi jih morala Skupina trenutno plačati za pridobitev novih posojil s podobnimi lastnostmi in enako preostalo zapadlostjo. Ker je večina prejetih posojil vezanih na spremenljive obrestne mere, ki so tržne, se poštena vrednost vlog bistveno ne razlikuje od njihove knjigovodske vrednosti.

Poštena vrednost vpoglednih depozitov je za institucijo, ki jih prejema, odvisna od pričakovanega časovnega razporeda in višine dvigov teh depozitov, od višine trenutnih obrestnih mer za podobna obdobja, od stroškov servisiranja teh depozitov ter od kreditnega tveganja same depozitne institucije, torej Skupine. To je še posebej pomembno pri vpoglednih depozitih.

Ocenjena poštena vrednost drugih depozitov temelji na diskontiranih pogodbenih denarnih tokovih, upošteva tržne obrestne mere, ki bi jih morala Skupina trenutno plačati za nadomestitev teh virov z novimi z enako preostalo zapadlostjo.

Pri depozitih bank in depozitih drugih strank ni razlik med knjigovodsko vrednostjo in pošteno vrednostjo.

5.4.2. Finančna in nefinančna sredstva, ki so merjena po pošteni vrednosti

Metode vrednotenja finančnih instrumentov, ki so v izkazu finančnega položaja merjeni po pošteni vrednosti

2020	Skupina DBS				DBS d. d.			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva								
Finančna sredstva v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.2. a)	64	0	24	88	64	0	24	88
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.3.)	0	0	1.258	1.258	0	0	1.258	1.258
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (Pojasnilo 4.4. a)	0	0	3.047	3.047	0	0	3.047	3.047
Nefinančna sredstva								
Naložbene nepremičnine (Pojasnilo 4.11. a)	0	0	23.057	23.057	0	0	21.759	21.759
Finančne obveznosti								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.16.)	0	0	24	24	0	0	24	24

2019	Skupina DBS				DBS d. d.			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva								
Finančna sredstva v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.2. a)	0	0	110	110	0	0	110	110
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.3.)	0	0	1.562	1.562	0	0	1.562	1.562
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (Pojasnilo 4.4. a)	0	0	3.041	3.041	0	0	3.041	3.041
Nefinančna sredstva								
Naložbene nepremičnine (Pojasnilo 4.11. a)	0	0	17.240	17.240	0	0	17.240	17.240
Finančne obveznosti								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.16.)	0	0	110	110	0	0	110	110

Poštene vrednosti naložb se ugotavljajo po treh ravneh.

Raven 1: V raven 1 se razvrščajo naložbe v lastniške in dolžniške vrednostne papirje, ki kotirajo na organiziranem trgu vrednostnih papirjev in katerih poštena vrednost je enaka tržni ceni po zadnjem veljavnem zaključnem tečaju za posamezen vrednostni papir.

Raven 2: V raven 2 se razvrščajo naložbe v dolžniške vrednostne papirje, ki ne kotirajo na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, in izvedeni finančni instrumenti. Za ugotavljanje poštene vrednosti naložb, razvrščenih v drugo raven, se uporabljajo interne metodologije. Za dolžniške vrednostne papirje, ki ne kotirajo na borzi in za katere tudi iz drugih informacijskih virov ni mogoče pridobiti njihove tržne vrednosti, se za izračun poštene vrednosti uporabi metoda diskontirane vrednosti. Točke vzajemnih skladov, ki ne kotirajo na borzi, se vrednotijo po dnevni javno objavljeni vrednosti enote premoženja. Če se za vrednostni papir, vrednoten v skladu z interno metodologijo banke, na trgu oblikuje cena na podlagi sklenjenega posla, se od takrat dalje navedeni papir vrednoti po tržni ceni.

Raven 3: V raven 3 so vključene naložbe v netržne lastniške vrednostne papirje (2,7 mio EUR predstavlja naložba v sklad za reševanje bank), obveznice, terjatve oziroma obveznosti iz naslova kupo-prodaje deviz, krediti in naložbene nepremičnine po pošteni vrednosti. Vrednost lastniških vrednostnih papirjev, za katere ne obstajajo tekoče tržne cene, se ocenjuje z metodo primerljivih konkurentov, ki temelji na primerjavi ključnih kazalnikov, pridobljenih iz sistema Bloomberg in drugih zanesljivih virov. Lastniški delež v družbi z omejeno odgovornostjo pa se izračuna na podlagi knjigovodske vrednosti kapitala, pomnožene z velikostjo lastniškega deleža v kapitalu in z upoštevanjem likvidnostnega odbitka v višini 25 %. Za določanje poštene vrednosti naložb na tretji ravni

Skupina uporablja enake interne metodologije kot za raven 2. Za naložbene nepremičnine se poštena vrednost določi na podlagi cenitvenih poročil, ki jih pripravijo neodvisni ocenjevalci vrednosti, ti pa cenitev opravijo skladno z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV).

Raven 3: Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa – razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2020	2019	2020	2019
Lastniški instrumenti				
Sklad za reševanje bank	2.721	2.709	2.721	2.709
Kapitalske naložbe po pošteni vrednosti	326	332	326	332
SKUPAJ	3.047	3.041	3.047	3.041

V letu 2020 je stanje sklada za reševanje bank znašalo 2.721 tisoč EUR. V skladu z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank je Skupina v letu 2016 v sklad vplačala denarna sredstva v višini 2.702 tisoč EUR. Vplačana sredstva upravlja Banka Slovenije v skladu s Sklepom o naložbeni politiki in stroških upravljanja sklada za reševanje bank. Banka Slovenije banko redno mesečno obvešča o vrednosti bančne naložbe, kar je podlaga za vrednotenje naložbe v Skupini in zaradi česar Skupina naložbo uvršča v raven 3. Poleg tega Skupina v raven 3 uvršča še kapitalske naložbe v višini 0,3 mio EUR, za katere ne obstaja tržna vrednost in ki jih vrednoti po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

V letih 2020 in 2019 ni bilo prenosov med ravnmi vrednotenja.

5.5. Upravljanje z operativnim tveganjem

Skupina za obvladovanje operativnega tveganja uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja operativnega tveganja.

Pri izvajanju funkcije upravljanja operativnega tveganja v Skupini sodelujejo:

- uprava banke,
- višje vodstvo,
- Sektor uravnavanja tveganj,
- Služba skladnosti poslovanja,
- Služba informacijske varnosti,
- odbori in komisije (odbor za operativno tveganje, varnostni odbor, odbor za upravljanje bilance banke).

Skupina je za spremljanje svojega poslovanja in z njim povezanih pomembnih tveganj, ki lahko vplivajo na njen obstoj, v Načrtu sanacije določila nabor kvantitativnih kazalnikov. Za spremljanje operativnega tveganja je izbrala kazalnik znatne operativne izgube. Kazalnik se spremlja mesečno na odboru za upravljanje bilance banke. Nabor kazalnikov s sprejetimi mejami je opredeljen v Načrtu sanacije, povzet pa tudi v Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj. Obvladovanje operativnega tveganja se na ravni Skupine enkrat letno ocenjuje tudi v okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (proces ICAAP).

V Skupini se redno poročanje o (škodnih) dogodkih iz operativnega tveganja izvaja od 1. 4. 2007 naprej. Skupina ima lastno aplikativno podporo za njihovo sistematično spremljanje, ki se redno posodablja in dopolnjuje. V skladu s Sklepom o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ima vsak zaposleni Skupine možnost prijave (škodnega) dogodka v bazo škodnih dogodkov. V letu 2020 je bilo tako evidentiranih 285 (škodnih) dogodkov iz operativnega tveganja, kar je manj kot v letu 2019, ko jih je bilo evidentiranih 341. Skupina je leta 2020 realizirala višjo neto izgubo kot leta 2019. Leta 2020 je ta znašala 114 tisoč EUR (od tega iz naslova covid-19 91 tisoč EUR), leta 2019 pa 49,3 tisoč EUR. Skupno poročana neto škoda je bila glede na kapitalsko zahtevo za operativno tveganje nematerialna; kapitalska zahteva za operativno tveganje je za Skupino znašala 3.956 tisoč EUR.

Sistem poročanja o dogodkih iz operativnega tveganja vključuje ukrepe za sanacijo teh dogodkov in ukrepe za preprečitev ponovitev teh dogodkov. Od zadnjega kvartala leta 2010 naprej se (škodni) dogodki iz operativnega tveganja spremljajo tudi po ključnih indikatorjih tveganja. S poročili o škodnih dogodkih iz operativnega tveganja s finančnim učinkom nad 500 EUR in dogodkih iz operativnega tveganja, ki lahko vplivajo na ugled banke, se tekoče seznanja uprava banke, Služba notranje revizije in Služba skladnosti poslovanja pa se seznanita z vsemi evidentiranimi dogodki.

Banka je v letu 2020 redno posodabljala načrte neprekinjenega poslovanja NNP I (alternativno izvajanje storitev v primeru krajših ali daljših prekinitev v poslovanju na ustaljen način), NNP II (delovanje banke v primeru naravnih katastrof, vlomov, ropov, potresov, izpada komunikacijskih povezav in električnega napajanja, in sicer najmanj v polletnih ciklikih) in NNP III (delovanje rezervnega računalniškega centra in obnova podatkov). Načrti NNP I, NNP II in NNP III se redno testirajo, s poročilom o vseh testiranjih pa se enkrat letno seznanita odbor za operativno tveganje in uprava banke. Banka je v letu 2020 izvedla 16 testiranj NNP I, 13 testiranj NNP II in 15 testiranj NNP III. Opravila je tudi 425 testiranj alarmnih sistemov in 156 testiranj sistemov vzdrževanja tehničnega varovanja.

Skupina izračunava in poroča kapitalsko zahtevo za operativno tveganje po enostavnem pristopu. Kapitalska zahteva za operativno tveganje se izračuna kot vsota triletnega povprečja čistih obrestnih in neobrestnih prihodkov, iz katerih se izločijo izredni prihodki, izračunana vrednost pa se nato množi s ponderjem 15 %. Na podlagi opisanega enostavnega pristopa je kapitalska zahteva za operativno tveganje leta 2020 znašala 3.956 tisoč EUR (leta 2019 pa 3.884 tisoč EUR). Skupina je v letu 2020 informativno izračunala kapitalsko zahtevo tudi po standardiziranem pristopu.

Banka izračunava in poroča kapitalsko zahtevo za operativno tveganje po enostavnem pristopu. Kapitalska zahteva za operativno tveganje se izračuna kot vsota triletnega povprečja čistih obrestnih in neobrestnih prihodkov, iz katerih se izločijo izredni prihodki, izračunana vrednost pa se nato množi s ponderjem 15 %. Na podlagi opisanega enostavnega pristopa je kapitalska zahteva banke za operativno tveganje v letu 2020 znašala 3.892 tisoč EUR (leta 2019 pa 3.813 tisoč EUR). Banka je v letu 2020 informativno izračunala kapitalsko zahtevo tudi po standardiziranem pristopu.

5.6. Upravljanje kapitala

Skupina za obvladovanje kapitalskega tveganja uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja kapitalskega tveganja. Pri izvajanju funkcije upravljanja kapitalskega tveganja v Skupini sodelujejo:

- uprava banke,
- komisija za tveganja,
- nadzorni svet,
- vsa komercialna področja Skupine,
- Sektor uravnavanja tveganj,
- Sektor finančnega upravljanja,
- odbori in komisije (odbor za upravljanje bilance banke, kreditni odbor, odbor za problematične naložbe, odbor za upravljanje z nepremičninami).

Skupina v zvezi z obvladovanjem kapitalskega tveganja in v povezavi s politikami upravljanja drugih inherentnih tveganj v Skupini po potrebi sprejema in izvaja:

- ukrepe za povečanje regulatornega kapitala Skupine,
- ukrepe za znižanje tveganjem prilagojenih postavk, vključno z ukrepi za izboljšanje kakovosti kreditnega in tržnega portfelja,
- ukrepe za izboljšanje profila tveganosti Skupine in
- ukrepe za zniževanje zahtev glede ustreznega regulatornega kapitala.

Skupina je za ustrezno obvladovanje kapitalskega tveganja v skladu s pripravljanim Načrtom sanacije izbrala nabor kvantitativnih kazalnikov, da bi spremljala poslovanje in z njim povezana tveganja na ključnih področjih, ki lahko vplivajo na njen obstoj. Za spremljanje kapitalskega tveganja je izbrala kazalnika količnik navadnega

lastniškega temeljnega kapitala (CET 1) in količnik celotne kapitalske zahteve OCR¹, spremlja pa se tudi stopnja finančnega vzvoda, čeprav ta trenutno še ni zavezujoč. Kazalniki se spremljajo mesečno na odboru za upravljanje bilance banke, četrtno pa na upravi banke, komisiji za tveganja in nadzornem svetu banke. Nabor kazalnikov s sprejetimi mejami je opredeljen v Načrtu sanacije, povzet pa tudi v Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj.

Obvladovanje kapitalskega tveganja se na ravni Skupine enkrat letno ocenjuje tudi v okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (proces ICAAP).

Upravljanje kapitala pomeni stalen proces določanja in vzdrževanja zadostnega obsega in kakovosti kapitala. Skupina mora vedno razpolagati z zadostno višino kapitala in količniki kapitalskih zahtev, ki so zakonsko predpisani, odvisni pa so od obsega in vrste storitev, ki jih opravlja Skupina, ter tveganj, ki jim je pri tem izpostavljena. Pri določanju višine in kategorij kapitala Skupina upošteva zakonska določila v zvezi s kapitalom, ki jih od 1. 1. 2014 naprej predpisujejo Uredba (CRR), Direktiva (CRD), EBA-smernice ter zahteve Banke Slovenije, ki jih le-ta predpiše Skupini v skladu z vsakoletnim SREP-pregledom.

Regulatorni kapital Skupine sestavljata temeljni kapital in dodatni kapital. Temeljni kapital po Uredbi sestavljata navadni lastniški temeljni kapital in dodatni lastniški temeljni kapital. V izračun navadnega lastniškega temeljnega kapitala se vključijo: vplačani kapitalski instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za vključitev v navadni lastniški temeljni kapital, kapitalske rezerve, rezerve iz dobička, zadržani dobiček ali izguba, akumulirani drugi vseobsegajoči donos, lastne delnice, neopredmetena dolgoročna sredstva in odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnjo dobičkonosnost in ne izhajajo iz začasnih razlik, ter posebna popravka zaradi kreditnega tveganja in preudarnega vrednotenja finančnih sredstev. Pri tem so izguba, lastne delnice, neopredmetena dolgoročna sredstva in odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnjo dobičkonosnost in ne izhajajo iz začasnih razlik, ter posebna popravka zaradi kreditnega tveganja in preudarnega vrednotenja finančnih sredstev odbitne postavke od navadnega lastniškega temeljnega kapitala.

Skupina dodatnega lastniškega temeljnega kapitala tako po stanju na dan 31. 12. 2020 kot po stanju na dan 31. 12. 2019 ni imela.

Dodatni kapital Skupine predstavlja podrejeni dolg (to so podrejene obveznosti s pogodbenim rokom zapadlosti najmanj 5 let in en dan). Obseg vključevanja podrejenega dolga v dodatni kapital se linearno zmanjšuje v zadnjih petih letih pred zapadlostjo oziroma odplačilom.

Kapital ne sme biti nikoli manjši od zneska osnovnega kapitala, kot ga opredeljuje Uredba EU št. 575/2013, oziroma mora biti vedno najmanj enak vsoti minimalnih kapitalskih zahtev, opredeljeni v omenjeni uredbi.

Izračun kapitala in količnikov kapitalskih zahtev Skupine in banke prikazuje spodnja tabela.

¹ Angl. overall capital requirement.

		Skupina DBS		DBS d. d.	
		2020	2019	2020	2019
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVE					
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	17.811	17.811	17.811	17.811
	od tega: vrsta instrumenta 1	17.811	17.811	17.811	17.811
2	Zadržani dobiček in rezerve iz dobička	15.097	14.378	15.097	14.378
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	30.600	30.593	30.598	30.587
4	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	63.508	62.782	63.505	62.776
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: REGULATORNE PRILAGODITVE					
5	Dodatne prilagoditve vrednosti iz naslova poštenega vrednotenja in kreditnega tveganja	(35)	(434)	(41)	(427)
6	Neopredmetena sredstva (zmanjšanja za povezane obveznosti za davek)	(584)	(591)	(505)	(529)
7	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšanje za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	(610)	(622)	(610)	(622)
8	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(601)	(601)	(601)	(601)
9	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(1.830)	(2.248)	(1.757)	(2.179)
10	Navadni lastniški temeljni kapital	61.678	60.535	61.749	60.597
11	TEMELJNI KAPITAL (navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	61.678	60.535	61.749	60.597
DODATNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVACIJE					
12	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	2.954	4.179	2.954	4.179
13	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	2.954	4.179	2.954	4.179
14	DODATNI KAPITAL	2.954	4.179	2.954	4.179
15	SKUPNI KAPITAL (temeljni kapital + dodatni kapital)	64.631	64.714	64.702	64.776
16	Skupna tveganju prilagojena sredstva	407.608	410.547	408.884	411.942
KAPITALSKI KOLIČNIKI IN BLAŽILNIKI					
17	Navadni lastniški temeljni kapital (v %)	15,13	14,74	15,10	14,71
18	Temeljni kapital (v %)	15,13	14,74	15,10	14,71
19	Skupni kapital (v %)	15,86	15,76	15,82	15,72
20	Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (v %)	15,13	14,74	15,10	14,71
21	Zahteva po posamezni instituciji lastnem blažilniku (v %)	2,500	2,500	2,500	2,500
22	od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku (v %)	2,500	2,500	2,500	2,500
23	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	2.902	2.893	2.902	2.893
24	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	0	0	4.238	4.215
25	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	3.095	3.949	3.095	3.949

Regulatorni kapital Skupine je na dan 31. 12. 2020 znašal 64.631 tisoč EUR in se je v primerjavi z 31. 12. 2019 zmanjšal za 83 tisoč EUR. Kakovostna struktura kapitala se je konec leta 2020 v primerjavi z letom 2019 izboljšala, ker se je odstotek temeljnega lastniškega kapitala v strukturi kapitala povečal na 95,4 % (leta 2019 je znašal 93,5 %). Skupne kapitalske zahteve Skupine so konec leta 2020 znašale 32.609 tisoč EUR, kar je za 235 tisoč EUR manj kot konec leta 2019. Kapitalske zahteve Skupine za kreditno tveganje so se zmanjšale predvsem zaradi zmanjšanja izpostavljenosti postavk z velikim tveganjem in izpostavljenosti do podjetij. Na drugi strani pa je Skupina v skladu s sprejeto strategijo in planom za leto 2020 povečala predvsem izpostavljenosti na drobno in izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine. Količnik celotna kapitalska zahteva (OCR) je na dan 31. 12. 2020 tako znašal 15,86 %, kar je za 0,10 odstotne točke več kot 31. 12. 2019 in za 1,86 odstotne točke več, kot je predpisala

Banka Slovenije. Količnik temeljnega kapitala in količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala pa sta na dan 31. 12. 2020 znašala 15,13 %, kar je za 0,39 odstotne točke več kot 31. 12. 2019.

Ocenjujemo, da Skupina glede na interno oceno kapitalskih potreb, ugotovljenih v okviru procesa ICAAP, dosega takšen količnik kapitalske zahteve, ki je primeren za obvladovanje tveganja potencialnih izgub. Skupina bo tudi v prihodnje zagotavljala takšno višino kapitala, ki bo zagotavljala njeno ustrezno poslovanje. Banka Slovenije je Skupini za leto 2020 na podlagi procesa SREP predpisala minimalne količnike kapitalskih zahtev, in sicer količnik celotne kapitalske zahteve OCR skupaj s kapitalsko smernico P2G² v višini 15 %, pri čemer znaša kapitalska smernica 1 % (leta 2019: 14 %), količnik kapitalske zahteve TSCR³ pa v višini 11,5 % (prav tako leta 2019). Skupina je tako konec leta 2020 dosegla vse količnike kapitalskih zahtev, ki ji jih je predpisala Banka Slovenije.

Banka Slovenije je na podlagi procesa SREP Skupini za leto 2021 predpisala minimalne količnike kapitalskih zahtev, in sicer količnik celotne kapitalske zahteve OCR skupaj s kapitalsko smernico P2G v višini 15,00 % (od tega 1 % za kapitalsko smernico) ter količnik kapitalske zahteve TSCR v višini 11,5 %.

Regulatorni kapital banke je na dan 31. 12. 2020 znašal 64.702 tisoč EUR in se je v primerjavi z 31. 12. 2019 zmanjšal za 74 tisoč EUR. Kakovostna struktura kapitala se je konec leta 2020 v primerjavi z letom 2019 izboljšala, ker se je odstotek temeljnega kapitala v strukturi kapitala povečal na 95,4 % (leta 2019 je znašal 93,5 %). Skupne kapitalske zahteve banke so konec leta 2020 znašale 32.711 tisoč EUR, kar je za 245 tisoč EUR manj kot konec leta 2019.

Kapitalske zahteve banke za kreditno tveganje so se zmanjšale predvsem zaradi zmanjšanja izpostavljenosti do postavk z velikim tveganjem in izpostavljenosti do podjetij. Na drugi strani pa je banka v skladu s sprejeto strategijo in planom za leto 2020 povečala predvsem izpostavljenosti na drobno in izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine.

Količnik celotne kapitalske zahteve OCR je na dan 31. 12. 2020 tako znašal 15,82 %, kar je za 0,10 odstotne točke več kot 31. 12. 2019. Količnik temeljnega kapitala in količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala pa sta na dan 31. 12. 2020 znašala 15,10 %, kar je za 0,39 odstotne točke več kot 31. 12. 2019.

Banka Slovenije za leto 2020 banki v okviru procesa SREP ni predpisala minimalnih količnikov za kapitalske zahteve, temveč je te količnike predpisala le na ravni Skupine.

Po stanju na dan 31. 12. 2020 je imela banka kapitalske naložbe v subjekte finančnega sektorja, v katerih je imela 100-odstotno udeležbo v kapitalu, in sicer v DBS Leasing d. o. o. in v DBS Nepremičnine d. o. o. Kapitalska naložba v DBS Leasing d. o. o. je na dan 31. 12. 2020 znašala 2.699 tisoč EUR in se ni odbijala od kapitala na podlagi 2. odstavka 49. člena Uredbe, temveč se je upoštevala pri izračunu kapitalske zahteve za kreditno tveganje. Kapitalska naložba v DBS Nepremičnine d. o. o. je na dan 31. 12. 2020 znašala 1.539 tisoč EUR. V skladu s 1. in 18. točko 4. člena Uredbe se ta družba šteje za družbo za pomožne storitve ter je v skladu s 1. in 27. c točko 4. člena Uredbe vključena med subjekte finančnega sektorja, pri izračunu kapitala in kapitalskih zahtev za kreditno tveganje pa se enako kot za DBS Leasing d. o. o. uporablja omenjeni 2. odstavek 49. člena Uredbe.

V skladu z Uredbo 575/2013 je imela banka 100-odstotno naložbo v kvalificirani delež tudi zunaj finančnega sektorja, in sicer v DBS Adria d. o. o, ki po oslabitvi znaša 0 tisoč EUR. Naložba ni bila vključena v bonitetno konsolidacijo, od kapitala pa se ni odbijala na osnovi 89. člena Uredbe. Zato je bila vključena v izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje.

² Angl. Pillar 2 guidance.

³ Angl. total SREP capital requirement.

Uskladitev postavk kapitala Skupine z računovodskimi izkazi Skupine prikazuje spodnja tabela.

Zap. št.	Vsebina	Bonitetna konsolidacija 2020	Vključevanje v izračun kapitala za namen KU na 31. 12. 2020	Pojasnilo
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	87.275		
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	88	0	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.258	(1)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.047	(3)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	914.379		
	- dolžniški vrednostni papirji	149.112		
	- krediti bankam	206		
	- krediti strankam, ki niso banke	762.940		
	- druga finančna sredstva	2.121		
6	Opredmetena sredstva	33.619		
	- opredmetena osnovna sredstva	10.562		
	- naložbene nepremičnine	23.057		
7	Neopredmetena sredstva	584	(584)	odbitna postavka 36.b člen v celoti
8	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	3.938		
	- terjatve za davek	233		
	- odložene terjatve za davek	3.705		
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in ne izhajajo iz začasnih razlik	610	(610)	odbitna postavka 36.c člen - 100 % vrednosti postavke
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in izhajajo iz začasnih razlik	3.095		
9	Druga sredstva	1.212		
10	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 9)	1.045.400		
11	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	24	0	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	973.728		
	- vloge bank in centralnih bank	426		
	- vloge strank, ki niso banke	966.730	2.388	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- krediti bank in centralnih bank	2.057	565	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- druge finančne obveznosti	4.515		
13	Rezervacije	2.383		
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	35		
	- obveznosti za davek	30		
	- odložene obveznosti za davek	5		
15	Druge obveznosti	1.044		
16	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 11 do 15)	977.214		
17	Osnovni kapital	17.811	17.811	vključeno v celoti; 26. člen
18	Kapitalske rezerve	31.257	31.257	vključeno v celoti; 26. člen
19	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(657)	(657)	od leta 2018 se vključi 100 % nerealiziranih izgub, 467. člen
20	Rezerve iz dobička	15.097	15.097	vključeno v celoti; 26. člen
21	Lastni deleži	(601)	(601)	odbitna postavka 36.f člen - v celoti
22	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	5.279	5.279	še ne izpolnjuje pogojev za vključitev
	od tega zadržani dobiček	73		
	od tega tekoči dobiček	5.206		
23	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 17 do 22)	68.186	64.662	
24	SKUPAJ KAPITAL (23)	68.186		
25	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (16 + 24)	1.045.400		
			64.662	Regulatorni kapital (seštevek kapitala iz IFP)
			(31)	odbitna postavka člen 26(2) in Delegirana uredba št. 183/2014
			64.631	Regulatorni kapital

Uskladitev postavk kapitala banke z računovodskimi izkazi banke prikazuje spodnja tabela.

Zap. št.	Vsebina	2020	Vključevanje v izračun kapitala za namen KU na 31. 12. 2020	Pojasnilo iz Uredbe 575/2013
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	87.275		
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	88	0	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.258	(1)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.047	(3)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	911.581		
	- dolžniški vrednostni papirji	149.112		
	- krediti bankam	206		
	- krediti strankam, ki niso banke	760.231		
	- druga finančna sredstva	2.032		
6	Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb	4.238	(4)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
7	Opredmetena sredstva	32.028		
	- opredmetena osnovna sredstva	10.269		
	- naložbene nepremičnine	21.759		
8	Neopredmetena sredstva	505	(505)	odbitna postavka 36.b člen v celoti
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	3.938		
	- terjatve za davek	233		
	- odložene terjatve za davek	3.705		
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in ne izhajajo iz začasnih razlik	610	(610)	odbitna postavka 36.c člen - 100 % vrednosti postavke
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in izhajajo iz začasnih razlik	3.095		
10	Druga sredstva	1.174		
11	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 10)	1.045.132		
12	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	24	0	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
13	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	973.933		
	- vloge bank in centralnih bank	426		
	- vloge strank, ki niso banke	966.969	2.388	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- krediti bank in centralnih bank	2.057	565	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- druge finančne obveznosti	4.481		
14	Rezervacije	2.360		
15	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	34		
	- obveznosti za davek	29		
	- odložene obveznosti za davek	5		
16	Druge obveznosti	878		
17	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 16)	977.229		
18	Osnovni kapital	17.811	17.811	vključeno v celoti; 26. člen
19	Kapitalske rezerve	31.257	31.257	vključeno v celoti; 26. člen
20	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(660)	(660)	od leta 2018 se vključi 100 % nerealiziranih izgub, 467. člen
21	Rezerve iz dobička	15.097	15.097	vključeno v celoti; 26. člen
22	Lastni deleži	(601)	(601)	odbitna postavka 36.f člen - v celoti
23	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	4.999	4.999	še ne izpolnjuje pogojev za vključitev
	od tega zadržani dobiček	(53)		
	od tega tekoči dobiček	5.052		
24	SKUPAJ KAPITAL (od 18 do 23)	67.903		
25	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (17 + 24)	1.045.132	64.734	Regulatorni kapital (seštevek kapitala iz IFP)
			(32)	odbitna postavka člen 26(2) in Delegirana uredba št. 183/2014
			64.702	Regulatorni kapital

5.7. Obremenitev sredstev

(a) Sredstva

Skupina DBS

	2020				2019			
	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
Sredstva institucije poročevalke	12.617	-	1.032.783	-	62.172	-	955.988	-
Vloge na vpogled	0	-	83.462	-	0	-	89.725	-
Lastniški instrumenti	0	0	3.110	3.110	0	0	3.041	3.041
Dolžniški vrednostni papirji	2.617	2.617	146.495	153.127	2.732	2.732	115.025	120.336
Kreditni in druga finančna sredstva, razen posojil na vpogled	10.000	-	753.916	-	59.440	-	697.606	-
Druga sredstva	0	-	45.800	-	0	-	50.591	-

DBS d. d.

	2020				2019			
	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
Sredstva institucije poročevalke	12.617	-	1.032.515	-	62.172	-	955.766	-
Vloge na vpogled	0	-	83.462	-	0	-	89.725	-
Lastniški instrumenti	0	0	3.110	3.110	0	0	3.041	3.041
Dolžniški vrednostni papirji	2.617	2.617	146.495	153.127	2.732	2.732	115.025	120.336
Kreditni in druga finančna sredstva, razen posojil na vpogled	10.000	-	751.118	-	59.440	-	695.081	-
Druga sredstva	0	-	48.330	-	0	-	52.894	-

(b) Prejeto zavarovanje s premoženjem

Skupina DBS

	2020		2019	
	Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo	Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo
Zavarovanje s premoženjem, ki ga je prejela institucija poročevalka	0	0	0	0
Lastniški instrumenti	0	0	0	0
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva, razen posojil na vpogled	0	0	0	0
Druge prejete zavarovanja s premoženjem	0	0	0	0
Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)	0	0	0	0

DBS d. d.

	2020		2019	
	Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo	Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo
Zavarovanje s premoženjem, ki ga je prejela institucija poročevalka	0	0	0	0
Lastniški instrumenti	0	0	0	0
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva, razen posojil na vpogled	0	0	0	0
Druge prejete zavarovanja s premoženjem	0	0	0	0
Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)	0	0	0	0

(c) Obremenjena sredstva/prejeto zavarovanje s premoženjem in povezane obveznosti

Skupina DBS

	2020		2019	
	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni
Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	0	0	49.440	49.440

DBS d. d.

	2020		2019	
	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni
Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	0	0	49.440	49.440

(d) Informacije o pomenu obremenitve

Skupina ima obremenjena sredstva v obliki naložb v dolžniške vrednostne papirje, ki so merjeni po odplačni vrednosti in hranjeni do dospelja, ter netržno premoženje (posojila državi). Po Sklepu o likvidnih naložbah za namen sklada za reševanje bank (Uradni list RS, št. 6/15) mora banka za zagotavljanje denarnih sredstev, potrebnih za vplačilo v sklad za reševanje bank, imeti naložbe v finančne instrumente, t. i. likvidne naložbe, v višini, kot jo za vsako banko določi Banka Slovenije. Obseg oblikovanih naložb za namen sklada za reševanje bank za banko znaša 2.077 tisoč EUR. Sklad je namenjen financiranju ukrepov prisilne likvidacije, ki jih banki lahko izreče Banka Slovenije. Na dan 31. 12. 2020 obremenjena sredstva za potrebe sklada za reševanje bank predstavljajo znesek v višini 2.617 tisoč EUR. Pri netrznem premoženju pa obremenjeni znesek predstavlja kreditno linijo pri Banki Slovenije v višini 10.000 tisoč EUR. Banka za leto 2020 nima obremenjenih sredstev iz naslova TLTRO (operacij dolgoročnejšega refinanciranja ECB) zaradi predčasnega vračila z dne 25. 3. 2020.

5.8. Razkritja v skladu s Sklepom o uporabi Smernic o poročanju in razkritju izpostavljenosti, za katere veljajo ukrepi, uporabljeni kot odziv na pandemijo covid-19 (EBA/GL/2020/07)

Na osnovi določil Smernic EBA o poročanju in razkritju izpostavljenosti, za katere veljajo ukrepi, uporabljeni kot odziv na pandemijo covid-19, Skupina razkriva izpostavljenosti, za katere so veljali moratoriji plačil na dan 31. 12. 2020.

(a) Informacije o kreditih in drugih finančnih sredstvih, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji

Skupina DBS		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodska vrednost						
		Donosno			Nedonosno			
		Od tega: instrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar niso oslabljeni (druga skupina)		Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				
		Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		Od tega: verjetnost neplačila in niso zapadle ali so zapadle <= 90 dni				
1	Kreditni in druga finančna sredstva, za katere veljajo moratoriji, skladni z merili EBA	32.816	31.294	945	2.365	1.522	1.371	1.509
2	od tega: gospodinjstva	10.039	9.901	155	544	138	0	138
3	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	5.377	5.309	0	257	67	0	67
4	od tega: nefinančne družbe	22.777	21.393	790	1.821	1.384	1.371	1.371
5	od tega: mala in srednje velika podjetja	19.431	18.047	790	1.782	1.384	1.371	1.371
6	od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami	19.894	18.510	521	1.346	1.384	1.371	1.371

Skupina DBS		h	i	j	k	l	m	n	o
		Akumulirane oslavitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja							Bruto knjigovodska vrednost
		Donosno			Nedonosno				Izpostavljenosti, ki vstopajo v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti
		Od tega: instrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar niso oslabljeni (druga skupina)		Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja					
		Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		Od tega: verjetnost neplačila in niso zapadle ali so zapadle <= 90 dni					
1	Kreditni in druga finančna sredstva, za katere veljajo moratoriji, skladni z merili EBA	(1.283)	(738)	(175)	(287)	(545)	(470)	(545)	0
2	od tega: gospodinjstva	(139)	(64)	(3)	(29)	(75)	0	(75)	0
3	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	(42)	(38)	0	(21)	(3)	0	(3)	0
4	od tega: nefinančne družbe	(1.144)	(674)	(172)	(257)	(470)	(470)	(470)	0
5	od tega: mala in srednje velika podjetja	(1.057)	(586)	(172)	(247)	(470)	(470)	(470)	0
6	od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami	(1.003)	(532)	(103)	(169)	(470)	(470)	(470)	0

(b) Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji, po preostali zapadlosti moratorijev

Skupina DBS		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Bruto knjigovodska vrednost								
		Preostala zapadlost moratorijev								
		Število dolžnikov		Od tega: zakonski moratoriji	Od tega: potekli	<= 3 mesece	> 3 mesece <= 6 mesecev	> 6 mesecev <= 9 mesecev	> 9 mesecev <= 12 mesecev	> 1 leto
1	Kreditni in druga finančna sredstva, za katere je bil ponujen moratorij	301	49.706	-	-	-	-	-	-	-
2	Kreditni in druga finančna sredstva, za katere velja moratorij (odobreni)	228	35.117	35.117	2.301	13.043	18.109	303	1.361	0
3	od tega: gospodinjstva	-	11.188	11.188	1.149	4.069	4.912	303	756	0
4	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	-	6.078	6.078	702	1.692	3.235	0	450	0
5	od tega: nefinančne družbe	-	23.929	23.929	1.152	8.974	13.198	0	605	0
6	od tega: mala in srednje velika podjetja	-	20.583	20.583	1.152	8.835	9.991	0	605	0
7	od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami	-	21.046	21.046	1.152	7.508	11.781	0	605	0

(c) Informacije o novoodobrenih kreditih in drugih finančnih sredstvih, danih na podlagi na novo veljavnih javnih jamstvenih shem, uvedenih kot odziv na krizo zaradi covid-19

Skupina DBS		a	b	c	d
		Bruto knjigovodska vrednost		Najvišja vrednost jamstva, ki se lahko upošteva	Bruto knjigovodska vrednost
		od tega: restrukturirana		Prejeta javna jamstva	Izpostavljenosti, ki vstopajo v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti
1	Novoodobreni krediti in druga finančna sredstva, za katere veljajo javne jamstvene sheme	0	0	0	0
2	od tega: gospodinjstva	0	-	-	0
3	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	0	-	-	0
4	od tega: nefinančne družbe	0	0	0	0
5	od tega: mala in srednje velika podjetja	0	-	-	0
6	od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami	0	-	-	0

5.9. Vpliv covida-19 na poslovanje Skupine v letu 2020

Skupina je v letu 2020 veliko pozornost namenjala situaciji, povezani z epidemijo, in tveganjem, ki izvirajo iz nje. Skrbno je spremljala in upoštevala zakonodajni okvir, torej zakonske zahteve po odobranju moratorijev skladno z zakonom ZIUOPOK, zakonom o interventnih ukrepih za zajezitev epidemije ZIUZEOP in njegovimi dopolnitvami, ter usmeritve Banke Slovenije in EBA v skladu s smernicami EBA/GL/2020/02.

Po zakonu ZIUOPOK je banka tako v letu 2020 odobrila moratorij 228 dolžnikom v skupnem znesku 6.342 tisoč EUR.

Ocenjujemo, da je bil vpliv epidemije na poslovanje banke v letu 2020 omejen. Ker so bile poslovalnice zaprte, ugotavljamo, da je prišlo do zmanjšanja prihodkov iz opravnin iz plačilnega prometa, posledično pa so se neobrestni prihodki znižali za 246 tisoč EUR. Dodatni vpliv je imela epidemija tudi na stroškovnem delu, saj je imela banka zaradi ukrepov proti covidu-19 med stroški materiala in storitev 30 tisoč EUR stroškov v zvezi z nabavo razkužil in mask ter marketingom in varovanjem. Nabavljene je bilo tudi za 61 tisoč EUR računalniške opreme, evidentirane na osnovnih sredstvih, ki je bila potrebna, da se je vzpostavila možnost dela od doma za nemoteno delovanje banke. V okviru stroškov dela so bili pripoznani tudi stroški kriznega dodatka in drugih nadomestil plač delavcem, izplačanih na podlagi interventnih zakonov za zajezitev epidemije covida-19. Ti so za Skupino za leto 2020 znašali 56 tisoč EUR in za banko 39 tisoč EUR. Na podlagi protikoronskih zakonov so bili stroški povrnjeni in so bili pripoznani med drugimi poslovnimi prihodki, zato iz tega naslova ni bilo učinkov na poslovni rezultat.

Bolj je na poslovanje banke vplivalo oblikovanje dodatnih skupinskih oslabitev. Skladno z MSRP 9 mora banka pri oblikovanju oslabitev upoštevati tudi v prihodnost usmerjene informacije. Tako je že julija 2020 na podlagi UMAR-jeve Poletne napovedi gospodarskih gibanj oblikovala dodatne skupinske oslabitve v višini 2.432 tisoč EUR, od tega je bil učinek na portfelju pravnih oseb 2.386 tisoč EUR dodatnih oslabitev in 46 tisoč EUR na portfelju fizičnih oseb. UMAR je objavil še Jesensko in Zimsko napoved gospodarskih gibanj, in čeprav sta bili obe bolj optimistični kot Poletna napoved gospodarskih gibanj, smo po načelu previdnosti ohranili parametre, izračunane na podlagi Poletne napovedi 2020, in posledično višje oslabitve.

UPRAVLJANJE S TVEGANJI IN KAPITALOM (razkritja po 3. stebru baselskih standardov)

KAZALO

UPRAVLJANJE S TVEGANJI IN KAPITALOM.....	182
1. UVOD	184
2. PODROČJE UPORABE.....	184
3. KAPITAL.....	186
3.1. Kapitalska ustreznost skupine.....	186
3.2. Uskladitve postavk z računovodskimi izkazi.....	188
3.3. Podroben prikaz elementov regulatornega kapitala	189
3.4. Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital	189
4. KAPITALSKI BLAŽILNIKI.....	194
5. KAPITALSKE ZAHTEVE.....	196
5.1. Povzetek pristopa k ocenjevanju notranjega kapitala, potrebnega za tekoče in načrtovane dejavnosti	196
5.2. Rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala banke.....	196
5.3. Kapitalske zahteve.....	197
6. POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA	198
6.1. Skupni znesek izpostavljenosti kreditnemu tveganju pred zavarovanjem s premoženjem, ki ga ima skupina, ali drugimi izboljšavami kreditne kakovosti.....	198
6.2. Koncentracija tveganj finančnih sredstev, ki so izpostavljena kreditnemu tveganju	199
7. FINANČNI VZVOD	201
8. UPORABA ECAI (444. ČLEN UREDBE CRR)	203
9. SEZNAM RAZKRITIJ.....	204

1. UVOD

Evropske banke so zavezane k razkrivanju številnih informacij, kar naj bi deležnikom omogočilo natančnejšo oceno tveganj, ki so jim banke izpostavljene pri svojem poslovanju. Tako so obvezna razkritja s področja tveganj in kapitalskih zahtev določena v Delu 8 evropske Uredbe o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (Uredba EU 575/2013) ter so neposredno zavezujoča za vse države članice. Nekatera od predpisanih razkritij za Skupino niso relevantna, ker so vezana na različne pristope k izračunu kapitalskih zahtev ali ker se nanašajo na posle, ki jih Skupina ne opravlja, zato v nadaljevanju niso razkrita.

Pri izračunu kapitalskih zahtev Skupina uporablja naslednje pristope:

- kreditno tveganje – standardizirani pristop,
- tržna tveganja – standardizirani pristop,
- operativno tveganje – enostavni pristop.

2. PODROČJE UPORABE

Skupina je v skladu s kapitalsko zakonodajo zavezana k objavi razkritij glede upravljanja s tveganji in kapitalom na konsolidirani ravni. Na ravni Skupine je v izračunih upoštevana bonitetna konsolidacija, v katero so vključene DBS d. d. ter odvisni družbi DBS Leasing d. o. o. in DBS Nepremičnine d. o. o. V okviru bonitetne konsolidacije so odvisne družbe vključene po metodi polne konsolidacije.

V računovodsko konsolidacijo pa so vključene DBS d. d., DBS Leasing d. o. o., DBS Nepremičnine d. o. o. in DBS Adria d. o. o.

V spodnji tabeli so prikazani seznam družb Skupine, njihove glavne lastnosti in način konsolidacije. Več podrobnosti o posameznih družbah je navedenih v poslovnem delu letnega poročila v poglavju IV.

Odvisne družbe	Dejavnost	Delež glasovalnih pravic Skupine	Sedež	Metoda konsolidacije za računovodsko poročanje	Metoda bonitetne konsolidacije
DBS Leasing d. o. o.	Finance	100 %	Republika Slovenija	Polna	Polna
DBS Nepremičnine d. o. o.	Trgovanje z lastnimi nepremičninami	100 %	Republika Slovenija	Polna	Polna
DBS Adria d. o. o.	Upravljanje nepremičnin	100 %	Republika Hrvaška	Polna	-

Izkaz finančnega položaja Skupine na dan 31. 12. 2020 – primerjava računovodske in bonitetne konsolidacije

Zap. št.	Vsebina	Računovodska konsolidacija		Bonitetna konsolidacija		Razlika med računovodsko in bonitetno konsolidacijo	
		2020	2019*	2020	2019	2020	2019
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	87.281	98.951	87.275	98.944	6	7
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	88	110	88	110	0	0
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.258	1.562	1.258	1.562	0	0
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.047	3.041	3.047	3.041	0	0
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	914.200	874.601	914.379	875.624	(179)	(1.023)
	- dolžniški vrednostni papirji	149.112	117.757	149.112	117.757	0	0
	- krediti bankam	206	6.618	206	6.618	0	0
	- krediti strankam, ki niso banke	762.761	747.012	762.940	748.035	(179)	(1.023)
	- druga finančna sredstva	2.121	3.214	2.121	3.214	0	0
	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	0	0	0	0
6	Opredmetena sredstva	33.619	28.715	33.619	28.715	0	0
	- opredmetena osnovna sredstva	10.562	11.475	10.562	11.475	0	0
	- naložbene nepremičnine	23.057	17.240	23.057	17.240	0	0
7	Neopredmetena sredstva	584	591	584	591	0	0
8	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	3.938	5.306	3.938	5.306	0	0
	- terjatve za davek	233	528	233	528	0	0
	- odložene terjatve za davek	3.705	4.778	3.705	4.778	0	0
9	Druga sredstva	1.212	3.444	1.212	3.443	0	1
10	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	153	26.059	0	824	153	25.235
11	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 10)	1.045.380	1.042.380	1.045.400	1.018.160	(20)	24.220
12	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	24	110	24	110	0	0
13	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	973.728	951.010	973.728	951.064	0	(54)
	- vloge bank in centralnih bank	426	339	426	339	0	0
	- vloge strank, ki niso banke	966.730	894.724	966.730	894.769	0	(45)
	- krediti bank in centralnih bank	2.057	51.498	2.057	51.498	0	0
	- druge finančne obveznosti	4.515	4.449	4.515	4.458	0	(9)
14	Rezervacije	2.383	1.753	2.383	2.215	0	(462)
15	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	35	76	35	76	0	0
	- obveznosti za davek	30	73	30	73	0	0
	- odložene obveznosti za davek	5	3	5	3	0	0
16	Druge obveznosti	1.044	1.695	1.044	1.695	0	0
17	Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	22.932	0	0	0	22.932
18	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 17)	977.214	977.576	977.214	955.160	0	22.416
19	Osnovni kapital	17.811	17.811	17.811	17.811	0	0
20	Kapitalske rezerve	31.257	31.257	31.257	31.257	0	0
21	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(657)	(752)	(657)	(664)	0	(88)
22	Rezerve iz dobička	15.097	14.378	15.097	14.378	0	0
23	Lastni deleži	(601)	(601)	(601)	(601)	0	0
24	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	5.259	2.711	5.279	819	(20)	1.892
25	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 19 do 24)	68.166	64.804	68.186	63.000	(20)	1.804
26	SKUPAJ KAPITAL (25)	68.166	64.804	68.186	63.000	(20)	1.804
27	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (18 + 26)	1.045.380	1.042.380	1.045.400	1.018.160	(20)	24.220

* Konsolidirani računovodski izkazi z upoštevanjem popravka napake na dan 1. 1. 2019.

Izkaz poslovnega izida Skupine na dan 31. 12. 2020 – primerjava računovodske in bonitetne konsolidacije

Zap. št.	Vsebina	Računovodska konsolidacija		Bonitetna konsolidacija		Razlika med računovodsko in bonitetno konsolidacijo	
		1-12 2020	1-12 2019	1-12 2020	1-12 2019	1-12 2020	1-12 2019
1	Prihodki iz obresti	17.525	18.921	17.567	18.979	(42)	(58)
2	Odhodki za obresti	(973)	(1.647)	(973)	(1.648)	0	1
3	Čiste obresti (1 + 2)	16.552	17.274	16.594	17.331	(42)	(57)
4	Prihodki iz dividend	26	29	26	29	0	0
5	Prihodki iz opravnin (provizij)	9.996	10.153	10.003	10.176	(7)	(23)
6	Odhodki za opravnine (provizije)	(1.917)	(1.964)	(1.916)	(1.964)	(1)	0
7	Čiste opravnine (provizije) (5 + 6)	8.079	8.189	8.087	8.212	(8)	(23)
8	Čisti dobički/izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	221	895	224	895	(3)	0
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	138	164	138	164	0	0
10	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	25	0	25	0	0	0
11	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	(2)	3	0	4	(2)	(1)
12	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	447	673	447	673	0	0
13	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	1.027	840	1.042	906	(15)	(66)
14	Administrativni stroški	(17.801)	(17.794)	(17.799)	(17.802)	(2)	8
15	Stroški v zvezi z vplačili in sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	(1.287)	(1.324)	(1.287)	(1.324)	0	0
16	Amortizacija	(1.375)	(1.466)	(1.375)	(1.466)	0	0
17	Rezervacije	(292)	(60)	(164)	(38)	(128)	(22)
18	Oslabitev	39	(3.121)	392	(6.697)	(353)	3.576
19	Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	(2.063)	12	23	12	(2.086)	0
20	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + vsota (7 do 19))	3.734	4.314	6.373	899	(2.639)	3.415
21	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(1.140)	(197)	(1.140)	(193)	0	(4)
22	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (20 + 21)	2.594	4.117	5.233	706	(2.639)	3.411
23	Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja	724	(2.861)	0	0	724	(2.861)
24	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (22 + 23)	3.318	1.256	5.233	706	(1.915)	550

3. KAPITAL

3.1. Kapitalska ustreznost Skupine

Skupina mora v skladu z Uredbo EU št. 575/2013 (člen 492.2) razkriti tri različne količnike kapitalske zahteve, katerih minimalne vrednosti⁴ so naslednje:

- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala: 4,5 % oziroma 7 % z upoštevanim varovalnim kapitalskim blažilnikom,
- količnik temeljnega kapitala: 6 % in
- količnik celotne kapitalske zahteve OCR: 8 %.

V skladu s členoma 437 d in e Uredbe so v spodnji tabeli prikazani elementi kapitala v obliki, ki jo predpisuje Izvedbeni tehnični standard EBA, objavljen kot Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 1423/2013 z dne 20. 12. 2014, ter uresničeni količniki kapitalske zahteve.

⁴ Nadzorni organ ima diskrecijsko pravico, da v okviru procesa SREP banki ali bančni skupini predpiše višje zahteve za navedene količnike kapitalskih zahtev.

Skupina izračunava kapital in količnike kapitalske zahteve v skladu z zakonodajo. V letu 2020 so se količniki navadnega lastniškega temeljnega kapitala, temeljnega kapitala in celotne kapitalske zahteve OCR v primerjavi z letom 2019 izboljšali. Skupina je dosegala tudi vse zahteve, ki ji jih je v okviru procesa SREP za leto 2020 predpisala Banka Slovenije.

Banka Slovenije je na podlagi procesa SREP Skupini za leto 2021 predpisala minimalne količnike kapitalske zahteve, in sicer količnik celotne kapitalske zahteve OCR skupaj s kapitalsko smernico P2G v višini 15,00 % (od tega 1 % za kapitalsko smernico P2G) in količnik kapitalske zahteve TSCR v višini 11,5 %.

Prikaz elementov regulatornega kapitala in kapitalskih zahtev

		2020	2019	Sklic na člen Uredbe (EU) št. 575/2013
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVE				
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	17.811	17.811	26(1), 27, 28, 29, 26(3), seznam EBA
	od tega: vrsta instrumenta 1	17.811	17.811	26(3), seznam EBA
2	Zadržani dobiček in rezerve iz dobička	15.097	14.378	26(1)(c)
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	30.600	30.593	26(1)
4	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	63.508	62.782	
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: REGULATORNE PRILAGODITVE				
5	Dodatne prilagoditve vrednosti iz naslova poštenega vrednotenja in kreditnega tveganja	(35)	(434)	26(2), 34, 105, Delegirana uredba 183/2014
6	Neopredmetena sredstva (zmanjšanja za povezane obveznosti za davek)	(584)	(591)	36(1)(b), 37, 472(4)
7	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšanje za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	(610)	(622)	36(1)(c), 38, 472(5)
8	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(601)	(601)	36(1)(f), 42, 472(8)
9	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(1.830)	(2.248)	
10	Navadni lastniški temeljni kapital	61.678	60.535	
11	TEMELJNI KAPITAL (navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	61.678	60.535	
DODATNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVACIJE				
12	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	2.954	4.179	62, 63
13	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	2.954	4.179	62, 63
14	DODATNI KAPITAL	2.954	4.179	
15	SKUPNI KAPITAL (temeljni kapital + dodatni kapital)	64.631	64.714	
16	Skupna tveganju prilagojena sredstva	407.608	410.547	
KAPITALSKI KOLIČNIKI IN BLAŽILNIKI				
17	Navadni lastniški temeljni kapital (v %)	15,13	14,74	
18	Temeljni kapital (v %)	15,13	14,74	
19	Skupni kapital (v %)	15,86	15,76	
20	Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (v %)	15,13	14,74	
21	Zahteva po posamezni instituciji lastnem blažilniku	2,500	2,500	440
22	od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	2,500	2,500	440
23	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	2.902	2.893	36(1)(h), 45, 46, 472(10), 56(c), 59, 60, 475(4), 66(c), 69, 70, 477(4)
24	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	3.095	3.949	36(1)(c), 38, 48, 470, 472(5)

3.2. Uskladitve postavk z računovodskimi izkazi

Osnovo za izračun regulatornega kapitala in kapitalskih količnikov predstavljajo izkazi Skupine. Razkritje o uskladitvi postavk kapitala z računovodskimi izkazi je pripravljeno v skladu s členi 437 a in f ter 447 e Uredbe EU št. 575/2013. Kapital Skupine je sestavljen iz glavnine elementov kapitala iz izkaza finančnega položaja in podrejenega dolga, dodatno pa ga zmanjšujejo odbitne postavke. V spodnji tabeli je prikazano, v kolikšnem obsegu se posamezne postavke iz izkaza finančnega položaja Skupine vključujejo v izračun regulatornega kapitala.

Uskladitev postavk izkaza finančnega položaja in kapitala za namen kapitalskih zahtev Skupine na dan 31. 12. 2020

Zap. št.	Vsebina	Bonitetna konsolidacija 2020	Vključevanje v izračun kapitala za namen KU na 31. 12. 2020	Pojasnilo
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	87.275		
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	88	0	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.258	(1)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.047	(3)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	914.379		
	- dolžniški vrednostni papirji	149.112		
	- krediti bankam	206		
	- krediti strankam, ki niso banke	762.940		
	- druga finančna sredstva	2.121		
6	Opredmetena sredstva	33.619		
	- opredmetena osnovna sredstva	10.562		
	- naložbene nepremičnine	23.057		
7	Neopredmetena sredstva	584	(584)	odbitna postavka 36.b člen v celoti
8	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	3.938		
	- terjatve za davek	233		
	- odložene terjatve za davek	3.705		
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in ne izhajajo iz začasnih razlik	610	(610)	odbitna postavka 36.c člen - 100 % vrednosti postavke
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in izhajajo iz začasnih razlik	3.095		
9	Druga sredstva	1.212		
10	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 9)	1.045.400		
11	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	24	0	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	973.728		
	- vloge bank in centralnih bank	426		
	- vloge strank, ki niso banke	966.730	2.388	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- krediti bank in centralnih bank	2.057	565	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- druge finančne obveznosti	4.515		
13	Rezervacije	2.383		
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	35		
	- obveznosti za davek	30		
	- odložene obveznosti za davek	5		
15	Druge obveznosti	1.044		
16	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 11 do 15)	977.214		
17	Osnovni kapital	17.811	17.811	vključeno v celoti; 26. člen
18	Kapitalske rezerve	31.257	31.257	vključeno v celoti; 26. člen
19	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(657)	(657)	od leta 2018 se vključijo 100 % nerealiziranih izgub, 467. člen
20	Rezerve iz dobička	15.097	15.097	vključeno v celoti; 26. člen
21	Lastni deleži	(601)	(601)	odbitna postavka 36.f člen - v celoti
22	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	5.279	5.279	še ne izpolnjuje pogojev za vključitev
	od tega zadržani dobiček	113		
	od tega tekoči dobiček	5.233		
23	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 17 do 22)	68.186	64.662	
24	SKUPAJ KAPITAL (23)	68.186		
25	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (16 + 24)	1.045.400		
			64.662	Regulatorni kapital (seštevek kapitala iz IFP)
			(31)	odbitna postavka člen 26(2) in Delegirana uredba št. 183/2014
			64.631	Regulatorni kapital

3.3. Podroben prikaz elementov regulatornega kapitala

V skladu s členoma 437 d in e Uredbe EU št. 575/2013 predstavljamo podroben prikaz elementov regulatornega kapitala. Obliko predpisuje Izvedbeni tehnični standard EBA, objavljen kot Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 1423/2013 z dne 20. 12. 2014 (priloga VI – prikaz postavk v prehodnem obdobju).

Prikaz razlik med računovodskim kapitalom in kapitalom za izračun kapitalne ustreznosti Skupine na dan 31. 12. 2020

Postavka v IFP		Postavka v izračunu regulatornega kapitala	
Osnovni kapital	17.811	17.811	Vplačani kapitalni instrumenti
Kapitalske rezerve	31.257	31.257	Kapitalske rezerve
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(657)	(657)	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos
Rezerve iz dobička vključno z zadržanim dobičkom	15.097	15.097	Rezerve in zadržani dobiček
Lastni deleži	(601)	(601)	Lastne delnice
Čisti dobiček poslovnega leta	5.233	0	Čisti dobiček poslovnega leta
		(610)	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik
		(584)	Neopredmetena dolgoročna sredstva
		(31)	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja
		(4)	Preudarno vrednotenje finančnih sredstev v bančni in trgovalni knjigi
		61.678	Navadni lastniški temeljni kapital (CET 1)
		0	Dodatni temeljni kapital (AT 1)
		61.678	Skupaj temeljni kapital
		2.954	Dodatni kapital (T2)
Skupaj računovodski kapital	68.140	64.631	Skupaj regulatorni kapital

3.4. Kapitalni instrumenti, vključeni v kapital

Regulatorni kapital banke je bil v letu 2020 sestavljen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala in kapitalnih instrumentov, ki so izpolnjevali pogoje za vključitev v dodatni kapital, za kar je banka prejela ustrezne odločbe Banke Slovenije. Banka na dan 31. 12. 2020 ni imela kapitalnih instrumentov, ki bi izpolnjevali zahteve za vključitev v dodatni temeljni kapital. Glavne značilnosti kapitalnih instrumentov, ki so vključeni v temeljni in dodatni kapital, so razkrite v spodnjih tabelah, in sicer na podlagi členov 437 b in c Uredbe EU št. 575/2013.

Glavne značilnosti navadnih delnic Skupine in banke so prikazane v spodnji tabeli.

Glavne značilnosti dodatnega kapitala	
Izdajatelj	DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d., Ljubljana
Edinstvena oznaka (koda CUSIP, koda ISIN ali Bloomberg oznaka)	Oznaka delnic je SZBR, ISIN koda je SI0021110083
Zakonodaja, ki ureja instrument	slovenska
Regulativna osnova	
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	navadni lastniški temeljni kapital
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	navadni lastniški temeljni kapital
Sprejemljivi na posamični/(sub) konsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
Vrsta instrumenta (vrste določijo posamezna jurisdikcija)	navadna delnica
Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (na zadnji datum poročanja)	vplačan kapital: 17.811 tisoč EUR
Nominalni znesek instrumenta	kosovne delnice. Število: 4.268.248
Cena izdaje	N. R.
Cena odkupa	N. R.
Računovodska razvrstitev	lastniški kapital
Prvotni datum izdaje	16. 4. 1990 (vpis banke v sodni register)
Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	stalni
Prvotni datum zapadlosti	ni zapadlosti
Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Ne
Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N. R.
Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N. R.
Kuponske obrestne mere/dividende	
Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	dividenda
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N. R.
Obstoj možnosti neizplačila donosov	Da
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	N. R.
Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Da
Nekumulativni ali kumulativni	N. R.
Konvertibilni ali nekonvertibilni	N. R.
Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N. R.
Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N. R.
Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Značilnosti odpisa	Ne
V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N. R.
V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N. R.
V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N. R.
V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N. R.
Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	prvi instrument za pokrivanje izgube, podrejen vsem ostalim instrumentom
Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N. R.

Vstavite "N.R.", če vprašanje ni relevantno

Glavne značilnosti dodatnega kapitala Skupine so prikazane v naslednjih treh tabelah. V izračun regulatornega kapitala se vključujejo v skladu z zapadanjem pogodb.

Dodatni kapital, vplačan v letu 2015, z zapadlostjo 30. 9. 2021

Glavne značilnosti dodatnega kapitala	
Izdajatelj	DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d., Ljubljana
Edinstvena oznaka (koda CUSIP, koda ISIN ali Bloomberg oznaka)	N. R.
Zakonodaja, ki ureja instrument	slovenska
Regulativna osnova	
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	dodatni kapital
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	dodatni kapital
Sprejemljivi na posamični/(sub) konsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
Vrsta instrumenta (vrste določijo posamezna jurisdikcija)	EU575/2013, Člen 63
Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (na zadnji datum poročanja)	Instrumenti dodatnega kapitala
Nominalni znesek instrumenta	150 tisoč EUR
Cena izdaje	N. R.
Cena odkupa	N. R.
Računovodska razvrstitev	podrejene obveznosti
Prvotni datum izdaje	29. 9. 2015
Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	določeni rok zapadlosti
Prvotni datum zapadlosti	30. 9. 2021
Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Ne
Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N. R.
Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N. R.
Kuponske obrestne mere/dividende	
Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	4,70 %
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N. R.
Obstoj možnosti neizplačila donosov	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	N. R.
Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Ne
Nekumulativni ali kumulativni	N. R.
Konvertibilni ali nekonvertibilni	Nekonvertibilni
Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N. R.
Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N. R.
Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Značilnosti odpisa	Ne
V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N. R.
V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N. R.
V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N. R.
V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N. R.
Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	podrejeno vsem nepodrejenim upnikom
Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N. R.

Vstavite "N. R.", če vprašanje ni relevantno

Dodatni kapital, vplačan v letu 2015, z zapadlostjo 30. 9. 2022

Glavne značilnosti dodatnega kapitala	
Izdajatelj	DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d., Ljubljana
Edinstvena oznaka (koda CUSIP, koda ISIN ali Bloomberg oznaka)	N. R.
Zakonodaja, ki ureja instrument	slovenska
Regulativna osnova	
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	dodatni kapital
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	dodatni kapital
Sprejemljivi na posamični/(sub) konsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	EU575/2013, Člen 63
Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (na zadnji datum poročanja)	Instrumenti dodatnega kapitala
Nominalni znesek instrumenta	2.000 tisoč EUR/1.300 tisoč EUR
Cena izdaje	N. R.
Cena odkupa	N. R.
Računovodska razvrstitev	podrejene obveznosti
Prvotni datum izdaje	29. 5. 2015 / 29. 9. 2015
Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	določeni rok zapadlosti
Prvotni datum zapadlosti	31. 5. 2020 / 30. 9. 2022
Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Ne
Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N. R.
Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N. R.
Kuponske obrestne mere/dividende	
Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	6-mesečni Euribor + 6 % / 6,00 %
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N. R.
Obstoj možnosti neizplačila donosov	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	N. R.
Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Ne
Nekumulativni ali kumulativni	N. R.
Konvertibilni ali nekonvertibilni	Nekonvertibilni
Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N. R.
Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N. R.
Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Značilnosti odpisa	Ne
V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N. R.
V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N. R.
V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N. R.
V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N. R.
Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	podrejeno vsem nepodrejenim upnikom
Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N. R.

Vstavite "N. R.", če vprašanje ni relevantno

Dodatni kapital, vplačan v letu 2015, z zapadlostjo 10. 10. 2025

Glavne značilnosti dodatnega kapitala	
Izdajatelj	DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d., Ljubljana
Edinstvena oznaka (koda CUSIP, koda ISIN ali Bloomberg oznaka)	N. R.
Zakonodaja, ki ureja instrument	slovenska
Regulativna osnova	
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	dodatni kapital
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	dodatni kapital
Sprejemljivi na posamični/(sub) konsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	EU575/2013, Člen 63
Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (na zadnji datum poročanja)	Instrumenti dodatnega kapitala
Nominalni znesek instrumenta	2.000 tisoč EUR
Cena izdaje	N. R.
Cena odkupa	N. R.
Računovodska razvrstitev	podrejene obveznosti
Prvotni datum izdaje	9. 10. 2015
Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	določeni rok zapadlosti
Prvotni datum zapadlosti	10. 10. 2025
Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Ne
Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N. R.
Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N. R.
Kuponske obrestne mere/dividende	
Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	6,00 %
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N. R.
Obstoj možnosti neizplačila donosov	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	N. R.
Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Ne
Nekumulativni ali kumulativni	N. R.
Konvertibilni ali nekonvertibilni	Nekonvertibilni
Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N. R.
Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N. R.
Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Značilnosti odpisa	Ne
V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N. R.
V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N. R.
V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N. R.
V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N. R.
Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	podrejeno vsem nepodrejenim upnikom
Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N. R.

Vstavite "N. R.", če vprašanje ni relevantno

4. KAPITALSKI BLAŽILNIKI

Razkritje podrobnosti o kapitalnih blažilnikih je opredeljeno v členih 440 a in b Uredbe EU št. 575/2013 ter Delegirani uredbi Komisije EU št. 1555/2015. Evropska kapitalna zakonodaja je že z letom 2016 uvedla sistem kapitalnih blažilnikov, ki predstavljajo dodatno zahtevo pri določanju potrebne višine kapitala. Banke morajo tako s svojim najkvalitetnejšim kapitalom – navadnim lastniškim temeljnim kapitalom – poleg zahtev, ki izhajajo iz tveganj 1. in 2. baselskega stebra, izpolnjevati tudi zahteve iz naslova kapitalnih blažilnikov.

(a) Varovalni kapitalni blažilnik

V letu 2020 je morala Skupina izpolnjevati polni varovalni kapitalni blažilnik, ki je znašal 2,50 % (leta 2019 prav tako 2,50 %) in ga je v skladu z zahtevo Banke Slovenije morala pokrivati z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom.

(b) Proticiklični kapitalni blažilnik

Banka Slovenije je z letom 2016 uvedla tudi proticiklični kapitalni blažilnik. Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/155 z dne 28. 5. 2015 je določila obliko obrazcev, ki se razkrijejo v letnem poročilu. Namen proticikličnega kapitalnega blažilnika je zagotoviti, da ima banka v obdobjih naraščanja posojil na razpolago dovolj kapitala, ki ga lahko porabi v stresnih obdobjih oziroma ob manj ugodnih pogojih za kreditiranje. Kadar je opredeljena stopnja blažilnika višja od 0 % ali če se zviša že uveljavljena stopnja, se nova stopnja blažilnika začne uporabljati 12 mesecev po objavi. Vrednost blažilnika se lahko giblje med 0 % in 2,5 % zneska skupne izpostavljenosti tveganjem. Vrednost blažilnika za izpostavljenosti v Sloveniji, ki se uporablja od 1. 1. 2017, znaša 0 %. Pri opredelitvi višine blažilnika je Banka Slovenije upoštevala metodologijo Baselskega odbora za bančni nadzor (BCBS) in Evropskega odbora za sistemska tveganja (ESRB) ter oceno stanja kreditnega cikla v Sloveniji. Za izpostavljenosti v drugih državah Evropskega gospodarskega prostora se uporabijo stopnje blažilnika, kot so navedene na spletni strani ESRB, in se četrletno osvežujejo, medtem ko se za kreditne izpostavljenosti držav, ki niso navedene na tej strani in jih ni določila niti Banka Slovenije niti pristojni organ posameznih držav, uporabi stopnja blažilnika 0 %.

Obveznost razkrivanja podatkov o geografski razporeditvi kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega kapitalnega blažilnika, kapitalnih zahtev in stopenj banki lastnega proticikličnega kapitalnega blažilnika je četrletna. Podatki morajo biti javno objavljeni vsaj enkrat letno v letnem poročilu, razkrivajo pa se od 1. 1. 2016 dalje.

Izračun banki lastnega proticikličnega blažilnika se izvede na posamični in na konsolidirani ravni, in sicer tako, da banka opravi geografsko razporeditev izpostavljenosti, ki so predmet izračuna kapitalnih zahtev za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu, in določi posebno tveganje ali tveganje neplačila ter migracije za izpostavljenosti iz trgovalne knjige in kapitalnih zahtev iz naslova listinjenja.

Stopnja banki lastnega proticikličnega kapitalnega blažilnika je sestavljena iz tehtanega povprečja stopenj proticikličnega blažilnika, ki se uporabljajo v državah, v katerih so ustrezne kreditne izpostavljenosti te institucije.

Spodnja tabela prikazuje geografsko razporeditev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega blažilnika, za Skupino leta 2020.

	Splošna kreditna izpostavljenost		Izpostavljenost v trgovalni knjigi		Izpostavljenost v listinjenju		Kapitalske zahteve				Uteži kapitalske zahteve	Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika
	Vrednost izpostavljenosti za standardizirani pristop (SA)	Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (IRB)	Vsota dolge in kratke pozicije v trgovalni knjigi	Vrednost izpostavljenosti v trgovalni knjigi za notranje modele	Vrednost izpostavljenosti za standardizirani pristop (SA)	Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (IRB)	Od tega: splošne kreditne izpostavljenosti	Od tega: izpostavljenosti v trgovalni knjigi	Od tega: izpostavljenosti v listinjenju	Skupaj		
Razčlenitev po državah	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
BELGIJA	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
HRVAŠKA	185	0	0	0	0	0	15	0	0	15	0,06	0,00
NEMČIJA	13	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0,00	0,00
MADŽARSKA	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
ITALIJA	186	0	0	0	0	0	15	0	0	15	0,06	0,00
NIZOZEMSKA	14	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0,00	0,00
SLOVENIJA	319.435	0	63	0	0	0	25.555	10	0	25.565	99,80	0,00
ŠVICA	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
ZDRUŽENI ARABSKI EMIRATI	221	0	0	0	0	0	18	0	0	18	0,07	0,00
ZDRUŽ. KRALJ. VEL. BRIT. IN SEV. IRSKE	6	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0,00	0,00
ZDRUŽENE DRŽAVE AMERIKE	11	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0,00	0,00

Spodnja tabela prikazuje geografsko razporeditev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega blažilnika, za Skupino leta 2019.

	Splošna kreditna izpostavljenost		Izpostavljenost v trgovalni knjigi		Izpostavljenost v listinjenju		Kapitalske zahteve				Uteži kapitalske zahteve	Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika
	Vrednost izpostavljenosti za standardizirani pristop (SA)	Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (IRB)	Vsota dolge in kratke pozicije v trgovalni knjigi	Vrednost izpostavljenosti v trgovalni knjigi za notranje modele	Vrednost izpostavljenosti za standardizirani pristop (SA)	Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (IRB)	Od tega: splošne kreditne izpostavljenosti	Od tega: izpostavljenosti v trgovalni knjigi	Od tega: izpostavljenosti v listinjenju	Skupaj		
Razčlenitev po državah	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
BELGIJA	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
HRVAŠKA	176	0	0	0	0	0	14	0	0	14	0,05	0,00
NEMČIJA	13	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0,00	0,00
MADŽARSKA	7	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0,00	0,00
ITALIJA	406	0	0	0	0	0	32	0	0	32	0,12	0,00
NIZOZEMSKA	17	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0,00	0,00
SAINT KITTS IN NEVIS	12	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0,00	0,00
SLOVENIJA	323.358	0	0	0	0	0	25.869	0	0	25.869	99,73	0,00
ZDRUŽENI ARABSKI EMIRATI	228	0	0	0	0	0	18	0	0	18	0,07	0,00
ZDRUŽ. KRALJ. VEL. BRIT. IN SEV. IRSKE	7	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0,00	1,00
ZDRUŽENE DRŽAVE AMERIKE	11	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0,00	0,00

Znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika prikazuje spodnja tabela, iz katere je razvidno, da je lastni proticiklični blažilnik Skupine leta 2020 znašal 0 EUR (enako tudi leta 2019).

	2020	2019
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	407.608	410.547
Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika	0	0
Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik	0	0

5. KAPITALSKE ZAHTEVE

5.1. Povzetek pristopa k ocenjevanju notranjega kapitala, potrebnega za tekoče in načrtovane dejavnosti

Pristop k ocenjevanju notranjega kapitala, potrebnega za tekoče in načrtovane dejavnosti, je treba razkriti na podlagi 438 a člena Uredbe EU št. 575/2013. Skupina v procesu določanja ustrezne višine notranjega kapitala (proces ICAAP) upošteva:

- Uredbo (CRR),
- Direktivo (CRD),
- Smernice o oceni tveganja, povezanega z IKT, v skladu s procesom nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja,
- Smernice o pridobivanju informacij o procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala in procesu ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti za namene nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja,
- Vodnik ECB o procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala,
- priporočila Banke Slovenije in
- dobro bančno prakso.

Za izračunavanje interne ocene kapitalskih potreb oziroma ustreznosti notranjega kapitala Skupina uporablja lastno metodologijo, podprto z ustreznimi internimi navodili za izvajanje stresnih testov, s pomočjo katerih ocenjuje kapitalske potrebe tako imenovanega Stebra II baselskega kapitalskega sporazuma in jih vključuje v zbirno oceno tveganj. Pri tem upošteva kapitalsko potrebo za kreditno tveganje, ki ni vključena v izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje v okviru Stebra I (tveganje poslabšanja kakovosti kreditnega portfelja zaradi spremenjenih gospodarskih razmer, tveganje koncentracije in preostalo tveganje iz naslova zavarovanj), ter potrebo za obrestno, likvidnostno, tržno likvidnostno tveganje, tržno tveganje trgovanja z lastniškimi vrednostnimi papirji, kapitalsko tveganje, tveganje ugleda, tveganje dobičkonosnosti, strateško tveganje, tveganje upravljanja banke in potrebo za naložbene nepremičnine. Skupina enkrat letno pripravi izračun stresnih testov v skladu z navodili Banke Slovenije oziroma EBA⁵ in ga vključi v izračun interne ocene kapitalskih potreb. Ob vsakokratnem izračunu kapitalskih zahtev se oceni tudi vpliv načrtovanega obsega dejavnosti Skupine na kapital in kapitalske količnike v prihodnje. Skupina prav tako enkrat letno v skladu s smernicami EBA izvede proces ICAAP. Tega potrdi uprava banke, o njem se poroča komisiji za tveganja, potrdi ga tudi nadzorni svet, nato pa se pošlje Banki Slovenije.

Skupina o oceni ustreznega notranjega kapitala in količnikih kapitalskih zahtev vsak mesec poroča odboru za upravljanje bilance banke in upravi, vsako četrtletje pa tudi komisiji za tveganja ter nadzornemu svetu.

Skupina vzdržuje ustrezno višino, vrsto in razporeditev potrebnega kapitala glede na njen profil tveganosti, kar ji zagotavlja sposobnost izpolnjevanja vseh njenih obveznosti. Profil tveganosti se ocenjuje enkrat letno, posebna pozornost pa je namenjena tudi ocenjevanju področij notranjih kontrol.

Skupina v skladu s smernicami EBA izvaja tudi proces ILAAP, v okviru katerega se celovito presodi obvladovanje likvidnostnega tveganja, kar vključuje kvalitativne in kvantitativne elemente presoje. Proces ILAAP potrdi uprava banke, o njem se poroča komisiji za tveganja, potrdi ga tudi nadzorni svet, nato pa se pošlje Banki Slovenije.

5.2. Rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala banke

Rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala Skupine se razkriva na podlagi 438 b člena Uredbe. Banka Slovenije je Skupini za leto 2020 na podlagi procesa SREP predpisala nove minimalne količnike kapitalskih zahtev, in sicer količnik celotne kapitalske zahteve OCR skupaj s kapitalsko smernico P2G v višini 15 % (14 % leta 2019), pri čemer znaša kapitalska smernica 1 %, količnik kapitalske zahteve TSCR pa v višini 11,5 %.

⁵ Stresni testi so bili v letu 2020 zaradi pandemije covid-19 odpovedani.

5.3. Kapitalske zahteve

Skupina razkriva kapitalske zahteve na podlagi členov 438 c, e in f ter člena 445 Uredbe 575/2013. Za izračun regulatornih kapitalskih zahtev Skupina uporablja naslednje pristope:

- kreditno tveganje – standardizirani pristop,
- tržna tveganja – standardizirani pristop,
- operativno tveganje – enostavni pristop.

Kapitalska zahteva za posamezno tveganje znaša 8 % skupne izpostavljenosti posameznemu tveganju. V spodnji tabeli je prikazana podrobnejša sestava posameznih kapitalskih zahtev Skupine ob koncu leta 2020 in ob koncu leta 2019.

Tabela: Kapitalske zahteve Skupine

	2020	2019
Kapitalska zahteva za kreditno tveganje	28.643	28.959
Izpostavljenost do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	619	831
Izpostavljenost do enot regionalne ali lokalne ravni držav	66	81
Izpostavljenost do subjektov javnega sektorja	476	587
Izpostavljenost do institucij	1.873	1.522
Izpostavljenost do podjetij	1.285	1.892
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	11.185	10.613
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	9.844	9.294
Neplačane izpostavljenosti	1.182	1.121
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	949	1.678
Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	28	29
Lastniški instrumenti	248	333
Druge postavke	888	980
Kapitalska zahteva za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja	0	0
Kapitalska zahteva za tržna tveganja	10	0
Kapitalska zahteva za dolžniške finančne instrumente	0	0
Kapitalska zahteva za lastniške finančne instrumente	10	0
Kapitalska zahteva za blago	0	0
Kapitalska zahteva za valutno tveganje	0	0
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	3.956	3.884
Skupaj kapitalske zahteve	32.609	32.843
Skupaj izpostavljenost tveganju (RWA)	407.608	410.547

6. POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA

Politika kreditnega tveganja Skupine izhaja iz določil normativne ureditve, ki opredeljujejo zahteve in priporočila glede prevzemanja, merjenja in obvladovanja kreditnega tveganja v bankah, vključno z zavarovanji finančnih sredstev in prevzetih obveznosti, ter težnje Skupine, da kreditno tveganje učinkovito in racionalno upravlja in obvladuje. Politika kreditnega tveganja je prilagojena velikosti Skupine, upošteva naravo in kompleksnost njenih dejavnosti.

6.1. Skupni znesek izpostavljenosti kreditnemu tveganju pred zavarovanjem s premoženjem, ki ga ima Skupina, ali drugimi izboljšavami kreditne kakovosti

Spodnja tabela predstavlja skupni znesek izpostavljenosti, neto vrednost izpostavljenosti in povprečni znesek izpostavljenosti Skupine kreditnemu tveganju na dan 31. 12. 2020 v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2019, in to brez upoštevanja kakršnih koli zavarovanj s premoženjem, ki jih ima Skupina, ali drugih priloženih izboljšav kreditne kakovosti. Prikaz je razčlenjen na različne vrste kategorij izpostavljenosti.

Za bilančna in zunajbilančna sredstva so prikazane izpostavljenosti določene na podlagi čistih knjigovodskih vrednosti, tako kot so izkazane v izkazu finančnega položaja, vključno z zunajbilančnimi stanji ter razdeljene po kategorijah izpostavljenosti v skladu s CRR/CRD IV.

Tabela: Skupni znesek izpostavljenosti, neto vrednost izpostavljenosti in povprečni znesek izpostavljenosti Skupine kreditnemu tveganju na dan 31. 12. 2020 in 31. 12. 2019

Kategorija izpostavljenosti	2020			2019		
	Skupna vrednost izpostavljenosti	Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečni znesek izpostavljenosti	Skupna vrednost izpostavljenosti	Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečni znesek izpostavljenosti
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	497.916	497.879	484.948	480.870	480.870	476.767
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	4.129	4.128	5.377	5.039	5.038	5.554
03 Do subjektov javnega sektorja	8.227	8.167	10.229	10.524	10.462	13.811
06 Do institucij	33.825	33.728	32.330	28.586	28.586	32.309
07 Do podjetij	21.602	21.178	23.289	33.869	30.088	27.495
08 Izpostavljenost na drobno	231.919	229.599	219.323	214.211	212.055	207.948
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	280.220	277.492	269.682	260.807	259.408	257.125
10 Neplačane izpostavljenosti	18.984	12.931	13.143	16.577	12.793	16.143
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	15.087	7.994	9.743	21.892	16.039	13.564
14 Izpostavljenost iz nasl. naložb v investicijske sklade	2.721	2.721	2.707	2.709	2.709	2.713
15 Druge postavke	17.684	17.684	19.965	24.163	24.163	23.571
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	3.095	3.095	3.074	4.165	4.165	6.722
Na dan 31. decembra	1.135.409	1.116.596	1.093.810	1.103.412	1.086.376	1.083.722

Skupina obvladuje in bo tudi v prihodnje vzdrževala izpostavljenost kreditnemu tveganju v skladu s strategijo banke in glede na kapitalske omejitve.

6.2. Koncentracija tveganj finančnih sredstev, ki so izpostavljeni kreditnemu tveganju

(a) Geografska porazdelitev izpostavljenosti

V naslednji tabeli so izpostavljenosti Skupine ob koncu leta 2020 in 2019 razčlenjene po njihovi knjigovodski vrednosti, in sicer po kategorijah izpostavljenosti in geografskih področjih. Nasprotne stranke so razporejene na podlagi države domicila svojih nasprotnih strank. Tabela vključuje tudi znesek oslabljenih izpostavljenosti in znesek zapadlih izpostavljenosti. Iz tabele jasno izhaja, da Skupina opravlja svoje posle pretežno v Sloveniji.

Tabela: Geografska porazdelitev izpostavljenosti Skupine, razčlenjene na pomembne kategorije izpostavljenosti, na dan 31. 12. 2020 in 31. 12. 2019

Kategorija izpostavljenosti	Na dan 31. decembra 2020				Na dan 31. decembra 2019			
	Slovenija	Druge članice EU	Druge države	SKUPAJ	Slovenija	Druge članice EU	Druge države	SKUPAJ
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	482.717	15.162	0	497.879	465.656	15.214	0	480.870
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	4.128	0	0	4.128	5.038	0	0	5.038
03 Do subjektov javnega sektorja	8.167	0	0	8.167	10.462	0	0	10.462
06 Do institucij	33.201	527	0	33.728	25.289	3.297	0	28.586
07 Do podjetij	20.989	184	5	21.178	29.900	182	5	30.087
08 Izpostavljenost na drobno	229.477	103	19	229.599	211.552	484	19	212.055
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	277.077	415	0	277.492	259.178	230	0	259.408
10 Neplačane izpostavljenosti	12.710	0	221	12.931	12.552	0	241	12.793
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	7.994	0	0	7.994	16.040	0	0	16.040
14 Izpostavljenost iz nasl. naložb v investicijske sklade	2.721	0	0	2.721	2.709	0	0	2.709
15 Druge postavke	17.684	0	0	17.684	24.163	0	0	24.163
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	3.095	0	0	3.095	4.165	0	0	4.165
Na dan 31. decembra	1.099.960	16.391	245	1.116.596	1.066.704	19.407	265	1.086.376
Znesek oslabljenih izpostavljenosti	18.520	7	285	18.812	16.795	5	276	17.076
Znesek zapadlih izpostavljenosti na dan 31. 12.,	20.988	3	506	21.497	22.996	1	174	23.171
od tega znesek oslabljenih izpostavljenosti	8.294	1	285	8.580	7.019	0	159	7.178

Konec leta 2020 je delež izpostavljenosti do drugih članic EU znašal 1,5 %, kar je za 0,3 odstotne točke manj kot konec leta 2019, delež izpostavljenosti do drugih držav pa je bil v obeh primerjanih obdobjih še manjši.

(b) Gospodarski sektorji – panoge

V naslednjih dveh tabelah so izpostavljenosti Skupine ob koncu leta 2020 in 2019 razčlenjene po njihovi knjigovodski vrednosti, in sicer po kategorijah izpostavljenosti in gospodarskih sektorjih. Tabeli vključujeta tudi znesek oslabljenih izpostavljenosti in znesek zapadlih izpostavljenosti.

Tabela: Porazdelitev izpostavljenosti Skupine po gospodarskih sektorjih – panogah, razčlenjene na pomembne kategorije izpostavljenosti, na dan 31. 12. 2020

Kategorija izpostavljenosti	Finančne in zavarovalniške dejavn.	Trgovina	Predelovalne dejavnosti	Gradbeništvo	Strokovne, znanstv. in tehn. dej.	Tuje osebe	Poslovanje z neprem.	Gostinstvo	Dej. javne uprave in obr.	Kmetij. in lov	Promet in skladišč.	Kultur., razvedri. in rekr. dejavn.	Druge raznovrst. poslovne dejavn.	Inform. in komunik. dejavn.	Druge dejavn.	Gospodinjstva	SKUPAJ
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	75.993	0	0	0	0	0	0	0	421.886	0	0	0	0	0	0	0	497.879
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	0	0	0	0	4.128	0	0	0	0	0	0	0	4.128
03 Do subjektov javnega sektorja	696	439	0	0	327	0	9	5	160	3	0	62	0	20	6.446	0	8.167
06 Do institucij	33.728	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33.728
07 Do podjetij	2.846	5.262	4.109	2.706	105	0	446	106	13	1.602	45	102	501	836	2.499	0	21.178
08 Izpostavljenost na drobno	323	11.848	6.766	4.421	4.676	103	1.237	2.242	63	1.736	3.766	370	1.262	1.558	1.144	188.084	229.599
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	330	35.615	24.248	5.424	3.222	415	2.448	6.519	639	6.941	2.244	2.269	2.207	1.156	7.375	176.440	277.492
10 Neplačane izpostavljenosti	0	5.346	1.850	204	11	0	217	2.748	0	109	26	0	0	0	2	2.418	12.931
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	2.677	602	1.380	1.278	0	2.042	15	0	0	0	0	0	0	0	0	7.994
14 Izpostavljenost iz nasl. naložb v investicijske sklade	2.721	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.721
15 Druge postavke	17.187	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	497	17.684
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	149	0	0	0	55	0	0	0	2.770	0	0	0	0	33	88	0	3.095
Na dan 31. decembra 2020	133.973	61.187	37.575	14.135	9.674	518	6.399	11.635	429.659	10.391	6.081	2.803	3.970	3.603	17.554	367.439	1.116.596
Znesek oslabljenih izpostavljenosti	135	5.810	1.106	847	3.079	0	942	3.063	91	420	186	34	706	238	55	2.100	18.812
Znesek zapadlih izpostavljenosti, od tega znesek oslabljenih izpostavljenosti	8	4.791	2.136	1.030	3.812	2	915	5.119	1	256	91	18	30	3	4	3.280	21.496
	1	901	302	290	2.520	0	486	2.403	0	146	44	2	26	2	2	1.455	8.580

Tabela: Porazdelitev izpostavljenosti Skupine po gospodarskih sektorjih – panogah, razčlenjene na pomembne kategorije izpostavljenosti, na dan 31. 12. 2019

Kategorija izpostavljenosti	Finančne in zavarovalniške dejavn.	Trgovina	Predelovalne dejavnosti	Gradbeništvo	Strokovne, znanstv. in tehn. dej.	Tuje osebe	Poslovanje z neprem.	Gostinstvo	Dej. javne uprave in obr.	Kmetij. in lov	Promet in skladišč.	Kultur., razvedri. in rekr. dejavn.	Druge raznovrst. poslovne dejavn.	Inform. in komunik. dejavn.	Druge dejavn.	Gospodinjstva	SKUPAJ
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	90.760	0	0	0	0	0	0	0	390.110	0	0	0	0	0	0	0	480.870
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	0	0	0	0	5.038	0	0	0	0	0	0	0	5.038
03 Do subjektov javnega sektorja	994	448	0	0	327	0	11	3	188	4	0	63	0	20	8.404	0	10.462
06 Do institucij	28.586	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28.586
07 Do podjetij	2.855	13.096	4.987	3.993	752	0	440	60	30	1.389	33	48	38	758	1.608	0	30.087
08 Izpostavljenost na drobno	168	13.759	6.044	3.861	4.050	484	739	1.396	79	1.342	3.440	477	1.470	1.376	2.006	171.364	212.055
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	403	38.062	21.572	6.855	2.666	230	2.854	6.303	659	6.766	1.834	2.150	1.033	1.293	8.058	158.670	259.408
10 Neplačane izpostavljenosti	0	4.925	2.020	367	42	1	208	2.893	0	156	21	30	0	0	2	2.128	12.793
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	2.604	2	638	2.188	4.101	0	6.481	22	0	0	0	0	3	0	1	0	16.040
14 Izpostavljenost iz nasl. naložb v investicijske sklade	2.709	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.709
15 Druge postavke	0	0	0	0	0	0	0	0	145	0	0	0	0	0	0	24.018	24.163
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	163	0	0	0	58	0	0	0	3.834	0	0	0	0	21	89	0	4.165
Na dan 31. decembra 2019	129.242	70.292	35.261	17.264	11.996	715	10.733	10.677	400.083	9.657	5.328	2.768	2.544	3.468	20.168	356.180	1.086.376
Znesek oslabljenih izpostavljenosti	88	5.467	348	591	3.788	2	2.372	1.488	44	204	120	11	26	136	630	1.761	17.076
Znesek zapadlih izpostavljenosti, od tega znesek oslabljenih izpostavljenosti	8	4.499	2.180	805	7.609	3	823	4.000	0	308	88	2	4	5	24	2.814	23.172
	1	589	83	240	3.432	1	402	1.032	0	127	68	0	1	2	13	1.187	7.178

Konec leta 2020 se je glede na konec leta 2019, absolutno gledano, najbolj povečala izpostavljenost do javne uprave in gospodinjstev, najbolj pa se je zmanjšala izpostavljenost do dejavnosti trgovine.

7. FINANČNI VZVOD

Zahteva po razkritju finančnega vzvoda je opredeljena v 451. členu Uredbe EU št. 575/2013 in Izvedbeni uredbi Komisije EU št. 200/2016. Izračunava se od 1. januarja 2014 skladno z določili iz Uredbe in Direktive o kapitalskih zahtevah (CRR/CRD IV) oziroma od januarja 2015 skladno z dopolnitvami glede izračuna, objavljenimi v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/62, razkriva pa se od 1. 1. 2015 naprej.

Količnik finančnega vzvoda je razmerje med mero kapitala Skupine in mero skupne izpostavljenosti Skupine ter se izrazi v odstotkih. Mera kapitala je temeljni kapital, mera skupne izpostavljenosti pa vsota vrednosti izpostavljenosti vseh bilančnih in zunajbilančnih postavk, ki se pri določanju mere kapitala ne odbijajo. Skupina je za potrebe obvladovanja in upravljanja tveganj finančnega vzvoda že v letu 2015 sprejela Politiko finančnega vzvoda. Količnik finančnega vzvoda mora biti v skladu s to politiko vedno nad 3 %.

Količnik finančnega vzvoda je konec leta 2020 za Skupino znašal 5,75 % in je tako presegal prag 3 %, ki je določen v Uredbi EU 2019/876 (CRR2), ki začne veljati 28. 6. 2021.

Izračun količnika finančnega vzvoda

	2020	2019
Količnik FV - ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala brez prehodnih določb (v %)	5,75	5,78
Količnik FV - ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala s prehodnimi določbami (v %)	5,75	5,78

Količnik finančnega vzvoda se razkriva v skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) 2016/200 z dne 15. 2. 2016, prikazan pa je v tabelah LRSum, LRCom, LRSpl in LRQua.

Razpredelnica LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda

LRSum	Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	2020	2019
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	1.045.441	1.019.037
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	27.852	28.227
3	(Prilagoditev za fiduciarna sredstva, priznana v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(13) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0	0
4	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	0	0
5	Prilagoditev za posle financiranja vrednostnih papirjev	0	0
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	27.852	28.227
EU-6a	(Prilagoditev za izpostavljenosti znotraj skupine, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0	0
EU-6b	(Prilagoditev za izpostavljenosti, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0	0
7	Druge prilagoditve	27.852	28.227
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	1.073.293	1.047.264

Predloga LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje

LRCom: Količnik finančnega vzvoda - usklajeno razkritje	2020	2019
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)		
Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	1.052.048	1.023.344
(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(1.799)	(1.817)
Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev)	1.050.249	1.021.527
Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev		
Bruto sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za računovodske posle, knjžene kot prodaja	1.058	2.194
Izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke za sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	259	302
Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	1.317	2.497
Druge zunajbilančne izpostavljenosti		
Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	68.886	64.968
(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	(47.159)	(41.728)
Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke	21.727	23.240
Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
Temeljni kapital	61.678	60.535
Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	1.073.293	1.047.264
Količnik finančnega vzvoda		
Količnik finančnega vzvoda (v %)	5,75	5,78

Predloga LRSpl: Razporeditev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti)

LRSpL:	Razdelitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti)	2020	2019
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti), od katerih:	1.052.048	1.024.222
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	88	110
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	1.051.960	1.024.112
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	506.606	490.455
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	3.498	4.826
EU-7	Institucije	30.031	24.891
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	266.741	248.333
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	180.491	172.073
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	15.196	22.848
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	12.911	11.662
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	36.486	49.024

Razlaga LRQua**Opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda**

Skupina je v letu 2020 količnik finančnega vzvoda izračunavala mesečno skupaj z izračunom kapitala, kapitalskih zahtev, potreb in količnikov kapitalskih zahtev. Z izboljšanjem količnika temeljnega kapitala se izboljša tudi količnik finančnega vzvoda. Gibanje količnika finančnega vzvoda mesečno spremlja odbor za upravljanje bilance banke (ALCO-odbor), četrletno pa tudi uprava, komisija za tveganja in nadzorni svet. Finančni vzvod se enkrat

letno ocenjuje tudi v okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (proces ICAAP), v okviru Načrta sanacije pa se med naborom kazalnikov spremlja tudi stopnja finančnega vzvoda. Za leto 2020 je bila minimalna vrednost količnika finančnega vzvoda določena pri 3 %, kar je tudi prag. V primeru nedoseganja predpisane ravni finančnega vzvoda se ustrezni ukrepi sprejmejo najprej na odboru za upravljanje bilance, potem pa še na upravi in nadzornem svetu. Količnik finančnega vzvoda se lahko izboljša tako, da se poveča temeljni kapital ali pa da se zmanjša tveganju prilagojena aktiva.

Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katero se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda

V letu 2020 se je mesečna vrednost količnika finančnega vzvoda gibala med 5,61 % in 5,85 % (povprečno pa je znašala 5,28 %) ter je bila višja, kot je predpisana v Uredbi EU 2019/876 (CRR2).

8. UPORABA ECAI (444. člen Uredbe CRR)

Skupina uporablja bonitetne ocene, imenovane ECAI, skladno z 2. točko 114. člena Uredbe CRR glede na razpoložljivo dolgoročno bonitetno oceno, vzporejeno s stopnjami kreditne kakovosti, le pri terjatvah v kategoriji izpostavljenosti do enot centralne ravni države. Pri določanju uteži tveganja za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje za kategorijo izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank Skupina uporablja ocene Standard & Poor's. Kljub temu da bi banka v skladu z 2. točko 114. člena Uredbe CRR morala upoštevati višjo utež tveganja, je zaradi upoštevanja 4. točke 114. člena Uredbe CRR izpostavljenostim do enot centralne ravni države in centralnih bank držav članic, ki so denominirane in financirane v njeni domači valuti, dodelila utež tveganja 0 %.

9. SEZNAM RAZKRITIJ, KOT JIH PREDPISUJE DEL 8 UREDBE EU 575/2013

Člen	Zahteva	Mesto objave v LP	Poglavje
435.	Politika in cilji upravljanja s tveganji		
1	Cilji in politike tveganj		
	a. strategije in procesi za upravljanje tveganj	POS	VIII.1
	b. struktura in organizacija ustrezne funkcije za upravljanje tveganj, vključno z informacijami o njeni hierarhiji in statusu, ali druge ustrezne ureditve	POS	VIII.1
	c. obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja	POS	VIII.1
	d. politike za varovanje pred tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanj tveganj	POS	VIII.1
	e. izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj institucije, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji institucije	POS	VIII.2
	f. strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju, v kateri je kratko in jedrnatopisan celoten profil tveganosti institucije, povezan s poslovno strategijo; ta izjava vključuje ključne kazalnike in podatke, ki zunanjim zainteresiranim stranem zagotavljajo celosten vpogled v način, kako institucija upravlja tveganja, razkrivajo pa tudi, kako je profil tveganosti institucije povezan z ravno sprejemljivega tveganja, ki jo določijo upravljalni organ	POS	VIII.3
2	Informacija glede ureditve upravljanja		
	a. število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa	POS	VI.4
	b. politika zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje	POS	IX.5.2.
	c. politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošni in konkretni cilji politike ter v kolikšni meri so bili doseženi	POS	IX.5.2.
	d. ali je institucija ustanovila ločen odbor za tveganja ali ne ter kolikokrat se je odbor za tveganja sestel	POS	VIII.4
	e. opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa	POS	VIII.4
3	Izjava o nefinančnem poslovanju	POS	VII.
436.	Področje uporabe		
	a. ime institucije, za katero veljajo zahteve te uredbe	UTK	2.
	b. pregled razlik v podlagi konsolidacije za računovodske in bonitetne namene s kratim opisom zadevnih subjektov in obrazložitvijo, ali so polno konsolidirane, sorazmerno konsolidirane, odbite od kapitala, niti konsolidirane niti odbite	RAČ UTK	5. 2.
	c. vse trenutne ali predvidene pomembne praktične ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno osebo in podrejenimi družbami	/	/
	d. zbirni znesek, za katerega je dejanski kapital nižji od zahtevanega v vseh podrejenih družbah, ki niso vključene v konsolidacijo, in ime ali imena teh podrejenih družb	/	/
	e. po potrebi okoliščine za uporabo določb členov 7 (odstopanje od uporabe bonitetnih zahtev na posamični podlagi) in 9 (metoda individualne konsolidacije)	/	/
437.	Kapital		
	a. celovita uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 35, 36, 56, 66 ter 79, ki se nanašajo na kapital institucije, z bilanco stanja v revidiranih finančnih izkazih institucije	RAČ UTK	5.6. 3.2.
	b. opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija	UTK	3.4.
	c. vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala ter instrumente dodatnega kapitala	UTK	3.4.
	d. ločeno razkritje narave in zneskov: <ol style="list-style-type: none"> vsakega bonitetnega filtra, ki se uporablja v skladu s členi 32 do 35 vsakega odbitka v skladu s členi 36, 56 in 66 postavk, ki niso odbite v skladu s členi 47, 48, 56, 66 in 79 	RAČ UTK	5.6. 3.2.
	e. opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu s to uredbo, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve	RAČ UTK	5.6. 3.2.
	f. kadar institucije razkrijejo kapitalske količnike, izračunane z uporabo sestavin, določenih na drugačni osnovi kot v tej uredbi, celovita obrazložitev osnove, na kateri so izračunani ti kapitalski količniki	/	/

438	Kapitalske zahteve		
	a. povzetek pristopa institucije k ocenjevanju ustreznosti njenega notranjega kapitala za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnosti	UTK	5.1.
	b. na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala institucije, vključno s sestavo pribitkov iz zahtev po dodatnem kapitalu, na podlagi procesa nadzorniškega pregledovanja iz točke (a) člena 104(1) Direktive 2013/36/EU	UTK	5.2.
	c. SA-pristop za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3, 8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti iz člena 112 (= po SA-kategorijah)	UTK	5.3.
	d. IRB-pristop	/	/
	e. kapitalske zahteve, izračunane v skladu s točkama (b) in (c) člena 92(3); (1) pozicijsko tveganje; (2) velike izpostavljenosti, ki presega omejitve iz členov 395 do 401, če je instituciji dovoljeno preseganje teh omejitev; (3) valutno tveganje; (4) tveganje poravnave; (5) tveganje spremembe cen blaga	UTK	5.3.
	f. kapitalske zahteve, izračunane v skladu s poglavji 2, 3 in 4 naslova III dela 3 in ločeno razkrite (operativna tveganja)	RAČ	5.5.
439	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke	/	/
	Kapitalski blažilniki		
	Proticiklični blažilniki:		
440	a. geografska porazdelitev njenih kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnih kapitalskih blažilnikov	UTK	4.
	b. znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika	UTK	4.
441	GSPI-blažilniki: 1. institucije, opredeljene kot GSPI, v skladu s členom 131 Direktive 2013/36/EU na letni ravni razkrivajo vrednosti kazalnikov, uporabljenih za določanje rezultatov institucij v skladu z določitevno metodologijo iz navedenega člena	/	/
442	Popravki zaradi kreditnega tveganja		
	a. opredelitev zapadlosti in oslABLjenosti za računovodske namene	RAČ	5.1.3.
	b. opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	RAČ	5.1.3.
	c. skupni znesek izpostavljenosti po računovodskih pobotih in brez upoštevanja učinkov iz naslova zmanjšanja kreditnega tveganja ter povprečni znesek izpostavljenosti skozi obdobje, razčlenjen na različne vrste kategorij izpostavljenosti	UTK	6.1.
	d. geografska porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjenih v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti, in po potrebi tudi dodatne podrobnosti	UTK	6.2.
	e. porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, razčlenjenih po kategorijah izpostavljenosti, vključno s prikazom izpostavljenosti do MSP, in po potrebi dodatne podrobnosti	UTK	6.2.
	f. razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti, in po potrebi dodatne podrobnosti	RAČ	5.1.4.
	g. glede na pomembno gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke znesek: – oslABLjenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno – posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja – oblikovanih posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja	UTK	6.2.
	h. znesek oslABLjenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno in razčlenjenih glede na pomembnejša geografska območja, če je to praktično izvedljivo, vključno z zneski posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v zvezi z vsakim geografskim območjem	UTK	6.2.
	i. prikaz sprememb posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za oslABLjene izpostavljenosti, navedenih ločeno; informacije obsegajo – opis vrste posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja – začetna stanja – zneske popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja – zneske ocenjenih prihodnjih izgub od izpostavljenosti v obdobju poročanja, morebitne druge popravke, vključno s popravki iz naslova sprememb v menjalnih tečajih, poslovnih združitvah, nakupov in prodaj podrejenih družb ter prenosa med popravki zaradi kreditnega tveganja – končna stanja	UTK	6.2.
	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja in poplačila, evidentirani neposredno v izkazu poslovnega izida, se razkrijejo ločeno.	/	/
443	Neobremenjena sredstva	RAČ	5.7.
444	Uporaba ECAI	UTK	8.
445	Izpostavljenost tržnemu tveganju		
	ločeno za vsako tveganje in ločeno kapitalska zahteva za posebno obrestno tveganje pozicij v listinjenju	RAČ	5.2.

446	Operativno tveganje		
	Institucije razkrijejo pristope za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje, za katere institucija izpolnjuje pogoje; opis metodologije iz člena 312(2), če jo institucija uporablja, vključno z obrazložitvijo ustreznih notranjih in zunanjih dejavnikov, ki jih institucija upošteva v pristopu merjenja, ter v primeru delne uporabe področja obseg uporabe različnih uporabljenih metodologij	RAČ	5.5.
447	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo		
	a. razlikovanje med izpostavljenostmi glede na njihove namene, vključno z razlogi v zvezi s kapitalskimi dobički in strateškimi razlogi, ter pregled uporabljenih računovodskih tehnik in metodologij vrednotenja, vključno s ključnimi predpostavkami in praksami, ki vplivajo na vrednotenje, ter kakršnimi koli pomembnimi spremembami teh praks	RAČ	4.3. a, b, 2.3. b, 5.4.2.
	b. vrednost v bilanci stanja, poštena vrednost za tiste, s katerimi se trguje na borzi, primerjava s tržno ceno, če se ta pomembno razlikuje od pošteno vrednosti	RAČ	2.3. b, 5.4.2.
	c. vrste, narava in zneski izpostavljenosti, s katerimi se trguje na borzi, izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov nejavnih družb v dovolj razpršenih portfeljih in druge izpostavljenosti	RAČ	4.4. a
	d. kumulativno realizirani dobički ali izgube, ki izhajajo iz prodaj in likvidacij v zadevnem obdobju	RAČ	4.4. b
	e. skupni znesek nerealiziranih dobičkov ali izgub, skupni znesek latentnih dobičkov ali izgub iz prevrednotenja in katerega koli od teh zneskov, ki je vključen v temeljni ali dodatni kapital	UTK	3.2.
448	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo		
	a. narava tveganja obrestne mere in ključne predpostavke (vključno s predpostavkami o predčasnih odplačilih kreditov in gibanju nezapadlih vlog) ter pogostost merjenja obrestnega tveganja	RAČ	5.2.4.
	b. spremembe v donosih, ekonomska vrednost ali drugo ustrezno merilo, ki ga uporablja vodstvo v primeru naglega zvišanja ali znižanja obrestne mere v skladu z metodo vodstva za merjenje obrestnega tveganja, razčlenjeno glede na valuto	RAČ	5.2.4.
449	Listinjenje	/	/
450	Politika prejemkov		
	Za kategorije zaposlenih, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganja:		
	a. informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov, in število sestankov, ki jih je v poslovnem letu opravil glavni organ za nadzor prejemkov, vključno z, če je to primerno, informacijami o sestavi in pooblastilih komisije za prejeme, zunaj svetovalcu, katerega storitve so se uporabljale pri določanju politike prejemkov, in vlogi relevantnih zainteresiranih strani	POS	IX.5.4.
	b. informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo	POS	IX.5.4.
	c. najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov, vključno z informacijami o merilih, uporabljenih za merjenje uspešnosti in prilagoditev zaradi tveganja, politiko odloga in merili za dodelitev pravice do izplačila	POS	IX.5.4.
	d. razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s členom 94(1)(g) Direktive 36/2013	POS	IX.5.4.
	e. informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov	POS	IX.5.4.
	f. glavni parametri in utemeljitev za vsako shemo variabilnih sestavin in druge nedelarne ugodnosti	POS	IX.5.4.
	g. združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področju poslovanja	POS	IX.5.4.
	h. združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti institucije, pri čemer je navedeno naslednje: (i) zneski prejemkov za finančno leto, razdeljeni na fiksne in variabilne prejeme, in število upravičencev (ii) zneski in oblika variabilnih prejemkov, ločeno na gotovino, delnice, z delnicami povezane instrumente ter druge vrste teh prejemkov (iii) zneski neporavnanih odloženih prejemkov, ločeno na del z dodeljeno pravico do izplačila in del brez nje (iv) zneski odloženih prejemkov, dodeljeni v finančnem letu, izplačani in zmanjšani s prilagoditvijo glede na uspešnost (v) novi pogodbeno vnaprej dogovorjeni variabilni prejemki in odpravnine v finančnem letu ter število upravičencev do teh plačil (vi) zneski odpravnin, dodeljenih med finančnim letom, število upravičencev in najvišja takšna dodelitev posamezni osebi	POS RAČ	IX.5.4. 4.34.
	i. število posameznikov, ki se jim izplača 1 milijon EUR ali več na finančno leto, za izplačilo med 1 milijonom EUR in 5 milijoni EUR razdeljeno na obroke po 500.000 EUR ter za izplačilo 5 milijonov EUR ali več razdeljeno na obroke po 1 milijon EUR	POS	/
	j. na zahtevo države članice ali pristojnega organa celoten prejemek vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva	RAČ	4.34. d, e
451	Finančni vzvod		

	a. količnik finančnega vzvoda in kako institucija uporablja člen 499(2) in (3)	UTK	7.
	b. razčlenitev mere skupne izpostavljenosti in usklajenost te mere z zadevnimi informacijami, razkritimi v objavljenih računovodskih izkazih	UTK	7.
	c. kadar je to ustrezno, znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljen pripoznanje, v skladu s členom 429(11)	UTK	7.
	d. opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganj prekomernega finančnega vzvoda	UTK	7.
	e. opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katero se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	UTK	7.
452	Uporaba pristopa IRB pri kreditnih tveganjih	/	/
453	Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj		
	a. politike in procesi za bilančni in zunajbilančni pobot ter navedba obsega, v katerem ga uporabljajo	/	/
	b. politike in procesi za vrednotenje in upravljanje zavarovanja s premoženjem	RAČ	5.1.2.
	c. opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih sprejema institucija	RAČ	5.1.2.
	d. glavne vrste izdajateljcev jamstva in nasprotnih strank pri izvedenih finančnih instrumentih ter njihova kreditna kakovost	/	/
	e. informacije o koncentracijah tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja	RAČ	5.1.2., 5.2.
	f. za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, ne zagotavljajo pa lastnih ocen LGD ali konverzijskih faktorjev glede na kategorijo izpostavljenosti, ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupna vrednost izpostavljenosti (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki jo krijejo – po uporabi prilagoditev za nestanovitnost – primerno zavarovanje s finančnim premoženjem in druga primerna zavarovanja s premoženjem	/	/
	g. za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupna izpostavljenost (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki je krita z jamstvi ali kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti; za kategorijo izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov ta zahteva velja za vse pristope iz člena 155	/	/
454	Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja	/	/
455	Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja	/	/
492	Prehodne določbe za razkritja o kapitalu		
4	V obdobju od 1. 1. 2014 do 31. 12. 2021 institucije razkrijejo znesek instrumentov, ki se štejejo za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala, z uporabo člena 484 (kapitalski instrumenti, ki po novi zakonodaji ne izpolnjujejo več zahtev za vključitev v kapital, njihova izločitev pa je lahko postopna).	UTK	3.4.
	Sklep BS o uporabi smernic o razkritju nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti	RAČ	5.1.4. c
	Sklep o uporabi Smernic o poročanju in razkritju izpostavljenosti, za katere veljajo ukrepi, uporabljeni kot odziv na pandemijo covid-19 (EBA/GL/2020/07)	RAČ	5.8. a, b, c,

Sklopi letnega poročila:

POS = Poslovno poročilo

RAČ = Računovodsko poročilo Skupine Deželna banka Slovenije

UTK = Upravljanje s tveganji in kapitalom

DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana

Telefon: 01 4727 100

Faks: 01 4727 405

Teleks: 39154 ZBANKA SI

Swift: SZKBSI2X

www: <http://www.dbs.si/>Facebook stran: <https://www.facebook.com/DezelnaBankaSlo/>LinkedIn: <https://www.linkedin.com/company/de-elna-banka-slovenije-d.d./>E-pošta: info@dbs.si**MREŽA POSLOVALNIC**

NAZIV	NASLOV	TELEFON
Deželna banka Slovenije d. d. PE Osrednja Slovenija	Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana	Telefon: 01 4727 228

Poslovalnice: Ljubljana (sedež in poslovalnica), Ljubljana Barje, Ljubljana Dobrunje, Domžale, Medvode, Litija, Izlake, Zagorje ob Savi, Vrhnika, Grosuplje, Logatec, Dobrova, Cerknica, Kranj, Lesce, Srednja vas v Bohinju, Cerklje, Kamnik, Gorenja vas, Škofja Loka.

Deželna banka Slovenije d. d. PE Podravje	Ulica Eve Lovše 15, 2000 Maribor	Telefon: 02 3302 853
--	-------------------------------------	----------------------

Poslovalnice: Maribor, Rače, Slovenska Bistrica, Lenart, Ptuj, Markovci, Ormož, Slovenj Gradec, Dravograd, Radlje, Prevalje.

Deželna banka Slovenije d. d. PE Pomurje	Staneta Rozmana 11a, 9000 Murska Sobota	Telefon: 02 5214 905
---	--	----------------------

Poslovalnice: Murska Sobota, Lendava, Cankova, Ljutomer, Križevci, Gornja Radgona, Apače, Sv. Jurij ob Ščavnici.

Deželna banka Slovenije d. d. PE Celje	Kocbekova 5, 3000 Celje	Telefon: 03 4251 361
---	----------------------------	----------------------

Poslovalnice: Celje, Laško, Slovenske Konjice, Vojnik, Žalec, Vransko, Braslovče, Šentjur, Šmarje pri Jelšah, Imeno, Šoštanj, Velenje, Mozirje, Ljubno ob Savinji, Gornji Grad.

Deželna banka Slovenije d. d. PE Primorska	Tolminskih puntarjev 2, 5000 Nova Gorica	Telefon: 05 3303 690
---	---	----------------------

Poslovalnice: Koper, Sežana, Dutovlje, Komen, Kozina, Ilirska Bistrica, Nova Gorica, Tolmin, Kobarid, Idrija, Cerknovo, Postojna, Pivka.

Deželna banka Slovenije d. d. PE Dolenjska	Šentjernejska 6, 8000 Novo mesto	Telefon: 07 3935 184
---	-------------------------------------	----------------------

Poslovalnice: Novo mesto, Šentjernej, Črnomelj, Metlika, Ivančna Gorica, Brežice, Krško, Kočevje, Ribnica, Velike Lašče.