

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

| 1. Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR) | 30. 9. 2014 | 31. 12. 2013 | 31. 12. 2012 |
|---|--------------------|---------------------|---------------------|
| Bilančna vsota | 855.815 | 855.994 | 866.847 |
| Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti | 695.243 | 645.810 | 617.097 |
| - pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost | 118.543 | 125.671 | 126.289 |
| - prebivalstva | 576.700 | 520.139 | 490.808 |
| Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti | 638.503 | 646.727 | 633.453 |
| - pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost | 516.754 | 530.293 | 520.457 |
| - prebivalstvu | 121.749 | 116.434 | 112.996 |
| Celotni kapital | 48.182 | 45.407 | 62.478 |
| Oslablitve finančnih sredstev in rezervacije | (86.036) | (83.974) | (63.935) |
| Obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1. do B.4.) | 83.431 | 65.678 | 64.378 |
| 2. Izkaz poslovnega izida (v tisoč EUR) | 1-9 2014 | 1-9 2013 | 1-9 2012 |
| Čiste obresti | 16.820 | 16.060 | 15.962 |
| Čisti neobrestni prihodki* | 4.011 | 3.692 | 4.857 |
| Stroški dela, splošni in administrativni stroški | 10.944 | 10.984 | 11.916 |
| Amortizacija | 1.132 | 1.321 | 1.463 |
| Oslablitve in rezervacije | 5.817 | 7.418 | 8.157 |
| Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja | 2.938 | 29 | (1.705) |
| Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja | (505) | (17) | 0 |
| 3. Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč EUR) | 1-9 2014 | 1-9 2013 | 1-9 2012 |
| Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi | 2.775 | (266) | (1.258) |
| 4. Število zaposlenih (stanje na koncu obdobja) | 1-9 2014 | 1-9 2013 | 1-9 2012 |
| Število zaposlenih | 354 | 357 | 355 |
| 5. Delnice | 30. 9. 2014 | 31. 12. 2013 | 31. 12. 2012 |
| Število delničarjev | 261 | 260 | 259 |
| Število delnic** | 3.743.268 | 3.743.268 | 3.743.268 |
| Nominalna vrednost delnice (v EUR) | 4,172926 | 4,172926 | 4,172926 |
| Knjigovodska vrednost delnice (v EUR) | 12,871489 | 12,130352 | 16,690858 |
| 6. Izbor kazalnikov | 30. 9. 2014 | 31. 12. 2013 | 31. 12. 2012 |
| a) Količnik kapitalske ustreznosti (v %) | 10,42 | 9,83 | 11,47 |
| - Kapital (v tisoč EUR) | 51.535 | 50.749 | 65.886 |
| b) Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti (v %) | | | |
| - Oslablitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti/Razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke | 9,06 | 8,91 | 6,87 |
| c) Profitabilnost (v %) | | | |
| Obrestna marža | 2,54 | 2,49 | 2,37 |
| Marža finančnega posredništva | 3,15 | 3,09 | 3,03 |
| Donos na aktivo pred obdavčitvijo | 0,44 | (2,27) | (0,90) |
| Donos na kapital pred obdavčitvijo | 8,40 | (32,03) | (11,78) |
| Donos na kapital po obdavčitvi | 6,96 | (28,40) | (11,14) |
| d) Stroški poslovanja (v %) | | | |
| Operativni stroški/Povprečna aktiva | 1,83 | 1,93 | 2,00 |
| e) Likvidnost (v %) | | | |
| Likvidna sredstva/Kratkoročne finančne obveznosti do nebančnega sektorja, merjene po odplačni vrednosti | 32,94 | 26,59 | 33,30 |
| Likvidna sredstva/Povprečna aktiva | 18,36 | 14,33 | 16,81 |

Op.: Kazalniki na dan 30. 9. 2014 so preračunani na letni nivo, linearno, na podlagi devetmesečnih podatkov.

* V obdobju 1-9 2012 so izvzeti odpisi terjatev.

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

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

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2014 DO 30. 9. 2014

| | | v tisoč EUR | |
|-----------|---|---------------|---------------|
| Zap. št. | Vsebina | 1-9 2014 | 1-9 2013 |
| 1 | Prihodki iz obresti | 25.489 | 26.445 |
| 2 | Odhodki za obresti | 8.669 | 10.385 |
| 3 | Čiste obresti (1 - 2) | 16.820 | 16.060 |
| 4 | Prihodki iz dividend | 0 | 10 |
| 5 | Prihodki iz opravnin (provizij) | 5.822 | 5.532 |
| 6 | Odhodki za opravnine (provizije) | 1.552 | 1.666 |
| 7 | Čiste opravnine (provizije) (5 - 6) | 4.270 | 3.866 |
| 8 | Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | 74 | 338 |
| 9 | Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju | 75 | (49) |
| 10 | Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik | (6) | 56 |
| 11 | Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo | | |
| | | 100 | 19 |
| 12 | Drugi čisti poslovni dobički/izgube | (502) | (548) |
| 13 | Administrativni stroški | 10.944 | 10.984 |
| 14 | Amortizacija | 1.132 | 1.321 |
| 15 | Rezervacije | (23) | (276) |
| 16 | Oslabitve | 5.840 | 7.694 |
| 17 | DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 - 13 - 14 - 15 - 16) | 2.938 | 29 |
| 18 | Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja | 505 | 17 |
| 19 | ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (17 - 18) | 2.433 | 12 |
| 20 | ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (19) | 2.433 | 12 |

IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2014 DO 30. 9. 2014

| | | v tisoč EUR | |
|----------|--|--------------|--------------|
| Zap. št. | Vsebina | 1-9 2014 | 1-9 2013 |
| 1 | ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI | 2.433 | 12 |
| 2 | DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3) | 342 | (278) |
| 3 | POSTAVKE, KI BODO LAHKO POZNEJE PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID (3.1 + 3.2) | 342 | (278) |
| 3.1 | Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo (3.1.1 + 3.1.2) | 412 | (327) |
| 3.1.1 | Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja | 412 | (342) |
| 3.1.2 | Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid | 0 | 15 |
| 3.2 | Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki bodo lahko pozneje preražvrščene v poslovni izid | (70) | 49 |
| 4 | VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2) | 2.775 | (266) |

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 30. 9. 2014

v tisoč EUR

| Zap.št. | Vsebina | 30. 9. 2014 | 31. 12. 2013 |
|-----------|---|----------------|----------------|
| 1 | Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki | 16.958 | 49.830 |
| 2 | Finančna sredstva, namenjena trgovanju | 535 | 550 |
| 3 | Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | 26.601 | 30.151 |
| 4 | Krediti | 655.665 | 648.805 |
| | - krediti bankam | 16.119 | 1.566 |
| | - krediti strankam, ki niso banke | 638.503 | 646.727 |
| | - druga finančna sredstva | 1.043 | 512 |
| 5 | Finančna sredstva v posesti do zapadlosti | 103.705 | 91.047 |
| 6 | Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje | 0 | 433 |
| 7 | Opredmetena osnovna sredstva | 12.296 | 12.810 |
| 8 | Naložbene nepremičnine | 3.332 | 1.845 |
| 9 | Neopredmetena sredstva | 974 | 1.145 |
| 10 | Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb | 16.547 | 9.230 |
| 11 | Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb | 5.631 | 5.597 |
| | - odložene terjatve za davek | 5.631 | 5.597 |
| 12 | Druška sredstva | 13.571 | 4.551 |
| 13 | SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 12) | 855.815 | 855.994 |
| 14 | Finančne obveznosti do centralne banke | 400 | 50.645 |
| 15 | Finančne obveznosti, namenjene trgovanju | 37 | 11 |
| 16 | Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | 804.419 | 757.663 |
| | - vloge bank | 225 | 914 |
| | - vloge strank, ki niso banke | 695.243 | 645.810 |
| | - krediti bank | 14.080 | 18.721 |
| | - dolžniški vrednostni papirji | 73.335 | 75.245 |
| | - podrejene obveznosti | 14.572 | 14.541 |
| | - druge finančne obveznosti | 6.964 | 2.432 |
| 17 | Rezervacije | 1.602 | 1.648 |
| 18 | Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb | 774 | 166 |
| | - obveznosti za davek | 536 | 0 |
| | - odložene obveznosti za davek | 238 | 166 |
| 19 | Druške obveznosti | 401 | 454 |
| 20 | SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 14 do 19) | 807.633 | 810.587 |
| 21 | Osnovni kapital | 15.786 | 15.786 |
| 22 | Kapitalske rezerve | 28.915 | 28.915 |
| 23 | Presežek iz prevrednotenja | 1.048 | 706 |
| 24 | Rezerve iz dobička | 671 | 671 |
| 25 | Lastni deleži | (671) | (671) |
| 26 | Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta) | 2.433 | 0 |
| 27 | SKUPAJ KAPITAL (od 21 do 26) | 48.182 | 45.407 |
| 28 | SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (20 + 27) | 855.815 | 855.994 |

V odvisni družbi DBS Nepremičnine d. o. o., ki je v 100 % lasti Deželne banke Slovenije d. d., je bil na podlagi zmanjšanja kapitalskih rezerv družbe DBS Nepremičnine d. o. o. povečan osnovni kapital družbe DBS Nepremičnine d. o. o. za 2.446.105,45 EUR.