



LETNO POROČILO 2023

 DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

vedno blizu

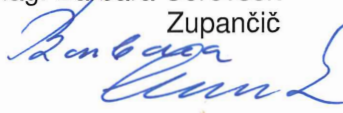
LETNO POROČILO SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE ZA LETO 2023

UPRAVA BANKE:

član uprave
dr. Andraž Grum



članica uprave
mag. Barbara Cerovšek
Zupančič



predsednik uprave
Jure Kvaternik



Ljubljana, 5. 4. 2024

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	8
III. PREDSTAVITEV BANKE	11
III.1. KORENINE IN RAZVOJ BANKE SKOZI ZGODOVINO	11
III.2. STORITVE BANKE	12
III.3. ORGANIZACIJSKA SHEMA BANKE	13
IV. BANČNA SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE	14
V. POROČILO O POSLOVANJU BANKE V LETU 2023	16
V.1. SPLOŠNO GOSPODARSKO OKOLJE	16
V.2. POSLOVNE USMERITVE BANKE	17
V.3. PREGLED POSLOVANJA BANKE	18
V.3.1. POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI	18
V.3.2. POSLOVANJE Z GOSPODINSTVI IN POSLOVNA MREŽA	19
V.3.3. POSLOVANJE Z BANKAMI IN DRUGIMI FINANČNIMI INSTITUCIJAMI	21
V.3.4. POSLOVANJE Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI	21
V.3.5. UPRAVLJANJE Z NEPREMIČNINAMI	22
V.4. FINANČNI REZULTAT IN FINANČNI POLOŽAJ	22
V.4.1. FINANČNI REZULTAT	22
V.4.2. FINANČNI POLOŽAJ	23
V.5. DELNIŠKI KAPITAL	24
VI. IZJAVA O UPRAVLJANJU DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d. ZA POSLOVNO LETO 2023	26
VI.1. IZJAVA O UREDITVI NOTRANJEGA UPRAVLJANJA	26
VI.2. OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI NOTRANJIH KONTROL IN UPRAVLJANJA TVEGANJ V POVEZAVI S POSTOPKOM RAČUNOVODSKEGA POROČANJA	26
VI.3. PODATKI O DELOVANJU IN KLJUČNIH PRISTOJNOSTIH SKUPŠČINE TER OPIS PRAVIC DELNIČARJEV IN NAČIN NJIHOVEGA URESNIČEVANJA	27
VI.4. PODATKI O SESTAVI IN DELOVANJU ORGANOV VODENJA IN NADZORA TER NJIHOVIH KOMISIJ	28
VI.5. OPIS POLITIKE RAZNOLIKOSTI	30
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 2023	33
VII.1. UVOD	33
VII.2. POSLOVNI MODEL	33
VII.3. POROČANJE O UPRAVLJANJU PODNEBNIH TVEGANJ	34
VII.4. UPRAVLJANJE OKOLJSKIH VPLIVOV	35
VII.5. UPRAVLJANJE DRUŽBENIH VPLIVOV	36
VII.6. KORPORATIVNO UPRAVLJANJE IN SKLADNOST POSLOVANJA	41

VIII.	UPRAVLJANJE TVEGANJ	46
VIII.1.	STRATEGIJA IN PROCESI UPRAVLJANJA TVEGANJ	46
VIII.2.	IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O USTREZNOSTI UREDITVE UPRAVLJANJA TVEGANJ	49
VIII.3.	STRNJENA IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O TVEGANJIH	50
IX.	RAZVOJ BANKE	56
IX.1.	INVESTICIJE	56
IX.2.	INFORMACIJSKA TEHNOLOGIJA	56
IX.3.	INFORMACIJSKA IN KIBERNETSKA VARNOST	58
IX.4.	MARKETING IN KOMUNICIRANJE	58
IX.5.	UPRAVLJANJE S KADRI	60
IX.5.1.	KADROVSKA POLITIKA	60
IX.5.2.	POLITIKA IZBORA	61
IX.5.3.	IZOBRAŽEVANJE IN RAZVOJ ZAPOSLENIH	62
IX.5.4.	POLITIKA PREJEMKOV	62
X.	SLUŽBA NOTRANJE REVIZIJE	67
XI.	DOGODKI PO ZAKLJUČKU POSLOVNEGA LETA 2023	67

POSLOVNO POROČILO

I. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA

I.1. PODATKI IN KAZALNIKI SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

Skupina Deželna banka Slovenije		2023	2022	2021
1.	Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)			
	Bilančna vsota	1.414.489	1.190.575	1.153.007
	Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	1.300.002	1.102.981	1.062.812
	- pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	364.858	186.130	193.959
	- prebivalstva	935.144	916.851	868.853
	Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju (ki niso v posesti za trgovanje)	785.253	761.187	726.379
	- pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	537.699	527.090	499.762
	- prebivalstvu	247.554	234.097	226.617
	Celotni kapital	98.309	77.358	72.128
	Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	(13.293)	(15.409)	(17.061)
	Obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1. do B.4.)	82.544	83.625	76.136
2.	Izkaz poslovnega izida (v tisoč EUR)			
	Čiste obresti	48.172	18.797	15.832
	Čisti neobrestni prihodki	10.435	11.278	12.331
	Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(27.006)	(21.205)	(19.439)
	Amortizacija	(1.429)	(1.290)	(1.255)
	Oslabitev in rezervacije (kreditne izgube)	(482)	1.762	(715)
	Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	27.997	8.354	5.787
	Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	(3.493)	(897)	(1.092)
3.	Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč EUR)			
	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	24.567	7.648	4.736
4.	Število poslovalnic (stanje na koncu poslovnega leta)**			
	Število poslovalnic	76	76	75
5.	Število zaposlenih (stanje na koncu poslovnega leta)			
	Število zaposlenih	383	349	345
6.	Delnice			
	Število delničarjev (stanje na koncu poslovnega leta)	204	206	266
	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)	23,136229	18,238097	17,021438
7.	Izbor kazalnikov			
a)	Kapitalska ustreznost (v %)			
	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	19,40	15,17	16,31
	Količnik temeljnega kapitala	19,40	15,17	16,31
	Količnik skupnega kapitala	19,56	15,42	16,77
b)	Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti (v %)			
	Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/Razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	1,01	1,75	2,23
	Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/Razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	1,83	2,79	3,57
	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)	1,26	2,19	2,80
	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)	(46,32)	(49,01)	(47,53)
	Popravki oziroma prilagoditve vrednosti za kreditne izgube/Nedonosni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)	(46,32)	(49,01)	(47,53)
	Prejeta zavarovanja/Nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	52,83	50,57	52,16
c)	Profitabilnost (v %)			
	Obrestna marža	3,73	1,61	1,42
	Marža finančnega posredništva	4,54	2,58	2,52
	Donos na aktivo po obdavčitvi	1,90	0,64	0,42
	Donos na kapital pred obdavčitvijo	32,28	11,23	8,19
	Donos na kapital po obdavčitvi	28,25	10,02	6,64
d)	Stroški poslovanja (v %)			
	Operativni stroški/Povprečna aktiva	2,20	1,93	1,85
e)	Likvidnost			
	Količnik likvidnostnega kritja (v %)			
	- januar-marec	396,26	456,94	354,91
	- april-junij	394,01	442,21	397,35
	- julij-september	400,65	426,46	439,38
	- oktober-december	419,56	410,82	454,52
f)	Količnik neto stabilnega financiranja (v %)**	184,01	174,99	176,20
g)	Količnik finančnega vzvoda (v %)**	5,82	5,64	5,56

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.

** Novi kazalniki na podlagi sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic z veljavnostjo od 30. 12. 2021. Kazalnika v tč. 7. f) Količnik neto stabilnega financiranja in v tč. 7. g) Količnik finančnega vzvoda sta začela veljati začetkom uporabe Uredbe (EU) 2019/876 (CRR2), to je dne 28. 6. 2021.

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

Deželna banka Slovenije d. d.		2023	2022	2021
1.	Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)			
	Bilanca vsota	1.414.502	1.190.013	1.153.101
	Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	1.300.785	1.103.042	1.063.258
	- pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	365.641	186.191	194.405
	- prebivalstva	935.144	916.851	868.853
	Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju (ki niso v posesti za trgovanje)	782.066	757.563	723.701
	- pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	536.740	525.784	499.498
	- prebivalstvu	245.326	231.779	224.203
	Celotni kapital	97.905	77.178	72.029
	Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	(13.183)	(15.400)	(16.732)
	Obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1. do B.4.)	83.544	84.174	76.785
2.	Izkaz poslovnega izida (v tisoč EUR)			
	Čiste obresti	47.196	18.182	15.431
	Čisti neobrestni prihodki	10.480	11.072	11.859
	Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(26.540)	(20.839)	(19.083)
	Amortizacija	(1.409)	(1.257)	(1.206)
	Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube)	(380)	1.546	(640)
	Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	27.776	8.277	5.951
	Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	(3.466)	(895)	(1.092)
3.	Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč EUR)			
	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	24.376	7.568	4.901
4.	Število poslovalnic (stanje na koncu poslovnega leta)**			
	Število poslovalnic	76	76	75
5.	Število zaposlenih (stanje na koncu poslovnega leta)			
	Število zaposlenih	376	343	339
6.	Delnice			
	Število delničarjev (stanje na koncu poslovnega leta)	204	206	266
	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)	23,136229	18,238097	17,021438
7.	Izbor kazalnikov			
a)	Kapitalska ustreznost (v %)			
	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	19,30	15,11	16,22
	Količnik temeljnega kapitala	19,30	15,11	16,22
	Količnik skupnega kapitala	19,46	15,35	16,68
b)	Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti (v %)			
	Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/Razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	0,95	1,70	2,15
	Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/Razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	1,74	2,72	3,45
	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)	1,20	2,14	2,70
	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)	(48,64)	(50,40)	(48,09)
	Popravki oziroma prilagoditve vrednosti za kreditne izgube/Nedonosni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)	(48,64)	(50,40)	(48,09)
	Prejeta zavarovanja/Nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	50,46	49,17	51,60
c)	Profitabilnost (v %)			
	Obrestna marža	3,66	1,56	1,39
	Marža finančnega posredništva	4,47	2,51	2,45
	Donos na aktivo po obdavčitvi	1,88	0,63	0,44
	Donos na kapital pred obdavčitvijo	32,16	11,19	8,44
	Donos na kapital po obdavčitvi	28,15	9,98	6,89
d)	Stroški poslovanja (v %)			
	Operativni stroški/Povprečna aktiva	2,16	1,89	1,83
e)	Likvidnost			
	Količnik likvidnostnega kritja (v %)			
	- januar-marec	392,55	454,71	353,49
	- april-junij	390,20	439,69	395,55
	- julij-september	396,94	423,06	437,63
	- oktober-december	414,18	407,14	453,51
f)	Količnik neto stabilnega financiranja (v %)**	183,52	175,53	176,34
g)	Količnik finančnega vzvoda (v %)**	5,83	5,65	5,56

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.

** Novi kazalniki na podlagi sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic z veljavnostjo od 30. 12. 2021. Kazalnika v tč. 7. f) Količnik neto stabilnega financiranja in v tč. 7. g) Količnik finančnega vzvoda sta začela veljati začetkom uporabe Uredbe (EU) 2019/876 (CRR2), to je dne 28. 6. 2021.

II. VODSTVO

II.1. POROČILO UPRAVE BANKE

V letu 2023 je banka dosegla najboljše rezultate v zgodovini svojega poslovanja. K rekordnim dosežkom so pomembno prispevali makroekonomski trendi in povišanje ključnih obrestnih mer ECB. Nadpovprečni rezultati pa so tudi posledica pravih preteklih strateških odločitev pri kreditiranju in upravljanju bilance banke, ki se sedaj obrestujejo. Dejstvo je tudi, da je obseg kreditov strankam, ki niso banke, stagniral, v bančnem sektorju pa se je celo zmanjšal. Ob ohranjanju kreditne aktivnosti na obstoječi ravni smo veliko pozornost namenili krepitvi depozitne baze, kar se je odrazilo v rasti bilančne vsote. Prav tako je v letu 2023 v banki potekalo veliko razvojnih aktivnosti na področju upravljanja tveganj, trajnosti in tehnološke preobrazbe, ki se bodo nadaljevale tudi v letu 2024 ter so temelj za stabilno in učinkovito poslovanje banke v prihodnosti. Konec leta je bila sprejeta nova poslovna strategija za obdobje 2024–2027, ki vključuje številne strateške iniciative za izboljšanje učinkovitosti poslovanja, rast, trajnostno poslovanje in tehnološko transformacijo.

Banka je konec leta dosegla 27,78 mio EUR dobička pred obdavčitvijo in realizirala 32,16-odstotno donosnost na kapital. Bilančna vsota je v primerjavi z letom 2022 višja kar za 19 % in je konec leta 2023 znašala 1.414 mio EUR, kar presega rast bančnega trga.

Kapitalska ustreznost (OCR) Skupine DBS je konec leta 2023 dosegla 19,56 % in je bila v primerjavi s predhodnim letom višja za 4,14 odstotne točke. S tem je Skupina DBS izpolnjevala količnika kapitalske ustreznosti, ki ju je predpisala Banka Slovenije, vključno s kapitalsko smernico, blažilnikom sistemskih tveganj in proticikličnim kapitalskim blažilnikom. Skupina DBS ima tako za vsa identificirana materialna tveganja stebra II kot tudi za kapitalske zahteve stebra I, izračunane skladno z uredbo CRR, zagotovljeno ustrezno višino notranjega kapitala. Prav tako vzdržuje primerno višino likvidnostnih rezerv in likvidnosti.

Stanje zbranih sredstev gospodinjstev, skupaj s tujimi osebami in neprofitnimi izvajalci storitev gospodinjstev ter z vlogami z lastnostmi podrejenih obveznosti, je konec leta 2023 znašalo malo nad 1 mrd EUR in se je v primerjavi s koncem leta 2022 zvišalo za 2 %. Banka se aktivno prilagaja potrebam trga. Zato smo tudi v letu 2023 ponujali tiste storitve, ki jih naše stranke najbolj potrebujejo. Na področju aktivnih bančnih poslov je kreditiranje gospodinjstev strateška usmeritev, ki ji bo banka sledila tudi v prihodnje. V primerjavi s koncem leta 2022 se je stanje kreditov, plasiranih gospodinjstvom, povečalo za 5 % in je konec leta 2023 znašalo 380,34 mio EUR.

Strateška usmeritev banke je tudi, da poleg gospodinjstev kreditira agroživilski segment. Ta je zapisan v našem DNK-ju, saj imamo z njim aktiven in večplasten partnerski odnos od začetka našega obstoja oziroma delovanja predhodnic naše banke. Slovenski kmetje, bodisi izkušeni ali mladi prevzemniki, so ena izmed naših ključnih prioritet, ki jim posvečamo veliko pozornosti. Smo banka, ki ima največ bančnih produktov, prilagojenih značilnostim agroživilskega poslovanja, sezonskim opravilom na kmetiji in potrebam kmetov po financiranju investicij. Hkrati pa iščemo še dodatne možnosti in rešitve, da bi finančno podprli njihov nadaljnji razvoj. Številni kmetovalci, ki so naše stranke, so z nami od začetka svojega poslovanja, sodelovanje se prenaša iz roda v rod, zato čutimo odgovornost, da se z njimi razvijamo tudi mi. Izredno ponosni smo na ta del našega poslovanja, zato ga bomo dodatno razvijali in prilagajali sortiment naših produktov potrebam tega segmenta.

Pomemben del leta, ki je za nami, smo namenili pripravi na razvoj in rast v prihodnosti. Postavili smo novo Strategijo Skupine DBS za obdobje 2024–2027, prenovili vizijo, poslanstvo in vrednote, določili smo si ključne prioritete in strateške cilje. Verjamemo, da so ambiciozno zastavljeni in bo pot do njih polna izzivov, a tudi priložnosti, ki bodo vodile v izboljšanje učinkovitosti banke, povečanje konkurenčnosti, udejanjanje trajnostnega razvoja in zagotavljanje odličnosti kadra.

Eden izmed ključnih ciljev je, da se tehnološko preobrazimo, zato smo v letu 2023 pripravili novo strategijo na področju informacijske tehnologije banke. Sledi sodobnim informacijskim in bančnim trendom, temelji pa na poslovnih ciljih in poslovni strategiji banke. Nanaša se na digitalizacijo in avtomatizacijo poslovnih procesov, posodobitev digitalnih kanalov, upravljanje podatkov vključno z napredno analitiko, informacijsko varnost ter na

krepitev digitalnih veščin oziroma kompetenc zaposlenih in komitentov. Vse skupaj smo povezali z zahtevami po trajnostnem razvoju. Konec leta smo zaključili večmesečno GAP-analizo kot preliminarno fazo migracije sedanjega osrednjega bančnega sistema na novega. S prehodom na nov sistem, ki je standardiziran v slovenskem bančnem okolju in planiran za 1. 1. 2025, bo banka strankam in zaposlenim zagotovila izboljšano uporabniško izkušnjo. Posodobitev nekaterih storitev, procesov in uporabniških vmesnikov bo ne nazadnje omogočila tudi učinkovitejše vsakodnevno pridobivanje novih strank.

Banka je v letu 2023 intenzivno posodabljala procese na področju upravljanja tveganj. V prvi polovici leta je bil poudarek na ocenjevanju in spremljanju kreditnega tveganja, in sicer na ocenjevanju kreditne sposobnosti, bonitetnem sistemu in metodologiji spremljave vrednosti nepremičnin ter na MSRP 9. Vsebinsko smo prenovili proces ocenjevanja kreditne sposobnosti in mnenja k naložbam ter številne podporne interne dokumente in politike. Validirali smo bonitetni sistem. Dopolnili smo proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) in proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP). V drugi polovici leta 2023 smo pričeli nadgrajevati metodologijo ocenjevanja obrestnega tveganja in tveganja spremembe kreditnega razmika, ki je posledica dejavnosti iz netrgovalne knjige. Razvojne aktivnosti na tem področju se nadaljujejo tudi v letu 2024, ko bo prenovljena še strategija prevzemanja in upravljanja tveganj.

Banka veliko pozornosti namenja dejavnikom ESG, zato smo ustanovili Službo za trajnostni razvoj. Izvedli smo številne aktivnosti, da bi izpolnili pričakovanja iz Vodnika o podnebnih in okoljskih tveganjih. Razvojne dejavnosti na področju ESG se nadaljujejo tudi v letu 2024. Banka je že ocenila materialnost podnebnih in okoljskih tveganj. Ključna naloga Službe za trajnostni razvoj v letu 2024 bo priprava strategije ESG, nadaljevale pa se bodo tudi priprave na poročanje v skladu z regulatornimi zahtevami.

Zaradi številnih razvojnih aktivnosti, ki so izjemno pomembne za naše prihodnje poslovanje, smo se precej okrepili tudi na kadrovskem področju. Kljub zahtevnim razmeram na trgu dela nam je uspelo pridobiti strokoven in kompetenten kader na področjih, na katerih je bilo to najbolj potrebno. V luči tega smo optimizirali notranjo organizacijo in sistemizacijo delovnih mest, vse z namenom, da se zaposleni dobro počutijo, kajti le če so zadovoljni, lahko od njih pričakujemo najboljše, kar premorejo.

Smo banka z najbolj razvejano bančno mrežo v Sloveniji, na kar smo ponosni. Veliko časa posvečamo tudi vzdrževanju in obnovi poslovalnic. V letu 2023 smo preselili poslovalnici Vrhnika in Ormož, ki sta sedaj v novih in sodobnih prostorih, kar prinaša dodano vrednost tako za stranke kot za tamkajšnje zaposlene. Ohranjamo 76 poslovalnic in smo v skladu s sloganom naše banke »Vedno blizu« še vedno prisotni v manjših krajih, s čimer ostajamo dostopni agroživilskemu segmentu in različnim generacijam strank.

»Vedno blizu« smo udeleženi tudi s čedalje večjo prisotnostjo na različnih dogodkih in forumih, na katerih smo aktivno sodelovali z intervjuji ali s predstavitvijo banke. S posodobitvijo razstavnega prostora za agroživilski sejem AGRA smo nadgradili tudi sejemske predstavitve. Tako krepimo zavedanje o naši banki v splošni javnosti in pri naših strankah. To zavedanje smo podkrepili tudi s popolnoma novo oglaševalsko kreativno pod imenom »Vsi smo radi na svojem«, s katero na sodoben način predstavljamo zgodbo več generacij ene družine, od katerih vsaka živi na svojem, obdeluje svoj košček zemlje, razvija svoje sanje in hkrati ostaja povezana z drugimi. Z novim sloganom združujemo našo storitveno ponudbo in poudarjamo temeljne vrednote banke.

Skupino DBS poleg banke in projektne družbe DBS Nepremičnine zaokrožuje hčerinska družba DBS Leasing, katere bilančna vsota je v letu 2023 zrasla za 20 % in s tem preseгла povprečno rast slovenskega lizinškega trga, ki je v letu 2023 zrasel za 10 %.

Vsako leto smo aktivni na področju družbene odgovornosti, saj je dajanje prav tako pomembno kot prejemanje. S sponzorstvi in donacijami se odzivamo na potrebe lokalne skupnosti ter podpiramo različna društva in zavode, povezane z agroživilskim trgom. Nanj smo mislili tudi po katastrofalnih poplavih, ki so v lanskem letu močno prizadele Slovenijo. Preko Zveze prijateljev mladine Ljubljana Moste-Polje smo donirali sredstva in jih namenili za omilitev škode tistim, ki so pomoč najbolj potrebovali. Veseli smo, da ekstremna naravna nesreča ni imela večjega negativnega vpliva na bančni portfelj.

Dobrodelni so bili tudi naši zaposleni, ki so na rednem letnem pikniku zbrali preko 200 kilogramov živil z daljšim rokom trajanja in higienskih pripomočkov. Zbrane izdelke so prejele socialno ogrožene družine, ki so vključene v celostni program Veriga dobrih ljudi.

Skozi celo leto smo vsi zaposleni skrbeli za skladnost poslovanja, ki jo jemljemo skrajno resno. Spoštovanje določil veljavne zakonodaje, podzakonskih predpisov in bančnih standardov je minimum, ki se ga zavedamo in ga upoštevamo na vseh ravneh delovanja banke.

Novozastavljena strategija nam daje občutek, kot da smo na novi poti, poti odkrivanja naših zmožnosti in izzivov ter iskanja rešitev za ovire, ki jih nedvomno ne bo malo. A s prizadevnimi zaposlenimi, ki v banki ne vidijo zgolj službe, temveč prostor za udeležanje kariernih ciljev in osebno rast, je lažje biti na tej poti, saj se nam sproti odpirajo vrata znanja in sposobnosti manevriranja med številnimi projekti.

V začetku tega leta se je banka okrepila še s tretjim članom uprave, kar nam daje novo moč in širino tudi na upravljavskem nivoju. Verjamemo, da bomo skupaj prehodili ambiciozno zastavljeno pot in realizirali strateške cilje za leto 2024 in naprej.

Gojimo globoko zaupanje v vse zaposlene, njihovo pripadnost, strokovnost in profesionalnost. Samo s takšnimi zaposlenimi je bilo moč pripraviti ambiciozno večletno strategijo, načrtovati migracijo informacijske infrastrukture, v katero so vključeni praktično vsi, in to začeti tudi aktivno vzpostavljati. Intenzivno delo pri teh zahtevnih projektih ne vpliva na vsakodnevno poslovanje, pri čemer se je pokazala še dodatna vrlina naših zaposlenih. Na tem mestu se jim zato za njihov prispevek iskreno zahvaljujemo.

Brez zaupanja in soglasja lastnikov ter trdnega odnosa z našimi najpomembnejšimi deležniki – strankami in poslovnimi partnerji – vseh teh aktivnosti ne bi mogli implementirati, zato velja iskrena zahvala tudi njim. Želimo si, da se naši zastavljeni cilji uresničijo, in verjamemo, da se bodo. Ambicioznost in želja po uspehu sta naši drzni vrlini, s katerima smo preplavljeni in nas bosta vodili do končnega uspeha.

Ljubljana, 5. 4. 2024





član uprave
dr. Andraž Grum



UPRAVA BANKE:

članica uprave mag. Barbara Cerovšek Zupančič	predsednik uprave Jure Kvaternik
---	-------------------------------------

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.

Nadzorni svet je v letu 2023 deloval v sestavi Ivan Lenart (predsednik), Boštjan Škufca Zaveršek (podpredsednik), Iris Dežman, Nikolaj Maver in Gregor Sluga.

Nadzorni svet se je v letu 2023 sestal na osmih rednih sejah ter na eni izredni in eni dopisni seji. Na njih je 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. Da bi se izognili nasprotju interesov, so se pri posameznih točkah občasno izločili nekateri člani nadzornega sveta.

Nadzorni svet je v letu 2023 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 2023, spremljal realizacijo plana pri poslovanju z gospodinjstvi in pravnimi osebami, potrdil rebalans plana za leto 2023 ter podal soglasje k planu za leto 2024.

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) ter s poročilom na področju upravljanja nedonosnih terjatev.

Kadrovske zadeve

Nadzorni svet je imenoval Andraža Gruma za člana uprave Deželne banke Slovenije d. d. za mandatno obdobje petih let, ki prične teči z začetkom mandata dne 1. 1. 2024. Imenovanje učinkuje pod odložnim pogojem, da mu bo Banka Slovenije izdala dovoljenje za opravljanje funkcije člana uprave. Nadzorni svet je preučil zahtevo delničarja za sklic skupščine delničarjev in izvolitev novih članov nadzornega sveta z mandatom od 1. 7. 2024 naprej. Seznanil se je z izdelanimi ocenami primernosti kandidatov, ki jih je predlagal delničar, in tudi štirih drugih kandidatov za člane nadzornega sveta. Slednje je skupščini delničarjev predlagal v izvolitev.

Upravljanje banke

Nadzorni svet je preveril letno poročilo banke za poslovno leto 2022, ga potrdil in podal pozitivno stališče k poročilu pooblaščenega revizorja. Skupaj z upravo banke je sklical 40. redno skupščino banke, ki je zasedala dne 31. 5. 2023. Potrdil je Strategijo razvoja informacijske tehnologije do leta 2027 in Strategijo Skupine Deželna banka Slovenije do leta 2027. Seznanil se je z zahtevo delničarja za sklic izredne skupščine delničarjev in je skupaj z upravo dne 22. 12. 2023 sklical 3. izredno skupščino banke, ki je zasedala v letu 2024.

Notranja revizija banke

Nadzorni svet je v letu 2023 obravnaval letno poročilo o delu Službe notranje revizije za leto 2022 ter polletni poročili o delu za drugo polletje leta 2022 in prvo polovico leta 2023. Tekoče je spremljal kvartalna poročila Službe notranje revizije o neizpolnjenih priporočilih. Dal je soglasje k njenemu načrtu dela za leto 2024.

Zunanja revizija

Nadzorni svet je predlagal skupščini, da imenuje revizijsko družbo Mazars d. o. o. za revizorja računovodskih izkazov za obdobje 2023–2025.

Poslovanje odvisnih družb

Nadzorni svet je redno obravnaval finančno poslovanje odvisne družbe DBS Leasing d. o. o.

Notranji akti banke

Nadzorni svet je posodobil Poslovnik o delu revizijske komisije v skladu s spremembami Direktive glede poročanja podjetij o trajnostnosti (Direktiva CSRD). Kjer tako določajo veljavni predpisi, je nadzorni svet pregledal novele notranjih aktov banke in dal soglasja k njim. Tudi v letu 2023 je bila prenovljena vrsta aktov banke, vključno s politikami upravljanja specifičnih tveganj.

Druge pomembnejše aktivnosti

Nadzorni svet je obravnaval pisma Banke Slovenije. Preučil je poročila o stanju informacijske in siceršnje varnosti. 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. 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 2023 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 poslovnikom o delu posamezne komisije. 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 uprave banke na samih sejah odgovorno spremljal in nadziral vodenje banke ter pri svojem delovanju upošteval najboljše interese za banko. Sodelovanje z upravo in strokovnimi službami banke ter njenim rednim revizorjem ocenjuje kot dobro in konstruktivno. Vse to je pripomoglo k stabilnemu poslovanju banke in dobremu poslovnemu rezultatu.

Uprava banke je dne 15. 4. 2024 nadzornemu svetu predložila Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2023, 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. 2023 ter poslovni izid in denarne tokove za končano leto 2023 v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja.

Nadzorni svet je na svoji seji dne 22. 4. 2024 potrdil Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2023.

Ljubljana, 22. 4. 2024

Predsednik nadzornega sveta:
Ivan Lenart

Sklep nadzornega sveta o preučitvi in potrditvi letnega poročila

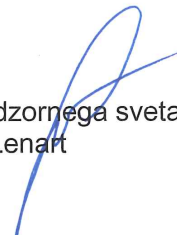
V skladu s Statutom Deželne banke Slovenije d. d. je nadzorni svet na redni seji št. 2024-04-NS-37 dne 22. 4. 2024 sprejel naslednji

SKLEP

1. Nadzorni svet DBS d. d. po preučitvi in obravnavi potrjuje revidirano Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2023 ter k njemu nima pripomb.
2. Nadzorni svet daje pozitivno mnenje k poročilu revizijske družbe Mazars d. o. o., Ljubljana, za poslovno leto 2023.

Ljubljana, 22. 4. 2024

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 2023 lahko opravljala naslednje vzajemno priznane finančne storitve po 5. členu ZBan-3:

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.

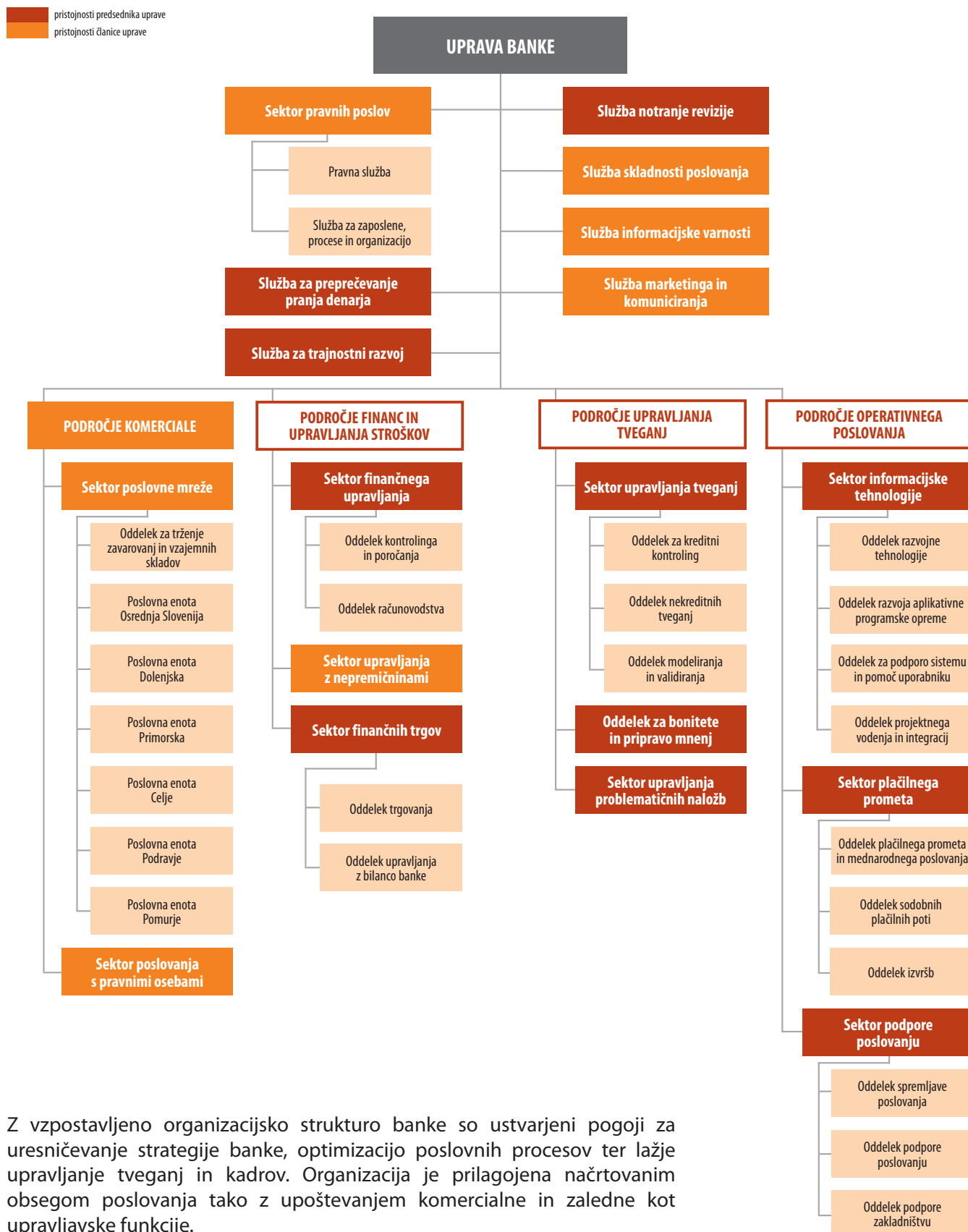
Po 6. členu ZBan-3 banka lahko opravlja tudi dodatne finančne storitve, kot so:

Vrsta storitve

1. zavarovalno zastopništvo po zakonu, ki ureja zavarovalništvo;
6. druge storitve ali posli:
 - posredovanje finančnega zakupa (lizinga),
 - trženje enot investicijskih skladov.

III.3. ORGANIZACIJSKA SHEMA BANKE

Organizacijska shema na dan 31. 12. 2023



Z vzpostavljeno 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 sta bili na dan 31. 12. 2023 vključeni odvisni družbi DBS Leasing d. o. o., družba za izvajanje lizing dejavnosti (v nadaljevanju DBS Leasing), in DBS Nepremičnine d. o. o., družba za trgovanje z lastnimi nepremičninami (v nadaljevanju DBS Nepremičnine).

Deželna banka Slovenije d. d. sestavlja skupinske računovodske izkaze za Skupino, ki so enaki bonitetnim izkazom zaradi prodaje odvisne družbe DBS Adria d. o. o.

Sestava Skupine na dan 31. 12. 2023

	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

Organizacijska shema Skupine DBS na dan 31. 12. 2023



Pomembnejši podatki o poslovanju odvisnih družb v Skupini v letu 2023

Družbe	DBS Leasing d. o. o.		DBS Nepremičnine d. o. o.		DBS Adria d. o. o.	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Bilančna vsota (v tisoč EUR)	22.043	18.361	1.573	1.537	-	155
Kapital (v tisoč EUR)	3.817	3.720	1.556	1.523	-	0
Poslovni izid pred obdavčitvijo (v tisoč EUR)	125	436	35	(2)	-	(5)
Davek iz dohodka pravnih oseb (v tisoč EUR)	(24)	-	(3)	(1)	-	-
Poslovni izid po obdavčitvi (v tisoč EUR)	101	436	32	(3)	-	(5)
Donos na sredstva pred obdavčitvijo (v %)	0,60	2,48	2,25	(0,13)	-	(3,21)
Donos na kapital pred obdavčitvijo (v %)	3,25	12,21	2,26	(0,13)	-	-
Število zaposlenih (stanje na zadnji dan v obdobju)	7	6	0	0	-	0
Bilančna vsota/Št. zaposlenih (stanje na zadnji dan v obdobju) (v tisoč EUR)	3.149	3.060	-	-	-	-

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 manjša lizinška družba, ki ponuja izključno finančni lizing premičnin ter s tem bančne storitve in produkte nadgrajuje z lizinškimi.

DBS Leasing svoje storitve kmetom, posameznikom in podjetjem ponuja v obsežni mreži bančnih poslovalnic, deloma pa po mreži dobaviteljev. Prevladujoč del poslov predstavlja financiranje kmetijskih in gozdarskih vozil ter mehanizacije. Sledi financiranje osebnih avtomobilov, gospodarskih vozil in drugih premičnin.

Družba je vključena v bonitetno in računovodsko konsolidacijo na ravni Skupine DBS. Del podpornih funkcij, kot so področje upravljanja tveganj, IT in pravna podpora, za družbo opravlja ustanoviteljica, skupne pa imata tudi nekatere druge funkcije. Konec leta 2023 je bilo v družbi 7 zaposlenih.

Družba je v poslovnem letu 2023 poslovala z dobičkom v višini 101 tisoč EUR. Njena bilančna vsota se je v letu 2023 povečala za 20,1 %, na 22 mio EUR. Večino naložb predstavljajo terjatve iz naslova finančnega najema. Na strani virov glavino predstavljajo kapital in prejeta posojila družbe ustanoviteljice.

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 2023 pa je bila osnovna dejavnost družbe druga proizvodnja električne energije.

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

Družba je v poslovnem letu 2023 izkazala 32 tisoč EUR čistega dobička.

DBS Adria d. o. o.

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

Odvisna družba DBS Adria je bila v mesecu maju 2023 prodana.

V. POROČILO O POSLOVANJU BANKE V LETU 2023

V.1. SPLOŠNO GOSPODARSKO OKOLJE¹

Svetovna gospodarska rast se je v tretjem četrtletju 2023 v primerjavi s še vedno razmeroma robustno rastjo četrtletje prej znatno umirila. Med razvitimi gospodarstvi je največji upad gospodarske aktivnosti zaznala Japonska. Obeti za gospodarsko aktivnost ostajajo šibki. Med glavnimi tveganji so geopolitične napetosti na Bližnjem vzhodu in vojna v Ukrajini, ki lahko, če se bodo stopnjevale, pripeljejo do nestanovitnosti na surovinskih in energetskih trgih ter motenj v dobavnih verigah. Med drugimi tveganji so zaostreni finančni pogoji, upočasnitev rasti kitajskega gospodarstva proti koncu leta in vremenske ujme. Po januarskih napovedih Svetovne banke naj bi se svetovna gospodarska rast v letu 2024 upočasnila na 2,4 %, leta 2025 pa znova rahlo okrepila na 2,7 %, pri čemer je bila napoved za leto 2025 v primerjavi z junijskimi predvidevanji popravljena navzdol za 0,3 odstotne točke.

Kazalniki razpoloženja za evrsko območje nakazujejo, da je dinamika gospodarske aktivnosti v lanskem zadnjem četrtletju ostala šibka. Vrednost sestavljenega kazalnika vodij nabave (PMI) za evrsko območje se je po oktobrskem upadu na najnižjo raven v zadnjih treh letih novembra nekoliko izboljšala in decembra ostala nespremenjena ter kaže na mejo med rastjo in krčenjem aktivnosti.

ECB ocenjuje, da se je BDP evrskega območja leta 2023 zvišal za 0,6 %, za leti 2024 in 2025 pa v osnovnem scenariju, ki ga spremlja velika negotovost, povezana z razvojem konflikta na Bližnjem vzhodu, napoveduje nekoliko višjo rast, 0,8 % oziroma 1,5 %.

V Sloveniji se je vrednost kazalnika gospodarske klime decembra zvišala, a je ostala nižja kot v predhodnem letu. V primerjavi z decembrom 2022 je bilo zaupanje manjše v vseh dejavnostih, razen potrošnikov, pri katerih je ostalo enako. Proizvodnja predelovalnih dejavnosti, ki se je septembra začela krepiti, je bila še vedno nekoliko manjša kot pred letom. Tudi blagovna menjava z državami EU se je medletno zmanjšala. Gradbena aktivnost je po podatkih o vrednosti opravljenih gradbenih del novembra ostala enaka kot v predhodnem mesecu, a je bila večja kot leto prej. Podatki nakazujejo okrevanje potrošnje gospodinjstev v zadnjem četrtletju leta 2023.

Na trgu dela je zaposlenost dosegla novo najvišjo vrednost. Medletno je bilo število brezposelnih za 9,1 % nižje. Veliko podjetij je imelo težave zaradi pomanjkanja delavcev, ki so jih reševali predvsem z zaposlovanjem tujcev.

Rast BDP v letu 2023 je bila 1,6 %. K temu so pozitivno prispevale bruto investicije v osnovna sredstva in končna potrošnja gospodinjstev. Zaradi izrazitejšega upada uvoza v primerjavi z izvozom se je zunanjetrgovinski presežek povečal in pripomogel k rasti BDP.

Inflacija v letu 2023 je bila precej nižja kot v predhodnem letu 2022. Letna rast cen je bila 4,2 % (v letu 2022 10,3 %). Cene storitev so se v enem letu povprečno zvišale za 6,0 %, cene blaga pa za 3,3 %. Podražitev hrane in brezalkoholnih pijač so inflacijo zvišale za 0,8 odstotne točke ter dvig cen v skupini rekreacija in kultura za 0,6 odstotne točke. Po 0,5 odstotne točke so dodale še višje cene v skupinah alkoholne pijače in tobak, zdravstvo, restavracije in hoteli ter raznovrstno blago in storitve. V primerjavi z začetkom leta so k umirjanju inflacije največ prispevale nižje rasti cen hrane in nižje cene energentov. Hitrejše blaženje zlasti osnovne inflacije zadržuje visoka rast stroškov dela. Za obdobje 2024–2025 se pričakuje, da se bo inflacija, če ne bo zunanjih šokov, še naprej umirjala in naj bi se ob podpori ukrepov denarne politike do konca leta 2024 znižala na dobre 3 %, do konca leta 2025 pa približala 2 %.

Medletno zmanjševanje obsega kreditov domačim nebančnim sektorjem se je nadaljevalo do novembra (–2,5 %). Obseg kreditov nefinančnim družbam se je ob umirjanju gospodarske aktivnosti in višjih obrestnih merah še naprej krčil ter je bil medletno manjši že za 7,8 %, kar je največji medletni padec po novembru 2016. Medletna rast kreditov

¹ Viri:

Urad Republike Slovenije za makroekonomske analize in razvoj (UMAR): Jesenska napoved gospodarskih gibanj 2023, Ekonomsko ogledalo, št. 1/2024.

Banka Slovenije: Pregled makroekonomskih gibanj, januar 2024, Pregled makroekonomskih gibanj z napovedmi, december 2023, Mesečna informacija o poslovanju bank s komentarjem do oktobra 2023, december 2023.

Spletne strani.

gospodinjstvom (3,6 %) pa se je ob rasti potrošniških in drugih posojil nekoliko okrepila, kar je poleg znižanja meje kreditne sposobnosti v začetku druge polovice leta 2023 lahko do neke mere povezano tudi z okrevanjem potrošnje, ki ga nakazujejo kazalniki za zadnje četrletje. Upočasnjevala se je rast stanovanjskih posojil, ki je bila novembra medletno višja le še za 0,7 %. Medletna rast depozitov domačih nebančnih sektorjev se je novembra znižala pod 4 %. Postopoma se je izboljševala njihova ročnostna struktura. Vloge čez noč, ki sicer še vedno predstavljajo približno 80 % vseh vlog (konec leta 2022 skoraj 85 %), so se tako medletno znižale za 1,7 %, ob višjih depozitnih obrestnih merah pa so se vezane vloge povečale za nekoliko več kot tretjino.

Obsegi in deleži nedonosnih izpostavljenosti (NPE) so se ohranili na najnižjih ravneh do zdaj (1 %) kljub prisotnim tveganjem, ki jih za kakovost portfelja prinašajo inflacija, povišane obrestne mere in posledice avgustovskih poplav.

Kapitalski položaj slovenskega bančnega sistema je ostal soliden. Kapitalski količniki bančnega sistema so se v tretjem četrletju leta glede na konec leta 2022 povečali. Likvidnost bančnega sistema se je izboljšala, saj sredstva, pridobljena z vlogami in izdanimi dolžniškimi papirji, banke niso v celoti usmerile v kreditiranje in druge naložbe, temveč so ostala na računih pri centralni banki.

Prihodnja gibanja v letu 2024 bodo pod vplivom dogodkov, povezanih z rusko vojaško agresijo in konflikti na Bližnjem vzhodu, ki povečujejo geopolitične napetosti. Kljub nadaljnjemu upadanju ostaja inflacija nad cilji centralnih bank Evrosistema, ZDA in Združenega kraljestva. Dodatne skrbi glede hitrosti upada inflacije povzročata tudi odpornost osnovne inflacije, ki vztraja pri višjih ravneh kot skupna inflacija. V Evrosistemu so decembra vse tri ključne obrestne mere ohranili nespremenjene in na podlagi napovedi ocenili, da bo inflacija v letu 2024 postopno upadala. Diskusij o nižanju ključnih obrestnih mer na zasedanju ni bilo, številni predstavniki Sveta ECB pa opozarjajo, da preobrata v denarni politiki še ne bo kmalu. Tržni udeleženci prvo znižanje obrestne mere mejnega depozita ECB z gotovostjo pričakujejo junija 2024.

V.2. POSLOVNE USMERITVE BANKE

V decembru 2023 je uprava banke sprejela novo poslovno strategijo Skupine Deželna banka Slovenije za obdobje 2024–2027, nadzorni svet banke pa je k njej podal soglasje. V Strategiji smo postavili usmeritve za poslovanje banke in družb DBS Leasing oziroma DBS Nepremičnine ter opredelili vizijo, poslanstvo, vrednote in ključne strateške usmeritve.

Vizija je cilj, ki ga želimo doseči. Za vizijo smo si postavili cilj, da želimo biti prva izbira za stranke, ki kupujejo svoj dom, za podjetnike in kmetijstvo.

Poslovanje s prebivalstvom je pomemben segment našega poslovanja, v katerem želimo z optimiziranimi storitvami digitalnega bančništva in z novimi produkti (paketna ponudba in hitri krediti) izboljšati naš tržni položaj. Usmerjeni bomo tudi na poslovanje s podjetniki, kmetijstvo pa je segment, na katerega smo tradicionalno navezani.

Če vizija izraža cilj, ki ga želimo doseči, poslanstvo opredeljuje temeljni razlog obstoja gospodarske družbe, njen namen in osnovno dejavnost.

V našem poslanstvu navajamo, da smo slovenska univerzalna banka, ki je trajnostno naravnana ter gradi na tradiciji in vrednotah. Smo zanesljiv življenjski partner, ki svojim strankam stoji ob strani ob vseh pomembnih življenjskih in poslovnih dogodkih. Ponujamo vse bančne in finančne storitve ter smo izbrani finančni partner agroživilskega sektorja, podeželja in združništva.

Opredelili smo tudi vrednote, ki so temeljni okvir za naše odločitve in ravnanja. Naše vrednote so: človek v središču, zadovoljstvo in zaupanje, odgovornost, pripadnost ter trajnostni razvoj.

Na podlagi izvedene analize gospodarskega okolja, bančnega trga, tehnoloških trendov in pričakovanj strank ter

SWOT-analize smo opredelili štiri ključne strateške prioritete našega delovanja:

- izboljšanje učinkovitosti banke,
- rast,
- trajnostno poslovanje,
- tehnološka transformacija.

Rast je naša ključna strateška prioriteta, pri čemer si za rast obsega poslovanja prizadevamo z osredotočanjem na tri ključne stebre: mala in srednja podjetja, prebivalstvo ter agroživilski sektor.

Da bi dosegli načrtovano rast poslovanja, moramo predhodno izboljšati učinkovitost banke in izvesti tehnološko transformacijo. Banka bo učinkovitejša, če bomo izpopolnili organizacijo poslovanja, poskrbeli za odličnost kadra ter izboljšali procese in učinkovitost poslovne mreže. Ključni del tehnološke transformacije pa je prehod na nov jedrni bančni sistem, ki bo omogočil rast prodaje, optimizacijo stroškov in procesov, izboljšano uporabniško izkušnjo tako za stranke kot tudi za zaposlene, skladnost poslovanja z relevantno zakonodajo ter podporo trajnostnemu razvoju.

Razumevanje trajnosti kot ene od temeljnih prioritete naše strategije je ključno za dolgoročni uspeh. Naša predanost trajnostnim praksam ni le odgovor na naraščajoče okoljske izzive, temveč je tudi priložnost, da ustvarjamo vrednost za vse naše deležnike.

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. Komerzialna 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. Na bančnem trgu je bilo v letu 2023 zaznati izredno naravnost bank na mikro in srednja podjetja. Pri tem se je banka na področju kreditiranja pravnih oseb spoprijemala z zelo nizkimi obrestnimi merami konkurenčnih bank, ki so sočasno popuščale pri zahtevah po ustreznem zavarovanju kreditov. Temu banka ni in ne bo sledila.

Banka je pri komitentih, pri katerih je ugotovila povečano tveganje, stopnjevala aktivnosti za izterjavo ali zahtevala dodatna zavarovanja, pri čimer je ravnala v skladu s politiko zavarovanja premoženja in vrednosti banke.

Naložbe banke v kredite nefinančnim družbam, državi in drugim finančnim družbam so konec leta 2023 znašale 401.728 tisoč EUR. V primerjavi s koncem leta 2022 so se zvišale za 7.415 tisoč EUR. Zvišanje je bilo predvsem posledica povečevanja izpostavljenosti do občin in na drugi strani uspešnega razreševanja nedonosnih izpostavljenosti.

Trend zniževanja nedonosnih izpostavljenosti v banki se je nadaljeval tudi v letu 2023. Ob koncu leta so nedonosne izpostavljenosti na solo ravni znašale 13.975 tisoč EUR, njihov delež pa je bil 0,95 %, kar je tudi primerljivo z deležem NPE v slovenskem bančnem sistemu, ki se je od aprila 2023 ohranjal pri 1 %. Banka ohranja dosedanja metodo obravnave nedonosnih izpostavljenosti, ki vključuje individualni pristop, analizo vzrokov za nastanek težav komitenta, preučitev možnosti in ravnanje v skladu z ugotovitvami. Če je restrukturiranje smiselno, banka sledi slovenskim načelom

restrukturiranja, sprejetim v okviru Združenja bank Slovenije, in priporočilom Banke Slovenije. Če pa analiza pokaže, da restrukturiranje ni smiselno, banka izvaja intenzivno predsodno in sodno izterjavo.

V letu 2023 banka ni imela pomembnejših neposrednih naložb, s katerimi bi se izpostavljala do komitentov s področja ukrajinsko-ruskih konfliktov ali do komitentov, katerih poslovanje je pomembno odvisno od poslov z navedenimi območji.

Vodenje računov in elektronsko bančništvo za pravne osebe DBS PRONET

Ob koncu leta 2023 je bilo število aktivnih transakcijskih računov pravnih oseb nekoliko višje kot leto poprej. Spletno banko DBS PRONET je uporabljalo 96,31 % pravnih oseb, ki so imele pri banki aktiven transakcijski račun.

Plačilni promet

V letu 2023 je banka na področju plačilnega prometa sledila sodobnemu razvoju plačilnega prometa in zakonskim zahtevam. Komitentom poleg posameznih kreditnih in takojšnjih plačil zagotavlja še množična plačila SEPA, direktne obremenitve SEPA, kartično poslovanje ter izdajanje in plačevanje e-računov. Z vključitvijo v plačilni sistem TIPS za takojšnja plačila med računi bank v EU in BIPS IP za takojšnja plačila banka tudi trgovcem omogoča sprejemanje takojšnjih plačil na prodajnih mestih.

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 si s tem zagotavlja dostop do centralnobančnega denarja, svojim komitentom pa 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. V letu 2023 se je počasi povečeval obseg plačilnega prometa takojšnjih plačil.

Na mednarodnem področju banka komitentom omogoča garancijsko, akreditivno in inkasno poslovanje ter skrbi za dobre medbančne odnose z vzdrževanjem ustrezne ravni kontokorentne in korespondenčne bančne mreže. Storitve opravljanja mednarodnega plačilnega prometa ponuja tudi hranilnicam v Sloveniji.

Vloge pravnih oseb

Stanje vezanih vlog pravnih oseb skupaj s tujimi osebami in državo je na dan 31. 12. 2023 znašalo 295.477 tisoč EUR ter se je v primerjavi s predhodnim letom zvišalo za 173.437 tisoč EUR. Aktivnosti v zvezi s pridobivanjem depozitov pravnih oseb je banka prilagajala likvidnostni situaciji in tržnemu povpraševanju. 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 2023 znašalo 110.975 tisoč EUR ter se je povečalo za 10 %.

V.3.2. POSLOVANJE Z GOSPODINJSTVI IN POSLOVNA MREŽA

Na poslovanje banke na področju poslovanja z gospodinjstvi sta v letu 2023 vplivali umirjena gospodarska rast v državi in višja raven obrestnih mer, ki sta močno zaznamovali ekonomsko aktivnost gospodinjstev – prebivalstva, kmetov in samostojnih podjetnikov.

Zbrana sredstva

Stanje zbranih sredstev gospodinjstev skupaj s tujimi osebami in neprofitnimi izvajalci storitev gospodinjstev je konec leta 2023 znašalo 1.007.428 tisoč EUR ter se je v primerjavi s koncem leta 2022 zvišalo za 24.306 tisoč EUR oziroma za 2 %. Od tega so zbrana sredstva prebivalstva znašala 935.144 tisoč EUR, večinoma je šlo za vpogledne vloge.

Kreditiranje

Stanje kreditov, plasiranih gospodinjstvom, je konec leta 2023 znašalo 380.338 tisoč EUR. V primerjavi s koncem leta 2022 se je povečalo za 17.088 tisoč EUR oziroma za 5 %.

Banki je kljub povečani konkurenci in omejitvam Banke Slovenije na področju kreditiranja prebivalstva v segmentu gospodinjstev uspelo doseči rast ter ohraniti kvaliteto kreditnega portfelja. Na področju stanovanjskih kreditov je bilo na bančnem trgu v letu 2023 zaznati ponudbo izrazito nizkih obrestnih mer, posledica katerih so visoka poplačila v preteklosti odobrenih kreditov. Konkurenčne banke so ponujale tudi kredite s fiksno obrestno mero in ročnostjo do 30 let. Temu banka zaradi izpostavljanja prevelikemu obrestnemu tveganju, do katerega bi prišlo v primeru tovrstnih naložb, ni sledila.

V letu 2023 je banka veliko pozornosti posvetila vidiku varnosti in omejevanju tveganj. S hitro in intenzivno vsakodnevno obravnavo dolžnikov je obseg zapadlih neplačanih terjatev do gospodinjstev ohranila na obvladljivi ravni.

Transakcijski računi

V letu 2023 je banka nadaljevala aktivno odpiranje transakcijskih računov. To je povezano z navzkrižnim trženjem produktov, saj se ti ponujajo 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 2023 je banka redno zapirala neaktivne transakcijske račune.

Numizmatika

Banka nadaljuje prodajo numizmatičnih vrednosti – zbirateljskih in spominskih kovancev, saj ta pomembno prispeva k vzdrževanju prepoznavnosti banke v okolju. V letu 2023 so bile realizirane tri izdaje zbirateljskih in spominskih kovancev, in sicer ob 110. obletnici rojstva pisatelja Borisa Pahorja, ob 150. obletnici rojstva Josipa Plemlja in ob državnem prazniku – dnevu slovenskega športa.

Elektronsko bančništvo za fizične osebe – DBS NET

V letu 2023 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 vključevanja novih strank in tudi aktivnega preusmerjanja obstoječih strank k izvajanju plačilnih storitev v elektronski oziroma mobilni banki.

Opravljalne so se redne funkcionalne nadgradnje spletne in mobilne banke za boljšo uporabniško izkušnjo strank. Tako je bila ob koncu leta prenovljena prijava v mobilno banko, istočasno pa je bila izvedena tudi celovita prenova spletnega bančništva.

Posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic

Banka je na področju distribucije zavarovalnih produktov v letu 2023 sodelovala z Zavarovalnico Sava, d. d. Nadaljevala je optimiziranje poslovanja na tem področju in razširila nabor zavarovalnih produktov, ki jih trži.

Trženje vzajemnih skladov

V letu 2023 je banka na področju trženja vzajemnih skladov nadaljevala sodelovanje z DZU Generali Investments.

Bankomatska mreža banke

Konec leta 2023 je bilo v bankomatsko mrežo banke vključenih 22 bankomatov.

Kartično poslovanje

V letu 2023 se je nadaljeval trend rasti obsega kartičnega poslovanja. Povečalo se je tako število izdanih debetnih kartic Mastercard in predplačniških kartic Mastercard kot tudi plačilnih kartic z odloženim plačilom Mastercard. Kljub temu da banka svojim strankam izdaja kartico Mastercard, ki je široko sprejeta na spletnih prodajnih mestih, kar tudi vpliva na zmanjšanje zanimanja za predplačniško kartico in kartico z odloženim plačilom, je bilo v letu 2023 še vedno zaznati interes za oba produkta. V primerjavi s preteklim letom sicer opažamo upad zanimanja zanju, še zmeraj pa stranke zaradi lastnosti in prednosti uporabe posameznih kartic povprašujejo po vseh kartičnih produktih, in sicer: po debetni kartici za vsakodnevno uporabo na bančnih avtomatih, fizičnih prodajnih mestih in pri spletnih nakupih; po predplačniški kartici za opravljanje transakcij v okviru predhodno zagotovljenih in omejenih sredstev (ta se bolj uporablja pri poslovanju po spletu in na potovanjih); po kartici z odloženim plačilom, ko stranke opravljajo večje nakupe, obveznosti do banke pa poravnava na obroke, ko so na potovanju ali rezervirajo nastanitev, kjer prodajna mesta sprejemajo le kartice z odloženim plačilom, ali pa v primeru, ko jim glede na plačilne navade bolj prav pride poravnava obveznosti z zamikom plačila.

Trženje univerzalnih plačilnih nalogov (UPN) preko zunanjih izvajalcev

Banka je v letu 2023 trženje UPN izvajala preko petih zunanjih izvajalcev.

V.3.3. POSLOVANJE Z BANKAMI IN DRUGIMI FINANČNIMI INSTITUCIJAMI

Poslovanje z domačimi in tujimi bankami je v letu 2023 obsegalo konverzije, s katerimi je banka zagotavljala likvidnost in uravnavala neto odprte pozicije v tujih valutah.

Banka v letu 2023 ni najemala sredstev na medbančnem trgu. Na naložbeni strani je bila njena izpostavljenost do bančnega sektorja v okviru postavljenih limitov.

V.3.4. POSLOVANJE Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI

Dolžniški in lastniški vrednostni papirji

Banka je 31. 12. 2023 izkazala stanje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev v skupni vrednosti 221.607 tisoč EUR. V letu 2023 je zapadle in prodane dolžniške vrednostne papirje v skladu s svojo strategijo 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 91 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. 2023 znašala 8.065 tisoč EUR. Od tega naložbe v odvisne družbe predstavljajo 65-odstotni delež, naložba v sklad za reševanje bank 33-odstotni delež in preostale naložbe 2-odstotni delež.

V.3.5. UPRAVLJANJE Z NEPREMIČNINAMI

Banka upravlja z lastnimi nepremičninami, ki jih potrebuje za opravljanje svoje dejavnosti, in z nepremičninami, ki jih je pridobila v insolvenčnih postopkih oziroma postopkih izterjave.

V banki aktivno spremljamo trg nepremičnin in dogajanja v lokalnem okolju ter iščemo kupce ali najemnike za čim bolj učinkovito odprodajo in oddajo zaloge nepremičnin in naložbenih nepremičnin, vse z namenom, da bi dosegali čim višje cene in donos.

Obseg nepremičninskega portfelja se je v letu 2023 neto zmanjšal za 2,2 mio EUR oziroma za 14 %. Banka v izvršilnih in stečajnih postopkih v tem času ni pridobila novih nepremičnin. K zmanjšanju skupnega obsega portfelja je pripomogla učinkovita prodaja, saj je banka v letu 2023 prodala za 1 mio EUR nepremičnin in pri prodajah skupno ustvarila pozitiven rezultat.

Tudi v letu 2023 bo banka nadaljevala intenzivno trženje, da bi dodatno zmanjšala obseg nepremičnin.

V.4. FINANČNI REZULTAT IN FINANČNI POLOŽAJ

V.4.1. FINANČNI REZULTAT

SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

V letu 2023 je Skupina izkazala 27.997 tisoč EUR dobička iz rednega poslovanja pred davki, kar je za 235 % oziroma 19.643 tisoč EUR več kot v predhodnem letu (2022: 8.354 tisoč EUR). Čisti dobiček poslovnega leta je znašal 24.504 tisoč EUR (2022: 7.457 tisoč EUR). Poslovanje Skupine sta izboljšali obe odvisni družbi DBS Leasing in DBS Nepremičnine.

Čiste obresti Skupine so znašale 48.172 tisoč EUR in so bile za 29.375 tisoč EUR višje kot v predhodnem letu. Glavnina obresti izhaja iz poslovanja banke, iz danih oziroma prejetih kreditov in vlog. Konsolidacija odvisnih družb v Skupini povečuje prihodke financiranja oziroma zvišuje čiste obresti Skupine za 976 tisoč EUR.

Čiste opravnine so znašale 8.327 tisoč EUR in so bile glede na predhodno leto nižje za 425 tisoč EUR. Večina čistih opravnin se nanaša na poslovanje banke ter izvira iz prihodkov iz opravnin od plačilnega prometa in za opravljene administrativne storitve.

V letu 2023 so bili realizirani čisti dobički ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, v višini 240 tisoč EUR (2022: 7 tisoč EUR).

Čisti dobički iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev so bili izkazani v višini 300 tisoč EUR (2022: 527 tisoč EUR) in se večinoma nanašajo na dobičke iz prodaje nepremičnin banke.

Neto odhodki iz naslova oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in nefinančnih sredstev so znašali 1.350 tisoč EUR. Iz oslabitev za kredite in dolžniške vrednostne papirje je bilo 85 tisoč EUR neto odhodkov, kar je za 1.841 tisoč EUR več neto odhodkov kot v predhodnem letu. Iz oslabitev naložbenih nepremičnin je bilo 1.235 tisoč EUR neto odhodkov. Iz naslova rezervacij je bilo 825 tisoč EUR neto odhodkov, kar je za 576 tisoč EUR več kot v letu 2022.

DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

Banka je v letu 2023 poslovala s pozitivnim rezultatom in dosegla 27.776 tisoč EUR dobička pred obdavčitvijo (2022: 8.277 tisoč EUR) ter 24.310 tisoč EUR dobička po obdavčitvi (2022: 7.382 tisoč EUR). Vseobsegajoči donos po

obdavčitvi je znašal 24.376 tisoč EUR (2022: 7.568 tisoč EUR). Operativni dobiček pred oslabitvami in rezervacijami ter pred obdavčitvijo je bil 29.727 tisoč EUR (2022: 7.158 tisoč EUR).

Na rezultat so v letu 2023 pozitivno vplivali za 29.014 tisoč EUR višje čiste obresti in za 233 tisoč EUR višji čisti dobički ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. Negativen vpliv po so imeli za 1.523 tisoč EUR nižji neto prihodki iz oslabitev kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev.

V letu 2023 so čiste obresti znašale 47.196 tisoč EUR in so bile za 29.014 tisoč EUR višje kot v predhodnem letu (2022: 18.182 tisoč EUR). Prihodki iz obresti so bili višji za 31.162 tisoč EUR predvsem zaradi višjih obresti kreditov, danih gospodinjstvom, državi in pravnim osebam, ter iz dolžniških vrednostnih papirjev. Odhodki za obresti so bili za 2.148 tisoč EUR višji kot v letu 2022, predvsem zaradi višjih obresti za vloge pravnih oseb.

Dosežene čiste opravnine v višini 8.371 tisoč EUR so bile za 437 tisoč EUR nižje kot v predhodnem letu (2022: 8.808 tisoč EUR). Prihodki iz opravnin so bili nižji za 94 tisoč EUR, pri čemer so se znižali predvsem prihodki za opravljene administrativne storitve, višji pa so bili prihodki iz opravnin od plačilnega prometa. Odhodki za opravnine so bili za 343 tisoč EUR višji kot v predhodnem letu.

Neto odhodki iz oslabitev so znašali 1.154 tisoč EUR, oslabitve pa so bile v primerjavi s predhodnim letom višje za 2.505 tisoč EUR (2022: 1.351 tisoč EUR neto prihodkov). Glede na predhodno leto 2022 so se v letu 2023 neto prihodki iz oslabitev kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev zmanjšali za 1.523 tisoč EUR ter so znašali 17 tisoč EUR (2022: 1.540 tisoč EUR neto prihodkov). Iz naslova kapitalskih naložb v odvisne družbe ni bilo slabitev (2022: 439 tisoč EUR neto prihodkov). Iz oslabitev naložbenih nepremičnin je bilo 1.141 tisoč EUR neto odhodkov, ki so bili za 513 tisoč EUR višji kot v predhodnem letu. V letu 2023 je bilo 797 tisoč EUR neto odhodkov iz rezervacij (2022: 232 tisoč EUR neto odhodkov). Iz rezervacij za zunajbilančne potencialne obveznosti je bilo 397 tisoč EUR neto odhodkov in iz drugih rezervacij 400 tisoč EUR neto odhodkov.

Drugi čisti poslovni dobički so znašali 1.415 tisoč EUR (2022: 1.495 tisoč EUR). Med dobički je bilo 806 tisoč EUR prihodkov iz najemnin.

Banka je v letu 2023 izkazala 27.949 tisoč EUR operativnih stroškov poslovanja (2022: 22.096 tisoč EUR). Stroški dela so znašali 17.464 tisoč EUR in so bili za 4.001 tisoč EUR višji kot v letu 2022. Splošni in administrativni stroški so znašali 6.957 tisoč EUR ter so bili za 1.298 tisoč EUR višji kot leta 2022. Stroški za vplačila v sklad za reševanje bank in sistem zajamčenih vlog so znašali 2.119 tisoč EUR ter so bili za 402 tisoč EUR višji kot v letu 2022. Stroški amortizacije so znašali 1.409 tisoč EUR, kar je za 152 tisoč EUR več kot leta 2022.

V.4.2. FINANČNI POLOŽAJ

SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

Bilančna vsota Skupine je konec leta 2023 dosegla 1.414.489 tisoč EUR in se je v letu 2023 povečala za 223.914 tisoč EUR oziroma 19 %. Bilančna vsota odvisnih družb je znašala 23.693 tisoč EUR in predstavlja 1,7 % bilančne vsote Skupine (31. 12. 2022: 1,7 %). Po izločitvi medsebojnih razmerij je bila bilančna vsota Skupine za 13 tisoč EUR nižja od bilančne vsote banke.

Kreditni in druga finančna sredstva Skupine so konec decembra znašali 789.121 tisoč EUR ter so se povečali za 24.680 tisoč EUR. Kreditni, dani bankam, so se povečali in so znašali 1.208 tisoč EUR, medtem ko so se kreditni, dani strankam, ki niso banke (skupaj z državo), povečali za 24.066 tisoč EUR in so znašali 785.253 tisoč EUR. Druga finančna sredstva so konec leta 2023 znašala 2.660 tisoč EUR in so se povečala za 595 tisoč EUR.

Knjigovodska vrednost opredmetenih sredstev je po stanju 31. 12. 2023 znašala 26.113 tisoč EUR. Naložbe v kapital dveh odvisnih družb so bile s konsolidacijo izločene iz kapitalskih naložb Skupine v skupnem znesku 5.243 tisoč EUR.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti (skupaj vloge, krediti, podrejene obveznosti in druge finančne obveznosti), so konec decembra 2023 znašale 1.307.855 tisoč EUR. Vloge in krediti od bank ter od centralne banke so se v letu 2023 povečali za 203 tisoč EUR in so znašali 258 tisoč EUR. Vloge strank, ki niso banke, skupaj z vlogami države so se povečale za 197.021 tisoč EUR in so znašale 1.302.122 tisoč EUR.

DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

Bilančna vsota banke je konec leta 2023 znašala 1.414.502 tisoč EUR in se je glede na konec leta 2022 povečala za 224.489 tisoč EUR oziroma 19 %, predvsem zaradi povečanja vlog pravnih oseb.

Vloge pravnih oseb skupaj z državo so se do konca leta 2023 povečale za 173.437 tisoč EUR zaradi povečanja vlog pravnih oseb za 173.615 tisoč EUR. Na strani naložb so se krediti v tem segmentu povečali za 7.415 tisoč EUR.

Vloge gospodinjstev so se v letu 2023 povečale za 24.306 tisoč EUR. Krediti, dani gospodinjstvom, so se povečali za 17.088 tisoč EUR.

Na strani virov, najetih pri bankah in centralni banki, se je stanje do konca leta 2023 povečalo za 203 tisoč EUR. Na strani naložb se je povečalo stanje na računih pri centralni banki, ki je skupaj z obvezno rezervo konec leta 2023 znašalo 358.990 tisoč EUR.

Kapitalske naložbe v odvisne družbe so znašale 5.243 tisoč EUR. Kapitalska naložba v DBS Leasing je konec leta 2023 znašala 3.720 tisoč EUR in kapitalska naložba v DBS Nepremičnine 1.523 tisoč EUR. V maju 2023 je bila prodana odvisna družba DBS Adria. Pred prodajo je bila vrednost kapitalske naložbe v odvisno družbo DBS Adria 0 tisoč EUR.

Banka je v letu 2023 za 2.134 tisoč EUR oziroma za 14 % zmanjšala naložbene nepremičnine in za 40 tisoč EUR nepremičnine na zalogi. Skupaj je stanje nepremičnin konec leta 2023 znašalo 13.595 tisoč EUR.

V.5. DELNIŠKI KAPITAL

Kapital Skupine je na dan 31. 12. 2023 znašal 98.309 tisoč EUR in se je v primerjavi s stanjem 31. 12. 2022 povečal za 20.951 tisoč EUR.

Kapital banke je na dan 31. 12. 2023 znašal 97.905 tisoč EUR in se je v primerjavi s stanjem 31. 12. 2022 povečal za 20.727 tisoč EUR. Za 24.310 tisoč EUR se je povečal iz naslova tekočega poslovnega rezultata in za 62 tisoč EUR na akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu, od tega pa se je povečal za 93 tisoč EUR zaradi zmanjšanja izgube iz sprememb poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in zmanjšal za 31 tisoč EUR zaradi povečanja izgube iz aktuarskih izgub za zaposlenca.

Knjigovodska vrednost delnice banke je na dan 31. 12. 2023 znašala 23,136229 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. 2023

Naziv delničarja	Število delnic	Delež glede na število vseh delnic v KDD v %
KD Group d. d.	1.021.866	24,002
Kapitalska zadruga, z. b. o.	894.158	21,002
Kritni sklad PRVA+ ZAJAMČENI	422.557	9,925
Skupina Prva d. d.	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+ URAVNOTEŽENI	104.716	2,460
Kritni sklad PRVA IN PRVA+ DINAMIČNI	95.304	2,239
Skupaj	3.667.413	86,140

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. 2023 imela 25.801 ali 0,606 % odkupljenih lastnih delnic.

VI. IZJAVA O UPRAVLJANJU DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d. ZA POSLOVNO LETO 2023

Za doseganje visoke stopnje transparentnosti upravljanja Deželna banka Slovenije d. d. (v nadaljevanju tega besedila tudi banka) 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 banka kot del poslovnega dela letnega poročila podaja naslednjo izjavo o ureditvi notranjega upravljanja.

Banka uresničuje ureditev notranjega upravljanja, vključno s korporativnim upravljanjem, skladno z veljavnimi predpisi, hkrati pa upošteva svoje notranje akte.

Pri tem banka v celoti upošteva akte iz drugega odstavka 9. člena Zakona o bančništvu².

Z namenom krepitve ureditve notranjega upravljanja pri svojem poslovanju upoštevamo 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 hranilnice³ ter
- 3) Smernice Evropskega bančnega organa (EBA), ki urejajo notranje upravljanje, ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ter politike in prakse prejemkov

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

² Zakon o bančništvu (ZBan-3), Uradni list RS, št. 92/21, s spremembami.

³ Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Uradni list RS, št. 115/21, s spremembami.

- ustrezen sistem notranjih kontrol, ki vključuje primerne 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, ter je nevtralna glede na spol.

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 funkcije notranjih kontrol (funkcije upravljanja tveganj, skladnosti poslovanja, preprečevanja pranja denarja, 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.

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 dosega 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 sedmega 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 kapitalaska 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, v kateri je opredeljeno, da si bo prizadevala za naslednje:

- redno izplačilo dividende, če:
 - ne bo ogrožena kapitalaska 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

Do 31. 1. 2023 je uprava banke delovala v sestavi:

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

Od 1. 2. 2023 je uprava banke delovala v sestavi:

- Jure Kvaternik, predsednik,
- mag. Barbara Cerovšek Zupančič, članica.

Dne 13. 2. 2024 je kot tretji član uprave nastopil dr. Andraž Grum, ki mu je Banka Slovenije izdala dovoljenje za opravljanje funkcije člana uprave.

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. Člani uprave v skladu z določili Zakona o bančništvu banko zastopajo in jo predstavljajo skupno.

Člane in predsednika uprave imenuje in razrešuje nadzorni svet. Imenovani so za čas največ petih let z možnostjo ponovnega imenovanja. Uprava ima tri člane, ki se na sejah uprave sestajajo 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 ter ureditvijo notranjega upravljanja banke, zagotavljanjem celovitosti sistemov računovodskega in finančnega poročanja, ki vključujejo tudi finančni in operativni nadzor ter zagotavljanje skladnosti poslovanja banke z veljavnimi predpisi in standardi, nadzorovanjem postopkov razkrivanja informacij ter postopkov obveščanja pristojnih organov in drugih zainteresiranih strani. Uprava je odgovorna tudi za zagotavljanje učinkovitega nadzora nad višjim vodstvom.

Delovanje uprave ureja Poslovník o delu uprave. Uprava lahko imenuje kolektivne organe, na katere prenese določene pravice odločanja, ter delovna in posvetovalna telesa iz vrst bančnih delavcev. 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, odbor za trajnostni razvoj, varnostni odbor in krizni štab.

Nadzorni svet

Člane nadzornega sveta voli skupščina banke na predlog nadzornega sveta z navadno večino glasov za obdobje štirih let z možnostjo ponovne izvolitve. Funkcijo člana nadzornega sveta lahko opravlja oseba, ki pridobi dovoljenje za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta. Odpoklic posameznega člana nadzornega sveta je mogoč s tričetrtinsko večino oddanih glasov na skupščini.

V letu 2023 je nadzorni svet deloval v sestavi:

- Ivan Lenart, predsednik,
- Boštjan Škufca Zaveršek, podpredsednik,
- Nikolaj Maver, član,
- Gregor Sluga, 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 uprave in banko, sprejema politiko prejemkov in nadzira njeno izvajanje, daje skupščini predlog za izvolitev članov nadzornega sveta in predlog za imenovanje revizorja, preverja letno poročilo in daje skupščini pisno poročilo o njem 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. Posamezno komisijo sestavljajo njen predsednik in najmanj dva člana, ki so obenem člani nadzornega sveta banke. Komisije delujejo v skladu s svojimi poslovníki.

Revizijska komisija opravlja strokovno delo za nadzorni svet na področju notranje revizije in sistema notranjih kontrol ter ocenjuje sestavo letnega poročila, spremlja postopek računovodskega poročanja, nadzoruje neoporečnost finančnih informacij, sodeluje pri določitvi pomembnejših področij notranjega revidiranja in opravlja druge povezane naloge. Komisija se je v letu 2023 sestala na šestih sejah.

Komisija je v letu 2023 delovala v sestavi:

- Iris Dežman, predsednica,
- Nikolaj Maver, član,
- Gregor Sluga, 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 sedanje in prihodnje nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj. Komisija se je v letu 2023 sestala na petih sejah.

Komisija je v letu 2023 delovala 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 2023 sestala na sedmih rednih sejah in eni izredni.

Komisija je v letu 2023 delovala 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 na dan 31. 12. 2023

	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 z 38. členom ZBan-3
Uprava banke		
Jure Kvaternik	0	0
Barbara Cerovšek Zupančič	1	1
Nadzorni svet		
Ivan Lenart	1	1
Nikolaj Maver	1	1
Iris Dežman	0	0
Boštjan Škufca Zaveršek	3	3
Gregor Sluga	1	1

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. Enkrat letno oceni strukturo, velikost, sestavo in uspešnost delovanja uprave in nadzornega sveta ter v zvezi s tem pripravi priporočila glede morebitnih sprememb, na ta način pa zagotavlja raznolikost zastopanosti v organih vodenja in nadzora.

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

Pomembna neposredna in posredna imetništva

Na dan 31. 12. 2023 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.	1.021.866 delnic (24,002 %)
2. Kapitalska zadruga, z. b. o., Ljubljana	894.158 delnic (21,002 %)
3. Prva Pokojninska družba, d. d.*	668.338 delnic (15,698 %)
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 Pokojninska družba, 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+ URAVNOTEŽENI	104.716 delnic (2,460 %)
• KRITNI SKLAD PRVA IN PRVA+ DINAMIČNI	95.304 delnic (2,239 %)
• KRITNI SKLAD PRVA ZAJAMČENI	45.761 delnic (1,074 %)

Na dan 31. 12. 2023 je imela banka tri delničarje, ki so posredno dosegali delež lastništva nad 5 %, in sicer:

1. Alenka Žnidaršič Kranjc	1.092.492 delnic (25,661 %)
2. KD d. d.	1.021.866 delnic (24,002 %)
3. Zadruga 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 prenosa delnic

Trenutno ni omejitev prenosa delnic.

Delniška shema za delavce

Banka nima delniške sheme za delavce.

Omejitve glasovalnih pravic

Morebitne delnice banke v lasti Kapitalske družbe pokojninskega in invalidskega zavarovanja, d. d., ki jih ta pridobi na podlagi 48. a člena Zakona o nematerializiranih vrednostnih papirjih, temu imetniku ne dajejo 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 ni sposoben voditi banke oziroma da obstajajo zakonsko določeni razlogi za njegov 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 družbe

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.

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. 2024

Uprava banke:

Jure Kvaternik
predsednik uprave



mag. Barbara Cerovšek Zupančič
članica uprave

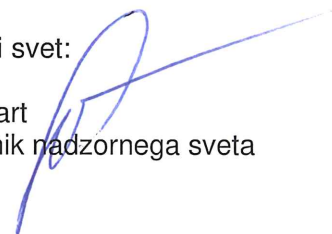


dr. Andraž Grum
član uprave



Nadzorni svet:

Ivan Lenart
predsednik nadzornega sveta



VII. IZJAVA O NEFINANČNEM POSLOVANJU SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE ZA POSLOVNO LETO 2023

Izjava o nefinančnem poslovanju Skupine Deželna banka Slovenije je pripravljena skladno z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1).

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 prispeva k ohranjanju 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 ter odvisni družbi DBS Leasing d. o. o. in DBS Nepremičnine d. o. o. Pri uresničevanju strateških usmeritev in ciljev trajnostnega razvoja Skupina deluje enotno.

V Skupini med drugim dosledno spoštujemo naslednje vrednote:

- človek v središču,
- zadovoljstvo in zaupanje,
- odgovornost,
- pripadnost,
- trajnostni razvoj.

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 celovito rešitev. 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 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. POROČANJE O UPRAVLJANJU PODNEBNIH TVEGANJ

Banka v nefinančno poročanje prostovoljno vključuje tudi poročanje o upravljanju podnebnih in okoljskih tveganj, ki temelji na naslednjih štirih stebrih: upravljanje, strategija, upravljanje tveganj ter metrike in cilji. To poglavje razkriva naš trenutni pristop k upravljanju podnebnih in okoljskih tveganj, predvsem pa naše aktivnosti na tem področju v prihodnosti.

a) Upravljanje

Uprava in nadzorni svet sta kot najvišja organa upravljanja odgovorna za ustrezno upravljanje obvladovanja podnebnih in okoljskih tveganj ter nadzor nad njim. Uprava banke je februarja 2023 ustanovila odbor za trajnostni razvoj, katerega člani so direktorji sektorjev, ki imajo pomembno vlogo na področju trajnostnega razvoja.

S sprejetjem Poslovnika odbora za trajnostni razvoj je uprava določila njegovo sestavo, način delovanja in odločanja ter pooblastila in pristojnosti. Odbor spremlja in obravnava aktivnosti na področju trajnostnega razvoja, pobude posameznih področij banke za izboljšanje trajnostnega poslovanja banke ter upravljanje tveganj in dejavnikov ESG⁴ na ravni banke. V decembru 2023 je uprava ustanovila tudi Službo za trajnostni razvoj, ki je odgovorna za razvoj področja trajnostnega razvoja.

Banka je pristojnosti in odgovornosti na področju trajnostnega razvoja opredelila po modelu treh obrambnih linij. To zagotavlja celovito in učinkovito upravljanje ESG-tveganj ter jasno določa odgovornosti posameznih ravni in organizacijskih delov banke pri njem.

Uprava banke se zaveda vse večjih izzivov zaradi podnebnih sprememb in njihovega vpliva tako na poslovno okolje kot na poslovni model banke. Tako posebno pozornost namenja izvajanju aktivnosti in uresničevanju ciljev, povezanih s podnebnimi spremembami in drugimi ESG-dejavniki. Da bi dosegla postavljene cilje, bo banka v letu 2024 v okviru procesa ocenjevanja uspešnosti med individualne cilje nekaterih članov višjega vodstva vključila tudi cilje s področja trajnostnega razvoja.

b) Strategija

V Skupini DBS se zavedamo spreminjajočih se razmer, v katerih poslujemo ter od nas zahtevajo odzivnost in prizadevnost. Razumevanje trajnosti kot ene od temeljnih prednosti naše strategije je ključno za dolgoročni uspeh. Naša predanost trajnostnim praksam ni le odgovor na naraščajoče okoljske izzive, temveč tudi priložnost, da ustvarjamo vrednost za vse naše deležnike. Čeprav smo finančna ustanova, se zavedamo, da je naša odgovornost tudi družbena in okoljska. S trajnostno usmerjenimi poslovnimi praksami želimo ne le izpolnjevati pričakovanja in zahteve regulatornih organov, temveč tudi prispevati k dolgoročni stabilnosti in blaginji družbe. Kot banka smo trdno zavezani trajnostni transformaciji, saj verjamemo, da je ta ključna za oblikovanje odgovorne in uspešne finančne prihodnosti. Pri poslovanju sledimo vrednotam trajnostnega razvoja ter si prizadevamo za gospodarski, družbeni in kulturni razvoj lokalnih skupnosti.

c) Upravljanje tveganj

Skupina DBS se je zavezala k učinkovitemu upravljanju tveganj, da bi zaščitila svoje stranke, delničarje in zaposlene ter ohranjala stabilnost poslovanja in ugleda. Tako bo tudi v prihodnje vzdrževala ustrezno raven tveganj, ki bo v skladu z njenimi poslovnimi cilji, kapitalskimi in likvidnostnimi zahtevami ter zahtevami regulatorjev. Posebno pozornost bo namenjala zagotavljanju stabilnosti in integritete ter trajnosti svojega poslovanja.

Ustrezno upravljanje vseh pomembnih tveganj je stalen proces, ki ga je treba sproti tudi nadgrajevati in

⁴ Okoljski, družbeni in upravljavski dejavniki.

dopolnjevati. Skupina DBS je v okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) identificirala podnebna in okoljska tveganja kot pomembna ter jih vključila v proces izračunavanja kapitalskih potreb.

Ocenjevanje podnebnih in okoljskih tveganj je nenehno, zato bo Skupina DBS te dejavnike tveganj ustrezno dopolnjevala in jih vključevala v že prepoznane vrste tveganj. Podnebna in okoljska tveganja namreč nastopajo kot dejavniki tveganj, ki poganjajo obstoječa finančna in nefinančna tveganja, torej ne gre za ločeno vrsto tveganj ESG.

Skupina DBS bo posebno pozornost namenjala uvajanju področja trajnostnega razvoja v interne procese, izpolnjevanju regulativnih zahtev in izboljševanju razpoložljivosti podatkov, ki so potrebni za natančno merjenje in spremljanje ESG-tveganj. Prav tako se bo posebej osredotočila na vključevanje teh tveganj v okvir upravljanja tveganj.

d) Merila in cilji

Skladnost poslovanja s trajnostno regulativo in identificiranje poslovnih priložnosti sta med strateškimi cilji Skupine DBS. Banka bo v naslednjem obdobju posebno pozornost namenila pripravi na skladnost s trajnostnimi predpisi ter razvoju in vzpostavitvi trajnostne strategije. Ta bo opredelila cilje, ki jih želi Skupina DBS doseči na področju okoljskih, družbenih in upravljavskih dejavnikov. Postavila bo okoljske cilje, pri čemer si bo Skupina DBS prizadevala za zmanjšanje lastnih izpustov in portfeljskih emisij. Prav tako bomo v strategiji določili poslovne usmeritve glede zelenega financiranja, to je financiranja prehoda strank v trajnostno poslovanje, in omejitve oziroma potencialne izključitve pri financiranju dejavnosti, ki močno obremenjujejo okolje. Poleg okoljskih ciljev bomo opredelili tudi družbene in upravljavske.

VII.4. UPRAVLJANJE OKOLJSKIH VPLIVOV

Banka se zaveda pomena trajnostnega razvoja in odgovornega poslovanja, zato si prizadeva za zmanjšanje negativnih vplivov na okolje ter spodbuja trajnostno rast in odgovorno ravnanje.

a) Poraba papirja in brezpapirno poslovanje

Vsi zaposleni v Skupini upoštevajo okoljevarstvene predpise. Da bi zmanjšali obremenjevanje okolja, smo tiskalne naprave že v preteklosti centralizirali na skupne točke (pred tem je imela vsaka pisarna svojo napravo).

Banka je sprejela dodatne ukrepe za zmanjšanje porabe papirja v naših procesih in pri storitvah. Digitaliziramo, avtomatiziramo in optimiziramo procese, prav tako stranke spodbujamo k uporabi e-bančništva. S tem zmanjšujemo negativen vpliv na okolje in podpiramo trajnostno rabo virov.

Poraba papirja v Skupini DBS

Poraba papirja	2023	2022
Št. papirnih A4-izpisov	2.186.094	2.391.094

b) Energetska učinkovitost

Posodabljanje strežniške opreme, diskovnih polj in komunikacijske opreme je zmanjšalo porabo električne energije računskega centra ter posledično tudi energije, ki je potrebna za hlajenje sistemskih prostorov. Z moderniziranjem systemske opreme in računalniške opreme zaposlenih ter s posodobitvijo telefonskega sistema se je trend manjše porabe energije nadaljeval tudi v letu 2023.

Poraba električne energije v Skupini DBS

Poraba elektrike	2023	2022
Poraba energije (v kWh)	1.186.998	1.293.947
Poraba energije na zaposlenega (v kWh/zap.)	3.099	3.708
Poraba energije na m ² (v kWh/m ²)	108	118

c) Trajna mobilnost

Zaposlene spodbujamo k zdravemu odnosu do naravnega okolja, med drugim jim za prihod na delo in vrnitev domov priporočamo uporabo javnega prevoza ter krijemo stroške tovrstnega transporta.

Prav tako zaposlene spodbujamo k uporabi elektronskih poti za vse vrste komunikacij. Tako smo v letu 2023 večino sestankov, ki so prej potekali 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. Tudi v letu 2023 je del zaposlenih delo opravljal od doma, kar jim je omogočal oddaljeni dostop do informacijskega sistema banke. Uporabljamo napredno platformo za e-usposabljanje, kar prav tako zmanjšuje uporabo vozil za vožnjo v službo.

d) Ravnanje z odpadki

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 že vrsto let uporabljamo stekleno in keramično posodo (vrče in steklenice za vodo, keramične skodelice za kavo in čaj ...), s čimer prispevamo k zmanjšanju količine odpadkov. Na leto porabimo okoli 2.000 kosov steklene posode za pijačo različnih velikosti, ki jo vrnemo v reciklažo.

VII.5. UPRAVLJANJE DRUŽBENIH VPLIVOV

Upravljanje družbenih dejavnikov je eden od treh stebrov trajnostnega poslovanja. Med najpomembnejše družbene dejavnike med drugim uvrščamo:

- odgovorno ravnanje z zaposlenimi,
- odgovorno ravnanje s strankami,
- družbeno odgovornost,
- spoštovanje človekovih pravic.

a) Upravljanje z zaposlenimi

Zaposleni v Skupini na delovnem mestu preživimo večino svojega časa, zato se je Skupina zavezala, da bo skrbela za zdravo in varno delovno okolje. Tako 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 brezplačno ponuja tudi sezonsko sadje lokalne pridelave, jim omogoča testiranja holesterola in merjenja krvnega tlaka, na intranetni strani objavlja videoposnetke razgibalnih in razteznihi vaj za pisarniška delovna mesta ter v interno bančno glasilo redno vključuje prispevke o zdravem načinu življenja.

V letu 2023 je banka večjo pozornost začela namenjati tudi usklajevanju zasebnega in poklicnega življenja. Sprejela je več ukrepov, ki zaposlenim omogočajo, da lažje uravnotežijo privatni in službeni čas.

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 prosta delovna mesta zapolnjevala s premeščanjem notranjih kadrov. S kariernim napredovanjem znotraj banke je

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 2023 zaposlenih 376 delavcev, 33 več kot v letu 2022. Glede na spol je v banki zaposlenih 76 % žensk in 24 % moških. Povprečna starost zaposlenih v banki je 46,5 leta.

Na sedežu banke je zaposlenih 48 % delavcev – 182 delavcev, v poslovni mreži pa 52 % delavcev – 194 delavcev.

V letu 2023 je banka zaposlila 66 novih sodelavcev, 35 delavcev na sedežu banke in 31 delavcev v poslovni mreži. Banko je v letu 2023 zapustilo 36 zaposlenih.

V odvisni družbi DBS Leasing d. o. o. je bilo konec leta 2023 zaposlenih 7 delavcev. V letu 2023 so v odvisni družbi zaposlili enega zaposlenega.

V banki in Skupini:

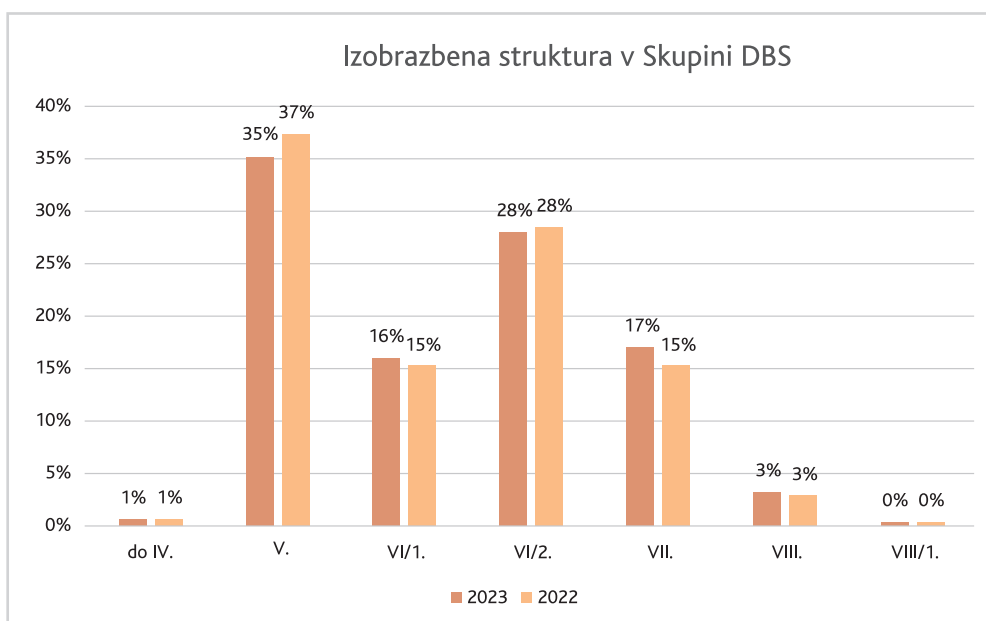
- so vsi zaposleni odgovorni, da delujejo strokovno in skrbno, spoštujejo veljavne predpise, notranje akte in standarde poslovanja; upoštevanje strokovnih standardov in etičnih vrednot utrjuje odnose med zaposlenimi ter drugimi deležniki; z odprto komunikacijo in sodelovanjem zagotavljamo pripadnost 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. 2023

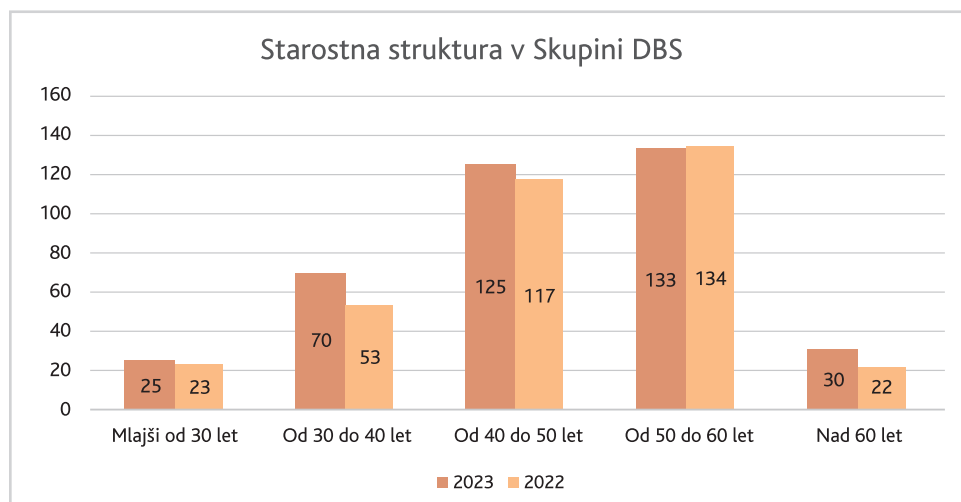
Leto	2023	2022	2021
Število zaposlenih*	383	349	345

* DBS Nepremičnine d. o. o. nima zaposlenih.

Število zaposlenih po izobrazbeni strukturi v Skupini DBS na dan 31. 12. 2023 in 31. 12. 2022



Starostna struktura zaposlenih v Skupini DBS na dan 31. 12. 2023 in 31. 12. 2022



Skrb za učenje, rast in zadovoljstvo zaposlenih

Banka se zaveda, da sta razvoj in zadovoljstvo zaposlenih najpomembnejša za uspešno poslovanje, doseganje ključnih strateških ciljev ter zadovoljstvo strank. Posebno pozornost tako namenja dodatnemu usposabljanju zaposlenih, investira tudi v izboljšanje informacijske tehnologije in optimizacijo postopkov.

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.

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. Zaposleni so se udeleževali online izobraževanj, največ teh pa je bilo namenjenih izpopolnjevanju in usposabljanju v skladu s potrebami različnih delovnih procesov, in sicer na področju bančnega in finančnega poslovanja, trženja nebančnih produktov, informacijske tehnologije ter seznanjanja z zakonodajnimi novostmi. Za večino zunanjih izobraževanj uporabljamo Izobraževalni center ZBS, Slovenski inštitut za revizijo in druge pooblaščenice institucije.

Stopnja fluktuacije v banki je obvladljiva in na sprejemljivi ravni, to je 9,73 %. Največji delež v fluktuaciji predstavljajo odhodi zaposlenih zaradi upokojevanja ali sporazumne prekinitve delovnega razmerja. Z ohranjanjem zadovoljnih zaposlenih zagotavljamo, da intelektualni kapital ostane v banki, saj bi njihov odhod za banko pomenil veliko izgubo.

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

b) Upravljanje 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. V poslovalnice vpeljujemo elektronsko podpisovanje dokumentov, s čimer intenzivno zmanjšujemo porabo papirja.

Zavedamo se pomena osebnega stika s strankami in dejstva, da poslujemo tudi z generacijami, ki modernejših načinov poslovanja ne želijo v celoti sprejeti. Tistim, ki za bančno poslovanje uporabljajo spletno aplikacijo, so bančne storitve dostopne ves čas, 365 dni na leto, in to po nižjih cenah. Pri načrtovanju in uvajanju novih storitev posebno pozornost namenjamo varnosti poslovanja. S spremembami se povečujejo tudi vsa tveganja, ki jih banka strokovno upravlja in obvladuje.

Zaposleni v banki si prizadevamo izpolniti želje in zadovoljiti potrebe strank. Pri tem delujemo strokovno in transparentno, v komunikaciji s strankami se hitro odzivamo. 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 CRM⁵. Po njem ažurno, redno in aktivno spremljamo poslovanje posamezne stranke, njene potrebe, želje, pohvale in pritožbe. V poslovna razmerja s strankami, ki poslujejo nezakonito in neetično, ne vstopamo. 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 pritožbenem postopku in izvensodnem reševanju sporov. Pritožbe strank obravnavamo s posebno pozornostjo in jih rešujemo hitro, ob tem pa upoštevamo varovanje tako koristi strank kot tudi ugleda banke. Pisne odgovore vedno pošljemo v razumnem roku. Po rešitvi pritožbe strankam pošljemo tudi kratko anketo, s pomočjo katere želimo naše delo še dodatno izboljšati in povečati zadovoljstvo naših strank.

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.

Z obstoječimi in potencialnimi strankami komuniciramo tudi po e-kanalih ter tako prihranimo papir. Potencialne stranke prvo informacijo, za katero prosijo po e-pošti, dobijo po istem kanalu ali pa jih pokličemo po telefonu.

Eden izmed najpomembnejših kazalnikov uspešnega poslovanja s strankami je oblikovanje ponudbe za ciljne segmente naših strank. V ta namen ima banka pripravljeno posebno ponudbo produktov in storitev. Kot je bilo že omenjeno, je za banko primaren agroživilski trg, zato kljub univerzalni usmerjenosti poseben poudarek dajemo poslovanju s kmetovalci, zadrugami, agroživilskimi podjetji, srednjimi in malimi podjetji, samostojnimi podjetniki in mladimi. Tem segmentom v največji možni meri prilagajamo tudi procese trženja ter razvoja produktov in storitev. 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 banki lahko stranke izbirajo med kratkoročnimi in dolgoročnimi krediti različnih ročnosti, prilagojenimi tudi kmetijski dejavnosti. Na voljo so gotovinski in namenski krediti, sezonski krediti ter 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, skladi in vzdržen razvoj podeželja, ekološko kmetovanje, zeleni turizem in socialno podjetništvo.

⁵ CRM – customer relationship management (upravljanje odnosov s strankami).

Posebno ponudbo je banka oblikovala tudi na področju stanovanjskega kreditiranja za nakup ali obnovo doma. Ta kredit se lahko najame tudi za druge namene, kot so izplačilo dednega deleža, komunalno opremljanje zemljišč in pridobitev soglasij, pridobivanje dokumentacije za gradnjo ali obnovo nepremičnin ter drugi nameni, ki povečujejo vrednost nepremičnin.

Banka z obsežno mrežo poslovalnic (76 poslovalnic) udejanja svoj slogan »Vedno blizu« in s tem tudi prebivalstvu zunaj mestnih središč omogoča dostop do finančnih storitev. Vzdržuje osebni stik in individualno obravnavo strank, ki sta za nekatere ključnega pomena, še posebej za tiste, ki jim je moderna tehnologija tuja.

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 ter avtomatizirala obdelavo vlog in zahtevkov uporabnikov naših storitev.

S prehodom na nov informacijski sistem se bodo aktivnosti izdatno optimizirale in razširile tudi na tem področju.

c) Družbena odgovornost

Smo družbeno odgovorna Skupina, zato velik poudarek dajemo povezanosti z okoljem, usklajevanju delovanja lokalnih skupnosti in gospodarstva, s tem pa družbi vračamo, kar dobimo od nje.

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.

Podpiramo in spodbujamo mlade prevzemnike kmetij, da ostanejo na podeželju, ustvarjajo dodano vrednost ter celotni družbi zagotavljajo zdravo in domačo oskrbo v prehrabni verigi. V ponudbi imamo tako vrsto ugodnosti za mlade, ki prevzemajo kmetije, da je njihova začetna pot čim bolj enostavna in finančno sprejemljiva.

Banka že več let redno sodeluje s časnikom Finance pri projektu Agrobiznis. Ta nagovarja strokovno (kmetje, kmetijski in drugi svetovalci, predstavniki zadrug, študentje in profesorji strokovnih fakultet, predstavniki živilskih podjetij) in drugo poslovno javnost, ki sodeluje s kmetijstvom in živilsko industrijo v najširšem pomenu, kot posamezniki pa so to najboljši potrošniki z večjo kupno moč. Gre za medijsko-poslovni projekt, ki si prizadeva za poslovno odličnost in uspešnost v kmetijstvu in živilskopredelovalni industriji. Osredotoča se na podjetniškega duha, sodelovanje, tehnološki napredek ter inovativnost slovenskega kmeta in živilskopredelovalne industrije. V ospredje za zgled in spodbudo drugim postavlja podjetja, posameznike in organizacije z novimi trženjskimi pristopi in tehnologijami pridelave hrane ali poslovnimi modeli, ki bi pripeljali do večje prehranske samooskrbe Slovenije. Ker je agroživilski sektor za banko pomemben, je vsakoletno sodelovanje pri tem projektu logično, saj s tem nagovarjamo prednostno ciljno skupino, tako obstoječe kot potencialne nove stranke.

VII.6. KORPORATIVNO UPRAVLJANJE IN SKLADNOST POSLOVANJA

a) Skladnost poslovanja

Nosilec funkcije skladnosti poslovanja v Skupini je Služba skladnosti poslovanja, ki je funkcionalno in organizacijsko ločena od drugih funkcij, pri katerih lahko prihaja do nasprotja interesov. Predstavlja drugo obrambno linijo v banki, umeščena pa je neposredno pod upravo banke. Ima neomejen dostop do vseh informacij, ki jih potrebuje pri opravljanju nalog v okviru svojih odgovornosti, in neposreden stik z nadzornim svetom.

Služba skladnosti poslovanja najmanj enkrat letno izdela analizo in oceno tveganja skladnosti, da se uprava in nadzorni svet seznanita z glavnimi tveganji skladnosti, ki jim je izpostavljena banka, ter ocenjujeta učinkovitost upravljanja tveganja skladnosti.

Pristop banke k upravljanju tveganja skladnosti opredeljuje Politika prevzemanja in upravljanja tveganja skladnosti, v kateri so opredeljeni tudi splošni standardi zagotavljanja skladnosti za vse zaposlene in podrobnejša pravila zagotavljanja skladnosti poslovanja za posamezne skupine zaposlenih.

Služba skladnosti poslovanja vsako leto pripravi Program dela Službe skladnosti poslovanja za posamezno leto ter polletno in letno poroča o svojem delu, ki ju predloži upravljalnemu organu.

b) Spoštovanje človekovih pravic

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

Zaposleni v banki dosledno upoštevajo določila Kodeksa ravnanja, Pravilnika o preprečevanju šikaniranja na delovnem mestu 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 ji vsi zaposleni v banki. V Politiki zagotavljanja integritete so za uresničevanje 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.

c) Preprečevanje koruptivnih ravnanj in prevar

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

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 2023, so se nanašale na zunanje prevare in zlorabe. V vseh primerih je banka nemudoma sprejela ustrezne ukrepe za preprečitev morebitnih nadaljnjih 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.

d) Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma

Deželna banka Slovenije je skladna z nacionalnimi in evropskimi predpisi na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (PPDFT) ter izpolnjuje najvišje zahteve domačih in mednarodnih standardov, pri čemer ima ničelno toleranco do nedovoljenih ravnanj. S Politiko upravljanja tveganja pranja denarja in financiranja terorizma Skupine DBS, Politiko sprejemljivosti strank, Politiko izvajanja omejevalnih ukrepov ter drugimi internimi akti na področju PPDFT je vzpostavila robusten sistem za izvajanje ukrepov preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma. Le-ti banki omogočajo učinkovito obvladovanje operativnega in pravnega tveganja ter tveganja izgube ugleda, ki jih lahko povzroči kriminal, povezan s pranjem denarja in financiranjem terorizma. Banka ima implementirane postopke, ki imajo podlago v njenih internih aktih, zagotavljajo pa ustrezne ukrepe za poznavanje stranke, zaznavo neobičajnih in sumljivih transakcij ter za kontrolo po mednarodnih sankcijskih listah. Interni akti banke tudi jasno razmejujejo odgovornosti zaposlenih in vpeljujejo ustrezne notranje kontrole. Banka zaposlene redno izobražuje in usposablja 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, ki je opredeljena tudi kot eno od osnovnih načel Kodeksa ravnanja banke. Zloraba banke v te namene ne ogroža le njenega ugleda, temveč tudi renome celotnega finančnega sistema države.

Banka preverja stranke s postopki po veljavni zakonodaji in sledi načelu izvajanja vrhunškega KYC – spoznaj svojo stranko. Služba notranje revizije v skladu z letnim načrtom preverja delovanje sistema, da bi identificirala morebitne pomanjkljivosti oziroma okrepila ustrezne notranje kontrole na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. Banka skrbno izvaja ukrepe za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma z lastno programsko podporo, ki jo sproti nadgrajuje z najnovejšimi spoznanji o tehnikah in oblikah pranja denarja, s čimer kvalitetno obvladuje tveganja.

e) Politika raznolikosti

Bančna skupina si prizadeva za enakopravno in uravnoteženo zastopanost 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 2023 pet 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.

Izobrazbena raznolikost v Skupini DBS

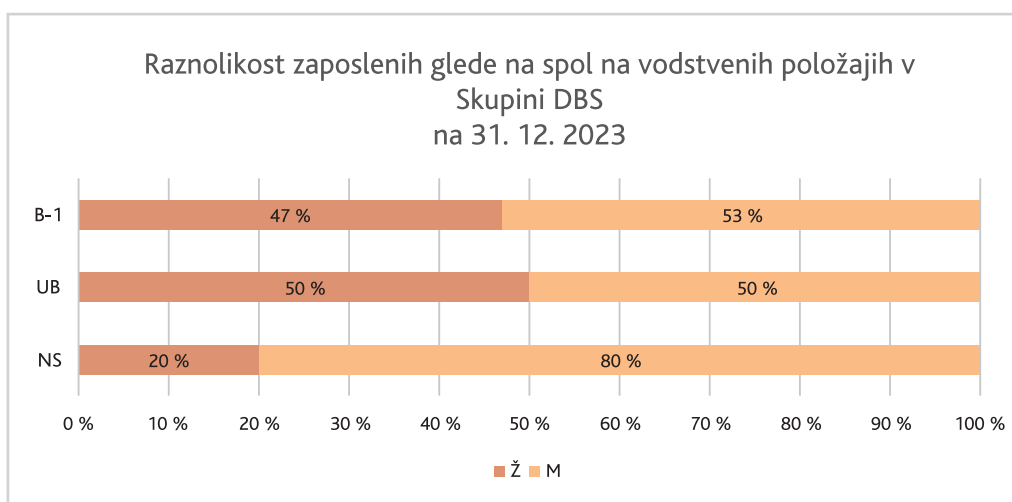
Izobrazbena raznolikost	2023	2022
Manj kot srednja šola (%)	1	1
Srednja šola (%)	35	37
Vsaj višja šola (%)	64	62

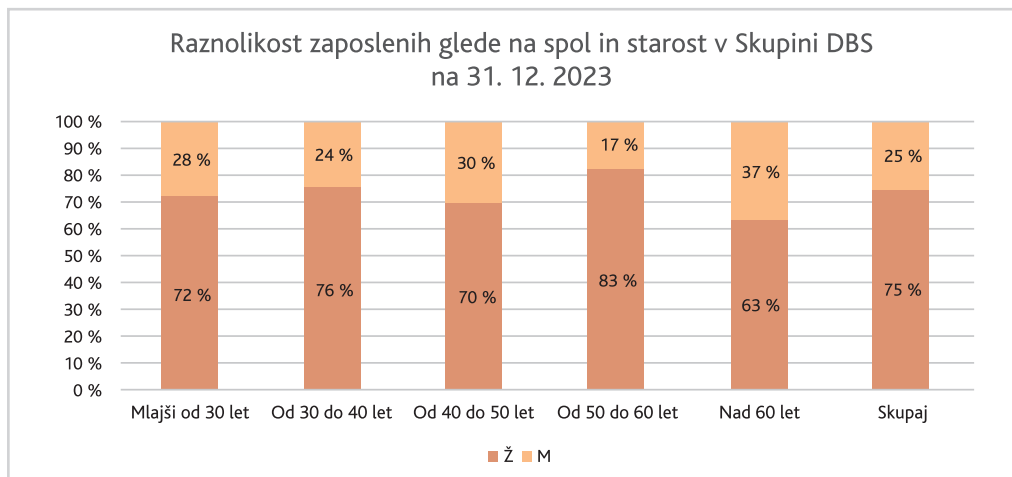
Starostna raznolikost v Skupini DBS

Starostna raznolikost	2023	2022
Starost zaposlenih pod 30 (%)	7	7
Starost zaposlenih od 30 do 50 (%)	51	49
Starost zaposlenih 50 ali več (%)	43	45

Raznolikost zaposlenih glede na spol v Skupini DBS

Raznolikost zaposlenih glede na spol v Skupini DBS	2023	2022
Delež žensk v upravi in nadzornem svetu banke (%)	29	29
Delež žensk na vodstvenih položajih (%)	47	44
Delež žensk v skupnem številu zaposlenih (%)	75	78





f) Upravljanje tveganj

Upravljanje tveganj je ključnega pomena za banko, saj pomaga zmanjšati potencialne nevarnosti, ohraniti finančno stabilnost in zagotoviti dolgoročno uspešnost. Poleg ohranjanja ustreznega kapitalskega in likvidnostnega položaja so najpomembnejši cilji upravljanja tveganj zagotavljanje skladnosti s standardi upravljanja tveganj, doseganje primerne kvalitete naložb ter preprečevanje in omejevanje nastanka izgub iz posameznih tveganj.

Skupina DBS tako sistematično spremlja in ocenjuje tveganja, ki jim je izpostavljena, da bi jih učinkovito upravljala v skladu z ustreznimi regulativnimi zahtevami. Upravljanje tveganj vključuje njihovo identifikacijo in merjenje ter sprejemanje pravočasnih ukrepov za njihovo obvladovanje. Pomemben element obvladovanja tveganj je tudi postavitve ustreznega okvira nagnjenosti k tveganjem, ki je osnova za stabilno in varno poslovanje.

Skupina DBS ima za vsa pomembna tveganja vzpostavljene procese upravljanja tveganj. Pomembni elementi upravljanja tveganj so tudi redno nadgrajevanje in izvajanje procesov ICAAP (proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala) in ILAAP (proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti), izvajanje stresnih testov, postavitve limitnega sistema in notranjih kontrol ter vzpostavitev pravočasnega in ustreznega poročanja.

Za ustrezno upravljanje tveganj ima Skupina DBS vzpostavljeno jasno organizacijsko strukturo z opredeljenimi vlogami in odgovornostmi. Pristojnosti so zasnovane tako, da se preprečuje nastanek nasprotja interesov ter zagotavlja pregleden in dokumentiran postopek sprejemanja poslovnih odločitev.

Upravljanje tveganj je podrobneje predstavljeno v poglavju VIII. Upravljanje tveganj.

g) Zagotavljanje varstva podatkov

Kot banka, ki za opravljanje svoje jedrne dejavnosti obdeluje osebne podatke posameznikov in druge z zakonom določene zaupne podatke, dajemo velik poudarek zagotavljanju varstva podatkov, zaradi česar stalno prilagajamo tudi postopke dela ter uvajamo organizacijske in tehnične ukrepe. Pri varovanju podatkov banka spoštuje evropske in nacionalne predpise, skladno z njimi pa opredeljuje tudi kontrole v okviru internih aktov.

Zaposleni v banki in zunanji izvajalci, ki se pri izpolnjevanju pogodbenih obveznosti srečujejo s podatki zaupne narave, so dolžni ves čas delovnega razmerja oziroma poslovnega odnosa z banko in tudi po njegovem prenehanju varovati zaupnost podatkov. Z načinom in pomembnostjo varovanja zaupnosti podatkov so zaposleni seznanjeni na rednih usposabljanjih.

Poleg tipičnih zaščitnih mehanizmov informacijske varnosti, ki so namenjeni preprečevanju nepooblaščenega dostopa do podatkov, ima banka vzpostavljene tudi tehnične kontrole za zaznavanje in preprečevanje odtekanja podatkov. Spoštovanje in izvajanje kontrol varstva podatkov banka redno nadzira v okviru delovanja notranjih kontrolnih funkcij.

Na področju varstva osebnih podatkov izpolnjujemo zahteve, določene v Splošni uredbi o varstvu podatkov (GDPR) in Zakonu o varstvu osebnih podatkov (ZVOP-2), ki mu je banka v letu 2023 namenila še posebno pozornost. Za upravljanje področja varstva osebnih podatkov ima banka imenovano tudi pooblaščen oseb za varstvo osebnih podatkov.

h) Spletna varnost

V letu 2023 je banka nadaljevala aktivnosti, namenjene krepitvi kibernetске odpornosti njenega informacijskega sistema ter dostopnosti in razpoložljivosti njenih spletnih storitev. Uvedla je različne zaščitne mehanizme, ki so med drugim zajemali tudi rešitev za upravljanje privilegiranih oddaljenih dostopov in vzpostavitev zunanje storitve varnostno-operativnega centra, delujočega 24 ur na dan vse dni v tednu, ki tako nepretrgano spremlja varnostne dogodke v informacijskem sistemu banke. S tem je banka sledila cilju, da bo stalno izboljševala in razvijala področje informacijske in kibernetске varnosti. Proaktivno deluje za preprečevanje zunanjih in notranjih ter namenskih in naključnih varnostnih groženj, ki bi lahko predstavljale tveganje za njen informacijski sistem, storitve in podatke, ki jih upravlja.

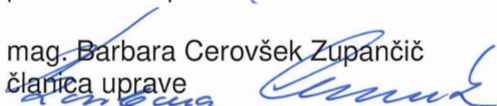
Uvedba novih zaščitnih mehanizmov, vključno s stalnim izboljševanjem internih procesov, ki je usmerjeno v krepitev informacijske varnosti, temelji na novih spoznanjih, trendih kibernetске varnosti, na novo prepoznanih varnostnih grožnjah in rezultatih ocenjevanj tveganja izpostavljenosti sistemov banke.

Uprava banke:

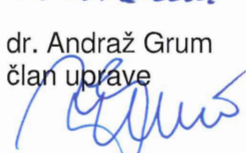
Jure Kvaternik
predsednik uprave



mag. Barbara Cerovšek Zupančič
članica uprave



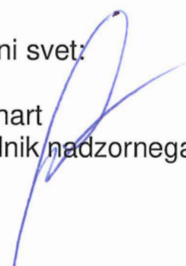
dr. Andraž Grum
član uprave



Ljubljana, 22. 4. 2024

Nadzorni svet:

Ivan Lenart
predsednik nadzornega sveta



VIII. UPRAVLJANJE TVEGANJ

VIII.1. STRATEGIJA IN PROCESI UPRAVLJANJA TVEGANJ (435. člen Uredbe CRR, točka 1. a)

Učinkovito upravljanje tveganj sodi med najpomembnejše cilje Skupine ter zagotavlja stabilno in varno poslovanje, hkrati pa izboljšuje učinkovitost in konkurenčnost Skupine. Poleg ohranjanja ustreznega kapitalskega in likvidnostnega položaja so ključni cilji upravljanja tveganj zagotavljanje skladnosti s standardi upravljanja tveganj, doseganje primerne kvalitete naložb ter preprečevanje in omejevanje nastanka izgub iz posameznih tveganj. Omenjene cilje Skupina dosega s postavitvijo ter uresničevanjem 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 Skupina izpostavlja pri svojem poslovanju.

Skupina v skladu z določili normativne ureditve kot pomembna bančna tveganja upošteva kreditno, tržno, operativno, obrestno tveganje in tveganje spremembe kreditnega razmika, ki je posledica dejavnosti iz netrgovalne knjige (CSRBB), likvidnostno, kapitalsko, strateško tveganje, tveganje dobičkonosnosti, tveganje ugleda, tveganje upravljanja, tveganja, povezana z naložbenimi nepremičninami, ter tveganje prevelikega finančnega vzvoda. Vedno bolj pomembna so tudi podnebna in okoljska tveganja, ki pa se ne obravnavajo samostojno, temveč v okviru drugih pomembnih tveganj (npr. kreditnega, operativnega tveganja itd.).

Za ustrezno upravljanje tveganj ima Skupina vzpostavljeno jasno organizacijsko strukturo z opredeljenimi vlogami in odgovornostmi. Pristojnosti so zasnovane tako, da se preprečuje nastanek nasprotja interesov ter zagotavlja pregleden in dokumentiran postopek sprejemanja poslovnih odločitev.

Temelj okvira upravljanja tveganj predstavlja Strategija prevzemanja in upravljanja tveganj, ki s postavljenimi opozorilnimi in poslovnimi limiti za ključne kazalnike tveganj opredeljuje nagnjenost k prevzemanju tveganj (RAF). Skupina pri poslovanju sledi konzervativnemu pristopu, njena nagnjenost k prevzemanju tveganj pa je opredeljena kot zmerna (tj. nizka do srednja). V skladu s tem so postavljeni tudi limiti za ključne indikatorje tveganj, ki se redno spremljajo, o njih pa se tudi poroča organom upravljanja.

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. Najpomembnejša sta proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (v nadaljevanju proces ILAAP) in proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (v nadaljevanju proces ICAAP). Njun cilj je, da prispevata h kontinuiteti Skupine tako, da zagotavljata zadostno raven likvidnosti in kapitala, ki sta usklajena s strategijo Skupine, njenim poslovnim modelom ter Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj. Zadostna raven kapitala Skupini omogoča, da tudi v daljših obdobjih neugodnih gibanj nosi svoja tveganja, absorbira izgube in vzdržno uresničuje svojo razvojno strategijo. V okviru procesa ICAAP/ILAAP torej Skupina določi, koliko notranjega kapitala oziroma notranje likvidnosti potrebuje, da bo lahko vzdržno izvajala svojo strategijo.

V okvir celovitega upravljanja tveganj so vključeni naslednji ključni koraki:

- identifikacija in določanje pomembnosti tveganj, ki jim je Skupina izpostavljena;
- ocenjevanje in merjenje materialnih tveganj;
- izvajanje stresnih testov in obratnih stresnih testov;
- alokacija notranjega kapitala in spremljanje porabe;
- ocenjevanje profila tveganosti;
- posodobitev limitnega sistema s sistemom zgodnjega opozarjanja in opredelitev nagnjenosti k prevzemanju tveganj;
- postavitev ukrepov za upravljanje kapitalске in likvidnostne ustreznosti;
- poročanje organom upravljanja.

Skupina ocenjuje, da je **kreditno tveganje** najpomembnejše tveganje, ki mu je izpostavljena pri svojem poslovanju, zato mu namenja posebno pozornost. 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.

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 spremljavi kreditnega tveganja;
- 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 ter izračunavanjem količnikov likvidnostnega kritja (LCR) in neto stabilnega financiranja (NSFR);
- 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 poročila⁶, ki so podlaga za sprejemanje vodstvenih odločitev, ob katerih nastopa likvidnostno tveganje, pri čemer sta s pomembnimi poročili seznanjena upravljalni organ in odbor za upravljanje bilance.

Posebno pozornost Skupina namenja upravljanju operativnega tveganja. **Operativno tveganje** pomeni tveganje izgub zaradi neprimernega ali neuspešnega izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi in delovanja sistemov ali zaradi zunanjih dejavnikov. V okviru operativnega tveganja se obravnavajo tudi pravno in modelsko tveganje, informacijskovarnostno in kibernetško tveganje, tveganja, povezana z zunanjimi izvajalci, tveganje ravnanja, tveganje skladnosti ter davčna tveganja. Operativna tveganja vključujejo tudi operativna in varnostna tveganja, povezana z opravljanjem plačilnih storitev in storitev izdajanja elektronskega denarja ter plačilnimi sistemi.

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 ter opozorilne in RAF-limite;
- ima vzpostavljen sistem poročanja o škodnih dogodkih in dogodkih iz operativnega tveganja brez finančnih učinkov;
- pripravlja redna poročila s področja operativnega tveganja za organe upravljanja.

⁶ 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.

Druga pomembna tveganja se spremljajo mesečno v okviru analize poslovanja Skupine in se obravnavajo 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 prej omenjenih poročil Skupina pripravlja še vrsto drugih poročil, ki so namenjena seznanjanju upravljalnega organa s posameznimi vrstami tveganj. Sektor upravljanja tveganj tako med drugim pripravlja celovito analizo tveganj, ki vsebuje analizo kreditnega portfelja in z njim povezanega kreditnega tveganja, analizo tržnih tveganj, likvidnostnega, obrestnega, operativnega in valutnega tveganja, tveganja koncentracije, tveganja dobičkonosnosti ter regulativnega kapitala in kapitalske ustreznosti. Omenjena analiza se pripravlja kvartalno, obravnavajo pa jo uprava, komisija za tveganja in nadzorni svet. Za upravo se pripravljata tudi kvartalno poročilo o izkoriščenosti limitov in kvartalno poročilo o dogodkih iz operativnega tveganja. Predloge limitov velike izpostavljenosti in oseb v posebnem razmerju s Skupino (oziroma njihovih skupin) najmanj enkrat letno 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 prav tako obravnavajo uprava, komisija za tveganja in nadzorni svet, in sicer najmanj letno oziroma po potrebi. V okviru procesov ICAAP in ILAAP upravljalni organ vsako leto 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 v bančni knjigi ter tveganja spremembe kreditnega razmika, ki je posledica dejavnosti iz netrgovalne knjige,
- 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 prevzemanja in upravljanja tveganja prevelikega finančnega vzvoda,
- Politiko poslovanja z osebami v posebnem razmerju z banko,
- Politike odobritve nove storitve, produkta ali pomembnih sprememb,
- Politiko upravljanja modelov in modelskega tveganja,
- 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 Skupina izpostavlja pri svojem poslovanju. Cilji strategije upravljanja tveganj so zagotavljanje stabilnega, varnega poslovanja Skupine in 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. To so kazalniki kapitala in kapitalske

ustreznosti, likvidnosti, donosnosti, kakovosti sredstev ter vpliva makroekonomskih razmer. Za vsak kazalnik so določene mejne vrednosti, pri katerih se začnejo interni procesi po načrtu sanacije. Stopnjevanje sanacijskih ukrepov je določeno glede na doseganje rumenih oziroma rdečih mejnih vrednosti, kar Skupini omogoča, da se pravočasno odzove na nastanek dejavnikov, ki bi lahko ogrozili njeno poslovanje. Skupina je na podlagi sprejete strategije upravljanja tveganj in procesov ICAAP oziroma ILAAP za posamezne kazalnike določila tudi limite opozorilne vrednosti ter poslovne oziroma RAF-limite, s čimer je opredelila svojo nagnjenost k tveganju. Namen omenjenih krovnih kazalnikov je celovito in preudarno upravljanje tveganj. S postavljenimi opozorilnimi in poslovnimi oziroma RAF-limiti Skupina opredeljuje svojo nagnjenost k tveganjem (RAF) ter na ta način omejuje izpostavljenost določenim tveganjem. Poslovni limiti so postavljeni nad rumeno mejo iz načrta sanacije, s tem pa smiselno nadgrajujejo okvir upravljanja in prevzemanja tveganj, katerih temeljni cilj je zagotavljanje stabilnega in varnega poslovanja banke.

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:

Jure Kvaternik, predsednik uprave, mag. Barbara Cerovšek Zupančič, članica uprave, in dr. Andraž Grum, član 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. 2024

Uprava banke:

Jure Kvaternik
predsednik uprave

mag. Barbara Cerovšek Zupančič
članica uprave

dr. Andraž Grum
član uprave

Nadzorni svet:

Ivan Lenart
predsednik nadzornega sveta



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 Skupina pri poslovanju uporablja konzervativen pristop. Vnaprej določena skupna raven tveganj predstavlja pomemben del procesa odločanja in je namenjena zagotavljanju, da Skupina posluje z ustrežno donosnostjo tudi v primeru izjemnih razmer.

V bonitetno konsolidacijo Skupine DBS sta poleg banke vključeni še družbi, ki sta v njenem polnem lastništvu, in sicer DBS Leasing in DBS Nepremičnine. Upravljanje tveganj poteka na ravni celotne Skupine, vpliv omenjenih družb na profil tveganosti v letu 2023 pa je bil zmeren oziroma brez pomembnejših učinkov. V tem letu ni bilo poslov znotraj Skupine oziroma s povezanimi strankami, ki bi bistveno vplivali na profil tveganosti Skupine ali porazdelitev tveganj na ravni Skupine.

Okvir upravljanja tveganj

Cilja upravljanja tveganj sta zagotavljanje stabilnega in varnega poslovanja Skupine ter skladnosti s standardi upravljanja tveganj in doseganje primerne kvalitete naložb. Skupina ima vzpostavljen okvir celovitega upravljanja tveganj, ki opredeljuje postopke celovitega upravljanja tveganj in v katerega so vključeni naslednji ključni koraki:

- identifikacija in določanje pomembnosti tveganj, ki jim je Skupina izpostavljena;
- ocenjevanje in merjenje materialnih tveganj;
- izvajanje stresnih testov in obratnih stresnih testov;
- alokacija notranjega kapitala in spremljanje porabe;
- ocenjevanje profila tveganosti;
- posodobitev limitnega sistema s sistemom zgodnjega opozarjanja in opredelitev nagnjenosti k prevzemanju tveganj;
- postavitve ukrepov za upravljanje kapitalske in likvidnostne ustreznosti;
- poročanje organom upravljanja.

Skupina kot pomembna bančna tveganja obravnava tveganja, ki so v postopku identifikacije tveganj ocenjena kot pomembna in so vključena v register tveganj. Kot pomembna tveganja je Skupina identificirala naslednja tveganja: kreditno, tržno, operativno, obrestno tveganje in tveganje spremembe kreditnega razmika, ki je posledica dejavnosti iz netrgovalne knjige (CSRBB), likvidnostno, kapitalsko, strateško tveganje, tveganje dobičkonosnosti, tveganje ugleda, tveganje upravljanja, tveganja, povezana z naložbenimi nepremičninami, ter tveganje prevelikega finančnega vzvoda. Vedno bolj pomembna so tudi podnebna in okoljska tveganja, ki pa se ne obravnavajo samostojno, temveč v okviru drugih pomembnih tveganj (npr. kreditnega, operativnega tveganja itd.).

Skupina ima za ocenjevanje in merjenje materialnih tveganj vzpostavljene ustrezne metodologije, prav tako izvaja stresne teste in obratne stresne teste. Cilj rednega stresnega testiranja je preveriti, ali Skupina ohranja ustrezno višino notranjega kapitala in likvidnosti tudi v neugodnih razmerah. Skupina tako vsaj enkrat letno izvede svojim razmeram prilagojen poglobljen pregled ranljivosti, s katerim zajame vsa materialna tveganja na ravni celotne Skupine, ki izhajajo iz njenega poslovnega modela in iz poslovnega okolja v obdobju zaostrenih makroekonomskih pogojev. Redno spremlja razmere in spremembe v okolju, ki lahko pomembno vplivajo na količnike kapitalske ustreznosti in poslovanje, ter na podlagi tega oblikuje ustrezne stresne scenarije. Stresno testiranje je kot pomemben element upravljanja tveganj vključeno v sistem upravljanja tveganj Skupine v okviru procesov ICAAP in ILAAP ter Načrta

reševanja. Poleg notranjega stresnega testiranja Skupina sodeluje tudi v regulatorno opredeljenih stresnih testiranjih.

Za zagotavljanje ustrezne višine notranjega kapitala Skupina v okviru procesa ICAAP razporedi razpoložljivi kapital po tveganjih in poslovnih področjih. Proces razporeditve kapitala se izvaja najmanj enkrat letno, poraba kapitala pa se spremlja kvartalno.

Profil tveganosti je ocena, koliko in katerim tveganjem je Skupina izpostavljena pri svojem poslovanju, ter je rezultat procesa upravljanja tveganj. V okviru procesa ICAAP Skupina najmanj enkrat letno identificira pomembna tveganja in oceni izpostavljenost omenjenim tveganjem, kar je osnova za izdelavo profila tveganosti.

Za celovito upravljanje tveganj je Skupina opredelila ključne kazalnike tveganj in njihove limite, ki predstavljajo izpostavljenost posameznim tveganjem, ki jih Skupina upravlja in prevzema v okviru svojega poslovanja. Cilj limitnega sistema je preventiven, saj je ta namenjen preudarnemu odločanju in omejevanju prevzemanja nesprejemljivo velikih tveganj.

V okviru upravljanja tveganj ima Skupina opredeljene tudi ustrezne ukrepe za obvladovanje oziroma zmanjševanje tveganj, s katerimi zagotavlja kapitalsko in likvidnostno ustreznost. Sprejeti ukrepi so usklajeni s Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj ter sposobnostjo Skupine za prevzemanje tveganj.

Celovito in pravočasno poročanje je pomembno za sprejemanje ustreznih poslovnih odločitev. Skupina ima vzpostavljeno redno poročanje organom odločanja o izpostavljenosti posameznim pomembnim tveganjem, profilu tveganj in izkoriščenosti limitov.

Nagnjenost k prevzemanju tveganj

Nagnjenost k prevzemanju tveganj opredeljuje obseg in vrsto tveganj, ki jih je Skupina pripravljena sprejeti za dosego svojih poslovnih ciljev. S Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj ter limitnim sistemom ima Skupina določene jasne meje za prevzemanje tveganj, ki so usklajene s poslovno strategijo.

Okvir nagnjenosti k prevzemanju tveganj določa nabor pomembnih tveganj, nagnjenost k prevzemanju posameznega tveganja in ključne kazalnike tveganj, ki so povezani s kapitalsko ustreznostjo, likvidnostjo, kakovostjo sredstev in dobičkonosnostjo. Za omenjene kazalnike so opredeljeni tako poslovni limiti kot tudi opozorilne vrednosti. Vzpostavljena nagnjenost k prevzemanju tveganj je integrirana v limitni sistem skupaj s sistemom rednega spremljanja in zgodnjega opozarjanja. 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 v okviru rednih poročil pravočasno predstavljena upravljalnemu organu, višjemu vodstvu banke, Službi notranje revizije in Službi skladnosti poslovanja.

Vrednosti ključnih indikatorjev tveganja, ki odražajo povezanost med strateškimi poslovnimi usmeritvami, nagnjenostjo k prevzemanju tveganj in ciljnim profilom tveganosti, na dan 31. 12. 2023:

1. količnik skupnega kapitala (OCR): 19,56 %,
2. količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1): 19,40 %,
3. količnik finančnega vzvoda: 5,82 %,
4. delež nedonosnih izpostavljenosti (NPE): 1,01 %,
5. količnik likvidnostnega kritja (LCR): 486,84 %,
6. količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR): 184,01 %,
7. donos na kapital (ROE b. t.): 32,28 %,
8. marža finančnega posredništva: 4,54 %,
9. neto izguba iz naslova škodnih dogodkov: 103.698 EUR.

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 skladno z internimi akti banke;
- določala splošne in konkretne cene kreditov praviloma tako, da bodo poleg stroškov odražale tudi tveganost kreditojemalca;
- 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 pričakovan 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;
- financirala projektov, ki bi bili sporni z vidika dejavnikov ESG.

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;
- 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 ter tveganja spremembe kreditnega razmika, ki je posledica dejavnosti iz netrigovalne knjige (CSRBB)**, 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 procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), 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 netrigovalne 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, pravilnim 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 regulativnega kapitala, da bo ves čas zagotavljala predpisano višino kapitalskih količnikov;
- vzdrževala obseg regulativnega 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 procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP);
- vzdrževala obseg regulativnega 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 izpostavljenost Skupine 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 sprejetih mednarodnih omejevalnih ukrepov, 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 upravljanja**:

- poslovala tako, da bo tveganje upravljanja minimalno. To pomeni, da bo pri upravljanju banke sprejemala odločitve, ki bodo zagotavljale ustrezno in kontinuirano delovanje Skupine v skladu z njeno strategijo, regulativo ter s sprejetim okvirom tveganj (RAF oziroma t. i. risk appetite framework).

Skupina ne bo:

- izvajala poslovnih praks in dejanj, ki bi lahko povzročili povečanje tveganja upravljanja.

Skupina bo na področju prevzemanja in upravljanja **tveganja, povezanega z naložbenimi nepremičninami**:

- poslovala tako, da bo omenjeno tveganje minimalno. To pomeni, da bo na področju prevzemanja in upravljanja naložbenih nepremičnin delovala kot dober gospodar ter prevzemala in upravljala naložbene nepremičnine v skladu s svojo strategijo in sprejetim okvirom tveganj (RAF).

Skupina ne bo:

- izvajala poslovnih praks in dejanj, ki bi lahko povzročili preveliko tveganje, povezano z naložbenimi nepremičninami;
- prevzemala naložbenih nepremičnin, pri katerih bo ocenila, da to ni ekonomsko upravičeno.

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

- vzdrževala takšno strukturo financiranja, da bo ohranjala ustrezno višino količnika finančnega vzvoda.

Notranje kontrole

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 upravljanja 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.

Načrt sanacije

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 kapitalске ustreznosti, likvidnosti, donosnosti, kakovosti sredstev ter vpliva makroekonomskih razmer. Za vsak kazalnik so določene mejne vrednosti, pri katerih se začnejo interni procesi po načrtu sanacije. Stopnjevanje sanacijskih ukrepov je določeno glede na doseganje rumenih oziroma rdečih mejnih vrednosti in omogoča banki, da se pravočasno odzove na nastanek dejavnikov, ki bi lahko ogrozili njeno poslovanje.

Skupina je na podlagi sprejete strategije tveganj in procesa ICAAP za posamezne kazalnike določila še limite opozorilne vrednosti ter poslovne oziroma RAF-limite, s čimer je opredelila svojo nagnjenost k tveganju. Namen omenjenih krovnih kazalnikov je celovito in preudarno upravljanje tveganj. S postavljenimi opozorilnimi in poslovnimi oziroma RAF-limiti Skupina opredeljuje svojo nagnjenost k tveganjem (RAF) ter na ta način omejuje izpostavljenost določenim tveganjem. Poslovni limiti so postavljeni nad rumeno mejo iz načrta sanacije, s tem pa smiselno nadgrajujejo okvir upravljanja in prevzemanja tveganj, katerih temeljni cilj je zagotavljanje stabilnega in varnega poslovanja Skupine.

Ljubljana, 22. 4. 2024

Uprava banke:

Jure Kvaternik
predsednik uprave



mag. Barbara Cerovšek Zupančič
članica uprave



dr. Andraž Grum
član uprave



Nadzorni svet:

Ivan Lenart
predsednik nadzornega sveta



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 2023 še naprej obnavljala in selila poslovalnice, te aktivnosti pa bo po planu nadaljevala tudi v prihodnje.

V letu 2023 je banka v skladu s strategijo razvoja informacijske tehnologije nadaljevala nadgradnjo bančne informacijsko-komunikacijske infrastrukture. Uvedli smo novo notranjo požarno pregrado, ki je pripomogla k zahtevani segmentaciji notranjega omrežja. Vpeljali smo upravljanje privilegiranih dostopov in izboljšali varnostne standarde v poslovni mreži. Okrepili smo strežniško infrastrukturo, nadgradili strežniško virtualizacijo ter vzpostavili monitoring vseh sistemov in storitev banke. Nadgradili smo vse nepodprte operativne sisteme in sistemsko programsko opremo. Zamenjali smo diskovno polje ter s tem povečali zmogljivosti in resurse. Uvedli smo upravljanje sredstev informacijske tehnologije. Investirali smo tudi v izboljšanje uporabniške izkušnje z nadgradnjo virtualnega sistema za uporabnike, zamenjavo lahkih odjemalcev v poslovni mreži in nadgradnjo terminalske farne. V poslovni mreži smo začeli uvajati podpisne tablice.

V letu 2023 smo investirali tudi v GAP-delavnice, ki smo jih izvedli pred začetkom projekta zamenjave jedrnega bančnega sistema. V oblaku smo implementirali novo orodje za finančno planiranje in spremljavo realizacije, uvedli smo novo platformo za podporo kadrovske službi in začeli uvajati klicni center. Prenovili smo spletno in mobilno banko.

Vložili smo tudi v sistem za zaznavanje kibernetičnih incidentov in odzivanje nanje ter se lotili inicialne faze uvedbe storitve varnostno-operativnega centra.

IX.2. INFORMACIJSKA TEHNOLOGIJA

V letu 2023 smo pripravili novo, sodobno strategijo razvoja informacijske tehnologije banke za obdobje 2023–2027. Ta temelji na poslovnih ciljih in poslovni strategiji banke, njeni najpomembnejši cilji pa so:

- postavitve nove infrastrukturne in aplikativno-procesne arhitekture informacijske tehnologije, ki bo zagotovila podporo in avtomatizacijo, ter hiter razvoj vseh poslovnih procesov, ki bodo nastali zaradi zahtev nove poslovne strategije;
- postavitve nove organizacijske strukture na področju informacijske tehnologije;
- uvedba ogrodja za upravljanje podatkov vključno z napredno analitiko;
- izboljšanje varnosti informacijskega sistema in povečanje odpornosti proti kibernetičnim grožnjam;
- krepitev digitalnih veščin in kompetenc zaposlenih, omogočanje strokovne in osebnostne rasti ter spodbujanje k aktivnemu vključevanju v poslovno-informacijske projekte in sodelovanju pri njih;
- krepitev digitalnih veščin komitentov banke z osebnim svetovanjem;
- informacijska podpora prihodnjim zahtevam in projektom, povezanim s trajnostnim poslovanjem (ESG);
- digitalizacija in avtomatizacija poslovnih procesov, zagotovitev brezpapirnega poslovanja v največji možni meri in zmanjševanje tveganj iz naslova ročnih posegov v podatke ter
- zmanjševanje operativnih tveganj iz naslova internih kadrov.

Strategija informacijske tehnologije je izdelana tako, da se lahko proaktivno odziva na morebitne prihodnje spremembe poslovne strategije, ekonomskega in tehnološkega okolja ter se jim prilagaja. Implementacija strategije informacijske tehnologije bo omogočila rast prodaje, optimizacijo stroškov in procesov, izboljšano uporabniško izkušnjo tako za stranke kot tudi za zaposlene v banki, skladnost poslovanja z relevantno zakonodajo

ter podporo trajnostnemu razvoju. Glavni strateški cilj je omogočiti hitre prilagoditve informacijske tehnologije in arhitekture poslovnim procesom in ciljem ter s tem učinkovitejše delo zaposlenih in dostopnost bančnih storitev strankam kadar koli in kjer koli, ne glede na čas in lokacijo, obenem pa strankam in zaposlenim zagotoviti moderno, konkurenčno uporabniško izkušnjo. Z avtomatizacijo in robotizacijo bomo časovno in stroškovno optimizirali ključne poslovne procese. Izboljšali bomo uporabniško izkušnjo z uporabo napredne analitike in strojnega učenja, zagotovili bomo predodobrene kredite in podobne pametne napovedovalne produkte.

Predpogoj za uspešno nadgradnjo poslovne, procesne in aplikativne arhitekture je ustrezna infrastruktura. Zato smo v sklopu izvedbe strategije informacijske tehnologije v letu 2023 že začeli posodabljeni in pripravljati infrastrukturo za nove aplikativne, strateške, regulatorne in upravljalne zahteve. Naslednje nadgradnje infrastrukture so skrbno načrtovan del informacijske strategije:

- uvedba notranje požarne pregrade je pripomogla k zahtevani segmentaciji notranjega omrežja banke, s čimer smo dvignili raven varnosti v njem, ker smo vso komunikacijo med informacijskimi sredstvi omejili na najmanjši, nujno potrebni obseg, da storitve delujejo brez prekinitev, pri čemer smo omogočili vse storitve, ki niso predmet servisov na končnih napravah; v notranjem omrežju je vzpostavljena stroga meja med produkcijskim, testnim in razvojnim okoljem;
- uvedba upravljanja privilegiranih dostopov je izboljšala nadzor nad zunanji izvjalci, ki se povezujejo v omrežje banke; sistem je prinesel dodatno varnost, saj dovoljuje izključno nujno potrebne dostope do izbranih okolij in omeji katere koli druge dostope z omogočenih točk;
- z nadgradnjo celotne strežniške virtualizacije z novo strojno opremo in zadnjimi verzijami programske opreme smo zagotovili okolje, ki je fleksibilno ter omogoča uporabo najnovejših funkcionalnosti virtualizacije;
- uvedli smo monitoring vseh sistemov in storitev banke ter z ustreznim alarmiranjem obveščamo potrebne posameznike ali skupine o izpadu oziroma neustreznem delovanju;
- nadgradili smo vse strežnike, ki so imeli nameščene nepodprte operacijske sisteme;
- zamenjali smo stari diskovni sistem ter s tem povečali zmogljivosti in resurse, ki jih omogoča novi diskovni sistem (večje kapacitete za shranjevanje podatkov, hitrejši namenski diski); plansko so trenutne kapacitete povečane za 100 %, kar bo na osnovi enostavnega napovedovalnega modela zadostilo zahtevam po dodatnem diskovnem prostoru vsaj za obdobje naslednjih petih let, vključno s prehodom na nov jedrni informacijski sistem banke;
- z uvedbo novega virtualnega sistema za uporabnike smo pripomogli k izboljšanju sistema uporabniških namizij, dosegli smo višji nivo varnosti ter dobili tudi bolj odzivna uporabniška namizja in potrebne vire za omogočanje dela od doma širšemu številu uporabnikov;
- izvedena je bila zamenjava lahkih odjemalcev v poslovni mreži, da bi se posodobila zastarela strojna in programska oprema v poslovalnicah.

V letu 2023 smo v banki začeli projekt uvedbe orodja za potrebe letnega planiranja in finančnega kontrolinga, SAP Analytics Cloud for Planning, ki nam omogoča optimalno izvedbo letnega operativnega finančnega planiranja, zmanjšanje števila iteracij priprave plana ter lažjo in bolj obvladljivo komunikacijo z vsemi udeleženci planiranja. Izbrano orodje poleg podpore procesu planiranja prinaša tudi možnost poslovnega poročanja in samopostrežne analitike ter funkcionalnosti umetne inteligence.

Začeli smo tudi projekt implementacije tehnološke rešitve kontaktnega centra vključno z implementacijo procesov v klicnem centru. Dolgoročni cilj je vzpostaviti centralizirano upravljanje večkanalne komunikacije in s tem povezanih procesov. Po uvedbi klicnega centra pričakujemo pozitivne učinke, ki so v skladu z zastavljeno digitalno transformacijo v Deželni banki Slovenije.

Organizacijska struktura Sektorja informacijske tehnologije je v letu 2023 postavljena tako, da zadošča vsem prihodnjim strateškim in operativnim usmeritvam. Informacijsko tehnologijo sestavljajo štirje oddelki: Oddelek razvoja aplikativne programske opreme, Oddelek za podporo sistemu in pomoč uporabnikom, Oddelek razvojne tehnologije ter Oddelek projektnega vodenja in integracij. Namen Oddelka razvojne tehnologije je centralizacija razvojnega procesa v okviru področja informacijske tehnologije, kar bo pripomoglo k boljši artikulaciji, komunikaciji, verifikaciji, usklajenosti in kvaliteti ter hitrejši izvedbi poslovnih zahtevkov in funkcijskih specifikacij. Namen Oddelka projektnega vodenja in integracij pa so koordinacija in vodenje projektov na ravni banke ter integracija poslovno-informacijskih procesov med različnimi udeleženci procesa.

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.

Ker so njeni cilji visoka razpoložljivost, odpornost proti kibernetским grožnjam in odsotnost varnostnih incidentov, je banka tudi v letu 2023 na področju informacijske in kibernetiske varnosti izvedla ocenjevanje tveganja informacijskega sistema in samooceno razvitosti področja informacijsko-komunikacijske tehnologije ter na podlagi tega oblikovala nove in izpopolnjene korektivne ukrepe. Da bi izboljšala svojo pripravljenost na kibernetiske grožnje in razumevanje pomena kibernetiske odpornosti, je opravila več neodvisnih varnostnih testiranj in vrednotenj njene kibernetiske zaščite in učvrščenosti spletnih storitev za preprečevanje spletnih napadov. Ugotovitve je banka smiselno udejanjila z nadgradnjo tehnične zaščite, vključno z uvedbo rešitve za upravljanje privilegiranih oddaljenih dostopov in vzpostavitev zunanje storitve varnostno-operativnega centra, ki zagotavlja nepretrgano spremljanje varnostnih dogodkov in aktivno odzivanje nanje. Prav tako je banka, da bi delovala proaktivno, za zaznavo varnostnih incidentov vpeljala platformo za spremljanje in hitro dvostransko izmenjavo indikatorjev zlorab oziroma kibernetiskih groženj. Z integracijo v že uporabljene zaščitne mehanizme jo je nadgradila z avtomatizirano detekcijo pojavnosti spornih elementov v sistemu banke. Nadalje je banka sledila strategiji visoke usposobljenosti zaposlenih s področja informacijske in kibernetiske varnosti, zato je tudi v letu 2023 stalno izpopolnjevala program usposabljanja zaposlenih in preverjanja njihovih znanj o zaščitnem ravnanju za prepoznavo kibernetiskih groženj. Poleg usposabljanja zaposlenih je opravila tudi več aktivnosti za ozaveščanje strank, ki so bile smiselno prilagojene aktualnim grožnjam in spletnim prevaram. S tem se je še dodatno izboljšala varnost digitalnega bančništva, ki ji banka vselej namenja izdatno pozornost. V letu 2023 je banka tudi podaljšala zavarovalno polico za kibernetisko zavarovanje.

Spremljanje realizacije varnostnih aktivnosti, poročanje o izvedenih ukrepih, spremljanje varnostnih dogodkov in incidentov ter nove predloge za izboljšanje varnosti obravnava varnostni odbor, ki je najvišji varnostni organ banke.

Banka z izvedenimi aktivnostmi v letu 2023, ki so obsegale tako organizacijske kot tudi tehnične ukrepe, temelječe na trdno zastavljenem upravljavskem okviru, še naprej deluje tako, da si prizadeva izpolnjevati regulatorne zahteve, pričakovanja in smernice nadzornih organov ter sledi dobri praksi s področja informacijske varnosti in tehnologije. Zavzema se, da poslovni procesi in organizacija dela ne vplivajo negativno na zagotavljanje kibernetiske varnosti oziroma da je ta vselej upoštevana kot pomemben vidik pri izvajanju posameznega poslovnega procesa.

IX.4. MARKETING IN KOMUNICIRANJE

Aktivnosti Službe za marketing in komuniciranje so bile usmerjene v pridobivanje novih strank ter obveščanje obstoječih strank o aktualni ponudbi, novostih in spremembah pri poslovanju banke. V sodelovanju z zunanjo agencijo je banka izvedla dve večji oglaševalski kampanji, spomladansko za stanovanjski kredit, jesensko pa za kredit za kmetovalce. Z vseslovenskim oglaševanjem po različnih kanalih (televizija, radio, splet, zunanje oglaševanje) smo dosegli preko 60 % ciljne populacije. Banka ves čas oglašuje tudi ključne besede v najbolj uporabljanem spletnem brskalniku. Za namen oglaševanja in specifičnega razlikovanja od drugih bank smo ustvarili novo kreativno, s katero na sodoben način predstavljamo zgodbo več generacij ene družine. Vsaka od njih živi na svojem, obdeluje svoj košček zemlje, razvija svoje sanje in hkrati ostaja povezana z drugimi. Kampanja temelji na sporočilu »Vsi smo radi na svojem«, s katerim združujemo našo storitveno ponudbo in poudarjamo temeljne vrednote banke.

Svojo prepoznavnost kot univerzalna banka smo poglobljali z lokalnimi marketinškimi akcijami, ki so splošno javnost preusmerjale v našo poslovno mrežo 76 poslovalnic po vsej Sloveniji. Marketinško smo podprli selitev poslovalnic Vrhnika in Ormož. V okviru tega smo organizirali dneve odprtih vrat, nanje pa povabili obstoječe in potencialne stranke ter poskrbeli za pogostitev in privlačno okrasitev prostorov v času akcije.

Našo tradicionalno zavezanost agroživilskemu trgu utrjujemo s celoletnim oglaševanjem v kmetijski oddaji Ljudje in zemlja ter časopisu Kmečki glas. Ciljna publika obeh medijev je prav agroživilski segment, z rednim oglaševanjem pa jasno sporočamo, da smo na trgu zanj in ga podpiramo na področju finančnih storitev.

Pod okriljem časnika Finance nastaja projekt Agrobiznis, ki ga banka podpira več let zapored. To ji zagotavlja celoletno vidnost na njegovem spletnem portalu, aktivno sodeluje tudi na glavnem dogodku projekta, konferenci, ki je bila organizirana v marcu. Agrobiznis je projekt, ki ciljno in aktivno spodbuja razvoj podjetništva in inovativnost v kmetijstvu in živilskopredelovalni industriji. Opozarja na podjetja, posameznike in organizacije z novimi trženjskimi pristopi in tehnologijami pridelave hrane ali poslovnimi modeli, ki bi pripeljali do hitrejšega razvoja obeh panog in večje prehranske samooskrbe. Projekt je v letu 2023 zaznamoval 10. obletnico delovanja.

Odnos z agroživilskim sektorjem utrjujemo tudi z aktivno prisotnostjo na sejmih, ki so mu namenjeni. Tako smo imeli svojo razstavno stojnico na Gregorjevem sejmu v Novem mestu ter dvakrat (spomladi in jeseni) na kmetijsko-obrtnem sejmu v Komendi. Za banko ključno sejemsko dogajanje je konec avgusta na mednarodnem kmetijsko-živilskem sejmu AGRA v Gornji Radgoni. Tam Skupina DBS predstavi svojo ponudbo na lastnem razstavnem prostoru, s pogostitvijo in neformalnim druženjem pa krepi odnose s svojimi strankami. Na voljo so tudi bančni in lizinski svetovalci za vsa morebitna vprašanja obiskovalcev in potencialnih strank. V letu 2023 je banka celovito prenovila razstavni prostor, ki je sedaj skladen s trendi na tem področju, za obiskovalce pa nedvomno privlačnejši.

Banka za eksterno komuniciranje kot enega izmed kanalov informiranja uporablja svojo spletno stran, ki je redno ažurirana, prisotna pa je 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 in po e-pošti. Zaposlene redno, na mesečni ravni, v e-glasilu DBS Novice obveščamo o novostih v banki, odprtih projektih in njihovem napredku ter dogodkih, na katerih so aktivni predstavniki banke, del pa je namenjen temam, ki se navezujejo na skrb za zdravje, bonton, izobraževanje in druge družbene teme.

Z obstoječimi in potencialnimi strankami na ravni lokalne skupnosti je banka komunicirala tudi na veliko ciljno usmerjenih dogodkih, in sicer z lastno predstavitvijo ali pa s pogovori s predsednikom uprave oziroma njegovo participacijo na različnih okroglih mizah. Tako smo aktivno sodelovali na treh regionalnih forumih, ki jih je časnik Finance organiziral v Velenju, Sežani in Novem mestu, večkrat smo bili aktivni na dogodkih Inštituta ED, za kmetijske zadruge pa smo organizirali prireditve s strokovnim izobraževanjem na temo financiranja ob pridobivanju nepovratnih sredstev od države.

Svojo družbeno odgovorno vlogo banka udejanja s sponzorskimi oziroma donatorskimi aktivnostmi in tako je bilo tudi v letu 2023. Že omenjeni projekt Agrobiznis je za banko logična odločitev, saj s sodelovanjem pri njem nagovarjamo našo ciljno agroživilsko skupino, in sicer tako obstoječe kot potencialne nove stranke. Delujemo tudi lokalno ter podpiramo lokalna društva in zavode, ki se trudijo ustvarjati dodano vrednost v svojem okolju. Na ta način ohranjamo vez s kmetijstvom in podeželjem, podpiramo pa tudi druge lokalne dogodke in aktivnosti, s čimer nagovarjamo splošno javnost in lokalne skupnosti ozaveščamo o naši prisotnosti v njihovem okolju. Katastrofalne vremenske nevšečnosti v letu 2023 so nas kot družbeno odgovorno institucijo nagovorile, da z višjim zneskom sredstev poskušamo vsaj malo ublažiti nastale posledice. Tako smo v sodelovanju s humanitarno organizacijo pomagali oškodovancem s pretežno agroživilskega trga.

Banka je aktivno sodelovala v medbančnem oglaševanju storitve Flik Pay, za katero je bila izvedena vseslovenska oglaševalska kampanja v dveh delih. Pod okriljem ZBS, katerega članica je tudi naša banka, smo sodelovali pri

kampanji za ozaveščanje o nevarnosti kibernetičnih prevar, ki so danes že skoraj vsakdanja praksa spletnih hekerjev. Cilj te kampanje je bil ozavestiti ljudi in jih izobraziti, na kakšne načine tako imenovani napadalci izvedejo zlorabe in kako se zaščititi pred njimi.

V letu 2023 smo zaključili kampanjo z nagradno igro »Doživetje v Planici«, ki smo jo pripravili s pogodbenim partnerjem Mastercardom. Glavnim nagrajencem nagradne igre smo omogočili VIP-doživetje v Planici v času svetovnega pokala v poletih in večerjo z Michelinovim kuharjem.

Vsakodnevno spremljamo objave v različnih slovenskih medijih. Na podlagi objav letno izdelamo analizo medijskega pojavljanja banke in ovrednotimo kazalnike ugleda ter načrtujemo korporativno komunikacijo. Našteli smo 545 objav o naši banki, kar je 5,42 % več kot v letu 2022, ko je bilo objav 517. Največ je bilo prispevkov z vsebinami s področja poslovanja banke, o cenovni primerjavi storitev in banki kot pooblaščenki za prodajo numizmatičnih izdelkov. Odnosi z mediji so bili korektni, komunikacija z novinarji je temeljila na odprtosti in transparentnosti.

IX.5. UPRAVLJANJE S KADRI

IX.5.1. KADROVSKA POLITIKA

Zaradi hitrih sprememb v poslovnem okolju se potrebe banke po človeških sposobnostih in znanjih 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.

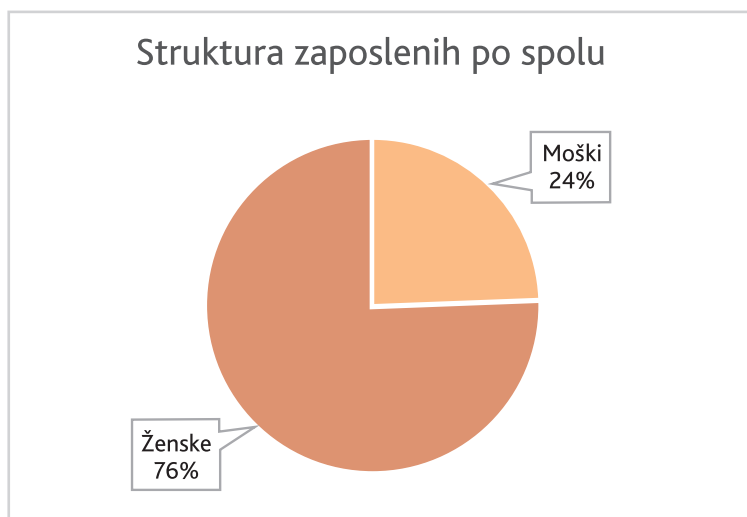
Banka ima sprejeto Politiko prevzemanja in upravljanja kadrovskega tveganja, ki je prilagojena velikosti banke, upošteva naravo in kompleksnost naših dejavnosti. V okviru tega procesa Služba za zaposlene, procese in organizacijo stalno ugotavlja usposobljenost, izobraženost in izkušnost zaposlenih glede 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. 2023 je bilo v banki zaposlenih 376 delavcev, 33 več 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. Banka bo tudi v prihodnje kadrovske 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.5. Upravljanje družbenih vplivov.

Večino zaposlenih v banki še vedno predstavljajo ženske, ki jih je bilo na dan 31. 12. 2023 284, moških pa 92. Se je pa delež moških v primerjavi z letom 2022 povečal z 22 na 24 %.

Struktura zaposlenih v banki po spolu



Banka uspešno obvladuje starostno strukturo. V letu 2023 se je povprečna starost zaposlenih celo malenkostno znižala, in to na 46,5 leta (v letu 2022 46,9 leta). Banka zaposluje 2,66 % 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 62 % zaposlenih z najmanj višjo izobrazbo in 38 % zaposlenih s srednjo izobrazbo ali nižjo.

Stopnja fluktuacije v banki se je v letu 2023 v primerjavi z letom 2022 konkretno znižala in je bila 9,73 %. Največji delež fluktuacije še vedno predstavljajo odpovedi delavcev in posledično sklenjeni sporazumi o prenehanju delovnega razmerja, se je pa ta delež glede na leto 2022 zmanjšal za 5 odstotnih točk. Stopnja fluktuacije, merjena po kriteriju upokožitev, predstavlja 3,89 %, majhen delež (skupaj 1,39 %) pa fluktuacija, merjena po kriteriju odpovedi.

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), Vodnikom ECB za ocenjevanje sposobnosti in primernosti 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. Pogoji za članstvo v upravi in nadzornem svetu se nekoliko razlikujejo zlasti glede praktičnih izkušenj kandidatov za člane uprave.

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. 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.

V letu 2023 je banka izvedla več izobraževanj za ciljne skupine zaposlenih (vodje, prodajno osebje, tehnologi ipd.), ki jih bo nadaljevala tudi v prihodnje.

Interna izobraževanja so izvajali strokovni sodelavci banke, eksterna so potekala v sodelovanju z Izobraževalnim centrom Združenja bank Slovenije in drugimi strokovnimi institucijami. V letu 2023 je banka prenovila lastna e-izobraževanja ter postavila in izvedla več novih e-izobraževanj.

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 notranje prestrukturira 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-3, 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 poslov, 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-3, ima v banki nadzorni svet, deloma pa tudi komisija za imenovanja. 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 v skladu s poslovno strategijo, cilji, vrednotami in dolgoročnimi interesi banke ter vključuje ukrepe za preprečevanje nasprotja interesov;
- politika prejemkov je nevtralna glede na spol;
- 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;
- politika prejemkov jasno razlikuje med merili za določanje:
 - fiksnega prejemka, ki odraža ustrezne poklicne izkušnje in odgovornosti v banki, ter
 - variabilnega prejemka, ki odraža vzdržno in tveganju prilagojeno uspešnost;
- banka ima določeno pravilo o možnosti neizplačila variabilnega prejemka za zaposlene s posebno naravo dela in tudi možnost vračila sredstev.

V skladu z določili osmega odstavka 190. člena ZBan-3 se določbe 3. in 4. točke ter dela 9. točke drugega odstavka 190. člena ZBan-3, ki se nanašajo na zadržana izplačila v primeru prekinitve delovnega razmerja ali upokojitve, ne uporabljajo za banko, ki se ne šteje za veliko institucijo.

Variabilni prejemki 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 večja 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 presežati 100 % fiksnega prejemka tega posameznika.

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 prejemka, 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.

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 izhajajo 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)	5	2						
Število identificiranih zaposlenih na višjih vodstvenih položajih				8		5	5	7
Skupni fiksni prejemek (v EUR)	79.176,72	500.394,66		626.017,76		307.987,46	407.680,01	478.911,75
Od tega: fiksni v gotovini	79.176,72	500.394,66		626.017,76		307.987,46	407.680,01	478.911,75
Od tega: fiksni v delnicah in z njimi povezanih instrumentih								
Od tega: fiksni v drugih tipih instrumentov								
Skupni variabilni prejemek (v EUR)		133.660,31		102.624,35		78.349,00	62.009,83	74.361,05
Od tega: variabila v gotovini		133.660,31		102.624,35		78.349,00	62.009,83	74.361,05
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				1,00		
Skupni znesek odpravnin, izplačanih v letu N, v EUR		60.848,52				23.419,04		
Najvišji znesek odpravnine posamezne osebe v EUR		60.848,52				23.419,04		

Prikazani so obračunani prejemki za leto 2023, združeni po segmentih poslovanja.

Združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene 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 4.31. 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 organizacijsko ločena od drugih enot in 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. Predmet notranjega revidiranja so tudi družbe v Skupini DBS. Svoje naloge in odgovornosti Služba notranje revizije izvaja v skladu z letnim in strateškim načrtom dela, ki ju odobri uprava banke in potrdi 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 2023 delovala v skladu s potrjenim letnim načrtom dela ter izvedla 19 rednih revizijskih pregledov in enega izrednega. Vsa notranjerevizijska poročila je obravnavala uprava banke, letno poročilo in polletni poročili 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 tveganj predvsem na področjih kreditiranja pravnih in fizičnih oseb ter drugih področjih, povezanih s kreditnim poslovanjem. Revidirala je tudi tveganja notranjega upravljanja, tveganja projektnega vodenja, ESG-tveganja ter tveganja na področju informacijske tehnologije in informacijske varnosti. Revizije so bile izvedene z vidika skladnosti in učinkovitosti poslovanja. Služba je mesečno spremljala izpolnjevanje danih priporočil. O njem je četrletno poročala upravi banke, revizijski komisiji in nadzornemu svetu.

Služba notranje revizije je v letu 2023 izvajala tudi svetovalno dejavnost in koordinirala preglede, ki so jih opravile zunanje nadzorne institucije.

V Službi notranje revizije so konec leta 2023 pretežni del časa delovale štiri notranje revizorke. Zaposlene v Službi notranje revizije dobro poznajo bančne procese, ključna tveganja in revizijsko stroko ter se redno izobražujejo. Zunanja presoja kakovosti delovanja Službe notranje revizije je potrdila skladnost delovanja službe z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, njeno neodvisnost in nepristranskost.

XI. DOGODKI PO ZAKLJUČKU POSLOVNEGA LETA 2023

Po datumu poročanja ni bilo dogodkov, ki bi zahtevali dodatna razkritja v računovodskih izkazih.

RAČUNOVODSKO POROČILO

KAZALO

RAČUNOVODSKO POROČILO	68
SEZNAM RAZKRITIJ, KOT JIH PREDPISUJE DEL 8 UREDBE EU 575/2013.....	72
IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE.....	75
REVIZORJEVO POROČILO.....	76
I. RAČUNOVODSKI IZKAZI NA DAN 31. 12. 2023.....	81
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2023 DO 31. 12. 2023.....	82
IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2023 DO 31. 12. 2023.....	82
IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2023	83
IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2023 DO 31. 12. 2023.....	84
IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2022 DO 31. 12. 2022.....	84
IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2023 DO 31. 12. 2023.....	85
IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2022 DO 31. 12. 2022.....	85
IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2023 DO 31. 12. 2023	86
II. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM ZA LETO 2023.....	87
1. OSNOVNI PODATKI.....	88
2. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE.....	88
2.1. Temelji za pripravo računovodskih izkazov.....	88
2.2. Uskupinjevanje.....	91
2.3. Pomembnejše računovodske ocene	91
2.4. Poročanje po segmentih.....	92
2.5. Prevedba tujih valut	92
2.6. Prihodki in odhodki iz obresti	92
2.7. Prihodki in odhodki iz opravnin.....	92
2.8. Finančna sredstva.....	93
2.9. Pobot.....	94
2.10. Oslabitve finančnih sredstev	94
2.11. Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva	95
2.12. Naložbene nepremičnine.....	96
2.13. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	96
2.14. Zaloge	96
2.15. Najemi	97
2.16. Denar in denarni ustrezniki	98
2.17. Rezervacije.....	98
2.18. Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade.....	98
2.19. Davki	98
2.20. Prejeti krediti, depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji.....	99
2.21. Kapital.....	99
2.22. Finančne garancije	100
2.23. Poslovanje po pooblastilu.....	100
3. POJASNILA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA.....	101
3.1. Prihodki in odhodki za obresti	101
3.2. Prihodki iz dividend.....	101
3.3. Prihodki in odhodki iz opravnin.....	102

3.4. Čisti dobički/izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	102
3.5. Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje.....	102
3.6. Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	103
3.7. Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	103
3.8. Drugi čisti poslovni dobički/izgube	103
3.9. Administrativni stroški	104
3.10. Stroški za vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	104
3.11. Amortizacija.....	105
3.12. Rezervacije.....	105
3.13. Oslabitve.....	106
3.14. Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	106
3.15. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	106
3.16. Dobiček na delnico.....	107
4. POJASNILA K IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA.....	108
4.1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	108
4.2. Finančna sredstva v posesti za trgovanje	109
4.3. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	110
4.4. Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	111
4.5. Krediti bankam in centralni banki po odplačni vrednosti	112
4.6. Krediti strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti.....	112
4.7. Druga finančna sredstva	113
4.8. Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb	113
4.9. Opredmetena osnovna sredstva	114
4.10. Naložbene nepremičnine.....	118
4.11. Neopredmetena sredstva	119
4.12. Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	120
4.13. Druga sredstva	120
4.14. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	121
4.15. Finančne obveznosti v posesti za trgovanje.....	121
4.16. Vloge bank in centralnih bank.....	121
4.17. Vloge strank, ki niso banke.....	121
4.18. Druge finančne obveznosti.....	122
4.19. Podrejene obveznosti	122
4.20. Rezervacije.....	123
4.21. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	125
4.22. Druge obveznosti	126
4.23. Osnovni kapital.....	126
4.24. Kapitalske rezerve	127
4.25. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos.....	127
4.26. Rezerve iz dobička.....	128
4.27. Lastni deleži	129
4.28. Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta).....	129
4.29. Zunajbilančne obveznosti	129
4.30. Poslovanje po pooblastilu.....	130
4.31. Razkritja glede povezanih oseb.....	131
4.32. Sistem prejemkov in pomembni poslovni stiki	133
4.33. Dogodki po zaključku poslovnega leta 2023	133

5. OBVLADOVANJE TVEGANJ	134
5.1. Kreditno tveganje.....	137
5.2. Tržno tveganje	162
5.3. Obrestno tveganje in tveganje spremembe kreditnega razmika	167
5.4. Likvidnostno tveganje.....	170
5.5. Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti.....	173
5.6. Upravljanje z operativnim tveganjem.....	176
5.7. Upravljanje kapitala.....	177
5.8. Obremenitev sredstev	183

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 glede upravljanja tveganj		
	a. strategije in procesi za upravljanje 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 tveganjih, v kateri je kratko in jedrnato opisan celoten profil tveganosti institucije, povezan s poslovno strategijo; ta izjava vključuje: - ključne kazalnike in podatke, ki zunanjim deležnikom zagotavljajo celosten vpogled v način, kako institucija upravlja tveganja, razkrivajo pa tudi, kako je profil tveganosti institucije povezan z ravno sprejemljivega tveganja, ki jo določi upravljalni organ - informacije o poslih znotraj skupine in poslih s povezanimi strankami, ki bi lahko imeli pomemben vpliv na profil tveganosti konsolidirane skupine	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.
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.
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 od 32 do 35, 36, 56, 66 ter 79, ki se nanašajo na kapital institucije, z bilanco stanja v revidiranih finančnih izkazih institucije	RAČ	5.7.
	b. ločeno razkritje narave in zneskov: 1. vsakega bonitetnega filtra, ki se uporablja v skladu s členi od 32 do 35 2. vsakega odbitka v skladu s členi 36, 56 in 66 3. postavk, ki niso odbite v skladu s členi 47, 48, 56, 66 in 79	RAČ	5.7.
	c. 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	5.7.
438	Kapitalske zahteve in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti		
	d. skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti in pripadajoče skupne kapitalske zahteve, določene v skladu s členom 92, ki se razčlenijo po različnih kategorijah tveganja iz dela 3, ter kjer je ustrezno, pojasnilo učinkov neodbitnih postavk od kapitala zaradi uporabe kapitalskih pragov na izračun kapitala in zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti	RAČ UTK	5.6. 3.
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. razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti, in po potrebi dodatne podrobnosti	RAČ	5.1.4.
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	5.6.
447	Ključne metrike	UTK	3.

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	5.3.
	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	5.3.
450(1)	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	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, politiki odloga ter merilih 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.
	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 prejemke, ter število upravičencev (ii) zneski in oblika variabilnih prejemkov, ločeno na gotovino, delnice, z delnicami povezane instrumente ter druge vrste teh prejemkov (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. 4.32.
	j. na zahtevo države članice ali pristojnega organa celoten prejemek vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva	RAČ	4.32. d, e
453	Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj		
	a. politike in procesi za vrednotenje in upravljanje zavarovanja s premoženjem	RAČ	5.1.2.
	b. opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih sprejema institucija	RAČ	5.1.2.
	c. informacije o koncentracijah tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja	RAČ	5.1.2., 5.2.

Sklopi letnega poročila:

POS = Poslovno poročilo

RAČ = Računovodsko poročilo Skupine Deželna banka Slovenije

UTK = Upravljanje s tveganji in kapitalom

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. 2023**

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. 2023, upoštevane računovodske usmeritve ter pojasnila k računovodskim izkazom.

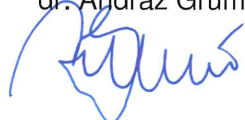
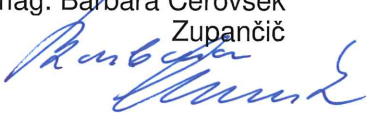
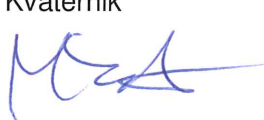
Uprava je odgovorna za pripravo letnega poročila tako, da to predstavlja resnično in pošteno sliko finančnega stanja Skupine in banke na dan 31. 12. 2023 ter rezultatov njunega poslovanja za leto, ki se je končalo na ta dan.

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:

član uprave dr. Andraž Grum	članica uprave mag. Barbara Cerovšek Zupančič	predsednik uprave Jure Kvaternik
		



Ljubljana, 5. 4. 2024

REVIZORJEVO POROČILO

mazars

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Namenjeno delničarjem DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d.d.

Poročilo o reviziji posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih

Mnenje

Revidirali smo posamične računovodske izkaze DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d.d. (v nadaljevanju »Banka«) in konsolidirane računovodske izkaze DEŽELNE BANKE SLOVENIJE in njenih odvisnih družb (v nadaljevanju »Skupina«), ki vključujejo izkaz finančnega položaja in konsolidiran izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2023, izkaz poslovnega izida in konsolidiran izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa in konsolidiran izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in konsolidiran izkaz sprememb lastniškega kapitala ter izkaz denarnih tokov in konsolidiran izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pomembne informacije o računovodskih usmeritvah in druge pojasnjevalne informacije.

Po našem mnenju priloženi posamični in konsolidirani računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj Banke in Skupine na dan 31. decembra 2023 ter njuno posamično in konsolidirano finančno uspešnost in posamične ter konsolidirane 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 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 pravil so opisane v tem poročilu v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov*. V skladu z Mednarodnim kodeksom etike za računovodske strokovnjake (vključno z Mednarodnimi standardi neodvisnosti), ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA) ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od Banke in Skupine 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 mnenje.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so bile po naši strokovni presoji najbistvenejše pri reviziji posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov tekočega obdobja. Te zadeve so bile obravnavane v okviru revizije posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov kot celote ter pri oblikovanju našega mnenja o njih in ne podajamo ločenega mnenja o teh zadevah.

Kot ključno revizijsko zadevo smo obravnavali naslednjo:

Oslabitev kreditov strankam, ki niso banke

Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti, pred upoštevanjem oblikovanih popravkov vrednosti, na dan 31. 12. 2023 znašajo 794 mio EUR oziroma za Skupino 798 mio EUR. Popravki vrednosti kreditov Banke na dan 31. 12. 2023 znašajo 12,15 mio EUR, popravki vrednosti kreditov Skupine pa 12,25 mio EUR. Kreditni strankam, ki niso banke, predstavljajo 55% vseh sredstev Banke in 56% vseh sredstev Skupine. Poslovodstvo je dodatne informacije o oslabitvah kreditov predstavilo v računovodskem delu letnega poročila v točkah 4.6. Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti, 3.13. Oslabitve in 5.1 Kreditno tveganje.

Oblikovanje zadostnih oslabitev vrednosti kreditov strankam, predstavlja najboljšo možno oceno pričakovanih kreditnih izgub. Zaradi pomembnosti zneska in uporabe bistvenih presoj ter ocen poslovodstva, ki temeljijo na uporabi kompleksnih metod, smo oslabitve vrednosti kreditov strankam, obravnavali kot ključno revizijsko zadevo.

Naši revizijski postopki glede zadostnosti oslabitev vrednosti kreditov strankam, ki so opredeljeni kot ključna revizijska zadeva, so med drugimi vključevali:

- pregledovanje metodologije ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub na ravni Banke oziroma Skupine ter ocenjevanje skladnosti le-te z zahtevami MSRP 9 in poizvedovanje o spremembah metodologije glede na preteklo leto;
- preveritev ustreznosti delovanja informacijskega sistema in

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: 3959023000 | Davčna številka: SI 88105571



mazars

Pri izračunu oslabitev Banka in Skupina uporabljata model pričakovanih kreditnih izgub v skladu z MSRP 9.

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.

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, prepoznavanju danih kreditov strankam s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja in v prihodnost usmerjenih informacijah. Vhodni podatki v modelu ocenjevanja kreditnih izgub se spreminjajo in odražajo subjektivne ocene posloводства.

V skupinah 1 in 2 so oslabitve za kredite strankam, ki niso banke, pripoznane z uporabo kompleksnih modelov in parametrov, ki vključujejo pomembne predpostavke in ocene posloводства o verjetnosti neplačila v dobi kredita (PD), o višini izgube ob neplačilu (LGD) in opredelilni pomembnih sprememb kreditnega tveganja, pri čemer se upošteva v prihodnost usmerjene informacije. Na dan 31. 12. 2023 ima Banka pripoznanih bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke, v skupinah 1 in 2 v višini 781 mio EUR (Skupina 783 mio EUR) in oslabitve v skupni višini 5,63 mio EUR (Skupina 5,7 mio EUR).

Pri nedonosnih izpostavljenostih, individualna ocena potrebnih oslabitev temelji na analizi posameznega kreditojemalca in tudi na oceni poštene vrednosti zavarovanega premoženja. Višina potrebnih oslabitev temelji na oceni prihodnjih denarnih tokov, ki vsebujejo pomembne subjektivne ocene.

V skupini 3 znaša na 31. 12. 2023 znesek kreditov strankam, ki niso banke, 13,49 mio EUR (Skupina 14,19 mio EUR). Banka je dan poročanja pripoznala oslabitev v skupni višini 6,52 mio EUR in Skupina v višini 6,55 mio EUR, kar predstavlja 54% celotnega zneska oslabitev za kredite strank, ki niso banke na Banki in 53% celotnega zneska oslabitev za kredite strank, ki niso banke na Skupini.

Popravki vrednosti kreditov strankam, ki niso banke, so pomembni za razumevanje računovodskih izkazov kot celote in vsebujejo pomembne poslovske presoje. Zaradi navedenih dejstev smo to področje

vgrajenih splošnih informacijskih kontrol na področju kontrolnega okolja, zagotavljanja varovanja podatkov in avtorizacije dostopov;

- pridobili smo razumevanje kontrolnega okolja in vzpostavljenih notranjih kontrol, ki jih poslovodstvo izvaja pri merjenju oslabitev, ter preizkusili delovanje 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;
- ocenjevanjem ustreznosti uporabljenih predpostavk 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, izguba ob neplačilu in izpostavljenost v primeru neplačila).

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 ter zadostnosti podatkov, ki jih uporablja poslovodstvo;
- presoja ustreznosti v prihodnost usmerjenih informacij, uporabljenih v oceni pričakovanih kreditnih izgub;
- preverjanje uporabljenih parametrov izgub ob neplačilu in ocene verjetnosti neplačil;
- 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;
- 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 utemeljitev sprememb vhodnih podatkov v modelu v letu 2023, glede na razumevanje poslovanja banke in Skupine ter trenutnih gospodarskih trendov;
- ocenjevanje zadostnosti oslabitev glede na delež bruto nedonosnih kreditov strankam v celotni izpostavljenosti kreditov strankam in pokritost rezervacij za nedonosne izpostavljenosti.

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 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 trenutnih razmer za izbrane posojiljemalec 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 revizorjevega

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 | Matične številka: 3959023000 | Davčna številka: SI 88105571

mazars

določili kot pomembno postavko in ključno revizijsko zadevo.

veščaka (neodvisnega strokovnjaka za vrednotenje nepremičnin) preverili ustreznost ocenjenih vrednosti, ki jih je pripravila Banka.

Preverili 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 poslovno poročilo, ki je sestavni del letnega poročila Banke in Skupine, vendar ne vključujejo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov in našega revizorjevega poročila o njih.

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

V povezavi z opravljeno revizijo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov je naša odgovornost prebrati druge informacije in pri tem presoditi, ali so druge informacije pomembno neskladne s posamičnimi 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 posamičnimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi;
- so druge informacije pripravljene v skladu z veljavnimi zakoni in predpisi; ter
- na podlagi poznavanja in razumevanja Banke in Skupine in njenega okolja, ki smo ga pridobili med revizijo, v zvezi z drugimi informacijami nismo ugotovili bistveno napačnih navedb.

Odgovornost poslovodstva in pristojnih za upravljanje za posamične in konsolidirane računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh posamičnih 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 poslovodstva potrebno, da omogoči pripravo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Poslovodstvo je pri pripravi posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov Banke in Skupine odgovorno za oceno njune sposobnosti, da nadaljujeta kot delujoče podjetje / Skupine, razkrije zadev, povezanih z delujočim podjetjem in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenje, razen če namerava poslovodstvo Banko / Skupino likvidirati ali zaustaviti poslovanje, ali če nima druge možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Pristojni za upravljanje so odgovorni za nadzorovanje postopka računovodskega poročanja Banke in Skupine.

Revizorjeva odgovornost za revizijo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov

Naši cilji so pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem ali so posamični 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-ji, 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 posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov.

mazars

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

- prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih, bodisi zaradi napake ali prevare, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ta tveganja ter pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bi odkrili napačne navedbe, ki je posledica prevare, je višje kot tveganje, ki je posledica napake, saj prevara lahko vključuje skrivno dogovarjanje, ponarejanje, namerne opustitve, napačne predstavitve ali izogibanje notranjim kontrolam;
- 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 Banke in Skupine;
- ovrednotimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij, ki jih je pripravilo posloводство;
- na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbujejo dvom v sposobnost Banke in Skupine, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustreza razkritja v posamičnih 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 pa kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje Banke in Skupine kot delujočega podjetja;
- ovrednotimo celotno predstavitev, strukturo, vsebino posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov vključno z razkritji, in ali posamični in konsolidirani računovodski izkazi predstavljajo zadevne posele 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.

S pristojnimi za upravljanje med drugim razpravljamo o načrtovanem obsegu in časovnem načrtu revidiranja in bistvenih revizijskih ugotovitvah vključno z bistvenimi pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih ugotovili med revizijo.

Pristojnim za upravljanje tudi zagotovimo izjavo, da smo izpolnili ustrezne etične zahteve glede neodvisnosti in z njimi razpravljamo o vseh razmerjih in drugih zahtevah, za katere se lahko upravičeno domneva, da vplivajo na našo neodvisnost, in kadar je to primerno, o ukrepih, sprejetih za odpravo nevarnosti, ali uporabljenih varovalih.

Izmed vseh zadev, s katerimi smo razpravljali s pristojnimi za upravljanje, določimo tiste zadeve, ki so bile pri reviziji posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov v tekočem obdobju najpomembnejše in so zato ključne revizijske zadeve. Te zadeve opišemo v revizorjevem poročilu, razen če zakon ali predpis preperečujeta javno razkritje teh zadev, ali kadar se v izjemno redkih okoliščinah odločimo, da zadev ne sporočimo v poročilu, ker utemeljeno pričakujemo, da bi bile škodljive posledice takega ravnanja večje od javne koristi takšnega sporočanja.

Poročilo o drugih zakonskih in regulativnih zahtevah

Druge poročevalske obveznosti v skladu z Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta

Potrdilo revizijski komisiji

Potrjujemo, da je revizorjevo mnenje, vključeno v to revizorjevo poročilo, skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji.

Prepovedane storitve

Potrjujemo, da za Banko in Skupino nismo izvajali storitev iz prvega odstavka 5. člena Uredbe 537/2014, revizijska družba pa je izpolnjevala zahteve po neodvisnosti pri revidiranju.

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: 3859023000 | Davčna številka: SI 88105571

mazars

Druge storitve revizijske družbe

Revizijska družba za Banko in njene odvisne družbe poleg revidiranja računovodskih izkazov ni opravljala nobenih drugih storitev, razen tistih, ki so razkrite v letnem poročilu.

Imenovanje revizijske družbe in odgovorni pooblaščen revizor

Revizijska družba MAZARS d.o.o. je bila imenovana na skupščini Banke dne 31. 5. 2023, predsednik nadzornega sveta pa je pogodbo o revidiranju podpisal dne 1. 8. 2023. Pogodba je bila sklenjena za obdobje 3 let. Obvezne revizije računovodskih izkazov družbe opravljamo že nepretrgoma od dne 1. 8. 2019.

V imenu revizijske družbe MAZARS d.o.o. je za opravljeno revizijo odgovorna mag. Teja Burja.

Ljubljana, 15. april 2024

MAZARS, družba za revizijo, d.o.o.

mag. Teja Burja
pooblaščen revizorka



I. Računovodski izkazi na dan 31. 12. 2023

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE 1. 1. 2023 DO 31. 12. 2023

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	Skupina DBS		DBS d. d.	
			1-12 2023	1-12 2022	1-12 2023	1-12 2022
1	Prihodki iz obresti		51.221	19.698	50.245	19.083
2	Odhodki za obresti		(3.049)	(901)	(3.049)	(901)
3	Čiste obresti (1 + 2)	3.1.	48.172	18.797	47.196	18.182
4	Prihodki iz dividend	3.2.	12	33	12	33
5	Prihodki iz opravnin (provizij)		10.422	10.505	10.460	10.554
6	Odhodki za opravnine (provizije)		(2.095)	(1.753)	(2.089)	(1.746)
7	Čiste opravnine (provizije) (5 + 6)	3.3.	8.327	8.752	8.371	8.808
8	Čisti dobički/izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	3.4.	240	7	240	7
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	3.5.	141	202	141	202
10	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	3.6.	(1)	2	1	3
11	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	3.7.	300	527	300	524
12	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	3.8.	1.407	1.736	1.415	1.495
13	Administrativni stroški	3.9.	(24.887)	(19.488)	(24.421)	(19.122)
14	Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	3.10.	(2.119)	(1.717)	(2.119)	(1.717)
15	Amortizacija	3.11.	(1.429)	(1.290)	(1.409)	(1.257)
16	Rezervacije	3.12.	(825)	(249)	(797)	(232)
17	Oslabitve	3.13.	(1.350)	1.023	(1.154)	1.351
18	Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	3.14.	9	19	0	0
19	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + vsota (7 do 18))		27.997	8.354	27.776	8.277
20	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	3.15.	(3.493)	(897)	(3.466)	(895)
21	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (19 + 20)		24.504	7.457	24.310	7.382
23	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (21)		24.504	7.457	24.310	7.382
	a) Lastnikov obvladujoče banke		24.504	7.457	24.310	7.382

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2023 DO 31. 12. 2023

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	Skupina DBS		DBS d. d.	
			1-12 2023	1-12 2022	1-12 2023	1-12 2022
1	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		24.504	7.457	24.310	7.382
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3)		63	191	66	186
3	POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID (3.1 + 3.2 + 3.3)		63	191	66	186
3.1	Aktuarski dobički/izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki	4.25.	(39)	273	(36)	268
3.2	Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4.3. b	119	(74)	119	(74)
3.3	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo preračunane v poslovni izid		(17)	(8)	(17)	(8)
4	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)		24.567	7.648	24.376	7.568
	a) Lastnikov obvladujoče banke		24.567	7.648	24.376	7.568

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2023

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	Skupina DBS		DBS d. d.	
			2023	2022	2023	2022
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	4.1.	369.419	219.421	369.419	219.421
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	4.2.	122	91	122	91
3	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4.3.	2.822	2.714	2.822	2.714
4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		1.010.728	935.891	1.007.437	932.190
	- dolžniški vrednostni papirji	4.4.	221.607	171.450	221.607	171.450
	- krediti bankam	4.5.	1.208	1.189	1.208	1.189
	- krediti strankam, ki niso banke	4.6.	785.253	761.187	782.066	757.563
	- druga finančna sredstva	4.7.	2.660	2.065	2.556	1.988
5	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	4.8.	0	0	5.243	5.243
6	Opredmetena sredstva		26.113	27.538	24.881	26.225
	- opredmetena osnovna sredstva	4.9.	11.512	10.709	11.390	10.600
	- naložbene nepremičnine	4.10.	14.601	16.829	13.491	15.625
7	Neopredmetena sredstva	4.11.	1.049	857	976	774
8	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4.12.	3.082	2.679	3.081	2.679
	- terjatve za davek		1	0	0	0
	- odložene terjatve za davek		3.081	2.679	3.081	2.679
9	Druga sredstva	4.13.	1.154	1.203	521	676
10	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	4.14.	0	181	0	0
11	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 10)		1.414.489	1.190.575	1.414.502	1.190.013
12	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	4.15.	31	22	31	22
13	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		1.307.855	1.108.934	1.308.619	1.108.984
	- vloge bank in centralnih bank	4.16.	258	55	258	55
	- vloge strank, ki niso banke	4.17.	1.302.122	1.105.101	1.302.905	1.105.162
	- druge finančne obveznosti	4.18.	5.475	3.778	5.456	3.767
14	Rezervacije	4.20.	2.449	1.913	2.385	1.880
15	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	4.21.	3.381	187	3.354	186
	- obveznosti za davek		3.380	186	3.353	185
	- odložene obveznosti za davek		1	1	1	1
16	Druge obveznosti	4.22.	2.464	2.161	2.208	1.763
17	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 16)		1.316.180	1.113.217	1.316.597	1.112.835
18	Osnovni kapital	4.23.	17.811	17.811	17.811	17.811
19	Kapitalske rezerve	4.24.	31.257	31.257	31.257	31.257
20	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.25.	(256)	(316)	(261)	(323)
21	Rezerve iz dobička	4.26.	37.554	21.763	37.554	21.763
22	Lastni deleži	4.27.	(601)	(601)	(601)	(601)
23	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	4.28.	12.544	7.444	12.145	7.271
24	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 18 do 23)		98.309	77.358	97.905	77.178
25	SKUPAJ KAPITAL (24)		98.309	77.358	97.905	77.178
26	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (17 + 25)		1.414.489	1.190.575	1.414.502	1.190.013

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2023 DO 31. 12. 2023

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	(316)	21.763	7.444	(601)	77.358	77.358
2	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1)	17.811	31.257	(316)	21.763	7.444	(601)	77.358	77.358
3	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	63	0	24.504	0	24.567	24.567
4	Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	(3.636)	0	(3.636)	(3.636)
5	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	15.791	(15.791)	0	0	0
6	Drugi prenosi med sestavinami lastniškega kapitala*	0	0	(3)	0	3	0	0	0
7	Drugo*	0	0	0	0	20	0	20	20
8	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7)	17.811	31.257	(256)	37.554	12.544	(601)	98.309	98.309

* Izgube preko DVD.

IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2022 DO 31. 12. 2022

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	(616)	19.345	4.932	(601)	72.128	72.128
2	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1)	17.811	31.257	(616)	19.345	4.932	(601)	72.128	72.128
3	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	191	0	7.457	0	7.648	7.648
4	Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	(2.417)	0	(2.417)	(2.417)
5	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	2.418	(2.418)	0	0	0
6	Drugi prenosi med sestavinami lastniškega kapitala*	0	0	109	0	(109)	0	0	0
7	Drugo*	0	0	0	0	(1)	0	(1)	(1)
8	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7)	17.811	31.257	(316)	21.763	7.444	(601)	77.358	77.358

* Izgube preko DVD.

IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2023 DO 31. 12. 2023

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	(323)	21.763	7.271	(601)	77.178
2	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1)	17.811	31.257	(323)	21.763	7.271	(601)	77.178
3	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	66	0	24.310	0	24.376
4	Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	(3.636)	0	(3.636)
5	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	15.791	(15.791)	0	0
6	Drugi prenosi med sestavinami lastniškega kapitala*	0	0	(4)	0	4	0	0
7	Drugo*	0	0	0	0	(13)	0	(13)
8	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7)	17.811	31.257	(261)	37.554	12.145	(601)	97.905
9	BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	0	0	0	0	12.145	0	12.145

* Izgube preko DVD.

IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2022 DO 31. 12. 2022

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	(618)	19.345	4.835	(601)	72.029
2	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1)	17.811	31.257	(618)	19.345	4.835	(601)	72.029
3	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	186	0	7.382	0	7.568
4	Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	(2.417)	0	(2.417)
5	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	2.418	(2.418)	0	0
6	Drugi prenosi med sestavinami lastniškega kapitala*	0	0	109	0	(109)	0	0
7	Drugo	0	0	0	0	(2)	0	(2)
8	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7)	17.811	31.257	(323)	21.763	7.271	(601)	77.178
9	BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	0	0	0	0	7.271	0	7.271

* Izgube preko DVD.

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2023 DO 31. 12. 2023

v tisoč EUR

Oznaka	Vsebina	Skupina DBS		DBS d. d.	
		2023	2022	2023	2022
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
	Prejete obresti	42.903	17.654	41.975	17.066
	Plačane obresti	(1.449)	(1.071)	(1.449)	(1.071)
	Prejete dividende	12	33	12	33
	Prejete provizije	10.324	10.507	10.363	10.556
	Plačane provizije	(2.095)	(1.753)	(2.090)	(1.746)
	Realizirani dobički ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida	336	75	336	75
	Realizirane izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida	(25)	(31)	(25)	(31)
	Čisti dobički/izgube iz trgovanja	120	196	120	196
	Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(24.593)	(19.160)	(24.143)	(18.764)
	Drugi prejemki	1.396	1.813	1.403	1.571
	Drugi izdatki	(2.301)	(1.943)	(2.295)	(1.936)
a)	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	24.628	6.320	24.207	5.949
b)	(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	(19.243)	(27.641)	(19.503)	(26.629)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje	(7)	4.747	(7)	4.747
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	3	405	3	405
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(18.599)	(31.345)	(18.972)	(30.672)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	37	(17)	0	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	(677)	(1.431)	(527)	(1.109)
c)	Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	196.635	35.535	197.290	34.963
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti v posesti za trgovanje	3	(4.788)	3	(4.788)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	195.007	39.602	195.923	39.245
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	1.625	721	1.364	506
d)	Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)	202.020	14.214	201.994	14.283
e)	(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	(717)	(769)	(716)	(770)
f)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (d + e)	201.303	13.445	201.278	13.513
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
a)	Prejemki pri naložbenju	44.378	48.362	44.378	48.282
	Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev	1.274	2.174	1.274	2.094
	Prejemki pri prodaji naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb	130	0	130	0
	Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	42.974	46.188	42.974	46.188
b)	Izdatki pri naložbenju	(92.193)	(49.457)	(92.169)	(49.445)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)	(1.647)	(747)	(1.625)	(747)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	(339)	(324)	(337)	(312)
	(Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti)	(90.207)	(48.386)	(90.207)	(48.386)
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a + b)	(47.815)	(1.095)	(47.791)	(1.163)
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU				
a)	Izdatki pri financiranju	(3.636)	(5.718)	(3.636)	(5.718)
	(Plačane dividende)	(3.636)	(2.418)	(3.636)	(2.418)
	(Odplačila podrejenih obveznosti)	0	(3.300)	0	(3.300)
b)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a)	(3.636)	(5.718)	(3.636)	(5.718)
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	69	116	69	116
E.	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Af + Bc + Cb)	149.852	6.632	149.851	6.632
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja (Pojasnilo 4.1. b)	219.422	212.674	219.422	212.674
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F) (Pojasnilo 4.1. b)	369.343	219.422	369.342	219.422

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

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

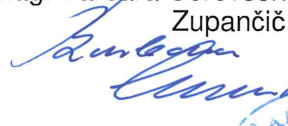
Ljubljana, 5. 4. 2024

UPRAVA BANKE:

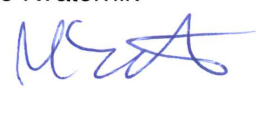
član uprave
dr. Andraž Grum



članica uprave
mag. Barbara Cerovšek
Zupančič



predsednik uprave
Jure Kvaternik




II. Pojasnila k računovodskim izkazom za leto 2023

1. OSNOVNI PODATKI

Skupino Deželna banka Slovenije (Skupina) sestavljajo banka Deželna banka Slovenije d. d. (banka) ter odvisni družbi DBS Leasing d. o. o. (v nadaljevanju DBS Leasing) in DBS Nepremičnine d. o. o. (v nadaljevanju DBS Nepremičnine). DBS Adria d. o. o., družba za poslovanje z nepremičninami (v nadaljevanju DBS Adria), je bila v letu 2023 prodana.

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.

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 2023 4,2 % (2022: 10,3 %). 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 upošteevane 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 poročenih 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 2023 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 2021 in jih je potrdila EU.

Uporaba novih in prenovljenih MSRP ter pojasnil OPMSRP

Standardi in dopolnitve, ki veljajo od 1. 1. 2023

Z dnem 1. 1. 2023 veljajo naslednji novi standardi, spremembe obstoječih standardov in nova pojasnila, ki jih je izdal Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS) ter sprejela EU:

- **MSRP 17 – Zavarovalne pogodbe:** MSRP 17 je uvedel mednarodno usklajen pristop k obračunavanju zavarovalnih pogodb. Pred sprejetjem MSRP 17 je bilo v svetu veliko raznolikosti pri obračunavanju in razkrivanju zavarovalnih pogodb, pri čemer je MSRP 4 dovoljeval, da se še naprej uporabljajo številni prejšnji računovodski pristopi (ki niso bili v skladu z MSRP). MSRP 17 bo za mnoge zavarovalnice prinesel pomembne spremembe, ki bodo zahtevale prilagoditve dosedanjih sistemov in procesov. Stališče novega standarda je, da zavarovalne pogodbe združujejo značilnosti finančnega instrumenta in storitvene pogodbe ter da mnoge ustvarjajo denarne tokove, ki se s časom bistveno spreminjajo.
- **Razkritje računovodskih usmeritev (spremembe MRS 1 in Izjava o praksi MSRP 2):** UOMRS je februarja 2021 izdal spremembe MRS 1, ki spreminjajo zahteve po razkritju v zvezi z računovodskimi usmeritvami, in sicer iz »pomembnih računovodskih usmeritev« v »pomembne informacije o računovodskih usmeritvah«. Spremembe vsebujejo navodila, kdaj se informacije o računovodskih usmeritvah verjetno štejejo za bistvene. Spremembe MRS 1 veljajo za letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje, pri čemer je dovoljena zgodnejša uporaba. Ker so Praktična stališča MSRP neobvezna navodila, za spremembe Praktičnega stališča MSRP 2 ni bil določen obvezen datum začetka veljavnosti.
- **Opredelitev računovodskih ocen (sprememba MRS 8 – Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake):** Februarja 2021 je UOMRS izdal spremembe MRS 8, ki so dodale opredelitev računovodskih ocen v MRS 8. Pojasnile so tudi, da so učinki spremembe vhodnih podatkov ali tehnike merjenja spremembe računovodskih ocen, razen če so te posledica popravka napak iz prejšnjih obdobj. Spremembe MRS 8 veljajo za letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje, pri čemer je dovoljena zgodnejša uporaba.
- **Odloženi davek v zvezi s terjatvami in obveznostmi, ki izhajajo iz ene transakcije (spremembe MRS 12):** Maja 2021 je UOMRS izdal spremembe MRS 12, ki pojasnjujejo, ali izjema od začetnega pripoznanja velja za tiste transakcije, ki imajo za posledico hkratno pripoznanje sredstva in obveznosti (npr. najem v okviru MSRP 16). Spremembe uvajajo dodatno sodilo za izvzetje iz začetnega pripoznanja po MRS 12.15, po katerem izvzetje ne velja za začetno pripoznanje sredstva ali obveznosti, ki v času transakcije povzroči enake obdavčljive in odbitne začasne razlike.
- **Mednarodna davčna reforma – vzorčna pravila drugega stebra (spremembe MRS 12):** Decembra 2021 je Organizacija za gospodarsko sodelovanje in razvoj (OECD) objavila dokument Davčni izzivi, ki izhajajo iz digitalizacije gospodarstva – globalna vzorčna pravila proti eroziji davčne osnove (drugi steber): vključujoč okvir za BEPS (modelska pravila drugega stebra). Marca 2022 je OECD objavil komentarje in ilustrativne primere, ki podrobneje pojasnjujejo uporabo in delovanje pravil ter nekatere izraze. Zainteresirane strani so pri IASB izrazile pomisleke glede morebitnih posledic za obračunavanje davka od dobička, zlasti obračunavanje odloženih davkov, ki izhajajo iz vzorčnih pravil drugega stebra. Kot odgovor na pomisleke zainteresiranih strani je IASB 23. maja 2023 izdal končne spremembe Mednarodna davčna reforma – modelska pravila drugega stebra. Spremembe uvajajo začasno izjemo za podjetja pri pripoznavanju in razkrivanju informacij o odloženih terjatvah in obveznostih za davek, povezanih z modelskimi pravili drugega stebra. Določajo tudi dodatne zahteve po razkritju v zvezi z izpostavljenostjo podjetja davkom iz dobička iz drugega stebra.

Standardi, dopolnitve in pojasnila, ki veljajo od 1. 1. 2023, niso privedli do pomembnih sprememb računovodskih izkazov.

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

Do datuma odobritve teh računovodskih izkazov je UOMRS izdal naslednje spremembe obstoječih standardov, ki jih je sprejela EU, a še niso začele veljati:

- **Obveznost najema pri prodaji in povratnem najemu (sprememba MSRP 16):** Spremembe uvajajo zahtevo, da mora prodajalec-najemnik določiti "plačila za najem" ali "popravljenplačila za najem" tako, da prodajalec-najemnik ne bi pripoznal nobenega zneska dobička ali izgube, ki se nanaša na pravico do uporabe, ki jo obdrži prodajalec-najemnik.

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 Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS), razen naslednjih novih standardov in sprememb veljavnih standardov:

- **Razvrstitev obveznosti med kratkoročne ali dolgoročne (spremembe MRS 1):** UOMRS je januarja 2020 izdal spremembe MRS 1 – Razvrščanje obveznosti kot kratkoročnih ali nekratkoročnih, ki so bile dodatno delno spremenjene s spremembami Nekatkočne obveznosti s pogodbami, izdanimi oktobra 2022. Spremembe zahtevajo, da mora biti pravica podjetja do odložitve poravnave obveznosti za najmanj dvanajst mesecev po poročevalskem obdobju vsebinska in mora obstajati na koncu poročevalskega obdobja. Na razvrstitev obveznosti ne vpliva verjetnost, da bo podjetje uveljavilo svojo pravico do odložitve poravnave za najmanj dvanajst mesecev po poročevalskem obdobju. Zaradi pandemije covid-19 je Odbor odložil datum začetka veljavnosti sprememb za eno leto na letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje.
- **Sprememba – Dolgoročne obveznosti s pogodbami (spremembe MRS 1):** Po objavi sprememb MRS 1 Razvrščanje obveznosti kot kratkoročnih ali nekratkoročnih je UOMRS oktobra 2022 dodatno spremenil MRS 1. Če je pravica podjetja do odloga odvisna od izpolnjevanja določenih pogojev, takšni pogoji vplivajo na to, ali ta pravica obstaja ob koncu poročevalskega obdobja, če mora podjetje izpolniti pogoj ob koncu poročevalskega obdobja ali pred njim, ne pa, če mora podjetje izpolniti pogoje po koncu poročevalskega obdobja. Spremembe pojasnjujejo tudi pomen pojma »poravnava« za namen razvrstitve obveznosti med kratkoročne ali nekratkoročne.
- **Finančni dogovori dobaviteljev (spremembe MRS 7 in MSRP 7):** UOMRS je 25. maja 2023 izdal dokument Finančni dogovori dobaviteljev, ki spreminja MRS 7 Izkaz denarnih tokov in MSRP 7 Finančni instrumenti: razkritja (spremembe). Te spremembe so nastale kot posledica vloge, ki jo je prejel Odbor za pojasnjevanje MSRP, nanaša pa se na predstavitev obveznosti in z njimi povezanih denarnih tokov, ki izhajajo iz dogovorov o financiranju dobaviteljev, ter s tem povezanih razkritij. Kot odziv na te povratne informacije je IASB izvedel ozko področje določanja standardov, kar je privedlo do sprememb. Te zahtevajo, da podjetja zagotovijo posebna razkritja (kvalitativna in kvantitativna), povezana z dogovori o financiranju dobaviteljev. Spremembe dajejo tudi napotke glede značilnosti dogovorov o financiranju dobaviteljev.
- **Neizmenljivost (spremembe MRS 21):** UOMRS je 15. avgusta 2023 izdal dokument Neizmenljivost (angl. Lack of Exchangeability), ki spreminja MRS 21 Učinki sprememb deviznih tečajev. Spremembe so nastale kot posledica vloge, ki jo je prejel Odbor za pojasnjevanje MSRP, o določitvi menjalnega tečaja v primeru dolgoročne nezmožnosti zamenjave. MRS 21 pred spremembami ni vseboval izrecnih zahtev za določitev menjalnega tečaja, kadar valuta ni zamenljiva za drugo valuto, kar je v praksi povzročilo raznolikost. Spremembe uvajajo zahteve za presojo, kdaj je valuta zamenljiva v drugo valuto in kdaj ne. Podjetje mora oceniti promptni menjalni tečaj, če ugotovi, da valuta ni zamenljiva v drugo valuto. Spremembe veljajo za letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2025 ali pozneje, pri čemer je dovoljena zgodnejša uporaba.

Družba 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

Odvisne družbe so polno uskupinjene od dneva pridobitve kontrole s strani banke. Med družbami Skupine so v skupinskih izkazih izločeni medsebojne transakcije, nerealizirani dobički oziroma izgube in medsebojna stanja na poročevalski dan 31. 12. 2023. Za zagotovitev skladnosti z usmeritvami banke so računovodske usmeritve odvisnih družb po potrebi ustrezno prilagojene.

2.3. 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.

(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) Oslabitve naložb v odvisne družbe

Pri oceni oslabitev naložb Skupina upošteva nepristranske dokaze o oslabitvi in znamenja, 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 razlika 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.

2.4. Poročanje po segmentih

Skupina ima po stanju 31. 12. 2023 enovito poslovanje, zato ne poroča po segmentih.

2.5. 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.

2.6. 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.

2.7. 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.

2.8. Finančna sredstva

2.8.1. 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 prejetja 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 oslabljeno. 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.

2.9. 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.

2.10. Oslabitev finančnih sredstev

2.10.1. 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 zunajbilančno 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 oslabiljeno.

2.11. 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.	
	2023 %	2022 %	2023 %	2022 %
Gradbeni objekti	2,0-4,0	2,0-4,0	2,0-4,0	2,0-4,0
Računalniška oprema	12,5-50	12,5-30,0	12,5-30,0	12,5-30,0
Programska oprema	10,0-100,0	10,0-33,3	10,0-100,0	10,0-33,3
Službena vozila	20,0	20,0	20,0	20,0
Druga oprema	10,0-50,0	9,4-50,0	10,0-50,0	10,0-50,0
Pravica iz najema nepremičnin	0,83-100,0	0,83-100,0	0,83-100,0	0,83-100,0

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.

2.12. 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.

2.13. 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.

2.14. 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.

2.15. 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 najemjemalec

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.	
	2023	2022	2023	2022
(a) Stroški amortizacije za sredstva, ki predstavljajo pravico do uporabe:	444	424	444	424
poslovni prostori	444	424	444	424
(b) Stroški obresti na obveznosti iz najema	28	26	28	26
(c) Stroški, povezani s kratkoročnimi najemi, obračunani z uporabo 6. člena (brez stroškov, povezanih z najemi s trajanjem do enega meseca)	14	13	14	13
(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)	18	3	18	3
(e) Prihodki iz podnajema sredstev, ki predstavljajo pravico do uporabe	2	2	2	2
(f) Skupni denarni odtok za najeme	443	403	443	403
(g) Knjigovodska vrednost sredstev, ki predstavljajo pravico do uporabe, ob koncu poročevalskega obdobja po vrstah sredstva, ki je predmet najema:	2.012	1.991	2.012	1.991
poslovni prostori	2.012	1.991	2.012	1.991

(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.

2.16. 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.

2.17. 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.

2.18. 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.

2.19. 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 (2022: 19 %).

Odloženi davki se obračunavajo za vse začasne 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, ter so zasnovane na davčnih stopnjah (in davčnih predpisih), uveljavljenih do dneva izkaza finančnega položaja.

Najpomembnejše začasne 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.

2.20. 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.

2.21. 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 nadomestilo prikaže s povečanjem kapitala.

2.22. Finančne garancije

Finančne garancije so pogodbe, ki zahtevajo od izdajatelja garancije, da upravičencu do garancije plača dogovorjeni znesek za pokritje izgube, ki jo ta utrpi 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 pripozna 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 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.

2.23. 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 4.30. 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.	
	2023	2022	2023	2022
Prihodki iz obresti				
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	2.747	987	2.747	987
Kreditni bankam	18	9	18	9
Kreditni strankam, ki niso banke	38.073	17.132	38.431	17.272
Finančni najem (lizing)	1.334	755	0	0
Druga finančna sredstva	9.049	815	9.049	815
SKUPAJ	51.221	19.698	50.245	19.083
Odhodki za obresti				
Vloge strank, ki niso banke	2.886	98	2.886	98
Podrejene vloge in krediti	120	223	120	223
Druge finančne obveznosti	28	26	28	26
Obresti iz finančnih sredstev, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	15	554	15	554
SKUPAJ	3.049	901	3.049	901
ČISTE OBRESTI	48.172	18.797	47.196	18.182

Skupina je v letu 2023 dosegla za 29.375 tisoč EUR višje čiste obresti in banka za 29.014 tisoč EUR. Skupina je v letu 2023 iz pravice do uporabe priznala 28 tisoč EUR odhodkov za obresti (2022: 26 tisoč EUR) in banka 28 tisoč EUR (2022: 26 tisoč EUR).

3.2. Prihodki iz dividend

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Dividende iz finančnih sredstev v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.2. a)	3	5	3	5
Dividende iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (Pojasnilo 4.3. b)	9	28	9	28
SKUPAJ	12	33	12	33

3.3. Prihodki in odhodki iz opravnin

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Prihodki iz opravnin				
Plačilni promet	5.429	5.298	5.429	5.298
Posredniško poslovanje	133	116	126	111
Administrativne storitve	4.289	4.533	4.221	4.478
Dana jamstva	243	193	243	193
Poslovanje z vrednostnimi papirji	0	1	0	1
Kreditni posli	320	342	329	351
Storitve odvisnim družbam	0	0	104	100
Menjalniški posli	8	22	8	22
SKUPAJ	10.422	10.505	10.460	10.554
Odhodki za opravnine				
Bančne storitve	673	578	673	578
Poslovanje z vrednostnimi papirji	103	67	103	67
Plačilni promet	1.294	1.084	1.294	1.084
Druge storitve	25	24	19	17
SKUPAJ	2.095	1.753	2.089	1.746
ČISTE OPRAVNINE	8.327	8.752	8.371	8.808

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	260	25	260	25
Dobički	264	25	264	25
Izgube	4	0	4	0
Čisti dobički/izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	(20)	(18)	(20)	(18)
Dobički	5	3	5	3
Izgube	25	21	25	21
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	240	7	240	7

V letu 2023 je Skupina realizirala čiste dobičke v višini 240 tisoč EUR (2022: 7 tisoč EUR) in banka v višini 240 tisoč EUR (2022: 7 tisoč EUR).

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z lastniškimi instrumenti	21	(8)	21	(8)
Čisti dobički ali izgube pri nakupu in prodaji tujih valut	120	210	120	210
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	141	202	141	202

3.6. Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Pozitivne tečajne razlike	2.054	2.682	2.057	2.686
Negativne tečajne razlike	2.055	2.680	2.056	2.683
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	(1)	2	1	3

3.7. Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Dobički				
- iz odprave pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	9	7	9	3
- iz odprave pripoznanja naložbenih nepremičnin	295	567	295	567
- iz odprave pripoznanja drugih sredstev	0	5	0	6
SKUPAJ	304	579	304	576
Izgube				
- iz odprave pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	3	6	3	6
- iz odprave pripoznanja naložbenih nepremičnin	1	46	1	46
SKUPAJ	4	52	4	52
SKUPAJ ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	300	527	300	524

3.8. Drugi čisti poslovni dobički/izgube

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Drugi poslovni prihodki				
Prihodki za nebančne storitve	27	58	27	58
Prihodki iz najemnin (Pojasnilo 4.10.)	789	777	806	792
Drugi poslovni prihodki:	624	978	615	721
- iz prejete udeležbe pri ugodnem rezultatu iz zavarovanj	308	268	308	268
- iz dotacij in subvencij	71	54	71	54
- iz nadomestil stroškov za bankomat	52	45	52	45
- iz oprostitve prispevkov za PIZ	39	34	39	34
- iz prejetih škodnih zahtevkov	5	12	5	12
- iz numizmatike	56	32	55	32
- iz sodne poravnave	40	0	40	0
- nadomestilo za nezmožnost uporabe iz denacionalizacijske nepremičnine (občina Celje)	0	198	0	198
- prihodki iz naslova zamudnih obresti FURS	0	213	0	1
- ostali poslovni prihodki*	53	122	45	77
SKUPAJ	1.440	1.813	1.448	1.571
Drugi poslovni odhodki				
Odhodki iz naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem	0	9	0	9
Drugi poslovni odhodki:	33	68	33	67
- za kazni, penale, škode in podobno	15	34	15	34
- zaključek najemov	1	19	1	19
- ostali poslovni odhodki	17	15	17	14
SKUPAJ	33	77	33	76
DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE	1.407	1.736	1.415	1.495

* Ostali poslovni prihodki: prihodki iz zaključka najemov, prejetih sodnih stroškov, prodaje in drugi prihodki.

3.9. Administrativni stroški

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Stroški dela				
Bruto plače	12.966	9.913	12.730	9.736
Dajatve za socialno zavarovanje	935	713	918	700
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	1.150	879	1.130	862
Druge dajatve, odvisne od bruto plač	3	5	3	5
Odpravnine in odškodnine	166	76	166	76
Nagrade zaposlenim	386	360	386	360
Drugi stroški dela	2.183	1.771	2.131	1.724
SKUPAJ	17.789	13.717	17.464	13.463
Splošni in administrativni stroški				
Stroški materiala	853	621	845	612
Stroški storitev	6.078	4.991	5.951	4.893
Drugi poslovni stroški	167	159	161	154
SKUPAJ	7.098	5.771	6.957	5.659
SKUPAJ	24.887	19.488	24.421	19.122

Med stroški odpravnin in odškodnin je bilo v letu 2023 166 tisoč EUR odpravnin (2022: 76 tisoč EUR), od tega je bilo 126 tisoč EUR odpravnin iz poslovnega razloga (2022: 71 tisoč EUR).

Administrativni stroški Skupine so bili v letu 2023 višji za 5.399 tisoč EUR in banke za 5.299 tisoč EUR predvsem zaradi višjih stroškov dela.

Med stroški storitev Skupine in banke za leto 2023 so stroški revidiranja letnega poročila v višini 68 tisoč EUR z vključenim DDV, od tega 62 tisoč EUR za revidirane izkaze banke in 6 tisoč EUR za revidirane konsolidirane izkaze (2022: 56 tisoč EUR).

Za druge storitve dajanja zagotovil je banka plačala 3 tisoč EUR in za druge nerevizijske storitve 8 tisoč EUR (v 2022 skupaj: 8 tisoč EUR).

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Nadomestilo za naloge reševanja BS	18	10	18	10
Drugi poslovni odhodki	2.101	1.707	2.101	1.707
- sklad za jamstvo vlog	2.056	1.662	2.056	1.662
- prispevek v sklad za reševanje bank	45	45	45	45
SKUPAJ	2.119	1.717	2.119	1.717

3.11. Amortizacija

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev (Pojasnilo 4.9.)	838	742	830	720
Amortizacija pravice do uporabe - nepremičnine (Pojasnilo 4.9.)	444	424	444	424
Amortizacija neopredmetenih sredstev (Pojasnilo 4.11.)	147	124	135	113
SKUPAJ	1.429	1.290	1.409	1.257

Skupina je v letu 2023 iz pravice do uporabe pripoznala 444 tisoč EUR stroška amortizacije (2022: 424 tisoč EUR) in banka 444 tisoč EUR (2022: 424 tisoč EUR).

3.12. Rezervacije

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Rezervacije za prevzete obveznosti iz kreditov in dana finančna poroštva (Pojasnili 4.20. a in e)	397	(6)	397	(6)
Odhodki od oblikovanih rezervacij za prevzete obveznosti iz kreditov in dana finančna poroštva za zunajbilančne obveznosti	745	362	745	362
Prihodki od ukinjenih rezervacij za prevzete obveznosti iz kreditov in dana finančna poroštva za zunajbilančne obveznosti	348	368	348	368
Neto druge rezervacije	428	255	400	238
Neto rezervacije za pokojnine in pozaposlitvene obveznosti do zaposlencev za določene zasluge (Pojasnili 4.20. b in c)	165	42	161	40
Odhodki od oblikovanih rezervacij za pokojnine in pozaposlitvene obveznosti do zaposlencev za določene zasluge	165	68	161	66
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za pokojnine in pozaposlitvene obveznosti do zaposlencev za določene zasluge	0	26	0	26
Neto rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	0	47	0	47
Odhodki od oblikovanih rezervacij za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe (Pojasnilo 4.20. d)	0	47	0	47
Neto rezervacije za druge rezervacije (Pojasnilo 4.20. f)	263	166	239	151
Odhodki od oblikovanih rezervacij za druge rezervacije	266	316	239	301
Prihodki iz ukinjenih rezervacij iz drugih rezervacij	3	150	0	150
NETO REZERVACIJE	825	249	797	232

Iz rezervacij za zunajbilančne potencialne obveznosti in iz drugih rezervacij je Skupina izkazala 825 tisoč EUR neto odhodkov in banka 797 tisoč EUR neto odhodkov. Banka je izkazala 397 tisoč EUR neto odhodkov iz oblikovanih rezervacij za zunajbilančne potencialne obveznosti. Dodatno je oblikovala 161 tisoč EUR neto odhodkov iz rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine ter 239 tisoč EUR rezervacij za vračilo sorazmernega dela stroškov potrošniških kreditov, ki so bili predčasno odplačani med 31. 5. 2018 in 30. 4. 2023.

3.13. Oslabitve

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Neto oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	85	(1.756)	(17)	(1.540)
Neto oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev	13	86	13	86
Oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev	131	322	131	322
Odprava oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev	118	236	118	236
Neto oslabitve kreditov in drugih finančnih sredstev	72	(1.842)	(30)	(1.626)
Oslabitve kreditov in drugih finančnih sredstev	8.737	5.752	8.658	5.740
Odprava oslabitev kreditov in drugih finančnih sredstev	8.665	7.594	8.688	7.366
Neto oslabitve naložb v kapital v odvisne družbe (Pojasnilo 4.8.)	0	0	0	(439)
Oslabitve naložb v kapital odvisnih družb	0	0	0	3
Odprava oslabitev naložb v kapital odvisnih družb	0	0	0	442
Neto oslabitve nefinančnih sredstev	1.265	733	1.171	628
Neto oslabitve (prevrednotenja) naložbenih nepremičnin (Pojasnilo 4.10. b)	1.235	733	1.141	628
Oslabitve (prevrednotenja) naložbenih nepremičnin	1.282	775	1.188	670
Odprava oslabitev (prevrednotenja) naložbenih nepremičnin	47	42	47	42
Neto oslabitve (prevrednotenja) drugih sredstev	30	0	30	0
Oslabitve (prevrednotenja) zalog nepremičnin (Pojasnilo 4.13. b)	30	0	30	0
NETO OSLABITVE	1.350	(1.023)	1.154	(1.351)

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	9	19	0	0
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	9	19	0	0

3.15. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Davek iz dobička	3.911	580	3.884	579
Odloženi davek (Pojasnilo 4.21. d)	(418)	317	(418)	316
SKUPAJ	3.493	897	3.466	895
Dobiček/izguba pred obdavčitvijo	27.936	8.354	27.776	8.277
Davek, izračunan po 19 % davčni stopnji	5.308	1.587	5.277	1.573
Davčno nepriznani prihodki	(481)	(197)	(459)	(140)
Davčno nepriznani odhodki	171	343	110	298
Davčne olajšave in pokrivanje davčne izgube	(1.505)	(836)	(1.462)	(836)
SKUPAJ	3.493	897	3.466	895
Efektivna davčna stopnja (v %)	13	11	12	11

* 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.

3.16. 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.	
	2023	2022	2023	2022
Čisti dobiček (v tisoč evrih)	24.504	7.457	24.310	7.382
Vseobsegajoči donos po obdavčitvi (v tisoč evrih)	24.567	7.648	24.376	7.568
Tehtano povprečno število navadnih delnic	4.231.682	4.231.682	4.231.682	4.231.682
Osnovni dobiček na delnico (v evrih na delnico)	5,79	1,76	5,74	1,74
Vseobsegajoči donos po obdavčitvi na delnico (v evrih na delnico)	5,81	1,81	5,76	1,79

Osnovni dobiček Skupine na delnico za leto 2023 znaša 5,79 EUR (2022: 1,76 EUR osnovnega dobička). Vseobsegajoči donos po obdavčitvi na delnico znaša 5,81 EUR (2022: 1,81 EUR). Tehtano povprečno število izdanih navadnih delnic, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., za leto 2023 je bilo 4.231.682 (2022: 4.231.682) z odšteti lastnimi delnicami.

Osnovni dobiček banke na delnico za leto 2023 znaša 5,74 EUR (2022: 1,74 EUR osnovnega dobička). Vseobsegajoči donos po obdavčitvi na delnico znaša 5,76 EUR (2022: 1,79 EUR). Tehtano povprečno število izdanih navadnih delnic, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., za leto 2023 je bilo 4.231.682 (2022: 4.231.682) z odšteti lastnimi delnicami.

Knjigovodska vrednost delnice banke in Skupine je na dan 31. 12. 2023 znašala 23,136229 EUR (31. 12. 2022: 18,238097 EUR) ter je izračunana iz knjigovodskega kapitala, zmanjšanega 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 banka

a) Razčlenitev po vrstah

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Denar				
Denar v blagajni	7.771	6.549	7.771	6.549
Stanje na računih pri centralni banki	358.997	210.154	358.997	210.154
Vpogledne vloge pri bankah	2.688	2.740	2.688	2.740
Popravki vrednosti	(37)	(22)	(37)	(22)
SKUPAJ (Pojasnilo 4.1. b)	369.419	219.421	369.419	219.421

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. 2023 do 31. 12. 2023 so v obdobju povprečno znašale 11.364 tisoč EUR.

Obvezne rezerve so se do višine obveznosti od 21. 12. 2022 do 19. 9. 2023 obrestovale po obrestni meri mejnega depozita, od 20. 9. 2023 dalje pa se obrestujejo po obrestni meri 0 % (od 21. 12. 2022 do 7. 2. 2023 2,00 %; od 8. 2. 2023 do 21. 3. 2023 2,50 %; od 22. 3. 2023 do 9. 5. 2023 3,00 %; od 10. 5. 2023 do 20. 6. 2023 3,25 %; od 21. 6. 2023 do 1. 8. 2023 3,50 %; od 2. 8. 2023 do 19. 9. 2023 3,75 %).

Od 30. 10. 2019 do 13. 9. 2022 se je uporabljalo dvostopenjsko obrestovanje presežnih rezerv (na podlagi sklepa Sveta ECB z dne 12. 9. 2019). Povprečne presežne rezerve se do 6-kratnika izračunanih obveznih rezerv (t. i. izvzeti del presežnih rezerv) niso obrestovale, preostanek pa se je obrestoval po obrestni meri mejnega depozita. Ker se v razmerah pozitivne obrestne mere mejnega depozita celotne presežne rezerve ne obrestujejo, je Svet ECB ukinil dvostopenjsko obrestovanje presežnih rezerv s 14. 9. 2022, ko je obrestna mera mejnega depozita postala pozitivna, z znižanjem multiplikatorja za izračun olajšave s 6 na 0.

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 2023	Tečajne razlike	Neto povečanje/ (zmanjšanje)	Stanje 31. decembra 2023
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah (Pojasnilo 4.1. a)	219.422	69	149.852	369.343
SKUPAJ	219.422	69	149.852	369.343

DBS d. d.

	Stanje 1. januarja 2023	Tečajne razlike	Neto povečanje/ (zmanjšanje)	Stanje 31. decembra 2023
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah (Pojasnilo 4.1. a)	219.422	69	149.851	369.342
SKUPAJ	219.422	69	149.851	369.342

4.2. Finančna sredstva v posesti za trgovanje

a) Razčlenitev finančnih sredstev v posesti za trgovanje

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Lastniški instrumenti v posesti za trgovanje (Pojasnilo 3.2.)	91	70	91	70
Kreditni, namenjeni trgovanju	31	21	31	21
SKUPAJ	122	91	122	91

Med krediti, namenjenimi trgovanju, Skupina izkazuje terjatve iz naslova kupo-prodaje deviz.

b) Gibanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Lastniški instrumenti				
Stanje 1. januarja	70	44	70	44
- pridobitev	0	82	0	82
- prodaja	0	(48)	0	(48)
- prevrednotenje	21	(8)	21	(8)
- razlika v ceni	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	91	70	91	70
Kreditni				
Stanje 1. januarja	21	4.815	21	4.815
- povečanje	33.028	37.221	33.028	37.221
- tečajne razlike	4	(16)	4	(16)
- prodaja	(33.022)	(41.999)	(33.022)	(41.999)
Stanje 31. decembra	31	21	31	21
SKUPAJ	122	91	122	91

4.3. 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.	
	2023	2022	2023	2022
Lastniški instrumenti				
Kapitalske naložbe	2.822	2.714	2.822	2.714
Sklad za reševanje bank	2.689	2.577	2.689	2.577
Ostale kapitalske naložbe	133	137	133	137
SKUPAJ	2.822	2.714	2.822	2.714

Banka je v letu 2023 iz naslova prevrednotenja za 113 tisoč EUR povečala stanje naložb v vrednostne papirje, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Stanje sklada za reševanje bank se je v letu 2023 povečalo za 112 tisoč EUR, to je na 2.689 tisoč EUR (2022: 2.577 tisoč EUR).

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Stanje 1. januarja	2.714	3.118	2.714	3.118
Prodaja	(5)	(331)	(5)	(331)
Prevrednotenja	113	(73)	113	(73)
Stanje 31. decembra	2.822	2.714	2.822	2.714

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.	
	2023	2022	2023	2022
Lastniški instrumenti				
Kapitalske naložbe				
- Sklad za reševanje bank	2.689	2.577	2.689	2.577
- Ostale kapitalske naložbe skupaj	133	137	133	137
Bankart d. o. o.	33	33	33	33
Las MDD z. b. o.	1	1	1	1
LP Invest d. d. (prej Marles d. d., Limbuš)	9	13	9	13
Elektro Ljubljana d. d.	88	88	88	88
Zadružna zveza Slovenije, z. o. o.	2	2	2	2
SKUPAJ	2.822	2.714	2.822	2.714

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. Skupina je v letu 2023 prodala del kapitalske naložbe MRLR (izdajatelj: prej Marles d. d., sedaj LP Invest d. d.). Skupina je prejela 9 tisoč EUR dividend od družbe Bankart d. o. o. (pojasnilo 3.2.).

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.

2023	Skupina DBS		DBS d. d.	
Družba	Poštena vrednost na dan odprave	Kumulativni dobiček od odtujitve	Poštena vrednost na dan odprave	Kumulativni dobiček od odtujitve
LP INVEST d. d. (prej MARLES d. d.)	5	4	5	4
Skupaj	5	4	5	4

4.4. Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti

a) Razčlenitev dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Dolgoročni vrednostni papirji bank	6.681	6.177	6.681	6.177
Dolgoročni vrednostni papirji države	210.736	162.919	210.736	162.919
Dolgoročni dolžniški vrednostni papirji nefinančnih družb	1.921	917	1.921	917
Dolgoročni dolžniški vrednostni papirji drugih finančnih institucij	2.402	1.557	2.402	1.557
Popravki vrednosti	(133)	(120)	(133)	(120)
SKUPAJ	221.607	171.450	221.607	171.450

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.	
	2023	2022	2023	2022
Stanje 1. januarja	171.450	169.109	171.450	169.109
Nakupi	93.136	60.384	93.136	60.384
Dospetja	(43.132)	(58.278)	(43.132)	(58.278)
Tečajne razlike	166	310	166	310
Popravki vrednosti	(13)	(75)	(13)	(75)
Stanje 31. decembra	221.607	171.450	221.607	171.450

4.5. Krediti bankam in centralni banki po odplačni vrednosti

a) Razčlenitev po vrstah kreditov

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Kreditni domačim bankam	0	0	0	0
Kreditni tujim bankam	1.208	1.189	1.208	1.189
SKUPAJ	1.208	1.189	1.208	1.189

b) Razčlenitev po ročnosti kreditov

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Kratkoročni krediti	1.208	1.189	1.208	1.189
Dolgoročni krediti	0	0	0	0
SKUPAJ	1.208	1.189	1.208	1.189

Kreditni bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev v višini 1.208 tisoč EUR (2022: 1.189 tisoč EUR) so vključeni v izkazu denarnih tokov kot denarni ustrezniki (pojasnilo 4.1. b).

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

a) Razčlenitev po vrstah kreditov

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Kreditni	757.235	741.047	772.013	753.221
Finančni najem (lizing)	19.271	16.250	0	0
Okvirni krediti	20.996	18.751	22.199	19.202
Popravki vrednosti	(12.249)	(14.861)	(12.146)	(14.860)
SKUPAJ	785.253	761.187	782.066	757.563

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

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Bruto terjatve iz naslova finančnega najema				
Zapadle do 1 leta	2.012	1.056	-	-
Zapadle od 1 leta do 5 let	10.018	8.166	-	-
Zapadle nad 5 let	7.241	7.028	-	-
SKUPAJ	19.271	16.250	-	-
Popravki vrednosti	(426)	(270)	-	-
Neto terjatve iz naslova finančnega najema	18.845	15.980	-	-

4.7. Druga finančna sredstva

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Terjatve do kupcev	396	444	291	365
Terjatve za obresti	71	53	72	53
Terjatve za opravnine	223	122	223	122
Terjatve po drugih osnovah	2.210	1.689	2.204	1.685
Druge aktivne časovne razmejitve	2	2	0	0
Popravki vrednosti	(242)	(245)	(234)	(237)
SKUPAJ	2.660	2.065	2.556	1.988

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

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Dolgoročne naložbe v kapital domačih drugih finančnih družb				
Stanje 1. januarja	0	0	3.720	3.278
Odprava oslabitev	0	0	0	442
Stanje 31. decembra	0	0	3.720	3.720
Dolgoročne naložbe v kapital domačih nefinančnih družb				
Stanje 1. januarja	0	0	1.523	1.526
Oslabitve	0	0	0	3
Stanje 31. decembra	0	0	1.523	1.523
Dolgoročne naložbe v kapital tujih nefinančnih družb				
Stanje 1. januarja	0	0	0	0
Odprava oslabitev	18	0	18	0
Prodaja	(18)	0	(18)	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0
SKUPAJ	0	0	5.243	5.243

Kapitalske naložbe v odvisne družbe so konec leta 2023 znašale 5.243 tisoč EUR in se v letu 2023 niso spremenile. Konec decembra 2023 je naložba v odvisno družbo DBS Leasing znašala 3.720 tisoč EUR in v odvisno družbo DBS Nepremičnine 1.523 tisoč EUR. Kapitalska naložba v tujo odvisno družbo DBS Adria v višini 18 tisoč, ki je bila 100-odstotno oslabljena, je bila v letu 2023 prodana.

4.9. Opredmetena osnovna sredstva

Skupina DBS

2023	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 2022	12.902	3.640	9.496	56	19	26.113
Povečanja	0	0	0	0	1.650	1.650
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	10	480	657	206	(1.353)	0
Zmanjšanja	0	(1.519)	(750)	(48)	0	(2.317)
Stanje 31. decembra 2023	12.912	2.601	9.403	214	316	25.446
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja 2023	5.895	3.200	8.281	19	0	17.395
Zmanjšanja	0	(1.517)	(748)	(23)	0	(2.288)
Amortizacija	340	224	247	28	0	839
Stanje 31. decembra 2023	6.235	1.907	7.780	24	0	15.946
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja 2023	7.007	440	1.215	37	19	8.718
Stanje 31. decembra 2023	6.677	694	1.623	190	316	9.500
Pravice iz najemov						
Nabavna vrednost						
Stanje 31. decembra 2022	2.398	0	0	0	0	2.398
Povečanja - nov najem	1.179	0	0	0	0	1.179
Zmanjšanja - zaključek najema	(81)	0	0	0	0	(81)
Zmanjšanja - znižanje najema	(962)	0	0	0	0	(962)
Stanje 31. decembra 2023	2.534	0	0	0	0	2.534
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja 2023	407	0	0	0	0	407
Zmanjšanja - zaključek najema	(11)	0	0	0	0	(11)
Zmanjšanje - znižanje najema	(318)	0	0	0	0	(318)
Amortizacija iz pravice iz najemov	444	0	0	0	0	444
Stanje 31. decembra 2023	522	0	0	0	0	522
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja 2023	1.991	0	0	0	0	1.991
Stanje 31. decembra 2023	2.012	0	0	0	0	2.012
Neodpisana vrednost skupaj						
Stanje 1. januarja 2023	8.998	440	1.215	37	19	10.709
Stanje 31. decembra 2023	8.689	694	1.623	190	316	11.512

Skupina nima zastavljenih nepremičnin za prejeta posojila.

Skupina DBS

2022	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 2021	12.899	3.545	9.461	222	114	26.241
Povečanja	0	0	0	0	747	747
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	3	300	502	37	(842)	0
Zmanjšanja	0	(205)	(467)	(203)	0	(875)
Stanje 31. decembra 2022	12.902	3.640	9.496	56	19	26.113
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja 2022	5.555	3.229	8.535	127	0	17.446
Zmanjšanja	0	(204)	(456)	(132)	0	(792)
Amortizacija	340	175	202	24	0	741
Stanje 31. decembra 2022	5.895	3.200	8.281	19	0	17.395
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja 2022	7.344	316	926	95	114	8.795
Stanje 31. decembra 2022	7.007	440	1.215	37	19	8.718
Pravice iz najemov						
Nabavna vrednost						
Stanje 31. decembra 2021	2.104	0	0	0	0	2.104
Povečanja - nov najem	878	0	0	0	0	878
Zmanjšanja - zaključek najema	(16)	0	0	0	0	(16)
Zmanjšanja - znižanje najema	(568)	0	0	0	0	(568)
Stanje 31. decembra 2022	2.398	0	0	0	0	2.398
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja 2022	319	0	0	0	0	319
Zmanjšanja - zaključek najema	(9)	0	0	0	0	(9)
Zmanjšanje - znižanje najema	(327)	0	0	0	0	(327)
Amortizacija iz pravice iz najemov	424	0	0	0	0	424
Stanje 31. decembra 2022	407	0	0	0	0	407
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja 2022	1.785	0	0	0	0	1.785
Stanje 31. decembra 2022	1.991	0	0	0	0	1.991
Neodpisana vrednost skupaj						
Stanje 1. januarja 2022	9.129	316	926	95	114	10.580
Stanje 31. decembra 2022	8.998	440	1.215	37	19	10.709

DBS d. d.

2023	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 2022	12.902	3.618	9.285	56	19	25.880
Povečanja	0	0	0	0	1.628	1.628
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	10	478	656	187	(1.331)	0
Zmanjšanja	0	(1.519)	(750)	(48)	0	(2.317)
Stanje 31. decembra 2023	12.912	2.577	9.191	195	316	25.191
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja 2023	5.895	3.183	8.174	19	0	17.271
Zmanjšanja	0	(1.517)	(748)	(23)	0	(2.288)
Amortizacija	340	223	239	28	0	830
Stanje 31. decembra 2023	6.235	1.889	7.665	24	0	15.813
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja 2023	7.007	435	1.111	37	19	8.609
Stanje 31. decembra 2023	6.677	688	1.526	171	316	9.378
Pravice iz najemov						
Nabavna vrednost						
Stanje 31. decembra 2022	2.398	0	0	0	0	2.398
Povečanja - nov najem	1.179	0	0	0	0	1.179
Zmanjšanja - zaključek najema	(81)	0	0	0	0	(81)
Zmanjšanja - znižanje najema	(962)	0	0	0	0	(962)
Stanje 31. decembra 2023	2.534	0	0	0	0	2.534
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja 2023	407	0	0	0	0	407
Zmanjšanja - zaključek najema	(11)	0	0	0	0	(11)
Zmanjšanje - znižanje najema	(318)	0	0	0	0	(318)
Amortizacija iz pravice iz najemov	444	0	0	0	0	444
Stanje 31. decembra 2023	522	0	0	0	0	522
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja 2023	1.991	0	0	0	0	1.991
Stanje 31. decembra 2023	2.012	0	0	0	0	2.012
Neodpisana vrednost skupaj						
Stanje 1. januarja 2023	8.998	435	1.111	37	19	10.600
Stanje 31. decembra 2023	8.689	688	1.526	171	316	11.390

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

DBS d. d.

2022	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 2021	12.899	3.523	9.250	60	114	25.846
Povečanja	0	0	0	0	747	747
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	3	300	502	37	(842)	0
Zmanjšanja	0	(205)	(467)	(41)	0	(713)
Stanje 31. decembra 2022	12.902	3.618	9.285	56	19	25.880
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja 2022	5.555	3.212	8.434	42	0	17.243
Zmanjšanja	0	(204)	(456)	(32)	0	(692)
Amortizacija	340	175	196	9	0	720
Stanje 31. decembra 2022	5.895	3.183	8.174	19	0	17.271
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja 2022	7.344	311	816	18	114	8.603
Stanje 31. decembra 2022	7.007	435	1.111	37	19	8.609
Pravice iz najemov						
Nabavna vrednost						
Stanje 31. decembra 2021	2.104	0	0	0	0	2.104
Povečanja - nov najem	878	0	0	0	0	878
Zmanjšanja - zaključek najema	(16)	0	0	0	0	(16)
Zmanjšanja - znižanje najema	(568)	0	0	0	0	(568)
Stanje 31. decembra 2022	2.398	0	0	0	0	2.398
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja 2022	319	0	0	0	0	319
Zmanjšanja - zaključek najema	(9)	0	0	0	0	(9)
Zmanjšanje - znižanje najema	(327)	0	0	0	0	(327)
Amortizacija iz pravice iz najemov	424	0	0	0	0	424
Stanje 31. decembra 2022	407	0	0	0	0	407
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja 2022	1.785	0	0	0	0	1.785
Stanje 31. decembra 2022	1.991	0	0	0	0	1.991
Neodpisana vrednost skupaj						
Stanje 1. januarja 2022	9.129	311	816	18	114	10.388
Stanje 31. decembra 2022	8.998	435	1.111	37	19	10.600

4.10. Naložbene nepremičnine

a) Razčlenitev po vrstah

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Dolgoročne naložbe v naložbene nepremičnine				
- zemljišča	5.139	5.870	4.029	4.666
- zgradbe	9.462	10.959	9.462	10.959
SKUPAJ	14.601	16.829	13.491	15.625

b) Gibanje naložbenih nepremičnin

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Stanje 1. januarja	16.829	18.820	15.625	17.511
Povečanje	1	215	1	215
Prenos iz zalog	53	82	53	82
Zmanjšanja	(1.341)	(2.111)	(1.341)	(2.111)
Odprava oslabitev (prevrednotenja) (Pojasnilo 3.13.)	47	42	47	42
Oslabitve (prevrednotenja) (Pojasnilo 3.13.)	(1.282)	(775)	(1.188)	(670)
Izgube ob odpravi	(1)	(11)	(1)	(11)
Prihodki ob odpravi	295	567	295	567
Stanje 31. decembra	14.601	16.829	13.491	15.625

Pogodbe za najem nepremičnin se v obdobju najema lahko prekinejo. V letu 2023 je Skupina naložbene nepremičnine oslabila za 1.282 tisoč EUR (2022: 775 tisoč EUR) (pojasnilo 3.13.). Skupina naložbenih nepremičnin nima zastavljenih.

Naložbene nepremičnine se uvrščajo v 3. raven hierarhije poštene vrednosti. Pošteno vrednost naložbenih nepremičnin za namen računovodskega poročanja so ocenili notranji cenilci vrednosti nepremičnin z licenco in zunanji cenilec na način tržnih primerjav in na donosu zasnovan način.

4.11. Neopredmetena sredstva

Skupina DBS

	2023			2022		
	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	3.963	33	3.996	3.637	38	3.675
Povečanja	0	339	339	12	312	324
Zmanjšanja	0	0	0	(3)	0	(3)
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	107	(107)	0	317	(317)	0
Stanje 31. decembra	4.070	265	4.335	3.963	33	3.996
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	3.139	0	3.139	3.018	0	3.018
Amortizacija	147	0	147	124	0	124
Zmanjšanja	0	0	0	(3)	0	(3)
Stanje 31. decembra	3.286	0	3.286	3.139	0	3.139
Stanje 1. januarja	824	33	857	619	38	657
Stanje 31. decembra	784	265	1.049	824	33	857

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.

	2023			2022		
	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	3.663	33	3.696	3.349	38	3.387
Povečanja	0	337	337	0	312	312
Zmanjšanja	0	0	0	(3)	0	(3)
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	105	(105)	0	317	(317)	0
Stanje 31. decembra	3.768	265	4.033	3.663	33	3.696
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	2.922	0	2.922	2.813	0	2.813
Amortizacija	135	0	135	112	0	112
Zmanjšanja	0	0	0	(3)	0	(3)
Stanje 31. decembra	3.057	0	3.057	2.922	0	2.922
Stanje 1. januarja	741	33	774	536	38	574
Stanje 31. decembra	711	265	976	741	33	774

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.

4.12. Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Terjatve za odmerjeni davek	1	0	0	0
Odložene terjatve za davek (Pojasnilo 4.21. b)	3.081	2.679	3.081	2.679
SKUPAJ	3.082	2.679	3.081	2.679

Skupina na dan 31. 12. 2023 izkazuje 1 tisoč EUR terjatev za davek (2022: 0 tisoč EUR). V letu 2023 je banka na podlagi pozitivne davčne osnove za leto 2022 plačevala akontacije davka od dohodkov pravnih oseb v višini 36 tisoč EUR mesečno.

4.13. Druga sredstva

a) Razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Terjatve za vračilo razlike med vstopnim in obračunanim DDV za davčno obdobje	0	16	0	0
Vnaprej plačani in kratkoročno nevracunani stroški	209	218	200	209
Dolgoročno odloženi stroški poslovanja	28	26	28	26
Zaloge materiala	22	34	22	34
Zaloge nepremičnin (Pojasnilo 4.13. b)	119	159	104	144
Zaloge opreme	0	30	0	30
Zaloge kovancev za prodajo	164	161	163	161
Terjatve za dane predujme - oprema	0	55	0	55
Predujmi dobaviteljem za obratna sredstva	609	503	2	16
Terjatve za plačane kupnine	76	0	76	0
Drugo	2	1	1	1
Popravki vrednosti	(75)	0	(75)	0
SKUPAJ	1.154	1.203	521	676

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

b) Gibanje zalog nepremičnin

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Stanje 1. januarja	159	97	144	82
Povečanje	13	144	13	144
Prenos na naložbene nepremičnine	(53)	(82)	(53)	(82)
Stanje 31. decembra (Pojasnilo 4.13. a)	119	159	104	144

V letu 2023 banka ni oslabila zalog nepremičnin (2022: 0 tisoč EUR).

4.14. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Opredmetena osnovna sredstva	0	181	0	0
SKUPAJ	0	181	0	0

Postavka Opredmetena osnovna sredstva v Skupini za leto 2022 vključuje nepremičnine v posesti za prodajo odvisne družbe DBS Adria. Ta je bila v letu 2023 prodana.

4.15. Finančne obveznosti v posesti za trgovanje

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Druge finančne obveznosti	31	22	31	22
SKUPAJ	31	22	31	22

V postavki Druge finančne obveznosti so zajete obveznosti iz trgovanja s tujimi valutami, s katerimi je Skupina uravnavala neto odprte pozicije v tujih valutah.

4.16. Vloge bank in centralnih bank

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Vpogledne vloge bank	258	55	258	55
SKUPAJ	258	55	258	55

4.17. Vloge strank, ki niso banke

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Vloge na vpogled	966.866	1.026.807	967.649	1.026.868
Kratkoročne vloge	202.414	30.425	202.414	30.425
Dolgoročne vloge	132.842	47.869	132.842	47.869
SKUPAJ	1.302.122	1.105.101	1.302.905	1.105.162

Med dolgoročne vloge so vključene tudi vloge z lastnostmi podrejenih obveznosti banke (pojasnilo 4.19.).

4.18. Druge finančne obveznosti

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Obveznosti do dobaviteljev	727	585	715	579
Obveznosti iz najema	2.008	1.961	2.008	1.961
Druge obveznosti iz drugih naslovov	1.649	224	1.642	220
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	156	197	156	197
Vnaprej vračunani stroški	424	338	424	337
Vnaprej vračunani odhodki	390	317	390	317
Druge dolgoročne obveznosti	5	5	5	5
Drugo	116	151	116	151
SKUPAJ	5.475	3.778	5.456	3.767

Med drugimi finančnimi obveznostmi so prikazane obveznosti iz najemov za poslovne prostore v skladu z MSRP 16.

4.19. Podrejene obveznosti

a) Razčlenitev po postavkah izkaza finančnega položaja

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Vloge strank, ki niso banke - dolgoročne vloge (Pojasnilo 4.17.)	2.120	2.120	2.120	2.120
SKUPAJ	2.120	2.120	2.120	2.120

b) Razčlenitev po sektorjih

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Podrejene obveznosti				
- do drugih finančnih institucij	2.120	2.120	2.120	2.120
SKUPAJ	2.120	2.120	2.120	2.120

	Datum vpisa	Znesek	Valuta	Obrestna mera (v %)	Datum zapadlosti
Podrejene obveznosti					
	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		2.120			

V podrejenih obveznostih so izkazane obveznosti banke iz vpisa podrejenih vlog in kreditov, ki izpolnjujejo pogoje za vštevanje v dodatni kapital, skladno s CRR (pojasnilo v poglavju 5 ter v sklopu letnega poročila Upravljanje s tveganji in kapitalom). Podrejeni dolg je bil izdan v posameznih letih z namenom ohranjanja zahtevane kapitalске ustreznosti.

4.20. Rezervacije

a) Razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluge (Pojasnili 4.20. b in c)	1.512	1.389	1.488	1.371
Prevzete obveznosti in dana poročstva (Pojasnilo 4.20. e)	557	161	557	161
Skupina 1	132	108	132	108
Skupina 2	385	40	385	40
Skupina 3	40	13	40	13
Pravno nerešene tožbe (Pojasnilo 4.20. d)	0	47	0	47
Druge rezervacije (Pojasnilo 4.20. f)	380	316	340	301
SKUPAJ	2.449	1.913	2.385	1.880

b) Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenecv

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Rezervacije za odpravnine	1.410	1.269	1.391	1.254
Drugi dolgoročni zasluški zaposlenecv	102	120	97	117
SKUPAJ (Pojasnilo 4.20. a)	1.512	1.389	1.488	1.371

Pri aktuarskem izračunu rezervacij za odpravnine in jubilejne nagrade za zaposlenecv so bile uporabljene naslednje predpostavke: rast povprečne plače v Republiki Sloveniji je predpostavljena v višini 2,5 % letno v letu 2024 in 1 % letno v nadaljnjih letih; izračun obveznosti za odpravnine je vezan na pokojninsko delovno dobo posameznega zaposlenca; izbrana diskontna obrestna mera za banko znaša 4,5 % letno. Predpostavke o gibanju zaposlovanja in s tem povezanih obveznostih družbe: predpostavlja se, da je fluktuacija zaposlenecv 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.

Analiza občutljivosti na pomembne aktuarske predpostavke za banko na dan 31. 12. 2023 je prikazana v spodnji tabeli.

Predpostavka	Odmik	Opis	Skupaj	Odpravnine	DBS d. d.
					2023
					Jubilejne nagrade
Centralni scenarij	0,00 %	stanje	1.488	1.317	171
Diskontna obrestna mera	-0,50 %	stanje	1.547	1.371	176
		razlika	(59)	(54)	(5)
	0,50 %	stanje	1.433	1.267	166
		razlika	55	50	5
Rast plač	-0,50 %	stanje	1.431	1.265	166
		razlika	57	52	5
	0,50 %	stanje	1.548	1.372	176
		razlika	(60)	(55)	(5)
Trajanje (DBO)			8,0	8,2	6,1

c) Gibanje rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Stanje 1. januarja	1.389	1.695	1.371	1.672
Oblikovane rezervacije med letom	218	65	212	65
Ukinjene rezervacije med letom	0	(269)	0	(265)
Porabljene rezervacije med letom	(95)	(102)	(95)	(101)
Stanje 31. decembra (Pojasnilo 4.20. b)	1.512	1.389	1.488	1.371

Na novo izračunane obveznosti do zaposlencev Skupine znašajo 1.512 tisoč EUR, za kar je bilo treba po stanju 31. 12. 2023 oblikovati rezervacije v višini 218 tisoč EUR. Povečanje obveznosti, ki se nanaša na strošek obdobja v višini 165 tisoč EUR, se oblikuje prek poslovnega izida. Aktuarski primanjkljaj za odpravnine se je oblikoval prek drugega vseobsegajočega donosa v višini 53 tisoč EUR in ukinil (pojasnilo 4.25.).

Na novo izračunane obveznosti do zaposlencev banke znašajo 1.488 tisoč EUR, za kar je bilo treba po stanju 31. 12. 2023 oblikovati rezervacije v višini 212 tisoč EUR. Povečanje obveznosti, ki se nanaša na strošek obdobja v višini 162 tisoč EUR, se oblikuje prek poslovnega izida. Aktuarski primanjkljaj za odpravnine se je oblikoval prek drugega vseobsegajočega donosa v višini 50 tisoč EUR (pojasnilo 4.25.).

d) Gibanje rezervacij za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Stanje 1. januarja	47	0	47	0
Oblikovane rezervacije med letom	(47)	47	(47)	47
Stanje 31. decembra (Pojasnilo 4.20. a)	0	47	0	47

e) Gibanje rezervacij za prevzete obveznosti in dana poroštva

Skupina DBS	2023				2022			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	108	40	13	161	97	39	30	166
prenos v Skupino 1	25	(25)	0	0	46	(46)	0	0
prenos v Skupino 2	(32)	40	(8)	0	(4)	9	(5)	0
prenos v Skupino 3	(3)	(5)	8	0	0	(1)	1	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	57	4	1	62	5	6	3	14
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(6)	(2)	(3)	(11)	(11)	(18)	(26)	(55)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(17)	333	29	345	(25)	51	10	36
Stanje 31. decembra	132	385	40	557	108	40	13	161

DBS d. d.	2023				2022			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	108	40	13	161	98	39	30	167
prenos v Skupino 1	25	(25)	0	0	46	(46)	0	0
prenos v Skupino 2	(32)	40	(8)	0	(4)	9	(5)	0
prenos v Skupino 3	(3)	(5)	8	0	0	(1)	1	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	57	4	1	62	5	6	3	14
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(6)	(2)	(3)	(11)	(11)	(18)	(26)	(55)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(17)	333	29	345	(26)	51	10	35
Stanje 31. decembra	132	385	40	557	108	40	13	161

f) Gibanje drugih rezervacij

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Stanje 1. januarja	316	195	301	195
Oblikovane rezervacije med letom	267	316	239	301
Ukinjene rezervacije med letom	0	(195)	0	(195)
Porabljene rezervacije med letom	(203)	0	(200)	0
Stanje 31. decembra (Pojasnilo 4.20. a)	380	316	340	301

4.21. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

a) Razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Obveznosti za odmerjeni davek	3.380	186	3.353	185
Odložene obveznosti za davek	1	1	1	1
SKUPAJ	3.381	187	3.354	186

Obveznost za davek od dohodkov pravnih oseb je za leto 2023 izračunana v skladu z Zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb (ZDDPO-2) ob upoštevanju 19-odstotne davčne stopnje ter za Skupino znaša 3.381 tisoč EUR in za banko 3.354 tisoč EUR.

b) Odložene obveznosti in terjatve za davek po postavkah izkaza finančnega položaja

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
1. Odložene obveznosti za davek				
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1	1	1	1
SKUPAJ	1	1	1	1
2. Odložene terjatve za davek				
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	129	107	129	107
Oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev	36	51	36	51
Oslabitev kapitalske naložbe	2.916	2.521	2.916	2.521
SKUPAJ (Pojasnilo 4.12.)	3.081	2.679	3.081	2.679
Neto odloženi davek (2 - 1)	3.080	2.678	3.080	2.678

Nepokrita davčna izguba Skupine skupaj znaša 12.817 tisoč EUR. Oblikovane so terjatve za vse odložene davke Skupine iz naslova oslabitev kapitalskih naložb, kreditov, finančnega lizinga, neizkoriščenih olajšav, nepriznane amortizacije, rezervacij za zaposlenca in davčne izgube v višini 6.410 tisoč EUR ter oslabitve terjatev za odložene davke v višini 3.329 tisoč EUR.

Banka je v letu 2023 v celoti porabila nepokrito davčno izgubo iz preteklih let. Oblikovane so terjatve za vse odložene davke v višini 3.590 tisoč EUR in popravki le-teh v višini 509 tisoč EUR. Iz naslova okrepitve vrednostnih papirjev izhaja obveznost za odloženi davek v višini 1 tisoč EUR.

c) Gibanje odloženih davkov

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Stanje 1. januarja	2.678	3.029	2.678	3.029
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	6	0	6
Oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev	(15)	(118)	(15)	(118)
Oslabitev kapitalske naložbe	395	(84)	395	(84)
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	22	(43)	22	(43)
Davčna izguba	0	(112)	0	(112)
Stanje 31. decembra	3.080	2.678	3.080	2.678

d) Odloženi davki v izkazu poslovnega izida vsebujejo naslednječasne razlike

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Druge rezervacije	17	(21)	17	(20)
Davčna izguba	0	(112)	0	(112)
Oslabitev kapitalske naložbe	395	(83)	395	(83)
Oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev	6	(101)	6	(101)
SKUPAJ (Pojasnilo 3.15.)	418	(317)	418	(316)

Odloženi davki za sredstva in obveznosti so za leto 2023 obračunani po zvišani davčni stopnji 22 %, za katero se pričakuje, da se bo uporabljala v obdobju, v katerem se bo posamezna terjatev realizirala. Zvišana stopnja DDPO je v skladu z decembra 2023 sprejetim Zakonom o obnovi, razvoju in zagotavljanju finančnih sredstev (ZORZFS) ter velja za obdobja 2024–2028, ko bo na rezultat banke vplival tudi prihodnji davek na bilančno vsoto, ki bo po oceni na podlagi Plana 2024, zmanjševal davčno osnovo za DDPO v tem letu v višini 2.287 tisoč EUR.

4.22. Druge obveznosti

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Vnaprej plačani in odloženi prihodki	138	156	35	59
Prejeti predujmi	169	239	48	34
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge dajatve	283	338	273	259
Obveznosti za plače in druga nadomestila	753	638	738	627
Obveznosti za davke in prispevke	391	306	383	300
Vnaprej vračunani stroški	730	484	731	484
SKUPAJ	2.464	2.161	2.208	1.763

4.23. Osnovni kapital

a) Razčlenitev osnovnega kapitala

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	Število navadnih delnic	Vpisana vrednost	Število navadnih delnic	Vpisana vrednost
Stanje 31. decembra 2022/1. januarja 2023	4.268.248	17.811	4.268.248	17.811
Stanje 31. decembra 2023	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 2023 znaša 17.811.083,54 EUR.

b) Delničarji z več kot 5 % osnovnega kapitala

Naziv delničarja	2023	
	Število delnic	Delež v delniškem kapitalu v KDD
KD Group d. d.	1.021.866	24,002
Kapitalska zadruga, z. b. o.	894.158	21,002
Prva Pokojninska družba, d. d.*	668.338	15,698
Skupina Prva d. d.	422.557	9,925
Banca Popolare di Cividale S.C.p.A.	228.289	5,362

* Prva Pokojninska družba, 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 2023 so bili v KDD vpisani 204 imetniki delnic Deželne banke Slovenije d. d. (2022: 206), od tega 95 domačih pravnih oseb, 104 domače fizične osebe, 2 tuji pravni osebi in 3 fiduciarni računi v tujini. Število imetnikov delnic banke se je v letu 2023 zmanjšalo za 2.

4.24. Kapitalske rezerve

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
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 2023 in na dan 31. decembra 2022 znašajo 31.257 tisoč EUR ter predstavljajo vplačila, ki presegajo nominalne zneske vplačanih delnic (vplačani presežek kapitala).

4.25. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos

a) Razčlenitev akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Stanje 1. januarja	(316)	(616)	(323)	(618)
Postavke, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	60	300	62	295
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z aktuarskimi dobički/ izgubami iz naslova pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki	(38)	273	(36)	268
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (Pojasnilo 4.3. b)	115	61	115	61
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	(17)	(34)	(17)	(34)
Stanje 31. decembra	(256)	(316)	(261)	(323)

Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid, se nanašajo na aktuarski primanjkljaj za odpravnine ob upokojitvi (pojasnilo 4.20. b) in na presežek iz spremembe poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente.

b) Gibanje akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Stanje 1. januarja	(316)	(616)	(323)	(618)
Povečanje aktuarskega primanjkljaja za odpravnine	(47)	(23)	(45)	(23)
Zmanjšanje aktuarskega primanjkljaja za odpravnine	14	273	14	268
Sprememba poštene vrednosti vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	97	(59)	97	(59)
Prodaja vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(4)	109	(4)	109
Stanje 31. decembra	(256)	(316)	(261)	(323)

4.26. Rezerve iz dobička

a) Razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Rezerve za lastne delnice	601	601	601	601
Statutarne rezerve	1.924	1.924	1.924	1.924
Druge rezerve iz dobička	35.029	19.238	35.029	19.238
SKUPAJ	37.554	21.763	37.554	21.763

Dругih rezerv iz dobička ni mogoče uporabiti za izplačilo delničarjem ali drugim osebam.

b) Rezerve za lastne delnice

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Stanje 1. januarja	601	601	601	601
Stanje 31. decembra	601	601	601	601

c) Statutarne rezerve

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
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.	
	2023	2022	2023	2022
Stanje 1. januarja	19.238	16.820	19.238	16.820
Razporeditev po sklepu skupščine	3.636	2.418	3.636	2.418
Prenos iz čistega dobička	12.155	0	12.155	0
Stanje 31. decembra	35.029	19.238	35.029	19.238

4.27. Lastni deleži

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
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 prvega odstavka 247. člena Zakona o gospodarskih družbah.

4.28. Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)

a) Razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Čisti dobiček poslovnega leta	12.311	7.223	12.155	7.382
Zadržani dobiček	233	221	(10)	(111)
SKUPAJ	12.544	7.444	12.145	7.271

b) Bilančni dobiček

	DBS d. d.	
	2023	2022
Čisti dobiček poslovnega leta	24.310	7.382
Preneseni čisti dobiček/prenesena čista izguba	(10)	(111)
Povečanje drugih rezerv iz dobička po sklepu uprave	12.155	0
BILANČNI DOBIČEK	12.145	7.271

Bilančni dobiček poslovnega leta 2023, ki znaša 12.145 tisoč EUR, ostane nerazporejen. O delitvi bilančnega dobička bo odločala skupščina.

4.29. Zunajbilančne obveznosti

a) Razčlenitev po vrstah potencialnih in prevzetih obveznosti

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Garancije	23.163	19.975	23.162	19.975
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	59.381	63.650	60.382	64.199
SKUPAJ	82.544	83.625	83.544	84.174
Rezervacije (Pojasnila 4.20. a in e)	(557)	(161)	(557)	(161)

4.30. Poslovanje po pooblastilu

Skupina s sredstvi v skupni vrednosti 267 tisoč EUR (2022: 529 tisoč EUR) upravlja v tujem imenu in za tuj račun. Sredstva v upravljanju se vodijo ločeno od sredstev Skupine. Za opravljanje prodaje numizmatičnih vrednosti je Skupina v letu 2023 zaračunala opravnine v vrednosti 23 tisoč EUR (2022: 17 tisoč EUR).

Drugo posredniško poslovanje

V okviru drugega posredniškega poslovanja Skupina izkazuje postavke posredovanja pri sklepanju kreditnih poslov za račun strank v višini 267 tisoč EUR (2022: 529 tisoč EUR).

4.31. 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	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Dana posojila in depoziti														
Stanje 1. januarja	6	6	130	104	2	7	3.091	1.904	0	0	5	5	37	7
Povečanje	1	3	471	120	1	0	8.491	13.089	0	0	0	0	418	42
Zmanjšanje	(2)	(3)	(272)	(94)	(2)	(5)	(10.294)	(11.902)	0	0	0	0	(231)	(12)
Stanje 31. decembra	5	6	329	130	1	2	1.288	3.091	0	0	5	5	224	37
Prihodki iz obresti	0	0	8	1	0	0	73	66	0	0	0	0	5	0
Popravki vrednosti	0	0	1	0	0	0	98	126	0	0	0	0	0	0
Prejeti depoziti in posojila														
Stanje 1. januarja	333	269	554	630	43	30	461	1.150	2.627	2.140	217	188	533	86
Povečanje	1.169	4.080	2.444	1.685	162	73	34.028	13.040	1.217	833	583	548	898	693
Zmanjšanje	(1.312)	(4.016)	(2.243)	(1.761)	(107)	(60)	(1.193)	(13.729)	(1.339)	(346)	(603)	(519)	(1.259)	(246)
Stanje 31. decembra	190	333	755	554	98	43	33.296	461	2.505	2.627	197	217	172	533
Odhodki za obresti	0	0	0	0	0	0	36	0	123	120	0	0	0	0
Izdane garancije	0	0	0	0	0	0	0	700	0	0	0	0	0	0
Prihodki iz prejetih opravnin	0	0	2	2	0	0	16	67	1	1	0	0	1	1
Odhodki za dane opravnine	0	0	0	0	0	0	0	458	0	0	0	0	0	0
Prejeti poslovni najem														
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	2	2	0	0	0	0	0	0
Povečanje	0	0	0	0	0	0	3	23	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanje	0	0	0	0	0	0	(5)	(23)	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0
Odhodki iz najemnin	0	0	0	0	0	0	4	23	0	0	0	0	0	0
Drugi prihodki	0	0	6	7	0	0	0	4	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	0	0	0	0	0	0	82	76	0	0	0	0	0	0
Drugi odhodki	0	0	3	3	0	0	799	339	0	0	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	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Dana posojila in depoziti														
Stanje 1. januarja	6	6	70	32	1	1	3.091	1.904	0	0	5	5	37	7
Povečanje	1	3	471	121	1	0	8.491	13.089	0	0	0	0	418	42
Zmanjšanje	(2)	(3)	(260)	(83)	(1)	0	(10.294)	(11.902)	0	0	0	0	(231)	(12)
Stanje 31. decembra	5	6	281	70	1	1	1.288	3.091	0	0	5	5	224	37
Prihodki iz obresti	0	0	7	1	0	0	73	66	0	0	0	0	5	0
Popravki vrednosti	0	0	1	0	0	0	98	126	0	0	0	0	0	0
Prejeti depoziti in posojila														
Stanje 1. januarja	333	269	554	630	43	30	461	1.150	2.627	2.140	217	188	533	86
Povečanje	1.169	4.080	2.444	1.685	162	73	34.028	13.040	1.217	833	583	548	898	693
Zmanjšanje	(1.312)	(4.016)	(2.243)	(1.761)	(107)	(60)	(1.193)	(13.729)	(1.339)	(346)	(603)	(519)	(1.259)	(246)
Stanje 31. decembra	190	333	755	554	98	43	33.296	461	2.505	2.627	197	217	172	533
Odhodki za obresti	0	0	0	0	0	0	36	0	123	120	0	0	0	0
Izdane garancije	0	0	0	0	0	0	0	700	0	0	0	0	0	0
Prihodki iz prejetih opravnin	0	0	2	2	0	0	16	67	1	1	0	0	1	1
Odhodki za dane opravnine	0	0	0	0	0	0	0	458	0	0	0	0	0	0
Prejeti poslovni najem														
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	2	2	0	0	0	0	0	0
Povečanje	0	0	0	0	0	0	3	23	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanje	0	0	0	0	0	0	(5)	(23)	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0
Odhodki iz najemnin	0	0	0	0	0	0	4	23	0	0	0	0	0	0
Drugi prihodki	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	0	0	0	0	0	0	82	75	0	0	0	0	0	0
Drugi odhodki	0	0	0	0	0	0	793	332	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 in DBS Adria

	Odvisne družbe - DBS Leasing, DBS Nepremičnine, 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	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Dana posojila in depoziti						
Stanje 1. januarja	13.599	11.683	0	0	0	0
Povečanje	22.004	13.801	0	0	0	0
Zmanjšanje	(18.134)	(11.885)	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	17.469	13.599	0	0	0	0
Prihodki iz obresti	336	113	0	0	0	0
Popravki vrednosti	330	276	0	0	0	0
Prejeti depoziti in posojila						
Stanje 1. januarja	61	446	0	0	0	0
Povečanje	9.887	7.509	0	0	0	0
Zmanjšanje	(9.166)	(7.894)	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	782	61	0	0	0	0
Prihodki iz prejetih opravnin	157	146	0	0	0	0
Dani poslovni najem						
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0
Povečanje	17	15	0	0	0	0
Zmanjšanje	(17)	(15)	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0
Prihodki iz najemnin	17	15	0	0	0	0
Druge terjatve	1	1	0	0	0	0
Drugi prihodki	0	9	0	0	0	0
Drugi odhodki	9	0	0	0	0	0

* V letu 2022 je bila vključena DBS Adria, v letu 2023 je ni.

c) Prejemki ključnih delavcev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	1.904	1.479	1.842	1.431
Variabilni prejemki	300	204	290	200
Variabilni prejemki - odpravnine	84	0	84	0
SKUPAJ	2.288	1.683	2.216	1.631

Prejemki članov uprave in drugih zaposlenih po individualni pogodbi, ki so neposredno podrejeni upravi, 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 za delovno in poslovno uspešnost, bonitete ter odpravnine po individualni pogodbi. Znesek variabilnega prejemka 290 tisoč EUR vsebuje prejemek v denarju in druge bonitete (uporaba avtomobila, nezgodno zavarovanje in zavarovanje odgovornosti).

Člani uprave banke in drugi zaposleni po individualni pogodbi so na dan 31. 12. 2023 imeli v lasti 924 delnic (0,022 % osnovnega kapitala), na dan 31. 12. 2022 pa so imeli v lasti 1.023 delnic (0,024 % osnovnega kapitala).

d) Prejemki članov nadzornega sveta in njegovih komisij

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	79	89	79	89
SKUPAJ	79	89	79	89

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 2023

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	491	3	6	500	113	21	134	491	3	6	500	113	21	134
Nadzorni svet banke	77	2	0	79	0	0	0	77	2	0	79	0	0	0
Vodilni delavci odvisnih družb	58	3	1	62	10	0	10	-	-	-	-	-	-	-
SKUPAJ	626	8	7	641	123	21	144	568	5	6	579	113	21	134

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 2023

Skupina DBS

Naziv/Vrsta prejema	Število prejemnikov	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Skupaj
SKUPAJ PREJEMKI	25	1.713	317	63	45	2.138

DBS d. d.

Naziv/Vrsta prejema	Število prejemnikov	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Skupaj
SKUPAJ PREJEMKI	23	1.655	308	60	43	2.066

V kategorijo zaposleni s posebno naravo dela spadajo uprava, direktorji sektorjev ter vodje služb in poslovnih enot. Prejemki uprave so posebej navedeni samo v tabeli v točki e).

4.32. 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 2023 je bilo zaposlenim s posebno naravo dela po segmentih poslovanja izplačanih skupno 317 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 poslovni del Letnega poročila Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2023 v poglavju VI.4., ki je objavljeno na spletni strani banke www.dbs.si.

4.33. Dogodki po zaključku poslovnega leta 2023

Po datumu poročanja ni bilo dogodkov, ki bi zahtevali dodatna razkritja v računovodskih izkazih.

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 razmejitve odgovornosti pa zagotavljata njeno neodvisnost, samostojnost in učinkovitost. Spremljanje tveganj se izvaja v okviru Sektorja upravljanja 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 spremlja 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 profila tveganosti, ki se oceni v okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (v nadaljevanju: proces ICAAP), in tveganosti okolja. V procesu ICAAP Skupina ugotovi tveganja, ki jim je že oziroma bi jim lahko bila izpostavljena v prihodnosti. Materialna tveganja se v nadaljevanju procesa kvantificirajo, zanje se ocenijo kapitalske potrebe in alocira potreben kapital. Profil tveganosti je ocena, koliko je Skupina pri svojem poslovanju izpostavljena tveganjem, in je rezultat procesa upravljanja tveganj.

V zadnjih letih se je bančni sistem soočal z negotovostjo, ki so jo prinesli izbruh pandemije covid-19, geopolitične napetosti, poplave in druge ujme, zaostrovanje finančnih pogojev v večini gospodarstev ter visoka inflacija. Omenjeni dejavniki imajo pomemben vpliv na poslovanje banke in upravljanje tveganj. Banka redno spremlja razmere ter analizira in sprejema potrebne ukrepe za obvladovanje tveganj. Redno preverja tudi finančni položaj kreditorejmalcev, izvaja ukrepe interventne zakonodaje, na področju odobravanja novih naložb pa ravna preudarno in v okviru trenutne oziroma pričakovane zmožnosti sprejemanja tveganj. Tudi v prihodnje bo spremljala napovedi gospodarskih gibanj, izračunavala parametre za ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja in na njihovi podlagi izvajala simulacije izračuna učinka na oblikovanje oslabitev. Na področju upravljanja tveganj bo še naprej konzervativno naravnana pri sprejemanju novih tveganj, stremela bo k uresničevanju zastavljene strategije prevzemanja in upravljanja tveganj ter k zagotavljanju kapitalskih količnikov, kot jih je predpisala Banka Slovenije.

V letu 2023 je Skupina na ravni bonitetne konsolidacije izpolnjevala vse kapitalske in druge zahteve regulatornega okvira. Nadzorni svet se je seznanil s profilom tveganosti in sposobnostjo prevzemanja tveganj v okviru procesov ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala in likvidnosti (ICAAP in ILAAP) ter redno spremljal izpostavljenost tveganjem. Vsi ključni interni akti s področja upravljanja tveganj so bili leta 2023 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.

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 ter 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 regulativnega 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 in izračun oportunitetne izgube na posamezni trgovalni poziciji. Za omejevanje tržnega tveganja ima 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 in tveganje spremembe kreditnega razmika, ki je posledica dejavnosti iz netrgovalne knjige

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 kapitala. Poleg navedenega je banka izpostavljena tudi tveganju spremembe kreditnega razmika, ki je posledica dejavnosti iz netrgovalne knjige in ni pojasnjeno z obrestnim tveganjem v bančni knjigi ali pričakovanim kreditnim tveganjem.

Obrestno tveganje se meri, upravlja, nadzoruje in spremlja v skladu s Politiko prevzemanja in upravljanja obrestnega tveganja v bančni knjigi in tveganja spremembe kreditnega razmika, ki je posledica dejavnosti iz netrgovalne knjige, ter Metodologijo ocenjevanja obrestnega tveganja v bančni knjigi (IRRBB) in tveganja spremembe kreditnega razmika, ki je posledica dejavnosti iz netrgovalne knjige (CSRBB). 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 kapitala. Stresni scenariji so usklajeni s smernicami Evropskega bančnega organa (EBA).

Tveganje kreditnega razmika predstavlja izpostavljenost finančnega rezultata ali kapitala Skupine neugodnim spremembam kreditnega razmika. Skupina za merjenje tveganja kreditnega razmika razporedi prihodnje denarne tokove dolžniških vrednostnih papirjev v časovne vrzeli glede na zapadlost, nanje pa aplicira različne spremembe zahtevanega donosa zaradi povečanja kreditnega razmika in izračunava občutljivost ekonomske vrednosti lastniškega kapitala banke.

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. Pozorno upravljanje likvidnosti vključuje preudarno upravljanje sredstev in obveznosti do virov sredstev tako z vidika finančnih in denarnih tokov kot tudi z vidika njihove koncentracije. V Politiki prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja so opredeljeni načini in postopki za ugotavljanje, merjenje, obvladovanje ter spremljanje likvidnostnega tveganja z namenom pravočasnega poravnavanja zapadlih obveznosti.

Da bi zagotovila primerno likvidnost za pričakovane in morebitne denarne odtoke, Skupina testira ustreznost tako imenovanega kriznega načrta. V njegovem okviru se v časovnem razponu treh mesecev redno izvajajo štiri 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. Za ugotavljanje strukturnega likvidnostnega položaja Skupina izračunava tudi kazalnike likvidnostnega tveganja in spremlja trende gibanja izbranih kazalnikov strukturne likvidnosti.

V letu 2023 je Skupina v celoti izpolnjevala predpise o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije, ki kot obvezujoče določajo doseganje regulatornega količnika likvidnostnega kritja LCR. Prav tako je Skupina izpolnjevala regulativno zahtevo glede višine količnika NSFR.

Operativno tveganje

Operativno tveganje je tveganje izgube zaradi neprimerne ali neuspešne izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi in delovanja sistemov ali zaradi zunanjih dejavnikov ter vključuje pravno in modelsko tveganje. V okviru operativnega tveganja se obravnavajo tudi informacijskovarnostno in kibernetično tveganje, tveganja, povezana z zunanjimi izvajalci, tveganje ravnanja, tveganje skladnosti ter davčno 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. Sprejeto ima 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 njih. Sistem poročanja o dogodkih iz operativnega tveganja vključuje ukrepe za sanacijo in ukrepe za preprečitev ponovitev teh dogodkov. S poročili o nastalih dogodkih in ukrepih za njihovo sanacijo se tekoče seznanjata uprava in notranja revizija, četrtno pa tudi odbor za operativno tveganje.

Kapitalsko tveganje

Skupina 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 tako izhaja iz neustrezne velikosti kapitala, njegove neprimerne sestave glede na obseg in način poslovanja ali iz težav pri pridobivanju svežega kapitala oziroma iz padca višine kapitala pod predpisani in/ali ustrezen nivo glede na druga inherentna tveganja, ki jih prevzema Skupina. Kapitalsko tveganje se spremlja mesečno, in sicer se izračunavajo višina kapitala, kapitalske zahteve ter količniki kapitalskih zahtev. S temi izračuni se vsak mesec seznanjajo člani odbora za upravljanje bilance banke in uprava banke, četrletno pa nadzorni svet ter komisija za tveganja v okviru celovite analize tveganj. Če je to potrebno, se sprejmejo ustrezni ukrepi za obvladovanje oziroma zmanjševanje tveganj, da tako regulativni kapital kot tudi notranji kapital ostaneta ustrezna, Skupina pa dosega primerne višine kapitalskih količnikov. Ukrepi so usklajeni s Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj ter sposobnostjo Skupine za prevzemanje tveganj. V procesu upravljanja, obvladovanja in zmanjševanja kapitalskega tveganja se uporabljajo številni interni akti, med drugim Strategija prevzemanja in upravljanja tveganj, Politika prevzemanja in upravljanja kapitalskega tveganja ter Metodologija procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala.

5.1. Kreditno tveganje

Najpomembnejše tveganje, ki mu je izpostavljena Skupina, je kreditno tveganje. Povezano je z nesposobnostjo ali nepripravljenostjo dolžnika, da v pogodbenem času izpolni svojo obveznost, zato sta temeljna cilja upravljanja kreditnega tveganja doseganje in ohranjanje ustreznega kreditnega portfelja. Za zagotavljanje teh ciljev ima Skupina:

- ustrezno ločene naloge in pristojnosti med organizacijskimi enotami;
- vzpostavljene postopke za ugotavljanje kreditne sposobnosti komitentov pri odobranju naložb;
- vzpostavljene postopke za redno spremljanje kreditnega portfelja;
- vzpostavljene postopke za prepoznavo in obravnavo problematičnih izpostavljenosti;
- vzpostavljene limite, ki so usklajeni z nagnjenostjo k prevzemanju kreditnega tveganja;
- vzpostavljen proces oblikovanja oslabitev in rezervacij;
- redno poročanje o izpostavljenosti kreditnemu tveganju.

5.1.1. Merjenje kreditnega tveganja

(a) Posojila in terjatve

Skupina je v letu 2023 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 terjativah 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 2023 uporabljala razporejanje v bonitetne razrede po državah izdajateljicah in preostalih izdajateljih, kot ga imajo priznane bonitetne agencije, pri čemer je določila najnižjo še sprejemljivo bonitetno oceno teh papirjev.

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 upravljanja 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) 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 upošteva pet skupin kriterijev, in sicer izbrani finančni kazalniki (temeljijo na podatkih iz bilance stanja in izkaza poslovnega izida poslovnega subjekta), v prihodnost usmerjene informacije (temeljijo na napovedih Urada RS za makroekonomske analize in razvoj (v nadaljevanju: UMAR)), 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	0,64–1,86 %
B	B1, B2, B3	B	srednje kreditno tveganje	10,95–3,76 %
C	C1, C2, C3	C	visoko kreditno tveganje	26,42–29,60 %
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	0,64–1,86 %
B	B1, B2, B3	B	srednje kreditno tveganje	10,95–3,76 %
C	C1, C2, C3	C	visoko kreditno tveganje	26,42–29,60 %
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 priznanja 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. 2023 in na dan 31. 12. 2022.

Razvrščene bilančne izpostavljenosti po bonitetah terjatev in skupinah na dan 31. 12. 2023 in 31. 12. 2022 za Skupino in banko

Skupina DBS	2023					2022				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Boniteta terjatve A	1.195.388	66.704	1	0	1.262.093	987.815	53.006	1	0	1.040.822
Boniteta terjatve B	55.775	36.093	0	0	91.868	63.612	25.284	0	0	88.896
Boniteta terjatve C	854	16.341	9	0	17.204	2.456	11.860	0	0	14.316
Boniteta terjatve D	0	0	228	0	228	0	0	128	0	128
Boniteta terjatve E	0	0	334	0	334	0	0	231	0	231
Boniteta terjatve P	0	0	13.995	0	13.995	0	0	20.362	0	20.362
Bruto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	1.252.017	119.138	14.567	0	1.385.722	1.053.883	90.150	20.722	0	1.164.755
Popravki vrednosti razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	(2.080)	(3.815)	(6.841)	0	(12.736)	(1.698)	(2.934)	(10.616)	0	(15.248)
Neto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	1.249.937	115.323	7.726	0	1.372.986	1.052.185	87.216	10.106	0	1.149.507

DBS d. d.	2023					2022				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Boniteta terjatve A	1.185.291	65.452	1	0	1.250.744	976.265	52.809	1	0	1.029.075
Boniteta terjatve B	67.683	32.836	0	0	100.519	73.867	23.352	0	0	97.219
Boniteta terjatve C	854	15.794	9	0	16.657	2.456	11.513	0	0	13.969
Boniteta terjatve D	0	0	228	0	228	0	0	128	0	128
Boniteta terjatve E	0	0	329	0	329	0	0	226	0	226
Boniteta terjatve P	0	0	13.237	0	13.237	0	0	19.754	0	19.754
Bruto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	1.253.828	114.082	13.804	0	1.381.714	1.052.588	87.674	20.109	0	1.160.371
Popravki vrednosti razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	(2.293)	(3.529)	(6.804)	0	(12.626)	(1.874)	(2.768)	(10.596)	0	(15.238)
Neto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	1.251.535	110.553	7.000	0	1.369.088	1.050.714	84.906	9.513	0	1.145.133

Pomembno povečanje kreditnega tveganja

Skupina za vsa finančna sredstva, ki so predmet zahtev po oslabitvah, 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, na dan poročanja pa bonitetno oceno B ali C;
- komitent ima ob odobritvi posla bonitetno oceno B, na dan poročanja pa bonitetno oceno C;
- 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 oslabijo 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), diskontnega faktorja (DF), in če gre za zunajbilančno 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 makroekonomske spremenljivke. 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 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) vsak mesec izračunamo časovno vrsto mesečnih mejnih 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) temelji na v prihodnost usmerjenih stopnjah poplačila. Pretekle letne stopnje poplačil povežemo z izbrano makroekonomsko spremenljivko in na podlagi njene 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 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 nedelujočega podjetja.

Za izpostavljenosti, odobrene po 26. 4. 2019, ki so opredeljene kot NPE, se pri izračunu posamičnih oslabeitev 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. Od avgusta 2023 se prehodne matrike za izračun PD prilagodijo z medletnimi prehodi med neplačnike.

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 odobranju novih poslov Skupina dosledno upošteva interna pravila, ki opredeljujejo razmerje med višino izpostavljenosti in zavarovanja (angl. loan-to-value, LTV). 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 oslabeitev in rezervacij po MSRP v celotnih terjatvah za razvrstitev po bonitetnih razredih Skupine prikazuje spodnja preglednica.

Bonitetna skupina	Skupina DBS				DBS d. d.			
	2023		2022		2023		2022	
	Skupaj terjatev za razvrstitev v %	Oslabitev in rezervacije po MSRP terjatev za razvrstitev v %	Skupaj terjatev za razvrstitev v %	Oslabitev in rezervacije po MSRP terjatev za razvrstitev v %	Skupaj terjatev za razvrstitev v %	Oslabitev in rezervacije po MSRP terjatev za razvrstitev v %	Skupaj terjatev za razvrstitev v %	Oslabitev in rezervacije po MSRP terjatev za razvrstitev v %
1. Skupina A	89,3	0,1	88,1	0,1	88,7	0,1	87,4	0,1
2. Skupina B	8,1	2,3	9,1	2,2	8,7	2,2	9,8	2,1
3. Skupina C	1,7	8,5	1,2	9,8	1,7	8,4	1,2	9,7
4. Skupina D	0,0	52,8	0,0	48,4	0,0	52,8	0,0	48,4
5. Skupina E	0,0	97,0	0,0	98,9	0,0	96,9	0,0	98,9
6. Skupina P	1,0	46,1	1,6	50,7	0,9	48,4	1,6	52,2
	100,0	0,9	100,0	1,2	100,0	0,9	100,0	1,2

V letu 2023 se je v primerjavi z letom 2022 skupni znesek terjatev za razvrstitev na ravni Skupine povečal za 17,6 %, skupni znesek oblikovanih rezervacij in oslabeitev pa zmanjšal za 13,7 %. Konec leta 2023 je imela Skupina največ terjatev za razvrstitev, in sicer kar 89,3 %, uvrščenih v bonitetno skupino A, sledile so terjatve za razvrstitev v bonitetni skupini komitentov B, ki so predstavljale 8,1 % terjatev za razvrstitev, in terjatve za razvrstitev v bonitetni skupini posamično oslabljenih komitentov (P), ki so predstavljale 1,0 % vseh terjatev za razvrstitev. Za slednje so oblikovane oslabeitev 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 17,7 %, skupni znesek oblikovanih oslabeitev in rezervacij pa zmanjšal za 14,4 %. Konec leta 2023 je imela banka največ terjatev za razvrstitev, in sicer kar 88,7 %, uvrščenih v bonitetno skupino A, sledile so terjatve za razvrstitev v bonitetni skupini komitentov B, ki so predstavljale 8,7 % terjatev za razvrstitev, in terjatve za razvrstitev v bonitetni skupini posamično oslabljenih komitentov (P), ki so predstavljale 0,9 % vseh terjatev za razvrstitev. Za slednje so oblikovane oslabeitev in rezervacije po MSRP skladno z višino zavarovanj oziroma pričakovanimi prihodnjimi denarnimi tokovi.

5.1.4. Posojila in terjatve

Skupina se je skladno s strategijo tudi v letu 2023 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 oslabljeni, in skupinsko oslabljena posojila in terjatve

	Skupina DBS				DBS d. d.			
	2023		2022		2023		2022	
	Kreditni strankam	Kreditni bankam	Kreditni strankam	Kreditni bankam	Kreditni strankam	Kreditni bankam	Kreditni strankam	Kreditni bankam
Niti zapadli niti oslabljeni	1.549	1.208	1.436	1.189	1.549	1.208	1.436	1.189
Oslabljeni	795.953	0	774.807	0	792.663	0	770.987	0
Kosmati zneski	797.502	1.208	776.243	1.189	794.212	1.208	772.423	1.189
Popravki vrednosti iz oslabitve kreditov	(12.249)	0	(14.869)	0	(12.146)	0	(14.860)	0
Čisti zneski	785.253	1.208	761.374	1.189	782.066	1.208	757.563	1.189

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 oslabljeni, štejejo vsi tisti posli, katerih zapadlost je v obdobjih, ki so kasnejša od 31. 12. 2023, obenem pa je njihov odstotek oslabitev enak 0. Krediti, katerih znesek oslabitev je večji od 0, so upoštevani med oslabljenimi krediti. Popravki vrednosti so prav tako prikazani zgolj za bilančni del izpostavljenosti.

V poslovnem letu 2023 se je skupna vrednost posojil in terjatev Skupine v primerjavi z letom 2022 povečala za 3 %. Izkazane oslabitve posojil in terjatev so znašale skupaj 12.249 tisoč EUR (2022: 14.869 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 2023 se je skupna vrednost posojil in terjatev banke v primerjavi z letom 2022 povečala za 3 %. Izkazane oslabitve posojil in terjatev so znašale skupaj 12.146 tisoč EUR (2022: 14.860 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 14.180 tisoč EUR (2022: 13.597 tisoč EUR).

V letu 2023 se je v primerjavi z letom 2022 zmanjšala izpostavljenost do mikro, malih in srednjih podjetij, in sicer za 59,1 % (za 6.424 tisoč EUR). Povečali sta se izpostavljenost do velikih podjetij, in sicer za 100 % (za 5.554 tisoč EUR), ter izpostavljenost do posameznikov, katerih terjatve so posamično oslabljene, in sicer za 53,3 % (za 1.453 tisoč EUR).

Razčlenitev celotnega zneska posamično oslavljenih 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

	Posamezniki	Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
2023					
Posamično oslabljena posojila	4.178	5.554	4.448	0	14.180
- zapadla do 15 dni	0	0	2.274	0	2.274
- zapadla od 16 do 30 dni	91	0	0	0	91
- zapadla od 31 do 90 dni	547	0	127	0	674
- zapadla več kot 90 dni	3.540	5.554	2.047	0	11.141
Oslabitve	955	3.499	2.146	0	6.600
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	10.765	837	8.403	0	20.005

* Mikro, mala in srednja podjetja.

	Posamezniki	Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
2022					
Posamično oslabljena posojila	2.725	0	10.872	0	13.597
Oslabitve	702	3.232	6.447	0	10.381
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	5.469	837	12.431	0	18.737

* Mikro, mala in srednja podjetja.

DBS d. d.

	Posamezniki	Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
2023					
Posamično oslabljena posojila	3.532	5.554	4.318	0	13.404
- zapadla do 15 dni	0	0	2.254	0	2.254
- zapadla od 16 do 30 dni	91	0	0	0	91
- zapadla od 31 do 90 dni	520	0	108	0	628
- zapadla več kot 90 dni	2.921	5.554	1.956	0	10.431
Oslabitve	946	3.499	2.122	0	6.567
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	9.933	837	8.403	0	19.173

* Mikro, mala in srednja podjetja.

	Posamezniki	Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
2022					
Posamično oslabljena posojila	2.128	0	10.861	0	12.989
Oslabitve	695	3.232	6.440	0	10.367
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	4.707	837	12.431	0	17.975

* Mikro, mala in srednja podjetja.

Kreditni bankam (posojila in terjatve)

Za izpostavljenosti do bančnega sektorja Skupina v letu 2023 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) Donosne in nedonosne ter restrukturirane izpostavljenosti

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.

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, drugih finančnih sredstev, dolžniških vrednostnih papirjev, drugih sredstev in vlog na vpogled pri bankah

Skupina DBS	2023					2022				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	1.698	2.934	10.616	0	15.248	1.530	2.701	12.666	0	16.897
prenos v Skupino 1	236	(236)	0	0	0	553	(553)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(311)	558	(247)	0	0	(218)	403	(185)	0	0
prenos v Skupino 3	(9)	(416)	425	0	0	(1)	(101)	102	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	814	67	182	0	1.063	479	150	122	0	752
Zmanjšanja zaradi odprave priznanja	(108)	(131)	(843)	0	(1.082)	(149)	(96)	(1.382)	0	(1.627)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(240)	1.039	146	0	945	(496)	430	176	0	110
Odpisi*	0	0	(3.438)	0	(3.438)	0	0	(883)	0	(883)
Stanje 31. decembra	2.080	3.815	6.841	0	12.736	1.698	2.934	10.616	0	15.248
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	1	0	0	0	1	2	0	0	0	2
Zneski, odpisani neposredno v izkazu poslovnega izida	(1)	0	(13)	0	(14)	0	0	(10)	0	(10)

* 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 2023 ni bilo kreditov, pri katerih bi morali pripoznati učinke iz modifikacije oziroma sprememb.

DBS d. d.	2023					2022				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	1.874	2.768	10.597	0	15.239	1.660	2.578	12.327	0	16.565
prenos v Skupino 1	199	(199)	0	0	0	527	(527)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(260)	465	(205)	0	0	(193)	378	(185)	0	0
prenos v Skupino 3	(8)	(345)	353	0	0	(1)	(92)	93	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	844	67	182	0	1.093	501	150	122	0	773
Zmanjšanja zaradi odprave priznanja	(88)	(120)	(844)	0	(1.052)	(139)	(91)	(1.090)	0	(1.320)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(268)	893	159	0	784	(481)	372	200	0	91
Odpisi*	0	0	(3.438)	0	(3.438)	0	0	(870)	0	(870)
Stanje 31. decembra	2.293	3.529	6.804	0	12.626	1.874	2.768	10.597	0	15.239
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	1	0	0	0	1	2	0	0	0	2
Zneski, odpisani neposredno v izkazu poslovnega izida	(1)	0	(13)	0	(14)	0	0	(10)	0	(10)

* 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 2023 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	2023					2022				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	22	0	0	0	22	2	0	0	0	2
prenos v Skupino 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	(11)	11	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	40	0	0	0	40	6	0	0	0	6
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(2)	0	0	0	(2)	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(42)	19	0	0	(23)	14	0	0	0	14
Stanje 31. decembra	7	30	0	0	37	22	0	0	0	22

DBS d. d.	2023					2022				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	22	0	0	0	22	2	0	0	0	2
prenos v Skupino 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	(11)	11	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	40	0	0	0	40	6	0	0	0	6
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(2)	0	0	0	(2)	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(42)	19	0	0	(23)	14	0	0	0	14
Stanje 31. decembra	7	30	0	0	37	22	0	0	0	22

c) Gibanje popravkov vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti

Skupina DBS	2023					2022				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	120	0	0	0	120	33	0	0	0	33
prenos v Skupino 1	0	0	0	0	0	5	(5)	0	0	0
prenos v Skupino 2	0	0	0	0	0	(12)	12	0	0	0
prenos v Skupino 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	78	0	0	0	78	0	0	0	0	0
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(14)	0	0	0	(14)	(9)	0	0	0	(9)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(51)	0	0	0	(51)	103	(7)	0	0	96
Stanje 31. decembra	133	0	0	0	133	120	0	0	0	120

DBS d. d.	2023					2022				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	120	0	0	0	120	33	0	0	0	33
prenos v Skupino 1	0	0	0	0	0	5	(5)	0	0	0
prenos v Skupino 2	0	0	0	0	0	(12)	12	0	0	0
prenos v Skupino 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	78	0	0	0	78	0	0	0	0	0
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(14)	0	0	0	(14)	(9)	0	0	0	(9)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(51)	0	0	0	(51)	103	(7)	0	0	96
Stanje 31. decembra	133	0	0	0	133	120	0	0	0	120

d) Gibanje popravkov vrednosti kreditov, merjenih po odplačni vrednosti

Skupina DBS	2023					2022				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	1.553	2.898	10.418	0	14.869	1.488	2.701	12.483	0	16.672
prenos v Skupino 1	236	(236)	0	0	0	548	(548)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(300)	546	(246)	0	0	(204)	387	(183)	0	0
prenos v Skupino 3	(9)	(412)	421	0	0	(1)	(99)	100	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	694	67	53	0	814	472	146	23	0	641
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(90)	(128)	(783)	0	(1.001)	(138)	(91)	(1.316)	0	(1.545)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(146)	1.030	111	0	995	(612)	402	157	0	(53)
Odpisi*	0	0	(3.428)	0	(3.428)	0	0	(846)	0	(846)
Stanje 31. decembra	1.938	3.765	6.546	0	12.249	1.553	2.898	10.418	0	14.869
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	1	0	0	0	1	2	0	0	0	2
Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida	(1)	0	(7)	0	(8)	0	0	(10)	0	(10)

* 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.	2023					2022				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	1.729	2.732	10.399	0	14.860	1.618	2.578	12.144	0	16.340
prenos v Skupino 1	199	(199)	0	0	0	522	(522)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(249)	453	(204)	0	0	(179)	362	(183)	0	0
prenos v Skupino 3	(8)	(341)	349	0	0	(1)	(90)	91	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	724	67	53	0	844	494	146	23	0	663
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(71)	(117)	(782)	0	(970)	(128)	(86)	(1.024)	0	(1.238)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(174)	885	130	0	841	(597)	344	181	0	(72)
Odpisi*	0	0	(3.428)	0	(3.428)	0	0	(833)	0	(833)
Stanje 31. decembra	2.150	3.480	6.517	0	12.147	1.729	2.732	10.399	0	14.860
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	1	0	0	0	1	2	0	0	0	2
Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida	(1)	0	(7)	0	(8)	0	0	(10)	0	(10)

* 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 finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti

Skupina DBS	2023					2022				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	3	36	198	0	237	7	0	183	0	190
prenos v Skupino 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	0	1	(1)	0	0	(2)	4	(2)	0	0
prenos v Skupino 3	0	(4)	4	0	0	0	(2)	2	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	2	0	54	0	56	1	0	99	0	100
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(2)	(3)	(60)	0	(65)	(2)	(1)	(66)	0	(69)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(1)	(10)	35	0	24	(1)	35	19	0	53
Odpisi*	0	0	(10)	0	(10)	0	0	(37)	0	(37)
Stanje 31. decembra	2	20	220	0	242	3	36	198	0	237
Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida	0	0	(6)	0	(6)	0	0	0	0	0

* 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.	2023					2022				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	3	36	198	0	237	7	0	183	0	190
prenos v Skupino 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	0	1	(1)	0	0	(2)	4	(2)	0	0
prenos v Skupino 3	0	(4)	4	0	0	0	(2)	2	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	2	0	54	0	56	1	0	99	0	100
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(1)	(3)	(62)	0	(66)	(2)	(1)	(66)	0	(69)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(1)	(11)	29	0	17	(1)	35	19	0	53
Odpisi*	0	0	(10)	0	(10)	0	0	(37)	0	(37)
Stanje 31. decembra	3	19	212	0	234	3	36	198	0	237
Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida	0	0	(6)	0	(6)	0	0	0	0	0

* Odpisi zajemajo dokončne odpise in prenose (odpise) terjatev na zunajbilanco v skladu z 32. členom Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah.

f) Gibanje popravkov vrednosti drugih sredstev

Skupina DBS	2023					2022				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	0	0	75	0	75	0	4	0	0	4
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	0	0	0	0	0	0	(4)	0	0	(4)
Stanje 31. decembra	0	0	75	0	75	0	0	0	0	0

DBS d. d.	2023					2022				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	0	0	75	0	75	0	4	0	0	4
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	0	0	0	0	0	0	(4)	0	0	(4)
Stanje 31. decembra	0	0	75	0	75	0	0	0	0	0

g) Gibanje rezervacij za prevzete in pogojne zunajbilančne obveznosti

Skupina DBS	2023					2022				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	108	40	13	0	161	98	39	30	0	167
prenos v Skupino 1	25	(25)	0	0	0	46	(46)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(32)	40	(8)	0	0	(4)	9	(5)	0	0
prenos v Skupino 3	(3)	(5)	8	0	0	0	(1)	1	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	57	4	1	0	62	5	6	3	0	14
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(6)	(2)	(3)	0	(11)	(11)	(18)	(26)	0	(55)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(17)	333	29	0	345	(26)	51	10	0	35
Stanje 31. decembra	132	385	40	0	557	108	40	13	0	161

DBS d. d.	2023					2022				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	108	40	13	0	161	98	39	30	0	167
prenos v Skupino 1	25	(25)	0	0	0	46	(46)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(32)	40	(8)	0	0	(4)	9	(5)	0	0
prenos v Skupino 3	(3)	(5)	8	0	0	0	(1)	1	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	57	4	1	0	62	5	6	3	0	14
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(6)	(2)	(3)	0	(11)	(11)	(18)	(26)	0	(55)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(17)	333	29	0	345	(26)	51	10	0	35
Stanje 31. decembra	132	385	40	0	557	108	40	13	0	161

Gibanje bruto vrednosti finančnih sredstev in zunajbilančnih obveznosti

a) Gibanje bruto vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti – kreditov, drugih finančnih sredstev, dolžniških vrednostnih papirjev, drugih sredstev in vlog na vpogled pri bankah

Skupina DBS	2023					2022				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	1.053.883	90.150	20.722	0	1.164.755	1.028.569	66.180	26.635	0	1.121.384
prenos v Skupino 1	12.117	(12.117)	0	0	0	21.942	(21.942)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(41.386)	43.294	(1.908)	0	0	(27.242)	28.132	(890)	0	0
prenos v Skupino 3	(380)	(5.154)	5.534	0	0	(99)	(1.686)	1.785	0	0
Novo priznanje finančnih sredstev	3.380.511	18.882	395	0	3.399.788	929.313	46.544	230	0	976.087
Zmanjšanja zaradi odprave priznanja	(3.127.511)	(8.390)	(2.296)	0	(3.138.197)	(710.962)	(10.252)	(3.275)	0	(724.489)
Odpisi*	0	0	(3.438)	0	(3.438)	0	0	(869)	0	(869)
Ostale spremembe bruto zneskov	(25.217)	(7.527)	(4.442)	0	(37.186)	(187.637)	(16.827)	(2.894)	0	(207.358)
Stanje 31. decembra	1.252.017	119.138	14.567	0	1.385.722	1.053.883	90.150	20.722	0	1.164.755

* 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.	2023					2022				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	1.052.588	87.674	20.109	0	1.160.371	1.028.173	64.166	25.665	0	1.118.004
prenos v Skupino 1	11.211	(11.211)	0	0	0	21.031	(21.031)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(36.197)	37.715	(1.518)	0	0	(24.902)	25.731	(829)	0	0
prenos v Skupino 3	(379)	(4.558)	4.937	0	0	(99)	(1.623)	1.722	0	0
Novo priznanje finančnih sredstev	3.375.077	18.871	395	0	3.394.343	923.253	46.544	190	0	969.987
Zmanjšanja zaradi odprave priznanja	(3.125.962)	(8.096)	(2.286)	0	(3.136.344)	(710.206)	(10.002)	(2.957)	0	(723.165)
Odpisi*	0	0	(3.438)	0	(3.438)	0	0	(870)	0	(870)
Ostale spremembe bruto zneskov	(22.510)	(6.313)	(4.395)	0	(33.218)	(184.661)	(16.111)	(2.812)	0	(203.584)
Stanje 31. decembra	1.253.828	114.082	13.804	0	1.381.714	1.052.588	87.674	20.109	0	1.160.371

* 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	2023					2022				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	211.858	1.036	0	0	212.894	204.599	1.201	0	0	205.800
prenos v Skupino 1	0	0	0	0	0	1.880	(1.880)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(1.515)	1.515	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Novo priznanje finančnih sredstev	3.186.805	0	0	0	3.186.805	791.349	0	0	0	791.349
Zmanjšanja zaradi odprave priznanja	(3.039.909)	(985)	0	0	(3.040.894)	(610.233)	0	0	0	(610.233)
Ostale spremembe bruto zneskov	1.757	1.122	0	0	2.879	(175.737)	1.715	0	0	(174.022)
Stanje 31. decembra	358.996	2.688	0	0	361.684	211.858	1.036	0	0	212.894

DBS d. d.	2023					2022				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	211.858	1.036	0	0	212.894	204.599	1.201	0	0	205.800
prenos v Skupino 1	0	0	0	0	0	1.880	(1.880)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(1.515)	1.515	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	3.186.805	0	0	0	3.186.805	791.349	0	0	0	791.349
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(3.039.909)	(985)	0	0	(3.040.894)	(610.233)	0	0	0	(610.233)
Ostale spremembe bruto zneskov	1.757	1.122	0	0	2.878	(175.737)	1.715	0	0	(174.022)
Stanje 31. decembra	358.996	2.688	0	0	361.684	211.858	1.036	0	0	212.894

c) Gibanje bruto vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti

Skupina DBS	2023					2022				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	166.956	4.614	0	0	171.570	160.740	8.402	0	0	169.142
prenos v Skupino 1	0	0	0	0	0	2.042	(2.042)	0	0	0
prenos v Skupino 2	0	0	0	0	0	(1.160)	1.160	0	0	0
prenos v Skupino 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	86.861	1.372	0	0	88.233	0	0	0	0	0
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(40.158)	(4.632)	0	0	(44.790)	(47.765)	(5.395)	0	0	(53.160)
Ostale spremembe bruto zneskov	2.977	3.750	0	0	6.727	53.099	2.489	0	0	55.588
Stanje 31. decembra	216.636	5.104	0	0	221.740	166.956	4.614	0	0	171.570

DBS d. d.	2023					2022				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	166.956	4.614	0	0	171.570	160.740	8.402	0	0	169.142
prenos v Skupino 1	0	0	0	0	0	2.042	(2.042)	0	0	0
prenos v Skupino 2	0	0	0	0	0	(1.160)	1.160	0	0	0
prenos v Skupino 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	86.861	1.372	0	0	88.233	0	0	0	0	0
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(40.158)	(4.632)	0	0	(44.790)	(47.765)	(5.395)	0	0	(53.160)
Ostale spremembe bruto zneskov	2.977	3.750	0	0	6.727	53.099	2.489	0	0	55.588
Stanje 31. decembra	216.636	5.104	0	0	221.740	166.956	4.614	0	0	171.570

d) Gibanje bruto vrednosti kreditov, merjenih po odplačni vrednosti

Skupina DBS	2023					2022				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	672.817	84.160	20.447	0	777.424	661.825	56.499	26.265	0	744.590
prenos v Skupino 1	12.106	(12.106)	0	0	0	18.010	(18.010)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(39.667)	41.573	(1.906)	0	0	(25.733)	26.620	(887)	0	0
prenos v Skupino 3	(361)	(5.108)	5.469	0	0	(90)	(1.669)	1.759	0	0
Novo priznanje finančnih sredstev	104.508	17.324	226	0	122.058	130.982	45.842	64	0	176.888
Zmanjšanja zaradi odprave priznanja	(44.773)	(2.530)	(2.177)	0	(49.480)	(52.031)	(4.070)	(3.024)	0	(59.125)
Odpisi*	0	0	(3.428)	0	(3.428)	0	0	(833)	0	(833)
Ostale spremembe bruto zneskov	(31.045)	(12.373)	(4.446)	0	(47.864)	(60.147)	(21.052)	(2.897)	0	(84.096)
Stanje 31. decembra	673.585	110.940	14.185	0	798.710	672.817	84.160	20.447	0	777.424

* 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.	2023					2022				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	672.032	81.689	19.891	0	773.612	661.560	54.491	25.389	0	741.440
prenos v Skupino 1	11.201	(11.201)	0	0	0	17.099	(17.099)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(34.491)	36.007	(1.516)	0	0	(23.394)	24.220	(826)	0	0
prenos v Skupino 3	(361)	(4.515)	4.876	0	0	(90)	(1.606)	1.696	0	0
Novo priznanje finančnih sredstev	100.516	17.313	226	0	118.055	126.054	45.842	64	0	171.960
Zmanjšanja zaradi odprave priznanja	(43.421)	(2.240)	(2.169)	0	(47.830)	(51.367)	(3.838)	(2.802)	0	(58.007)
Odpisi*	0	0	(3.428)	0	(3.428)	0	0	(833)	0	(833)
Ostale spremembe bruto zneskov	(29.438)	(11.155)	(4.395)	0	(44.988)	(57.830)	(20.321)	(2.797)	0	(80.948)
Stanje 31. decembra	676.038	105.898	13.485	0	795.421	672.032	81.689	19.891	0	773.612

* 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 finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti

Skupina DBS	2023					2022				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	1.694	341	275	0	2.310	1.256	76	294	0	1.626
prenos v Skupino 1	11	(11)	0	0	0	9	(9)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(202)	204	(2)	0	0	(349)	352	(3)	0	0
prenos v Skupino 3	(19)	(46)	65	0	0	(9)	(17)	26	0	0
Novo priznanje finančnih sredstev	891	182	94	0	1.167	5.821	426	166	0	6.413
Zmanjšanja zaradi odprave priznanja	(2.349)	(239)	(119)	0	(2.707)	(811)	(509)	(174)	0	(1.494)
Odpisi*	0	0	(10)	0	(10)	0	0	(36)	0	(36)
Ostale spremembe bruto zneskov	2.166	(28)	5	0	2.143	(4.223)	22	2	0	(4.199)
Stanje 31. decembra	2.192	403	308	0	2.903	1.694	341	275	0	2.310

* 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.	2023					2022				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	1.671	336	218	0	2.225	1.246	70	200	0	1.516
prenos v Skupino 1	10	(10)	0	0	0	9	(9)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(189)	191	(2)	0	0	(348)	351	(3)	0	0
prenos v Skupino 3	(18)	(43)	61	0	0	(9)	(17)	26	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	843	183	93	0	1.119	5.767	426	125	0	6.318
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(2.355)	(236)	(117)	0	(2.708)	(811)	(492)	(79)	0	(1.382)
Odpisi*	0	0	(10)	0	(10)	0	0	(37)	0	(37)
Ostale spremembe bruto zneskov	2.194	(31)	1	0	2.164	(4.183)	7	(14)	0	(4.190)
Stanje 31. decembra	2.156	390	244	0	2.790	1.671	336	218	0	2.225

*Odpisi zajemajo dokončne odpise in prenose (odpise) terjatev na zunajbilanco v skladu s 32. členom Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah.

f) Gibanje bruto vrednosti drugih sredstev

Skupina DBS	2023					2022				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	556	1	0	0	557	148	2	76	0	226
prenos v Skupino 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	(2)	2	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	1.446	3	75	0	1.524	1.161	276	0	0	1.437
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(322)	(4)	0	0	(326)	(122)	(278)	(76)	0	(476)
Ostale spremembe bruto zneskov	(1.070)	0	0	0	(1.070)	(630)	0	0	0	(630)
Stanje 31. decembra	608	2	75	0	685	556	1	0	0	557

DBS d. d.	2023					2022				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	70	1	0	0	71	28	1	77	0	106
prenos v Skupino 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	(2)	2	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	52	3	75	0	130	83	277	0	0	360
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(119)	(4)	0	0	(123)	(30)	(277)	(77)	0	(384)
Ostale spremembe bruto zneskov	1	0	0	0	1	(10)	0	0	0	(10)
Stanje 31. decembra	2	2	75	0	79	70	1	0	0	71

g) Gibanje prevzetih in pogojnih zunajbilančnih obveznosti

Skupina DBS	2023					2022				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	76.993	6.565	67	0	83.625	71.595	4.465	77	0	76.137
prenos v Skupino 1	2.841	(2.841)	0	0	0	1.524	(1.524)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(16.679)	16.750	(71)	0	0	(3.685)	3.720	(35)	0	0
prenos v Skupino 3	(43)	(244)	287	0	0	(36)	(23)	59	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	36.893	7.325	45	0	44.263	48.963	27.656	21	0	76.640
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(3.812)	(1.927)	(3)	0	(5.742)	(16.326)	(7.687)	(54)	0	(24.067)
Ostale spremembe bruto zneskov	(29.005)	(10.379)	(218)	0	(39.602)	(25.042)	(20.042)	(1)	0	(45.085)
Stanje 31. decembra	67.188	15.249	107	0	82.544	76.993	6.565	67	0	83.625

DBS d. d.	2023					2022				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	77.542	6.565	67	0	84.174	72.244	4.465	76	0	76.785
prenos v Skupino 1	2.841	(2.841)	0	0	0	1.524	(1.524)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(16.679)	16.750	(71)	0	0	(3.685)	3.720	(35)	0	0
prenos v Skupino 3	(43)	(244)	287	0	0	(36)	(23)	59	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	36.893	7.325	45	0	44.263	48.964	27.656	21	0	76.641
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(3.812)	(1.927)	(4)	0	(5.743)	(16.327)	(7.687)	(53)	0	(24.067)
Ostale spremembe bruto zneskov	(28.553)	(10.379)	(218)	0	(39.150)	(25.142)	(20.042)	(1)	0	(45.185)
Stanje 31. decembra	68.189	15.249	106	0	83.544	77.542	6.565	67	0	84.174

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 priznanih bonitetnih agencij. 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 priznane bonitetne agencije na dan 31. 12. 2023 in 31. 12. 2022.

Skupina DBS	2023				2022			
	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
AAA	7.292	0	0	7.292	9.614	0	0	9.614
AA+	10.786	0	0	10.786	10.246	0	0	10.246
AA	18.246	0	0	18.246	17.611	0	0	17.611
AA-	96.057	0	0	96.057	101.773	0	0	101.773
A+	5.183	0	0	5.183	2.164	0	0	2.164
A	1.099	0	0	1.099	710	0	0	710
A-	5.835	0	0	5.835	704	0	0	704
BBB+	784	0	0	784	574	0	0	574
BBB	0	0	0	0	0	0	0	0
BBB-	0	0	0	0	0	0	0	0
Neocenjeni	76.325	0	0	76.325	28.054	0	0	28.054
Skupaj	221.607	0	0	221.607	171.450	0	0	171.450

DBS d. d.	2023				2022			
	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
AAA	7.292	0	0	7.292	9.614	0	0	9.614
AA+	10.786	0	0	10.786	10.246	0	0	10.246
AA	18.246	0	0	18.246	17.611	0	0	17.611
AA-	96.057	0	0	96.057	101.773	0	0	101.773
A+	5.183	0	0	5.183	2.164	0	0	2.164
A	1.099	0	0	1.099	710	0	0	710
A-	5.835	0	0	5.835	704	0	0	704
BBB+	784	0	0	784	574	0	0	574
BBB	0	0	0	0	0	0	0	0
BBB-	0	0	0	0	0	0	0	0
Neocenjeni	76.325	0	0	76.325	28.054	0	0	28.054
Skupaj	221.607	0	0	221.607	171.450	0	0	171.450

Tako v letu 2023 kot tudi v letu 2022 so največji delež portfelja obveznic predstavljale državne obveznice, in sicer v višini 206,4 mio EUR (konec leta 2022: 158,8 mio EUR). Poleg državnih obveznic je Skupina v portfelju imela tudi obveznice institucij v višini 7,8 mio EUR. Preostanek portfelja v višini 7,4 mio EUR predstavljajo podjetniške obveznice, ki so jih izdala večja svetovna podjetja. 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 2023 Skupina ni pridobila sredstev s priposestovanjem premoženja.

	Knjigovodska vrednost			
	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Nepremičnine	0	199	0	199
Premičnine	0	6	0	6
Skupaj	0	205	0	205

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. 2023			Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2022		
	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	433.422	342.132	775.554	228.152	330.695	558.847
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	13.598	56.044	69.642	13.919	65.923	79.842
03 Do subjektov javnega sektorja	1.202	8.854	10.056	711	3.310	4.021
04 Do multilateralnih razvojnih bank	1.569	0	1.569	746	803	1.549
05 Do mednarodnih organizacij	500	2.893	3.393	2.966	2.454	5.420
06 Do institucij	18.020	4.784	22.804	20.914	3.701	24.615
07 Do podjetij	26.947	20.040	46.987	19.016	17.674	36.690
08 Izpostavljenost na drobno	71.763	192.927	264.690	76.278	284.892	361.170
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	25.905	242.080	267.985	24.561	144.695	169.256
10 Neplačane izpostavljenosti	1.981	1.724	3.705	4.039	2.705	6.744
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	2.314	187	2.501	1.024	1.425	2.449
14 Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	0	2.689	2.689	0	2.578	2.578
15 Druge postavke	21.387	2.239	23.626	18.893	935	19.828
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	224	0	224	206	0	206
Na dan 31. decembra	618.832	876.593	1.495.425	411.425	861.790	1.273.215

DBS d. d.

Kategorija izpostavljenosti	Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2023			Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2022		
	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	433.415	342.132	775.547	228.131	330.695	558.826
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	13.598	56.044	69.642	13.919	65.923	79.842
03 Do subjektov javnega sektorja	1.202	8.854	10.056	711	3.310	4.021
04 Do multilateralnih razvojnih bank	1.569	0	1.569	746	803	1.549
05 Do mednarodnih organizacij	500	2.893	3.393	2.966	2.454	5.420
06 Do institucij	18.020	4.784	22.804	20.914	3.701	24.615
07 Do podjetij	24.964	31.151	56.115	17.671	26.874	44.545
08 Izpostavljenost na drobno	70.630	180.949	251.579	75.266	273.458	348.724
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	27.013	241.704	268.717	25.716	143.725	169.441
10 Neplačane izpostavljenosti	1.360	1.670	3.030	3.446	2.694	6.140
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	2.314	172	2.486	1.024	1.425	2.449
14 Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	0	2.689	2.689	0	2.578	2.578
15 Druge postavke	21.258	2.153	23.411	18.774	879	19.653
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	5.467	0	5.467	5.449	0	5.449
Na dan 31. decembra	621.310	875.195	1.496.504	414.733	858.519	1.273.251

Skupina ob koncu leta 2023 izkazuje 41 % preostale izpostavljenosti do enega leta in 59 % nad enim letom. V letu 2023 so se, absolutno gledano, najbolj znižale vrednosti izpostavljenosti na drobno, izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav in neplačane izpostavljenosti, sledijo izpostavljenosti do mednarodnih organizacij in do institucij, najbolj pa so se povečale izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank, izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine, in izpostavljenosti do podjetij, sledijo izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja in druge postavke. 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 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.

Skupina DBS

Kategorija izpostavljenosti	2023		2022	
	Neto vrednost izpostavljenosti	Kapitalska zahteva	Neto vrednost izpostavljenosti	Kapitalska zahteva
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	775.554	616	558.847	541
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	69.642	1.114	79.842	1.278
03 Do subjektov javnega sektorja	10.056	153	4.021	30
04 Do multilateralnih razvojnih bank	1.569	0	1.549	0
05 Do mednarodnih organizacij	3.393	0	5.420	0
06 Do institucij	22.804	1.178	24.615	1.353
07 Do podjetij	46.987	2.881	36.690	2.142
08 Izpostavljenost na drobno	264.690	13.290	361.170	18.617
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	267.985	9.596	169.256	6.496
10 Neplačane izpostavljenosti	3.705	359	6.744	635
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	2.501	300	2.449	294
14 Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	2.689	36	2.578	25
15 Druge postavke	23.626	1.215	19.828	1.028
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	224	18	206	16
Na dan 31. decembra	1.495.426	30.756	1.273.215	32.455

5.1.10. Neto vrednost izpostavljenosti in povprečni znesek izpostavljenosti banke kreditnemu tveganju na dan 31. 12. 2023 in 31. 12. 2022

Spodnja tabela predstavlja neto vrednost izpostavljenosti in povprečni znesek izpostavljenosti banke kreditnemu tveganju na dan 31. 12. 2023 v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2022, 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		2023		2022	
		Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečni znesek izpostavljenosti	Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečni znesek izpostavljenosti
01	Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	775.547	682.500	558.826	572.329
02	Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	69.642	76.902	79.842	49.679
03	Do subjektov javnega sektorja	10.056	10.953	4.021	4.677
04	Do multilateralnih razvojnih bank	1.569	1.285	1.549	949
05	Do mednarodnih organizacij	3.393	5.253	5.420	3.573
06	Do institucij	22.804	24.624	24.615	28.509
07	Do podjetij	56.115	51.554	44.545	43.113
08	Izpostavljenost na drobno	251.579	258.661	348.724	291.011
09	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	268.717	265.697	169.441	227.806
10	Neplačane izpostavljenosti	3.030	3.182	6.140	5.644
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	2.486	3.552	2.449	3.490
14	Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	2.689	2.628	2.578	2.604
15	Druge izpostavljenosti	23.411	21.316	19.653	19.660
16	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	5.467	5.458	5.449	5.839
Na dan 31. decembra		1.496.504	1.413.564	1.273.251	1.258.884

5.2. Tržno tveganje

Skupina ima za upravljanje tržnih tveganj opredeljeno Politiko prevzemanja in upravljanja tržnih tveganj. Skladno s to politiko pri upravljanju tržnih tveganj sodelujejo:

- komercialni deli banke (Sektor finančnih trgov),
- sektorji (Sektor finančnega upravljanja, Sektor upravljanja tveganj),
- odbori in komisije (likvidnostna komisija, naložbena komisija, odbor za upravljanje bilance banke).

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.

Izpostavljenost Skupine tržnim tveganjem je majhna, saj 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.

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, limiti največje dovoljene izgube, limiti 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 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 naravnano Skupine na prevzemanje tržnega tveganja.

Skupina DBS izpolnjuje pogoje iz člena 94(1) Uredbe CRR glede majhnega obsega trgovalne knjige, zato kapitalske zahteve za postavke trgovalne knjige vključuje v izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje. Spodnja tabela prikazuje obseg kapitalskih zahtev za lastniške in dolžniške finančne instrumente ter kredite in druga finančna sredstva, ki so namenjeni trgovanju in vključeni v kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje.

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2023	2022	2023	2022
Lastniški finančni instrumenti	7	6	7	6
Kreditni in druga finančna sredstva	2	2	2	2
VSOTA KAPITALSKIH ZAHTEV ZA TRŽNA TVEGANJA	9	8	9	8

Skupina je na dan 31. 12. 2023 imela minimalni obseg trgovalnega portfelja v višini 122 tisoč EUR.

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. 2023 je vrednost VaR iz naslova tržnega prevrednotenja naložb v lastniške vrednostne papirje znašala 10 tisoč EUR (31. 12. 2022: 11 tisoč 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. 2023 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 2023 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. 2023 in 31. 12. 2022, razvrščeni po valutah, so prikazani v naslednjih tabelah.

Skupina DBS

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2023					
Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	366.567	499	1.316	1.037	369.419
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	91	31	0	0	122
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.822	0	0	0	2.822
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.003.131	2.617	4.522	458	1.010.728
- dolžniški vrednostni papirji	214.128	2.615	4.406	458	221.607
- krediti bankam	1.208	0	0	0	1.208
- krediti strankam, ki niso banke	785.137	0	116	0	785.253
- druga finančna sredstva	2.658	2	0	0	2.660
Opredmetena sredstva	26.113	0	0	0	26.113
- opredmetena osnovna sredstva	11.512	0	0	0	11.512
- naložbene nepremičnine	14.601	0	0	0	14.601
Neopredmetena sredstva	1.049	0	0	0	1.049
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	3.076	0	6	0	3.082
- terjatve za davek	1	0	0	0	1
- odložene terjatve za davek	3.075	0	6	0	3.081
Druge sredstva	1.154	0	0	0	1.154
SKUPAJ SREDSTVA (1)	1.404.003	3.147	5.844	1.495	1.414.489
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	31	0	0	0	31
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.297.384	3.141	5.864	1.466	1.307.855
- vloge bank in centralnih bank	258	0	0	0	258
- vloge strank, ki niso banke	1.291.686	3.109	5.861	1.466	1.302.122
- druge finančne obveznosti	5.440	32	3	0	5.475
Rezervacije	2.449	0	0	0	2.449
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	3.381	0	0	0	3.381
- obveznosti za davek	3.380	0	0	0	3.380
- odložene obveznosti za davek	1	0	0	0	1
Druge obveznosti	2.464	0	0	0	2.464
SKUPAJ OBVEZNOSTI (2)	1.305.709	3.141	5.864	1.466	1.316.180
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)	98.294	6	(20)	29	98.309
Zunajbilančne obveznosti	82.521	23	0	0	82.544

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2022					
Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Skupaj sredstva	1.179.106	3.304	5.557	2.642	1.190.609
Skupaj obveznosti	1.101.809	3.289	5.575	2.545	1.113.218
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)	77.297	15	(18)	97	77.391
Zunajbilančne obveznosti	83.008	0	0	616	83.624

DBS d. d.

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2023

Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	366.567	499	1.316	1.037	369.419
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	91	31	0	0	122
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.822	0	0	0	2.822
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	999.843	2.617	4.519	458	1.007.437
- dolžniški vrednostni papirji	214.128	2.615	4.406	458	221.607
- krediti bankam	1.208	0	0	0	1.208
- krediti strankam, ki niso banke	781.953	0	113	0	782.066
- druga finančna sredstva	2.554	2	0	0	2.556
Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb	5.243	0	0	0	5.243
Opredmetena sredstva	24.881	0	0	0	24.881
- opredmetena osnovna sredstva	11.390	0	0	0	11.390
- naložbene nepremičnine	13.491	0	0	0	13.491
Neopredmetena sredstva	976	0	0	0	976
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	3.075	0	6	0	3.081
- terjatve za davek	0	0	0	0	0
- odložene terjatve za davek	3.075	0	6	0	3.081
Druge sredstva	521	0	0	0	521
SKUPAJ SREDSTVA (1)	1.404.019	3.147	5.841	1.495	1.414.502
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	31	0	0	0	31
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.298.148	3.141	5.864	1.466	1.308.619
- vloge bank in centralnih bank	258	0	0	0	258
- vloge strank, ki niso banke	1.292.469	3.109	5.861	1.466	1.302.905
- druge finančne obveznosti	5.421	32	3	0	5.456
Rezervacije	2.385	0	0	0	2.385
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	3.354	0	0	0	3.354
- obveznosti za davek	3.353	0	0	0	3.353
- odložene obveznosti za davek	1	0	0	0	1
Druge obveznosti	2.208	0	0	0	2.208
SKUPAJ OBVEZNOSTI (2)	1.306.126	3.141	5.864	1.466	1.316.597
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)	97.893	6	(23)	29	97.905
Zunajbilančne obveznosti	83.521	23	0	0	83.544

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2022

Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Skupaj sredstva	1.178.486	3.304	5.581	2.642	1.190.013
Skupaj obveznosti	1.101.426	3.289	5.575	2.545	1.112.835
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)	77.060	15	6	97	77.178
Zunajbilančne obveznosti	83.558	0	0	616	84.174

Banka na dan 31. 12. 2023 ne izkazuje kapitalske zahteve za valutna tveganja, saj skupna neto pozicija v tujih valutah ne presega 2 % kapitala banke.

5.3. Obrestno tveganje in tveganje spremembe kreditnega razmika

Skupina za obvladovanje obrestnega tveganja uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja obrestnega tveganja v bančni knjigi in tveganja spremembe kreditnega razmika, ki je posledica dejavnosti iz netrgovalne knjige. Pri prevzemanju obrestnega tveganja in njegovem upravljanju v Skupini sodelujejo:

- komercialni deli banke (Poslovna mreža, Sektor finančnih trgov),
- sektorji (Sektor finančnega upravljanja, Sektor upravljanja tveganj),
- odbori (kreditni odbor, likvidnostna komisija, odbor za upravljanje bilance banke).

Skupina mesečno spremlja obrestno izpostavljenost, povezano s postavkami v bančni knjigi. Pri tem uporablja 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. Stabilne vpogledne vloge za fizične osebe in hranilne vloge banke razporeja v časovne vrzeli do 15 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 smernic za upravljanje obrestnega tveganja lahko uporablja najvišja povprečna zapadlost 5 let, dejanska povprečna ročnost stabilnih vlog brez zapadlosti, ki jo uporablja Skupina, pa je bistveno krajša od omenjene zapadlosti in je bila na dan 31. 12. 2023 3 leta. 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, četrtno 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 upravljanja tveganj, ki redno spremlja aktivnosti na tem področju.

Skupina kvartalno izračunava vpliv različnih obrestnih šokov na ekonomsko vrednost lastniškega kapitala (EVE). Ta predstavlja sedanjo vrednost prihodnjih denarnih tokov in zagotavlja celosten pregled nad potencialnimi dolgoročnimi učinki sprememb obrestnih mer na osnovi šestih standardnih scenarijev šoka tržnih obrestnih mer. Na podlagi rezultatov standardiziranega stresnega scenarija je Skupina DBS konec leta 2023 ocenila največji negativen vpliv na EVE v višini 3.032 tisoč EUR na posamezni in 2.339 tisoč EUR na konsolidirani osnovi.

Ocena vpliva spremembe obrestne mere za 200 bazičnih točk na ekonomske vrednosti pozicije bančne knjige:

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Obrestno tveganje v bančni knjigi - EVE	2.339	2.098	3.032	2.560
Obrestno tveganje v bančni knjigi - EVE kot % od kapitala	2,77%	3,04%	3,59%	3,71%

Skupina prav tako kvartalno z analizo vrzeli spremlja tudi občutljivost neto obrestnih prihodkov (NII) v prihodnjih 12 mesecih. Vpliv spremembe obrestne mere za 50 bazičnih točk na višino neto obrestnih prihodkov za pozicijo bančne knjige je Skupina DBS konec leta 2023 ocenila v višini 2.412 tisoč EUR na posamezni in 2.670 tisoč EUR na konsolidirani osnovi.

Ocena vpliva spremembe obrestne mere za 50 bazičnih točk na višino neto obrestnih prihodkov za pozicijo bančne knjige:

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Občutljivost NII	2.412	3.283	2.670	3.164
Občutljivost NII - kot % od kapitala	2,86%	4,76%	3,16%	4,59%

Skupina spremlja in ocenjuje tudi izpostavljenosti, ki izhajajo iz tveganja spremembe kreditnega razmika, ta pa je posledica dejavnosti iz netrigovalne knjige (CSRBB). Skupina izračunava kapitalske potrebe kot zmanjšanje EVE iz naslova zvišanja zahtevanega donosa zaradi povečanja kreditnega razmika pri dolžniških vrednostnih papirjih, ki so knjiženi v netrigovalno knjigo.

Naslednji tabeli povzemata izpostavljenost obrestnemu tveganju na dan 31. 12. 2023 in 31. 12. 2022. 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

OBRESTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2023

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	369.419	113	369.306	18.314	338.632	12.360	0	0	0
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	122	122	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.822	2.822	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.010.728	12.521	997.386	252.547	30.231	203.006	264.956	117.254	129.392
- dolžniški vrednostni papirji	221.607	1.107	220.500	0	3.658	5.333	80.239	65.527	65.743
- krediti bankam	1.208	0	1.208	1.208	0	0	0	0	0
- krediti strankam, ki niso banke	785.253	9.575	775.678	251.339	26.573	197.673	184.717	51.727	63.649
- druga finančna sredstva	2.660	2.660	0	0	0	0	0	0	0
Druga sredstva	1.154	1.154	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ SREDSTVA	1.384.245	16.732	1.366.692	270.861	368.863	215.366	264.956	117.254	129.392
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	31	31	0	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.307.855	8.230	1.299.606	898.767	160.084	65.464	162.202	12.854	235
- vloge bank in centralnih bank	258	0	258	258	0	0	0	0	0
- vloge strank, ki niso banke	1.302.122	2.774	1.299.348	898.509	160.084	65.464	162.202	12.854	235
- druge finančne obveznosti	5.475	5.475	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	2.464	2.464	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ OBVEZNOSTI	1.310.350	10.725	1.299.606	898.767	160.084	65.464	162.202	12.854	235
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	73.895	6.007	67.086	(627.906)	208.779	149.902	102.754	104.400	129.157

OBRESTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2022

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	1.159.535	10.663	1.148.872	296.598	236.307	230.894	194.612	94.474	95.987
Skupaj obveznosti	1.111.118	7.096	1.104.022	950.240	94.875	16.125	30.499	12.075	208
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	48.417	3.567	44.850	(653.642)	141.432	214.769	164.113	82.399	95.779

DBS d. d.

OBRESTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2023

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	369.419	113	369.306	18.314	338.632	12.360	0	0	0
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	122	122	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.822	2.822	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.007.437	12.521	994.916	235.445	30.449	203.623	267.537	127.826	130.036
- dolžniški vrednostni papirji	221.607	1.107	220.500	0	3.658	5.333	80.239	65.527	65.743
- krediti bankam	1.208		1.208	1.208	0	0	0	0	0
- krediti strankam, ki niso banke	782.066	8.858	773.208	234.237	26.791	198.290	187.298	62.299	64.293
- druga finančna sredstva	2.556	2.556	0	0	0	0	0	0	0
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	5.243	5.243	0	0	0	0	0	0	0
Druga sredstva	521	521	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ SREDSTVA	1.385.564	21.342	1.364.222	253.759	369.081	215.983	267.537	127.826	130.036
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	31	31	0	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.308.619	8.230	1.300.389	899.550	160.084	65.464	162.202	12.854	235
- vloge bank in centralnih bank	258	0	258	258	0	0	0	0	0
- vloge strank, ki niso banke	1.302.905	2.774	1.300.131	899.292	160.084	65.464	162.202	12.854	235
- druge finančne obveznosti	5.456	5.456	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	2.208	2.208	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ OBVEZNOSTI	1.310.858	10.469	1.300.389	899.550	160.084	65.464	162.202	12.854	235
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	74.706	10.873	63.833	(645.791)	208.997	150.519	105.335	114.972	129.801

OBRESTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2022

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	1.160.335	14.789	1.145.546	297.158	222.385	231.306	196.306	101.649	96.742
Skupaj obveznosti	1.110.769	6.686	1.104.083	950.301	94.875	16.125	30.499	12.075	208
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	49.566	8.103	41.463	(653.143)	127.510	215.181	165.807	89.574	96.534

Na dan 31. 12. 2023 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 2023 izviralo predvsem iz neusklajene ročnosti oziroma ponovnega določanja obrestne mere med obrestno občutljivimi naložbami in obveznostmi.

V letu 2024 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 ter tveganja spremembe kreditnega razmika, pri tem pa bo izpolnjevala smernice za upravljanje obrestnega tveganja, izhajajočega iz dejavnosti netrgovalne knjige, ki jih predpisuje EBA.

Povprečne obrestne mere na dan 31. 12.

Sredstva	Skupina DBS				DBS d. d.			
	2023		2022		2023		2022	
	EUR	USD	EUR	USD	EUR	USD	EUR	USD
	%		%		%		%	
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	3,76	0,01	1,87	0,01	3,76	0,01	1,87	0,01
Dolžniški vrednostni papirji	0,76	1,82	0,94	1,64	0,76	1,82	0,94	1,64
Kreditni bankam	3,00	0,00	(0,75)	0,00	3,00	0,00	(0,75)	0,00
Kreditni strankam, ki niso banke	5,42	0,00	3,05	0,00	5,36	0,00	2,97	0,00
Obveznosti								
Kreditni bank in centralnih bank	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vloge strank, ki niso banke	0,61	0,38	0,01	0,04	0,61	0,38	0,01	0,04
Podrejene obveznosti	6,00	0,00	6,00	0,00	6,00	0,00	6,00	0,00

5.4. 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 upravljanja 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.

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 upravljanja 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 upravljanja 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 upravljanja 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 presojanja likvidnostne ustreznosti (ILAAP), s katerim se ocenjujeta likvidnost in upravljanje likvidnostnega tveganja.

V letu 2023 je Skupina razpolagala z ustreznim obsegom likvidnostnih rezerv, ki so na voljo za poravnavo vseh obveznosti in za kritje zunajbilančnih obveznosti. Ima ustrezne zaloge 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 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. 2023 znašal 486,84 %. Prav tako Skupina kvartalno izračunava količnik neto stabilnega financiranja NSFR, ki je opredeljen kot razmerje med razpoložljivim stabilnim financiranjem in potrebnim stabilnim financiranjem. Količnik neto stabilnega financiranja je na dan 31. 12. 2023 znašal 184 %.

Z vsemi rezultati spremljanja likvidnostnih tveganj je enkrat mesečno seznanjen odbor za upravljanje bilance banke, četrtno 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. 2023 in 31. 12. 2022. Posamezni finančni instrumenti so v tabelo uvrščeni po nediskontiranih vrednostih glede na preostalo pogodbeno zapadlost na dan 31. 12. 2023, ki poleg knjigovodskih vrednosti finančnih sredstev vključujejo tudi pričakovane prihodnje denarne tokove iz naslova obresti.

Skupina DBS

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2023

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	18.315	338.789	12.360	0	0	0	369.464
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	122	0	0	0	0	0	122
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	101	2.721	0	0	0	0	2.822
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	8.319	9.339	35.520	190.335	574.776	402.693	1.220.982
- dolžniški vrednostni papirji	0	3.268	6.331	81.918	69.880	68.422	229.819
- krediti bankam	1.208	0	0	0	0	0	1.208
- krediti strankam, ki niso banke	6.485	4.301	29.127	108.364	504.825	334.193	987.295
- druga finančna sredstva	626	1.770	62	53	71	78	2.660
Druge sredstva	713	56	2	0	0	383	1.154
SKUPAJ SREDSTVA	27.570	350.905	47.882	190.335	574.776	403.076	1.594.544
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0	31	0	0	0	0	31
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	904.463	160.883	65.961	164.580	15.354	319	1.311.560
- vloge bank in centralnih bank	258	0	0	0	0	0	258
- vloge strank, ki niso banke	899.376	160.381	65.961	164.522	15.328	259	1.305.827
- druge finančne obveznosti	4.829	502	0	58	26	60	5.475
Druge obveznosti	2.387	30	1	12	21	13	2.464
SKUPAJ OBVEZNOSTI	906.850	160.944	65.962	164.592	15.375	332	1.314.055
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(879.280)	189.961	(18.080)	25.743	559.401	402.744	280.489

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2022

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	27.822	200.151	60.315	118.475	524.986	338.734	1.270.455
Skupaj obveznosti	956.467	95.269	16.142	30.566	12.667	212	1.111.323
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(928.645)	104.882	44.173	87.909	512.319	338.522	159.132

DBS d. d.

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2023

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	18.315	338.789	12.360	0	0	0	369.464
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	122	0	0	0	0	0	122
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	101	2.721	0	0	0	0	2.822
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	7.413	9.472	35.192	188.582	573.938	401.247	1.215.844
- dolžniški vrednostni papirji	0	3.268	6.331	81.918	69.880	68.422	229.819
- krediti bankam	1.208	0	0	0	0	0	1.208
- krediti strankam, ki niso banke	5.590	4.434	28.799	106.611	504.004	332.823	982.261
- druga finančna sredstva	615	1.770	62	53	54	2	2.556
Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb	5.243	0	0	0	0	0	5.243
Druge sredstva	317	1	2	0	0	201	521
SKUPAJ SREDSTVA	31.511	350.983	47.554	188.582	573.938	401.448	1.594.016
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0	31	0	0	0	0	31
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	905.227	160.883	65.961	164.580	15.354	319	1.312.324
- vloge bank in centralnih bank	258	0	0	0	0	0	258
- vloge strank, ki niso banke	900.159	160.381	65.961	164.522	15.328	259	1.306.610
- druge finančne obveznosti	4.810	502	0	58	26	60	5.456
Druge obveznosti	2.131	30	1	12	21	13	2.208
SKUPAJ OBVEZNOSTI	907.358	160.944	65.962	164.592	15.375	332	1.314.563
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(875.847)	190.039	(18.408)	23.990	558.563	401.116	279.453

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2022

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	32.242	200.658	59.275	117.018	522.710	337.431	1.269.334
Skupaj obveznosti	956.528	94.937	16.142	30.566	12.589	212	1.110.974
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(924.286)	105.721	43.133	86.452	510.121	337.219	158.360

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. 2023 (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. 2023 je imela Skupina slabih 428 mio EUR neobremenjenih likvidnostnih rezerv oziroma prostega finančnega premoženja, primernega 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 njunih predpisanih in tudi mejnih vrednosti, določenih v skladu z načrtom sanacije.

5.5. Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti

5.5.1. Finančna sredstva, ki niso merjena po poštenu vrednosti

Skupina DBS

	2023					2022				
	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	221.607	212.645	0	0	212.645	171.450	156.058	0	0	156.058
Kreditni bankam	1.208	0	0	1.208	1.208	1.189	0	0	1.189	1.189
Kreditni strankam, ki niso banke	785.253	0	0	988.835	988.835	761.187	0	0	870.131	870.131
Druga finančna sredstva	2.660	0	0	2.660	2.660	2.065	0	0	2.065	2.065
Skupaj sredstva	1.010.728	212.645	0	992.703	1.205.348	935.891	156.058	0	873.385	1.029.443
Obveznosti										
Vloge bank	258	0	0	258	258	55	0	0	55	55
Vloge strank, ki niso banke*	1.302.122	0	0	1.302.122	1.302.122	1.105.101	0	0	1.105.101	1.105.101
Druge finančne obveznosti	5.475	0	0	5.475	5.475	3.778	0	0	3.778	3.778
Skupaj obveznosti	1.307.855	0	0	1.307.855	1.307.855	1.108.934	0	0	1.108.934	1.108.934

* Po Metodologiji za izdelavo rekapitulacije izkaza finančnega položaja so v letih 2023 in 2022 med vloge strank, ki niso banke vključene vloge z lastnostmi podrejenih obveznosti.

DBS d. d.

	2023					2022				
	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	221.607	212.645	0	0	212.645	171.450	156.058	0	0	156.058
Kreditni bankam	1.208	0	0	1.208	1.208	1.189	0	0	1.189	1.189
Kreditni strankam, ki niso banke	782.066	0	0	983.845	983.845	757.563	0	0	864.385	864.385
Druga finančna sredstva	2.556	0	0	2.556	2.556	1.988	0	0	1.988	1.988
Skupaj sredstva	1.007.437	212.645	0	987.609	1.200.254	932.190	156.058	0	867.562	1.023.620
Obveznosti										
Vloge bank	258	0	0	258	258	55	0	0	55	55
Vloge strank, ki niso banke*	1.302.905	0	0	1.302.905	1.302.905	1.105.162	0	0	1.105.162	1.105.162
Druge finančne obveznosti	5.456	0	0	5.456	5.456	3.767	0	0	3.767	3.767
Skupaj obveznosti	1.308.619	0	0	1.308.619	1.308.619	1.108.984	0	0	1.108.984	1.108.984

* Po Metodologiji za izdelavo rekapitulacije izkaza finančnega položaja so v letih 2023 in 2022 med vloge strank, ki niso banke vključene vloge 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 obrestna mera 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) Krediti 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 brezkuponsko krivuljo na dan 31. 12. 2023.

(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. 2023 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.

5.5.2. Finančna in nefinančna sredstva, ki so merjena po poštenu vrednosti

Metode vrednotenja finančnih instrumentov, ki so v izkazu finančnega položaja merjeni po poštenu vrednosti

2023	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)	91	0	31	122	91	0	31	122
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (Pojasnilo 4.3. a)	0	0	2.822	2.822	0	0	2.822	2.822
Nefinančna sredstva								
Naložbene nepremičnine (Pojasnilo 4.10. a)	0	0	14.601	14.601	0	0	13.491	13.491
Finančne obveznosti								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.15.)	0	0	31	31	0	0	31	31

2022	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)	70	0	21	91	70	0	21	91
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (Pojasnilo 4.3. a)	0	0	2.714	2.714	0	0	2.714	2.714
Nefinančna sredstva								
Naložbene nepremičnine (Pojasnilo 4.10. a)	0	0	16.829	16.829	0	0	15.625	15.625
Finančne obveznosti								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.15.)	0	0	22	22	0	0	22	22

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 poštenih 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 poštenih 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 vključeni naložbe v netržne lastniške vrednostne papirje, obveznice (2.689 tisoč EUR predstavlja naložba v sklad za reševanje bank), 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 poštenih 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.	
	2023	2022	2023	2022
Lastniški instrumenti				
Sklad za reševanje bank	2.689	2.577	2.689	2.577
Kapitalske naložbe po pošteni vrednosti	133	137	133	137
SKUPAJ	2.822	2.714	2.822	2.714

V letu 2023 je stanje sklada za reševanje bank znašalo 2.689 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 133 tisoč EUR, za katere ne obstaja tržna vrednost in ki jih vrednoti po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

V letu 2023 ni bilo prenosov med ravnmi vrednotenja.

5.6. 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:

- nadzorni svet,
- uprava banke,
- višje vodstvo,
- Sektor upravljanja tveganj,
- Služba skladnosti poslovanja,
- Služba informacijske varnosti,
- odbori in komisije (odbor za operativno tveganje, varnostni odbor, odbor za upravljanje bilance banke).

Skupina redno poroča o (škodnih) dogodkih iz operativnega tveganja. Za njihovo sistematično spremljanje ima razvito lastno aplikativno podporo, 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 2023 je bilo tako evidentiranih 307 (škodnih) dogodkov iz operativnega tveganja, kar je več kot v letu 2022, ko jih je bilo evidentiranih 287. Skupina je leta 2023 realizirala višjo neto izgubo kot leta 2022. Leta 2023 je ta znašala 104 tisoč EUR, leta 2022 pa 24 tisoč EUR. Skupna evidentirana neto škoda je bila nematerialna glede na kapitalsko zahtevo za operativno tveganje; kapitalska zahteva za operativno tveganje je za Skupino znašala 4.005 tisoč EUR.

Sistem poročanja o dogodkih iz operativnega tveganja vključuje ukrepe za sanacijo teh dogodkov in ukrepe za preprečitev ponovitev teh dogodkov. Škodni dogodki iz operativnega tveganja se 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 seznanijo uprava banke, Služba notranje revizije in Služba skladnosti poslovanja pa se seznanita z vsemi evidentiranimi dogodki.

Banka je v letu 2023 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 2023 izvedla 11 testiranj NNP I, 29 testiranj NNP II in 12 testiranj NNP III. Opravila je tudi 513 samoiniciativnih testiranj alarmnih sistemov in 152 testiranj varnostnih mehanizmov.

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 2023 znašala 4.005 tisoč EUR (leta 2022 pa 3.880 tisoč EUR).

Kapitalske zahteve in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za operativno tveganje za Skupino:

	Relevantni kazalnik			Kapitalske zahteve	Znesek izpostavljenosti tveganju
	2020	2021	2022		
Bančne dejavnosti, ki so predmet enostavnega pristopa (BIA)	25.571	25.576	28.960	4.005	50.067

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 2023 znašala 3.899 tisoč EUR (leta 2022 pa 3.792 tisoč EUR).

Kapitalske zahteve in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za operativno tveganje za banko:

	Relevantni kazalnik			Kapitalske zahteve	Znesek izpostavljenosti tveganju
	2020	2021	2022		
Bančne dejavnosti, ki so predmet enostavnega pristopa (BIA)	25.074	24.729	28.179	3.899	48.739

5.7. 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 upravljanja tveganj,
- Sektor finančnega upravljanja,
- odbori in komisije (odbor za upravljanje bilance banke, kreditni odbor, odbor za problematične naložbe, odbor za upravljanje z nepremičninami, odbor za trajnostni razvoj).

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 regulativnega 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 zagotavljanje ustreznega regulativnega kapitala v stresnih razmerah.

Poleg izračunavanja kapitalskih zahtev in regulativnega kapitala Skupina ocenjuje tudi kapitalske potrebe ter notranji kapital. Sektor upravljanja tveganj na podlagi Metodologije procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala enkrat letno izvede celovit postopek notranje ocene kapitalskih potreb. V okviru procesa ICAAP ugotavlja, koliko notranjega kapitala potrebuje Skupina, da bi lahko vzdržno uresničevala svojo razvojno strategijo, in izvede alokacijo kapitala po poslovnih področjih. Zadostna raven kapitala Skupini omogoča, da tudi v daljših obdobjih neugodnih gibanj nosi svoja tveganja, absorbira izgube in vzdržno udejanja svojo razvojno strategijo. ICAAP tako omogoča kontinuiran nadzor nad tveganji, ki jih banka sprejema glede na svoje zmožnosti. Proces vključuje oceno kapitalskih potreb za identificirana materialna tveganja, določanje profila tveganosti, alokacijo notranjega kapitala in spremljanje njegove porabe.

Pomemben del procesa ICAAP sta tudi celovito stresno testiranje in načrtovanje kapitala. Cilj rednega stresnega testiranja je preveriti, ali Skupina ohranja ustrezno višino notranjega kapitala tudi v neugodnih razmerah. Stresni testi se izvajajo v skladu s Programom stresnega testiranja in Scenariji stresnega testiranja za potrebe procesa ICAAP.

Da bi lahko pokrila nepričakovane izgube, ki bi lahko nastale ob nepredvidljivih dogodkih v njenem poslovanju, Skupina zagotavlja ustrezen notranji kapital, ki je odvisen od vsakokratnega profila tveganosti Skupine in je v skladu z oceno njenih kapitalskih potreb. Na podlagi rezultatov procesa ICAAP se po potrebi sprejmejo ukrepi

za obvladovanje oziroma zmanjševanje tveganj, da tako regulativni kot tudi notranji kapital ostaneta ustrezna, Skupina pa dosega primerne višine kapitalskih količnikov. Sprejeti ukrepi so usklajeni s strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj ter sposobnostjo banke za prevzemanje tveganj. Potencialni ukrepi, ki jih Skupina lahko sprejme, če ugotovi primanjkljaj kapitala, so opredeljeni v dokumentu Program stresnega testiranja.

Skupina je za ustrezno obvladovanje kapitalskega tveganja v skladu s pripravljenim Načrtom sanacije Skupine izbrala nabor kvantitativnih kazalnikov, da bi spremljala poslovanje in z njim povezana tveganja Skupine na ključnih področjih, ki lahko vplivajo na njen obstoj. Za vsak kazalnik so določene rumene in rdeče mejne vrednosti, pri katerih se začnejo interni procesi po načrtu sanacije.

Skupina je na podlagi procesa ICAAP za kapitalske kazalnike določila tudi limite opozorilne vrednosti in poslovne oziroma RAF-limite, s čimer je opredelila svojo nagnjenost h kapitalskemu tveganju. Poslovni limiti so postavljeni nad rumeno mejo iz načrta sanacije, s tem pa smiselno nadgrajujejo okvir prevzemanja in upravljanja kapitalskega tveganja. Nabor kazalnikov s sprejetimi mejami je opredeljen v limitnem sistemu ter povzet v Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj.

Za spremljanje kapitalskega tveganja je Skupina izbrala kazalnika količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET 1) in količnik celotne kapitalske zahteve OCR. Kazalniki se spremljajo mesečno na odboru za upravljanje bilance banke, četrletno pa na upravi banke, komisiji za tveganja in nadzornem svetu banke.

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.

Regulativni 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 oziroma preudarnega vrednotenja finančnih sredstev in nezadostno kritje za nedonosne izpostavljenosti. 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 oziroma preudarnega vrednotenja finančnih sredstev in nezadostno kritje za nedonosne izpostavljenosti odbitne postavke od navadnega lastniškega temeljnega kapitala.

Skupina dodatnega lastniškega temeljnega kapitala tako po stanju na dan 31. 12. 2023 kot po stanju na dan 31. 12. 2022 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.

		Skupina DBS		DBS d. d.	
		2023	2022	2023	2022
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	37.553	21.763	37.553	21.763
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	31.001	30.941	30.997	30.934
4	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	86.365	70.515	86.361	70.508
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: REGULATORNE PRILAGODITVE					
5	Dodatne prilagoditve vrednosti iz naslova poštenega vrednotenja in kreditnega tveganja	(425)	(152)	(388)	(139)
6	Neopredmetena sredstva (zmanjšanja za povezane obveznosti za davek)	(1.049)	(857)	(976)	(774)
7	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(601)	(601)	(601)	(601)
8	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(2.075)	(1.610)	(1.965)	(1.514)
9	Navadni lastniški temeljni kapital	84.290	68.904	84.396	68.994
10	TEMELJNI KAPITAL (navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	84.290	68.904	84.396	68.994
DODATNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVACIJE					
11	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	711	1.111	711	1.111
12	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	711	1.111	711	1.111
13	DODATNI KAPITAL	711	1.111	711	1.111
14	SKUPNI KAPITAL (temeljni kapital + dodatni kapital)	85.002	70.015	85.107	70.105
15	Skupna tveganju prilagojena sredstva	434.520	454.186	437.379	456.617
KAPITALSKI KOLIČNIKI IN BLAŽILNIKI					
16	Navadni lastniški temeljni kapital (v %)	19,40	15,17	19,30	15,11
17	Temeljni kapital (v %)	19,40	15,17	19,30	15,11
18	Skupni kapital (v %)	19,56	15,42	19,46	15,35
19	Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (v %)	19,40	15,17	19,30	15,11
20	Zahteva po posamezni instituciji lastnem blažilniku (v %)	3,33	2,50	3,32	2,50
21	od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku (v %)	2,50	2,50	2,50	2,50
22	od tega: zahteva glede proticikličnega kapitalskega blažilnika (v %)	0,50	0,00	0,50	0,00
23	od tega: zahteva glede blažilnika sistemskih tveganj (v %)	0,33	0,00	0,32	0,00
24	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)	2.721	2.610	2.721	2.610
25	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	5.243	5.243
26	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))	3.081	2.679	3.081	2.679

Regulativni kapital Skupine je na dan 31. 12. 2023 znašal 85.002 tisoč EUR in se je v primerjavi z 31. 12. 2022 povečal za 14.986 tisoč EUR. Kakovostna struktura kapitala se je konec leta 2023 v primerjavi z letom 2022 izboljšala, ker se je odstotek temeljnega lastniškega kapitala v strukturi kapitala povečal na 99,2 % (leta 2022 je znašal 98,4 %). Skupne kapitalske zahteve Skupine so konec leta 2023 znašale 34.761 tisoč EUR, kar je za 1.593 tisoč EUR manj kot konec leta 2022. Kapitalske zahteve Skupine za kreditno tveganje so se zmanjšale predvsem zaradi zmanjšanja izpostavljenosti na drobno, neplačanih izpostavljenosti in izpostavljenosti do institucij.

Količnik celotne kapitalske zahteve (OCR) je tako na dan 31. 12. 2023 znašal 19,56 %, kar je za 4,14 odstotne točke več kot 31. 12. 2022 in za 4,98 odstotne točke več, kot je predpisala Banka Slovenije. Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET 1) pa je na dan 31. 12. 2023 znašal 19,40 %, kar je za 4,23 odstotne točke več kot 31. 12. 2022.

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 skrbela za takšno višino kapitala, ki bo zagotavljala njeno ustrezno poslovanje. Banka Slovenije je Skupini za leto 2023 na podlagi procesa SREP predpisala minimalne količnike kapitalskih zahtev, in sicer količnik celotne kapitalske zahteve OCR skupaj s kapitalsko smernico P2G¹ v višini 14,50 %, ki se poveča za blažilnik sistemskih tveganj² (ta se mesečno spreminja glede na izpostavljenosti Skupine do fizičnih oseb), od 31. 12. 2023 naprej pa mora izpolnjevati tudi banki lasten proticiklični kapitalski blažilnik³. Skupina je konec leta 2023 dosegala vse količnike kapitalskih zahtev, ki ji jih je predpisala Banka Slovenije.

Regulativni kapital banke je na dan 31. 12. 2023 znašal 85.107 tisoč EUR in se je v primerjavi z 31. 12. 2022 povečal za 15.002 tisoč EUR. Kakovostna struktura kapitala se je konec leta 2023 v primerjavi z letom 2022 izboljšala, ker se je odstotek temeljnega kapitala v strukturi kapitala povečal na 99,2 % (leta 2022 je znašal 98,4 %). Skupne kapitalske zahteve banke so konec leta 2023 znašale 34.990 tisoč EUR, kar je za 1.540 tisoč EUR manj kot konec leta 2022. Kapitalske zahteve banke za kreditno tveganje so se zmanjšale predvsem zaradi zmanjšanja izpostavljenosti na drobno, neplačanih izpostavljenosti, izpostavljenosti do institucij in izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav.

Količnik celotne kapitalske zahteve OCR je na dan 31. 12. 2023 tako znašal 19,46 %, kar je za 4,11 odstotne točke več kot 31. 12. 2022. Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala pa je na dan 31. 12. 2023 znašal 19,30 %, kar je za 4,19 odstotne točke več kot 31. 12. 2022.

Banka Slovenije za leto 2023 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. 2023 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. 2023 znašala 3.720 tisoč EUR in se ni odbijala od kapitala na podlagi drugega 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. 2023 znašala 1.523 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 drugi odstavek 49. člena Uredbe.

¹ Angl. Pillar 2 guidance.

² 1 % za vse izpostavljenosti na drobno do fizičnih oseb, zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami, in 0,50 % za vse druge izpostavljenosti do fizičnih oseb.

³ Lastni proticiklični kapitalski blažilnik, ki za izpostavljenosti v Republiki Sloveniji od 31. 12. 2023 naprej znaša 0,50 %.

Uskladitev postavk kapitala Skupine z računovodskimi izkazi Skupine prikazuje spodnja tabela.

Zap. št.	Vsebina	Bonitetna konsolidacija 2023	Vključevanje v izračun kapitala za namen KU na 31. 12. 2023	Pojasnilo iz Uredbe 575/2013
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	369.419		
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	122	(0)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
3	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.822	(3)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.010.728		
	- dolžniški vrednostni papirji	221.607		
	- krediti bankam	1.208		
	- krediti strankam, ki niso banke	785.253		
	- druga finančna sredstva	2.660		
5	Opredmetena sredstva	26.113		
	- opredmetena osnovna sredstva	11.512		
	- naložbene nepremičnine	14.601		
6	Neopredmetena sredstva	1.049	(1.049)	odbitna postavka 36.b člen v celoti
7	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	3.082		
	- terjatve za davek	1		
	- odložene terjatve za davek	3.081		
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in ne izhajajo iz začasnih razlik	0	0	odbitna postavka 36.c člen - 100 % vrednosti postavke
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in izhajajo iz začasnih razlik	3.081		
8	Druga sredstva	1.154		
9	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0		
10	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 9)	1.414.489		
11	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	31		odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.307.855		
	- vloge bank in centralnih bank	258		
	- vloge strank, ki niso banke	1.302.122	711	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- druge finančne obveznosti	5.475		
13	Rezervacije	2.449		
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	3.381		
	- obveznosti za davek	3.380		
	- odložene obveznosti za davek	1		
15	Druge obveznosti	2.464		
16	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 11 do 15)	1.316.180		
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	(256)	(256)	od leta 2018 naprej se vključi 100 % nerealiziranih izgub, 467. člen
	od tega iz naslova nedržavnih lastniških VP	(19)		od leta 2018 naprej se vključi 100 % nerealiziranih izgub, 467. člen
	od tega drugi presežki iz prevrednotenja	(238)		od leta 2018 naprej se vključi 100 % nerealiziranih izgub, 467. člen
20	Rezerve iz dobička	37.554	37.554	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)	12.544		še ne izpolnjuje pogojev za vključitev
	od tega zadržani dobiček	233		
	od tega tekoči dobiček	12.311		
23	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 17 do 22)	98.309		
24	SKUPAJ KAPITAL (23)	98.309		
25	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (16 + 24)	1.414.489	85.424	Regulatorni kapital (seštevek kapitala iz IFP)
			(422)	odbitna postavka člen 26(2) in Delegirana uredba št. 183/2014
			85.002	Regulatorni kapital

Uskladitev postavk kapitala banke z računovodskimi izkazi banke prikazuje spodnja tabela.

Zap. št.	Vsebina	2023	Vključevanje v izračun kapitala za namen KU na 31. 12. 2023	Pojasnilo iz Uredbe 575/2013
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	369.419		
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	122	(0)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
3	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.822	(3)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.007.437		
	- dolžniški vrednostni papirji	221.607		
	- krediti bankam	1.208		
	- krediti strankam, ki niso banke	782.066		
	- druga finančna sredstva	2.556		
5	Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb	5.243	(5)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
6	Opredmetena sredstva	24.881		
	- opredmetena osnovna sredstva	11.390		
	- naložbene nepremičnine	13.491		
7	Neopredmetena sredstva	976	(976)	odbitna postavka 36.b člen v celoti
8	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	3.081		
	- terjatve za davek	0		
	- odložene terjatve za davek	3.081		
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in ne izhajajo iz začasnih razlik	0	0	odbitna postavka 36.c člen - 100 % vrednosti postavke
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in izhajajo iz začasnih razlik	3.081		
9	Druga sredstva	521		
10	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 9)	1.414.502		
11	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	31		odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.308.619		
	- vloge bank in centralnih bank	258		
	- vloge strank, ki niso banke	1.302.905	711	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- druge finančne obveznosti	5.456		
13	Rezervacije	2.385		
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	3.354		
	- obveznosti za davek	3.353		
	- odložene obveznosti za davek	1		
15	Druge obveznosti	2.208		
16	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 11 do 15)	1.316.597		
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	(261)	(261)	od leta 2018 naprej se vključi 100 % nerealiziranih izgub, 467. člen
	od tega iz naslova nedržavnih lastniških VP	(113)		od leta 2018 naprej se vključi 100 % nerealiziranih izgub, 467. člen
	od tega drugi presežki iz prevrednotenja	(211)		vključeno v celoti; 26. člen
20	Rezerve iz dobička	37.554	37.554	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)	12.145		še ne izpolnjuje pogojev za vključitev
	od tega zadržani dobiček	(10)		
	od tega tekoči dobiček	12.155		
23	SKUPAJ KAPITAL (od 17 do 22)	97.905		
24	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (16 + 23)	1.414.502	85.487	Regulatorni kapital (seštevek kapitala iz IFP)
			(380)	odbitna postavka člen 26(2) in Delegirana uredba št. 183/2014
			85.107	Regulatorni kapital

5.8. Obremenitev sredstev

(a) Sredstva

Skupina DBS

	2023				2022			
	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	4.214	-	1.410.275	-	4.196	-	1.186.413	-
Vloge na vpogled	0	-	365.375	-	0	-	216.364	-
Lastniški instrumenti	0	0	2.913	2.913	0	0	2.784	2.784
Dolžniški vrednostni papirji	3.006	2.601	218.601	210.044	3.007	2.370	168.444	153.689
Kreditni in druga finančna sredstva, razen posojil na vpogled	1.208	-	784.216	-	1.189	-	759.967	-
Druge sredstva	0	-	39.170	-	0	-	38.854	-

DBS d. d.

	2023				2022			
	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	4.214	-	1.410.288	-	4.196	-	1.185.817	-
Vloge na vpogled	0	-	365.375	-	0	-	216.364	-
Lastniški instrumenti	0	0	2.913	2.913	0	0	2.784	2.784
Dolžniški vrednostni papirji	3.006	2.601	218.601	210.044	3.007	2.370	168.444	153.689
Kreditni in druga finančna sredstva, razen posojil na vpogled	1.208	-	780.925	-	1.189	-	756.079	-
Druge sredstva	0	-	42.474	-	0	-	42.146	-

(b) Prejeto zavarovanje s premoženjem

Skupina DBS

	2023		2022	
	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.

	2023		2022	
	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

	2023		2022	
	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	0	0
Drugi viri obremenitev	1.208	4.214	1.189	4.196
Skupaj	1.208	4.214	1.189	4.196

DBS d. d.

	2023		2022	
	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	0	0
Drugi viri obremenitev	1.208	4.214	1.189	4.196
Skupaj	1.208	4.214	1.189	4.196

(d) Informacije o pomenu obremenitve

Skupina ima obremenjena sredstva v obliki naložb v dolžniške vrednostne papirje, ki so merjene po odplačni vrednosti, in kot 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, tako imenovane 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. 2023 obremenjena sredstva za potrebe sklada za reševanje bank predstavljajo znesek v višini 2.601 tisoč EUR. Za zavarovanje kartičnih poravnjav in drugih obveznosti do družbe Mastercard ima banka vezan jamstveni depozit pri banki HSBC Bank. Stanje depozita na dan 31. 12. 2023 znaša 1.208 tisoč EUR.

UPRAVLJANJE S TVEGANJI IN KAPITALOM (razkritja po 3. stebru baselskih standardov)

KAZALO

UPRAVLJANJE S TVEGANJI IN KAPITALOM.....	186
1. UVOD	188
2. PODROČJE UPORABE.....	188
3. KAPITALSKE ZAHTEVE, SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU IN KLJUČNE METRIKE.....	190
3.1 Kapitalske zahteve in skupne izpostavljenosti tveganju.....	190
3.2 Ključne metrike.....	192

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 naslednja pristopa:

- kreditno tveganje – standardizirani pristop,
- operativno tveganje – enostavni pristop.

Skupina DBS izpolnjuje pogoje iz člena 94(1) Uredbe CRR glede majhnega obsega trgovalne knjige, zato kapitalске zahteve za postavke trgovalne knjige od maja 2021 vključuje v izračun kapitalске zahteve za kreditno tveganje.

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 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

Izkaz finančnega položaja Skupine na dan 31. 12. 2023 – primerjava računovodske in bonitetne konsolidacije

Zap. št.	Vsebina	Računovodska konsolidacija		Bonitetna konsolidacija		Razlika med računovodsko in bonitetno konsolidacijo	
		2023	2022	2023	2022	2023	2022
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	369.419	219.421	369.419	219.421	0	0
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	122	91	122	91	0	0
3	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.822	2.714	2.822	2.714	0	0
4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.010.728	935.891	1.010.728	936.078	0	(187)
	- dolžniški vrednostni papirji	221.607	171.450	221.607	171.450	0	0
	- krediti bankam	1.208	1.189	1.208	1.189	0	0
	- krediti strankam, ki niso banke	785.253	761.187	785.253	761.374	0	(187)
	- druga finančna sredstva	2.660	2.065	2.660	2.065	0	0
	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	0	0
5	Opredmetena sredstva	26.113	27.538	26.113	27.538	0	0
	- opredmetena osnovna sredstva	11.512	10.709	11.512	10.709	0	0
	- naložbene nepremičnine	14.601	16.829	14.601	16.829	0	0
6	Neopredmetena sredstva	1.049	857	1.049	857	0	0
7	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	3.082	2.679	3.082	2.679	0	0
	- terjatve za davek	1	0	1	0	0	0
	- odložene terjatve za davek	3.081	2.679	3.081	2.679	0	0
8	Druga sredstva	1.154	1.203	1.154	1.203	0	0
9	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	181	0	28	0	153
10	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 9)	1.414.489	1.190.575	1.414.489	1.190.609	0	(34)
11	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	31	22	31	22	0	0
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.307.855	1.108.934	1.307.855	1.108.934	0	0
	- vloge bank in centralnih bank	258	55	258	55	0	0
	- vloge strank, ki niso banke	1.302.122	1.105.101	1.302.122	1.105.101	0	0
	- krediti bank in centralnih bank	0	0	0	0	0	0
	- druge finančne obveznosti	5.475	3.778	5.475	3.778	0	0
13	Rezervacije	2.449	1.913	2.449	1.913	0	0
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	3.381	187	3.381	187	0	0
	- obveznosti za davek	3.380	186	3.380	186	0	0
	- odložene obveznosti za davek	1	1	1	1	0	0
15	Druge obveznosti	2.464	2.161	2.464	2.162	0	(1)
16	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 11 do 15)	1.316.180	1.113.217	1.316.180	1.113.218	0	(1)
17	Osnovni kapital	17.811	17.811	17.811	17.811	0	0
18	Kapitalske rezerve	31.257	31.257	31.257	31.257	0	0
19	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(256)	(316)	(256)	(316)	0	0
20	Rezerve iz dobička	37.554	21.763	37.554	21.763	0	0
21	Lastni deleži	(601)	(601)	(601)	(601)	0	0
22	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	12.544	7.444	12.544	7.477	0	(33)
23	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 17 do 22)	98.309	77.358	98.309	77.391	0	(33)
24	SKUPAJ KAPITAL (23)	98.309	77.358	98.309	77.391	0	(33)
25	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (16 + 24)	1.414.489	1.190.575	1.414.489	1.190.609	0	(34)

Izkaz poslovnega izida Skupine za obdobje od 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023 – primerjava računovodske in bonitetne konsolidacije

Zap. št.	Vsebina	Računovodska konsolidacija		Bonitetna konsolidacija		Razlika med računovodsko in bonitetno konsolidacijo	
		1-12 2023	1-12 2022	1-12 2023	1-12 2022	1-12 2023	1-12 2022
1	Prihodki iz obresti	51.221	19.698	51.221	19.700	0	(2)
2	Odhodki za obresti	(3.049)	(901)	(3.049)	(901)	0	0
3	Čiste obresti (1 + 2)	48.172	18.797	48.172	18.799	0	(2)
4	Prihodki iz dividend	12	33	12	33	0	0
5	Prihodki iz opravnin (provizij)	10.422	10.505	10.422	10.505	0	0
6	Odhodki za opravnine (provizije)	(2.095)	(1.753)	(2.095)	(1.753)	0	0
7	Čiste opravnine (provizije) (5 + 6)	8.327	8.752	8.327	8.752	0	0
8	Čisti dobički/izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	240	7	240	7	0	0
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	141	202	141	202	0	0
10	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	(1)	2	(1)	2	0	0
11	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	300	527	300	527	0	0
12	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	1.407	1.736	1.407	1.737	0	(1)
13	Administrativni stroški	(24.887)	(19.488)	(24.887)	(19.486)	0	(2)
14	Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	(2.119)	(1.717)	(2.119)	(1.717)	0	0
15	Amortizacija	(1.429)	(1.290)	(1.429)	(1.290)	0	0
16	Rezervacije	(825)	(249)	(825)	(249)	0	0
17	Oslabitve	(1.350)	1.023	(1.350)	1.025	0	(2)
18	Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	9	19	9	19	0	0
19	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + vsota (7 do 18))	27.997	8.354	27.997	8.361	0	(7)
20	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(3.493)	(897)	(3.493)	(897)	0	0
21	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (19 + 20)	24.504	7.457	24.504	7.464	0	(7)
22	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (21)	24.504	7.457	24.504	7.464	0	(7)

V letu 2022 je bila v računovodsko konsolidacijo vključena DBS Adria d. o. o., ki je bila v letu 2023 prodana, zato sta v letu 2023 računovodska in bonitetna konsolidacija enaki.

3. KAPITALSKE ZAHTEVE, SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU IN KLJUČNE METRIKE

3.1 Kapitalske zahteve in skupne izpostavljenosti tveganju

Skupina razkriva kapitalske zahteve in skupne izpostavljenosti tveganju na podlagi člena 438 d. Za izračun regulatornih kapitalskih zahtev Skupina uporablja naslednja pristopa:

- kreditno tveganje – standardizirani pristop in
- operativno tveganje – enostavni pristop.

Banka na podlagi člena 94(1) Uredbe (EU) št. 2019/876 izpolnjuje pogoje glede majhnega obsega trgovalne knjige, zato kapitalske zahteve za postavke trgovalne knjige vključuje v izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje.

Kapitalska zahteva za posamezno tveganje znaša 8 % skupne izpostavljenosti posameznemu tveganju. V spodnji tabeli je prikazana podrobnejša sestava posameznih kapitalskih zahtev in skupne izpostavljenosti tveganju Skupine ob koncu leta 2023 in ob koncu leta 2022.

Tabela: Kapitalske zahteve in skupne izpostavljenosti tveganju Skupine (predloga EU OV1)

		Znesek skupne izpostavljenosti		Skupne kapitalske zahteve
		2023	2022	2023
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	384.453	405.691	30.756
2	od tega po standardiziranem pristopu	384.453	405.691	30.756
3	od tega po osnovnem pristopu IRB	0	0	0
4	od tega po pristopu razporejanja	0	0	0
EU 4a	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja	0	0	0
5	od tega po naprednem pristopu IRB	0	0	0
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke - CCR	0	0	0
7	od tega po standardiziranem pristopu	0	0	0
8	od tega po metodi notranjih modelov	0	0	0
EU 8a	od tega izpostavljenosti do CNS	0	0	0
EU 8b	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja - CVA	0	0	0
9	od tega drugo CCR	0	0	0
10	Ni relevantno			
11	Ni relevantno			
12	Ni relevantno			
13	Ni relevantno			
14	Ni relevantno			
15	Tveganje poravnave	0	0	0
16	Izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi (po uporabi omejitve)	0	0	0
17	od tega po pristopu SEC-IRBA	0	0	0
18	od tega po pristopu SEC-ERBA (vključno s pristopom notranjega ocenjevanja)	0	0	0
19	od tega po pristopu SEC-SA	0	0	0
EU 19a	od tega utež 1 250 % / odbitek	0	0	0
20	Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)	0	0	0
21	od tega po standardiziranem pristopu	0	0	0
22	od tega po pristopu notranjih modelov	0	0	0
EU 22a	Velika izpostavljenost	0	0	0
23	Operativno tveganje	50.067	48.495	4.005
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu	50.067	48.495	4.005
EU 23b	od tega po standardiziranem pristopu	0	0	0
EU 23c	od tega po naprednem pristopu za merjenje	0	0	0
24	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	0	0	0
25	Ni relevantno			
26	Ni relevantno			
27	Ni relevantno			
28	Ni relevantno			
29	Skupaj	434.520	454.186	34.762

Skupni znesek izpostavljenosti se je leta 2023 v primerjavi z letom 2022 zmanjšal za 4,3 odstotne točke. Zmanjšanje je predvsem posledica zmanjšanja izpostavljenosti iz kreditnega tveganja (za 5,2 odstotne točke). Največje zmanjšanje izhaja iz zmanjšanja neplačanih izpostavljenosti, izpostavljenosti na drobno, izpostavljenosti do institucij in do enot regionalne ali lokalne ravni držav.

Izpostavljenost iz operativnega tveganja pa se je leta 2023 v primerjavi z letom 2022 povečala za 3,2 odstotne točke, ker se je povečala osnova za njen izračun (triletno povprečje čistih opravnin, čistih obresti, prihodkov iz dividend in drugih čistih dobičkov iz finančnih poslov).

3.2 Ključne metrike

V skladu s členom 447 Dela 8 Uredbe CRR Skupina razkriva ključne metrike, ki so razkrite v predlogi EU KM1. Skupina izračunava kapital in količnike kapitalske zahteve v skladu z zakonodajo. Podrobne zahteve Banke Slovenije in dejanske izračune za Skupino za leto 2023 prikazuje spodnja tabela. Skupina je v letu 2023 izpolnjevala predpisane zahteve glede kapitalskih količnikov, višine količnika finančnega vzvoda in blažilnikov (varovalni kapitalski blažilnik, blažilnik sistemskih tveganj in Skupini lasten proticiklični kapitalski blažilnik).

Tabela: Predloga s ključnimi metrikami (predloga EU KM1)

		31. 12. 2023	30. 9. 2023	30. 6. 2023	31. 3. 2023	31. 12. 2022
	Razpoložljivi kapital (zneski)					
1	Navadni lastniški temeljni kapital	84.291	72.554	72.708	69.086	68.904
2	Temeljni kapital	84.291	72.554	72.708	69.086	68.904
3	Skupni kapital	85.002	73.366	73.620	70.098	70.016
	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti					
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	434.520	442.784	441.248	432.524	454.185
	Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)					
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	19,40	16,39	16,48	15,97	15,17
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	19,40	16,39	16,48	15,97	15,17
7	Količnik skupnega kapitala (%)	19,56	16,57	16,68	16,21	15,42
	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)					
EU 7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)	3,250	3,250	3,250	3,250	3,250
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,828	1,828	1,828	1,828	1,828
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (odstotne točke)	2,437	2,437	2,437	2,437	2,437
EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)	11,250	11,250	11,250	11,250	11,250
	Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalska zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)					
8	Varovalni kapitalski blažilnik (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU 8a	Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik (%)	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 9a	Blažilnik sistemskih tveganj (%)	0,33	0,33	0,32	0,33	0,00
10	Blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 10a	Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	3,33	2,83	2,82	2,83	2,50
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	14,58	14,08	14,07	14,08	13,75
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)	8,31	5,32	5,43	4,96	4,17
	Količnik finančnega vzvoda					
13	Mera skupne izpostavljenosti	1.447.235	1.379.375	1.318.644	1.302.957	1.221.571
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	5,82	5,26	5,51	5,30	5,64

		31. 12. 2023	30. 9. 2023	30. 6. 2023	31. 3. 2023	31. 12. 2022
	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)					
EU 14a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 14b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 14c	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)					
EU 14d	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 14e	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
	Količnik likvidnostnega kritja					
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) (tehtana vrednost - povprečje)	456.362	414.410	390.433	377.194	366.329
EU16a	Denarni odliivi - skupna tehtana vrednost	114.652	109.177	105.410	101.763	97.464
EU16b	Denarni prilivi - skupna tehtana vrednost	6.574	5.993	5.418	5.558	8.293
16	Neto denarni odliivi skupaj (prilagojena vrednost)	108.770	103.435	99.093	95.189	89.171
17	Količnik likvidnostnega kritja (%)	419,56	400,65	394,01	396,26	410,82
	Količnik neto stabilnega financiranja					
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	1.193.144	1.153.439	1.126.490	1.123.878	1.078.661
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	648.428	644.538	643.174	632.889	616.405
20	NSFR (%)	184,01	178,96	175,15	177,58	174,99

Količnik skupnega kapitala (OCR) Skupine je na dan 31. 12. 2023 znašal 19,56 %, količnik navadnega lastniškega kapitala (CET 1) pa 19,40 %. V primerjavi z 31. 12. 2022 se je količnik OCR povečal za 4,14 odstotne točke, količnik CET 1 pa za 4,23 odstotne točke. Glavna razloga za rast količnikov sta za 19,7 mio EUR nižji znesek skupne izpostavljenosti (predvsem zaradi manjšega obsega kreditiranja fizičnih oseb, občin, institucij in zmanjšanja neplačanih izpostavljenosti) ter povečanje regulativnega kapitala za 14.986 tisoč EUR.

DEŽELNA BANKA SLOVENIJE D. D.

Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana

Telefon: 01 472 71 00

Faks: 01 472 74 05

Teleks: 39154 ZBANKA SI

Swift: SZKBSI2X

www: <https://www.dbs.si/>E-pošta: info@dbs.siFacebook stran: <https://www.facebook.com/DezelnaBankaSlo/>LinkedIn: <https://www.linkedin.com/company/de-elna-banka-slovenije-d.d./>**MREŽA POSLOVALNIC**

NAZIV	NASLOV	TELEFON
Deželna banka Slovenije d. d. PE Osrednja Slovenija	Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana	Telefon: 01 472 72 28

Poslovalnice: Ljubljana (sedež), Ljubljana Barje, 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: 02 330 28 53
--	-------------------------------------	-----------------------

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: 02 521 49 05
---	--	-----------------------

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: 03 425 13 61
---	----------------------------	-----------------------

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: 05 330 36 90
---	---	-----------------------

Poslovalnice: Koper, Kozina, Sežana, Dutovlje, Komen, Ilirska Bistrica, Nova Gorica, Tolmin, Kobarid, Idrija, Postojna, Pivka.

Deželna banka Slovenije d. d. PE Dolenjska	Novi trg 9, 8000 Novo mesto	Telefon: 07 393 51 83
---	--------------------------------	-----------------------

Poslovalnice: Novo mesto, Šentjernej, Črnomelj, Metlika, Ivančna Gorica, Brežice, Krško, Kočevje, Ribnica, Velike Lašče, Škocjan.