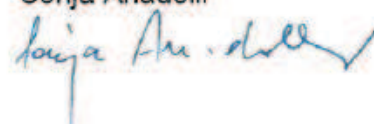


LETNO POROČILO
SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE
ZA LETO 2016

UPRAVA BANKE:

članica uprave
mag. Barbara Cerovšek
Zupančič

predsednica uprave
Sonja Anadolli



Ljubljana, februar 2017

KAZALO

POSLOVNO POROČILO	2
I. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA	2
I.1. PODATKI IN KAZALNIKI SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE	2
I.2. PODATKI IN KAZALNIKI DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d.	3
II. POROČILO UPRAVE BANKE	4
III. POROČILO NADZORNEGA SVETA BANKE	6
IV. PREDSTAVITEV BANKE	9
IV.1. ZGODOVINA BANKE OD USTANOVITVE	9
IV.2. STORITVE BANKE	10
IV.3. KORPORATIVNO UPRAVLJANJE	10
IV.4. ORGANIZACIJSKA SHEMA BANKE	14
V. BANČNA SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE	15
VI. POROČILO O POSLOVANJU BANKE V LETU 2016	18
VI.1. SPLOŠNO GOSPODARSKO OKOLJE	18
VI.2. POSLOVNE USMERITVE BANKE	19
VI.3. PREGLED POSLOVANJA BANKE	20
VI.3.1. POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI	20
VI.3.2. POSLOVANJE Z GOSPODINJSTVI IN POSLOVNA MREŽA	21
VI.3.3. POSLOVANJE Z BANKAMI IN DRUGIMI FINANČNIMI INSTITUCIJAMI	23
VI.3.4. POSLOVANJE Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI	23
VI.4. FINANČNI REZULTAT IN FINANČNI POLOŽAJ	24
VI.4.1. FINANČNI REZULTAT	24
VI.4.2. FINANČNI POLOŽAJ	25
VI.5. DELNIŠKI KAPITAL	27
VI.6. MARKETING IN KOMUNICIRANJE	27
VI.7. RAZVOJ BANKE	28
VI.7.1. INVESTICIJE	28
VI.7.2. INFORMATIKA IN BANČNA TEHNOLOGIJA	28
VI.7.3. UPRAVLJANJE S KADRI	29
VI.8. SLUŽBA NOTRANJE REVIZIJE	30
VII. UPRAVLJANJE TVEGANJ	31
VII.1. IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O USTREZNOSTI UREDITVE UPRAVLJANJA TVEGANJ	31
VII.2. STRNJENA IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O TVEGANJIH	31
VIII. IZJAVA O UPRAVLJANJU DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d. ZA POSLOVNO LETO 2016	35
VIII.1. IZJAVA O UREDITVI NOTRANJEGA UPRAVLJANJA	35
VIII.2. OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI NOTRANJIH KONTROL IN UPRAVLJANJA TVEGANJ V POVEZAVI S POSTOPKOM RAČUNOVODSKEGA POROČANJA	36
VIII.3. OPIS TOKA INFORMACIJ GLEDE TVEGANJ DO UPRAVLJALNEGA ORGANA	36
VIII.4. PODATKI O DELOVANJU IN KLJUČNIH PRISTOJNOSTIH SKUPŠČINE TER OPIS PRAVIC DELNIČARJEV IN NAČIN NJIHOVEGA URESNIČEVANJA	37
VIII.5. PODATKI O SESTAVI IN DELOVANJU ORGANOV VODENJA IN NADZORA TER NJIHOVIH KOMISIJ	37
VIII.6. PODATKI PO 3., 4., 6., 8., 9. TOČKI ŠESTEGA ODSTAVKA 70. ČLENA ZAKONA O GOSPODARSKIH DRUŽBAH	37
IX. DOGODKI PO ZAKLJUČKU POSLOVNEGA LETA 2016	39

POSLOVNO POROČILO**I. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA****I.1. PODATKI IN KAZALNIKI SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE**

Skupina Deželna banka Slovenije	2016	2015	2014
1. Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)			
Bilančna vsota	876.240	923.160	928.256
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	767.666	780.890	702.154
- pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	132.046	170.678	111.294
- prebivalstva	635.620	610.212	590.860
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti	599.627	620.211	623.725
- pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	456.210	484.302	497.181
- prebivalstvu	143.417	135.909	126.544
Celotni kapital	56.503	53.570	46.748
Oslabitev finančnih sredstev in rezervacije	(45.590)	(50.391)	(103.063)
Obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1. do B.4.)	60.852	77.593	86.377
2. Izkaz poslovnega izida (v tisoč EUR)			
Čiste obresti	16.009	19.066	21.038
Čisti neobrestni prihodki	14.891	14.998	17.018
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	22.533	22.226	21.956
Amortizacija	2.074	2.308	2.607
Oslabitev in rezervacije	3.124	6.141	12.600
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	3.242	3.507	1.695
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	(495)	(426)	(296)
3. Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč EUR)			
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	2.444	2.434	1.401
4. Število zaposlenih (stanje na koncu poslovnega leta)			
Število zaposlenih	583	603	621
5. Delnice			
Število delničarjev (stanje na koncu poslovnega leta)	318	322	261
Število delnic (stanje na koncu poslovnega leta)*	4.228.995	4.228.995	3.742.583
Nominalna vrednost delnice (v EUR)	4,172926	4,172926	4,172926
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	12,932528	12,424950	12,490859
6. Izbor kazalnikov			
a) Kapitalna ustreznost (v %)			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	12,03	11,02	10,43
Količnik temeljnega kapitala	12,03	11,02	10,43
Količnik skupnega kapitala	14,23	13,38	12,18
b) Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti (v %)			
- Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti/Razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke	4,01	4,39	9,46
c) Profitabilnost (v %)			
Obrestna marža	1,75	2,03	2,34
Marža finančnega posredništva	3,37	3,63	4,23
Donos na aktivo po obdavčitvi	0,30	0,33	0,16
Donos na kapital pred obdavčitvijo	5,82	6,68	3,62
Donos na kapital po obdavčitvi	4,93	5,87	2,99
d) Stroški poslovanja (v %)			
Operativni stroški/Povprečna aktiva	2,68	2,61	2,73

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. Vplačilo delnic, ki so bile izdane v dokapitalizaciji konec leta 2014, po stanju na dan 31. 12. 2014 še ni bilo izkazano na kapitalu, ker delnice še niso bile vpisane v KDD.

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

Deželna banka Slovenije d. d.	2016	2015	2014
1. Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)			
Bilančna vsota	845.862	892.393	890.061
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	767.963	781.946	702.697
- pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	132.343	171.734	111.804
- prebivalstva	635.620	610.212	590.893
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti	598.785	621.036	621.942
- pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	458.015	487.791	498.325
- prebivalstvu	140.770	133.245	123.617
Celotni kapital	54.692	52.545	46.817
Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije	(30.896)	(35.926)	(88.752)
Obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1. do B.4.)	61.794	78.367	86.444
2. Izkaz poslovnega izida (v tisoč EUR)			
Čiste obresti	16.552	19.671	22.240
Čisti neobrestni prihodki	6.915	6.457	8.258
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	15.988	15.534	14.811
Amortizacija	1.237	1.396	1.499
Oslabitve in rezervacije	3.300	6.780	12.567
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	2.942	2.418	1.621
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	(486)	(404)	(278)
3. Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč EUR)			
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	2.147	1.350	1.410
4. Število zaposlenih (stanje na koncu poslovnega leta)			
Število zaposlenih	348	354	355
5. Delnice			
Število delničarjev (stanje na koncu poslovnega leta)	318	322	261
Število delnic (stanje na koncu poslovnega leta)*	4.229.680	4.229.680	3.743.268
Nominalna vrednost delnice (v EUR)	4,172926	4,172926	4,172926
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	12,930433	12,422937	12,506898
6. Izbor kazalnikov			
a) Kapitalska ustreznost (v %)			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	11,99	10,87	10,30
Količnik temeljnega kapitala	11,99	10,87	10,30
Količnik skupnega kapitala	14,19	13,22	12,03
b) Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti (v %)			
- Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti/Razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke	3,45	3,76	8,96
c) Profitabilnost (v %)			
Obrestna marža	1,88	2,15	2,55
Marža finančnega posredništva	2,67	2,86	3,49
Donos na aktivo po obdavčitvi	0,28	0,22	0,15
Donos na kapital pred obdavčitvijo	5,48	4,68	3,42
Donos na kapital po obdavčitvi	4,57	3,90	2,84
d) Stroški poslovanja (v %)			
Operativni stroški/Povprečna aktiva	1,95	1,85	1,86
e) Likvidnost (v %)			
Likvidna sredstva/Kratkoročne finančne obveznosti do nebančnega sektorja, merjene po odplačni vrednosti	28,32	27,90	32,19
Likvidna sredstva/Povprečna aktiva	18,56	16,15	17,91

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. Vplačilo delnic, ki so bile izdane v dokapitalizaciji konec leta 2014, po stanju na dan 31. 12. 2014 še ni bilo izkazano na kapitalu, ker delnice še niso bile vpisane v KDD.

II. POROČILO UPRAVE BANKE

V več desetletjih je Deželna banka Slovenije d. d. postala eden od stebrov slovenskega kmetijstva in podeželja s tretjo največjo poslovno mrežo v Sloveniji. Smo univerzalna banka, vse bolj prepoznavna tudi v urbanih okoljih, saj vsako leto pridobimo okrog šest tisoč novih komitentov, kar je za našo banko z 2,4-odstotnim deležem lep uspeh.

Zadružno lastništvo banke se je tudi v času krize tako kot v Evropi izkazalo kot uspešen poslovni model, stabilen finančni vir in usmerjenost v financiranje v lokalnem okolju. Tradicionalno smo povezani z lokalnim okoljem, srednjimi in majhnimi podjetji, zadrugami, združenji, kmeti kot člani zadrug in agroživilskimi podjetji, prav to sodelovanje pa nam daje pozitivne sinergije ter omogoča uspešno doseganje ciljev banke in Skupine.

V primerjavi s predhodnim letom smo izboljšali poslovni rezultat in leto 2016 zaključili z 2.942 tisoč EUR dobička pred obdavčitvijo. Zniževanje obrestnih prihodkov v bančnem sistemu, ki je rezultiralo v nižjih čistih obrestnih prihodkih, smo uravnavali z aktivnim upravljanjem bilance ter konstantno spremljali razmere na trgu in naložbene možnosti. Negativni učinek nizkih obrestnih mer nevtraliziramo s pridobivanjem novih komitentov in opaznim povečevanjem neobrestnih prihodkov. Nadalje smo pozornost posvečali izboljševanju poslovnih procesov, racionalizaciji poslovanja in reorganizaciji banke.

Bilančna vsota se je stabilizirala na 846 mio EUR, predvsem s ciljem optimalnejše strukture bilance. Dosegli smo 1,88-odstotno obrestno maržo, s katero se že več let uvrščamo med uspešnejše banke v Sloveniji.

V banki skrbno spremljamo in obvladujemo vsa finančna tveganja, ki smo jim izpostavljeni, metodologije in pristope upravljanja tveganj pa stalno nadgrajujemo. Z aktivnim in poglobljenim upravljanjem kreditnega portfelja smo izboljšali njegovo kvaliteto, občutno zmanjšali obseg nedonosnih izpostavljenosti ter minimizirali slabitve iz tekočih poslov. Kapitalska ustreznost banke, tako po strukturi kot po višini, se je po dokapitalizaciji v letu 2014, z dodatnim vplačilom podrejenega dolga v letu 2015 in z razporeditvijo celotnega bilančnega dobička v rezerve opazno izboljšala ter v zadostni meri pokriva vsa potencialna tveganja, ki izhajajo iz poslovanja banke. Ob koncu leta 2016 smo presegali zahtevana količnika kapitalske ustreznosti, ki nam ju je Banka Slovenije predpisala na ravni Skupine DBS.

Zbrana sredstva gospodinjstev, ki so najpomembnejši in stabilen vir financiranja, smo povečali za 5 %, kredite gospodinjstvom pa za 7 %. V banki nadalje vzdržujemo optimalno tekočo likvidnost ter visoko sekundarno likvidnost v obliki prvovrstnih državnih vrednostnih papirjev in posojil. Viri financiranja izhajajo večinoma iz vlog komitentov, medtem ko je izpostavljenost do medbančnih virov zanemarljiva.

Na področju kreditiranja prebivalstva, gospodarstva in javnega sektorja smo ohranili zadržano držo pri obravnavanju naložb. Osredotočili smo se na skrbno in poglobljeno analizo kreditne sposobnosti strank ter na poznavanje njihovega poslovanja, da bi kar najučinkoviteje obvladovali vse vrste tveganj. Dodatno pozornost smo namenili ustreznemu zavarovanju poslov, tako ob sklepanju le-teh kot tudi v času trajanja kreditnih razmerij. Takšen pristop je pokazal pozitivne rezultate, zato ga bomo ohranili tudi v prihodnje.

Kot banka smo eden od členov v verigi trajnostnega razvoja slovenskega podeželja, saj s svojimi produkti sodelujemo v številnih projektih državnega pomena. Zagotoviti želimo višjo kakovost življenja in pomembno poseljenost podeželja, nova delovna mesta, izrabo obnovljivih virov, zeleni turizem in lokalno pridelano hrano.

Na področju prodaje smo nadaljevali uresničevanje enega ključnih ciljev delovanja poslovne mreže, saj smo bili tudi v letu 2016 uspešni pri odpiranju računov gospodinjstvom in pravnim

osebam s poudarkom na trženju računov s polno funkcionalnostjo, pri navzkrižni prodaji bančnih produktov in trženju paketov storitev. Zaznali smo porast števila uporabnikov elektronske banke in obsega izdanih plačilnih kartic, nadgrajenih z brezstično tehnologijo, produktom predplačniške kartice ter mobilno banko mDBS za fizične in pravne osebe. Občutno smo povečali obseg zavarovanj, posredovanih za pogodbene partnerje, pri čemer so prevladovala življenjska zavarovanja. Tudi v letu 2016 je bilo plačevanje UPN-nalogov omogočeno ne zgolj v poslovalnicah banke, temveč tudi v posameznih združnih in drugih trgovinah. Na mlade smo se osredotočali v okviru sodelovanja z Zvezo slovenske podeželske mladine, ki smo ga nadgradili s trženjem ponudbe preko študentskega servisa. Uvrščamo se med tri najugodnejše banke za mlade. V analizah posameznih medijev in inštitucij smo se ponovno uvrščali med cenovno najugodnejše banke za prebivalstvo in gospodarstvo ter z ohranjanjem števila poslovalnic izstopali v primerjavi s konkurenco, ki je praviloma krčila svojo poslovno mrežo.

Na področju numizmatike smo tradicionalno ohranili funkcijo pooblaščenega agenta za prodajo spominskih in zbirateljskih kovancev, ki jih izdajata država in Banka Slovenije.

Uspešno smo nadaljevali prodajo nepremičnin v lasti banke, saj so se razmere na nepremičninskem trgu izboljšale.

Naš DBS Leasing je dosegel večjo rast povpraševanja po lizingu kot načinu financiranja. Financiranje kmetijskih in gozdarskih vozil ter mehanizacije je v porastu, saj se mnoge kmetije in predvsem mladi gospodarji odločajo za večje naložbe v nove tehnologije in opremo svojih domačij ter s tem sledijo novim trendom v kmetijstvu.

Kot družbeno odgovorna finančna institucija sodelujemo v številnih projektih tako na lokalnem kot nacionalnem nivoju. Z donacijami in sponzorstvi podpiramo različne projekte na kulturnem, športnem in humanitarnem področju.

Naši načrti so gotovo zdrava rast. Navade uporabnikov bančnih storitev se zelo hitro spreminjajo, zato ves čas sledimo novim trendom in produktom v bančnem poslovanju ter sodobne bančne poti uspešno vpeljujemo v naše poslovanje. Dobro poznavanje potreb komitentov, dostopnost, vpetost v lokalno okolje in naša prilagodljivost so trdni temelji za dolgoročno uspešno poslovanje.

Uprava banke se zahvaljuje komitentom banke, poslovnim partnerjem in lastnikom, s katerimi smo ustvarili uspešno sodelovanje in zaupanje. Zahvala gre tudi članom nadzornega sveta, ki so s spremljanjem poslovanja, predlogi in idejami zagotovili trdnost banke, ter sodelavcem, ki so uresničevali zastavljene cilje.

Ljubljana, 13. 2. 2017

UPRAVA BANKE:

članica uprave
mag. Barbara Cerovšek
Zupancič

predsednica uprave
Sonja Anadolli



III. POROČILO NADZORNEGA SVETA BANKE

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 zakonodaja, notranji akti banke in druge pravne norme, ki se nanašajo na poslovanje banke.

Nadzorni svet Deželne banke Slovenije d. d., ki mu predseduje Peter Vrisk, njegovi člani pa so Marjan Janžekovič, Bernarda Babič, Nikolaj Maver in Ivan Lenart, je bil imenovan na seji skupščine Deželne banke Slovenije dne 21. 3. 2016 za petletno mandatno obdobje s pričetkom mandata 1. 7. 2016. Dne 30. 6. 2016 je prenehal mandat Petru Vrisku kot predsedniku ter Marjanu Janžekoviču, Nikolaju Mavru in Ivanu Lenartu kot članom nadzornega sveta.

Člani nadzornega sveta pri opravljanju svoje funkcije ravnajo v skladu s standardi profesionalne skrbnosti in etičnimi standardi. Nadzorni svet sestavljajo člani, ki zagotavljajo samostojno, strokovno, pošteno ter celovito delovanje in odločanje pri izvajanju funkcije, ki je v najboljšem interesu banke. Člani nadzornega sveta so pri odločanju o posameznih zadevah na sejah upoštevali predpise in notranje akte banke glede vprašanja nasprotja interesov ter se v primeru obstoja nasprotja interesov izločili iz razprave in glasovanja o tej zadevi.

Nadzorni svet se je v letu 2016 sestel na dvanajstih rednih sejah in eni izredni seji. Poleg tega je imel še eno dopisno sejo. Na sejah je obravnaval redna poročila in druge tekoče zadeve ter pomembna vprašanja, ki so se nanašala na poslovanje banke, odločal o poslih v svoji pristojnosti.

Delo nadzornega sveta je skrbno in kakovostno. Vse seje nadzornega sveta so bile sklepčne.

Nadzorni svet je v letu 2016 obravnaval zlasti naslednje pomembne zadeve oziroma odločal o njih:

Finančno poslovanje banke

Nadzorni svet je redno obravnaval finančno poslovanje banke in razpravljal o njem ter obravnaval redna poročila banke in odvisnih družb o poslovanju v letu 2016. Potrdil je Letno poročilo Deželne banke Slovenije d. d. za leto 2015 ter sprejel Plan poslovanja za leto 2017 in Razvojno strategijo banke za obdobje od 2017 do 2021. Podrobno je spremljal aktivnosti uprave za zmanjšanje stroškov poslovanja. Spremljal je dobičkonosnost poslovalnic in obravnaval kazalnike učinkovitosti poslovanja v primerjavi s povprečjem slovenskih bank ter skupino primerljivih bank.

Tveganja

Nadzorni svet je obravnaval in potrdil profil tveganosti banke in proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), trimesečno je obravnaval podrobnejšo analizo tveganj, obravnaval je poročila uprave o aktivnostih na področju upravljanja nedonosnih terjatev ter poročila o stanju reprogramov danih kreditov in prestrukturiranje družb, spremljal je aktivnosti banke s prezadolženimi, vendar perspektivnimi podjetji, obravnaval je rezultate scenarijev izjemnih situacij in posebno skrb namenil procesu zmanjševanja obsega zapadlih neplačanih terjatev banke. Tekoče je spremljal projekcije kapitalske ustreznosti in aktivnosti na področju upravljanja kapitala. Nadzorni svet je obravnaval letno poročilo Službe skladnosti poslovanja.

Upravljanje banke

Skupaj z upravo banke je nadzorni svet 19. 2. 2016 sklical 32. redno skupščino banke, ki se je seznanila z letnim poročilom banke za leto 2015 z vsemi njegovimi sestavinami. Nadzorni svet je poročilo preveril in potrdil ter podal pozitivno stališče k poročilu pooblaščenega revizorja. Skupščina je vse predlagane točke dnevnega reda sprejela in podelila razrešnico upravi in nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2015.

Nadzorni svet je podelil nov mandat predsednici uprave ge. Sonji Anadolli in skupščini predlagal imenovanje nadzornega sveta z novim članstvom.

Notranja revizija banke

Nadzorni svet je obravnaval polletna poročila Službe notranje revizije banke za leti 2015 in 2016 ter letno poročilo za leto 2015. Potrdil je letni načrt dela Službe notranje revizije za leto 2017.

Poslovanje odvisnih družb

Nadzorni svet je odobril in potrdil poročilo uprave banke o izpolnjevanju pogojev v zvezi z izvzetjem odvisnih družb, ki so v bonitetni konsolidaciji, iz velikih izpostavljenosti, soglašal je z dokapitalizacijo družbe DBS Leasing in potrdil odpise neizterljivih terjatev, ki so v njegovi pristojnosti.

Notranji akti banke

Nadzorni svet je obravnaval novelacije številnih notranjih aktov banke in dal soglasje k njim, vključno s strategijo in politikami upravljanja s tveganji ter Kodeksom ravnanja v Deželni banki Slovenije d. d.

Druge pomembnejše aktivnosti

Obravnaval je pisma revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana ter ukrepe nadzora Banke Slovenije in drugih nadzornih organov, se seznanjal z materialno pomembnimi sodnimi postopki, v katerih je udeležena banka, odločal o dajanju z zakonom in statutom predvidenih soglasij k odločitvam uprave ter opravljal druge predpisane aktivnosti. Potrdil je predlog načrta izobraževanja članov nadzornega sveta.

Notranja organiziranost nadzornega sveta

Delo nadzornega sveta so strokovno podpirale revizijska komisija, komisija za tveganja in komisija za imenovanja. Naloge in pristojnosti posamezne komisije so določene s statutom banke in poslovníkom o delu posamezne komisije. Člani komisij so člani nadzornega sveta.

Notranja organiziranost nadzornega sveta je podrobneje predstavljena v poglavju IV.3. Korporativno upravljanje.

Nadzorni svet ocenjuje, da je imel skozi vse leto 2016 na voljo ustrezna, pravočasno pripravljena poročila in informacije ter na samih sejah tudi dodatna pojasnila in obrazložitve. Glede na zgoraj navedeno ter glede na dobro in konstruktivno sodelovanje z upravo banke, imenovanim revizorjem in strokovnimi službami banke je lahko nadzorni svet tekoče, popolno, skrbno in odgovorno nadziral vodenje ter poslovanje banke.

Uprava banke je dne 21. 2. 2017 nadzornemu svetu predložila Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije, 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 s pojasnili resnično in verodostojno odražajo finančno stanje banke in Skupine Deželna banka Slovenije na dan 31. 12. 2016 v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja.

Nadzorni svet je potrdil Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2016.


Sklep nadzornega sveta o preveritvi in potrditvi letnega poročila

Na podlagi določil Zakona o gospodarskih družbah in 41. člena Statuta Deželne banke Slovenije d. d. je nadzorni svet DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d. na 7. redni seji dne 21. 2. 2017 sprejel naslednji

SKLEP

Nadzorni svet Deželne banke Slovenije d. d. na podlagi preveritve potrjuje Letno poročilo SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE za leto 2016 in daje pozitivno stališče k poročilu revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, za poslovno leto 2016.

Ljubljana, 21. 2. 2017


Predsednik nadzornega sveta:
Peter Vrisk

IV. PREDSTAVITEV BANKE

IV.1. ZGODOVINA BANKE OD USTANOVITVE

Korenine Deželne banke Slovenije d. d. segajo v 19. stoletje, v čase nekdanjih kmečkih kreditnih zadrug, hranilnic in posojilnic ter hranilno-kreditnih služb. Pri ustanovitvi njene predhodnice, Slovenske zadružne kmetijske banke d. d. Ljubljana, je najpomembnejšo vlogo odigrala Zveza hranilno-kreditnih služb Slovenije, p. o., ki je združevala in usmerjala delovanje po drugi svetovni vojni ustanovljenih hranilno-kreditnih služb pri zadrugah, naslednicah predvojnih in še starejših zadrug. Ob preimenovanju Slovenske zadružne kmetijske banke d. d. Ljubljana v Deželno banko Slovenije d. d. je Zveza hranilno-kreditnih služb Slovenije, p. o. pretežni del sredstev in obveznosti ter svoje zaposlene prenesla na takratno Slovensko zadružno kmetijsko banko d. d. Ljubljana, današnjo Deželno banko Slovenije d. d.

Od ustanovitve prve kreditne zadruge v Ljutomeru je preteklo 145 let razvoja slovenskega združništva in hranilništva oziroma bančništva, ki je bilo v službi finančne podpore slovenskega kmetijstva in podeželja. Pomemben povojni mejnik v razvoju združnega bančništva je bila ustanovitev *Zveze hranilno-kreditnih služb Slovenije, p. o. (ZHKS)* leta 1971 na podlagi dve leti prej sprejetega Zakona o hranilno-kreditnih službah. Ta je omogočil reorganizacijo dotedanjih hranilno-kreditnih odsekov pri kmetijskih zadrugah v hranilno-kreditne službe.

Slovenska zadružna kmetijska banka d. d. Ljubljana (SZKB) je bila ustanovljena 18. 1. 1990 v Narodnem domu v Celju, poslovati je začela štiri mesece pozneje. Ustanovljena je bila z namenom, da dopolni finančni sistem na področju kmetijstva, združništva in živilskopredelovalne industrije z opravljanjem poslov, ki jih kreditne službe zaradi takratne zakonodaje niso mogle opravljati. Tako ne preseneča, da je pobudo za njeno ustanovitev dala ZHKS. SZKB je bila od začetka delovanja univerzalna banka, svoje storitve je opravljala tudi za stranke iz preostalih gospodarskih dejavnosti.

Novi zakon o bančništvu je ZHKS naložil prilagoditev novim zahtevam bančnega poslovanja do začetka leta 2004. Ker to ni bilo mogoče, so se njeni ustanovitelji na občnem zboru decembra 2003 odločili za preoblikovanje zveze v zadrugo in prenos bančnega poslovanja ter sorazmernega dela premoženja na SZKB ob hkratnem povečanju lastniškega deleža v banki, ki je zvezi pred tem dajala garancije za hranilne vloge, zbrane pri hranilno-kreditnih službah. Sočasno se je SZKB preimenovala v Deželno banko Slovenije d. d.

Deželna banka Slovenije d. d. (DBS) je bila vpisana v sodni register 22. 6. 2004. Spremembi imena je botrovala želja po večji prepoznavnosti banke, novo ime naj bi tudi bolje odražalo njeno univerzalnost. DBS odtlej posluje kot srednje velika vseslovenska banka, usmerjena v prebivalstvo ter majhna in srednje velika podjetja, pomemben del poslovanja ima tradicionalno vezan na agroživilski segment. Dodatno je pridobila dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje bančnih in drugih finančnih storitev oziroma produktov. Leta 2005 je ustanovila družbo DBS Leasing d. o. o., leta 2013 družbo DBS Nepremičnine d. o. o., leto pozneje še družbo DBS Adria d. o. o. V Skupino Deželna banka Slovenije sodi še Semenarna Ljubljana, proizvodnja in trgovina, d. o. o., ki jo je banka lastniško prevzela leta 2014. Razlog za vstop v lastništvo Semearne je bilo reševanje družbe.

Od ustanovitve naprej je DBS krepila svoj kapital z dokapitalizacijami in z razporejanjem doseženega dobička. Leta 2007 je izvedla dokapitalizacijo z dvema izdajama novih delnic v skupni vrednosti 35.981 tisoč EUR. V dokapitalizaciji konec leta 2014 je bilo vplačanih 485.248 delnic v skupni emisijski vrednosti 4.367.232,00 EUR, povišanje osnovnega kapitala na 17.811.083,54 EUR je bilo vpisano v sodni register 16. 1. 2015. Kapital je banka krepila tudi z vpisom podrejenega dolga – zadnji vpis podrejenega dolga je bil v letu 2015 v višini 5,5 mio EUR.

IV.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 2016 lahko opravljala naslednje vzajemno priznane finančne storitve po 5. členu ZBan-2:

Vrsta storitve

1. sprejemanje depozitov in drugih vračljivih sredstev;
2. dajanje kreditov, ki vključuje tudi:
 - potrošniške kredite,
 - hipotekarne kredite,
 - odkup terjatev z regresom ali brez njega (factoring),
 - financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting);
4. plačilne storitve;
5. izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov (na primer potovalnih čekov in bančnih menic), v delu, v katerem ta storitev ni vključena v storitev iz 4. točke tega člena;
6. izdajanje garancij in drugih jamstev;
7. trgovanje za svoj račun ali za račun strank:
 - z instrumenti denarnega trga,
 - s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli,
 - s standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami,
 - z valutnimi in obrestnimi finančnimi instrumenti,
 - s prenosljivimi vrednostnimi papirji;
8. sodelovanje pri izdaji vrednostnih papirjev in storitve, povezane s tem;
9. svetovanje in storitve v zvezi z združitvami in nakupom podjetij;
11. upravljanje z naložbami in svetovanje v zvezi s tem;
12. hramba vrednostnih papirjev in druge storitve, povezane s hrambo;
13. kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti;
15. investicijske storitve in posli ter pomožne investicijske storitve iz prvega odstavka 10. člena ZTFI.

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

Vrsta storitve

1. posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic po zakonu, ki ureja zavarovalništvo;
6. posredovanje finančnega zakupa (leasinga).

IV.3. KORPORATIVNO UPRAVLJANJE

Deželna banka Slovenije d. d. kot nadrejena družba Skupine Deželna banka Slovenije uresničuje ureditev notranjega upravljanja in organizacijske strukture banke skladno z veljavno zakonodajo Republike Slovenije. Pri korporativnem upravljanju banka upošteva tudi predpise Evropskega bančnega organa, Evropske centralne banke, predpise in druge akte Banke Slovenije ter standarde dobre prakse korporativnega upravljanja.

Deželna banka Slovenije d. d. deluje po dvotirnem sistemu upravljanja z upravo, ki vodi banko, in nadzornim svetom, ki nadzoruje delo uprave. Poslovanje obeh je urejeno s Statutom Deželne banke Slovenije d. d. ter poslovnikom.

Član uprave in član nadzornega sveta banke mora ves čas opravljanja funkcije izpolnjevati pogoje za imenovanje, ravnati v skladu s profesionalno skrbnostjo in zlasti zagotoviti, da uprava banke deluje v skladu z določbami zakona, ravnati odkrito, pošteno, neodvisno in v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja, upoštevajoč preprečevanje nasprotja interesov, ter opravljanju funkcije člana uprave nameniti dovolj časa.

Za neodvisno in objektivno oceno učinkovitosti in skladnosti glede ureditve notranjega upravljanja ima banka vzpostavljene notranje kontrolne funkcije (upravljanja tveganj, skladnosti poslovanja, notranje revizije).

Skupščina banke

Skupščino sklicuje uprava banke najmanj enkrat letno, sicer pa takrat, kadar je to nujno za interese banke. Skupščino lahko skliče tudi nadzorni svet, zlasti takrat, ko uprava banke skupščine ne skliče pravočasno ali ko je to potrebno za nemoteno delovanje banke.

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 tem statutom preneseni na upravo banke;
- sprejemu ter spremembah in dopolnitvah statuta;
- prenehanju banke in statusnih spremembah;
- imenovanju revizorja;
- poslovniku skupščine;
- drugih zadevah v skladu s tem statutom in z 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. Vsaka redna delnica daje na skupščini banke en glas, razen v primerih, ko po statutu ali po zakonu delničar nima pravice upravljanja.

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

Nadzorni svet

V letu 2016 so to funkcijo opravljali člani v sestavi:

Do 30. 6. 2016 je nadzorni svet deloval v sestavi:

- Peter Vrisk, predsednik,
- Marjan Janžekovič, namestnik predsednika,
- Ivan Lenart, član,
- Nikolaj Maver, član.

Od 1. 7. 2016 je nadzorni svet deloval v sestavi:

- Peter Vrisk, predsednik,
- Marjan Janžekovič, namestnik predsednika,
- Ivan Lenart, član,
- Nikolaj Maver, član,
- Bernarda Babič, članica.

Nadzorni svet nadzoruje vodenje poslov banke. Člane nadzornega sveta, ki zastopajo interese delničarjev, voli skupščina. Ta lahko odpokliče člane nadzornega sveta, ki jih je izvolila, tudi pred potekom mandatne dobe. Nadzorni svet nadzoruje zlasti izvajanje strateških ciljev banke, 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.

Komisije nadzornega sveta

Nadzorni svet imenuje komisije nadzornega sveta: revizijsko komisijo, komisijo za tveganja in komisijo za imenovanja. Komisije nadzornega sveta so posvetovalna telesa nadzornega sveta, imajo tri člane, ki so obenem člani nadzornega sveta banke, in delujejo v skladu s svojimi poslovniki.

Revizijska komisija opravlja strokovno delo za nadzorni svet na področju zakonitosti poslovanja, notranje revizije in sistema notranjih kontrol ter pri ocenjevanju sestave letnega poročila, spremlja postopek računovodskega poročanja in nadzoruje pravilnost finančnih informacij, sodeluje tudi pri določitvi področij revidiranja in opravlja druge povezane naloge. Komisija se je v letu 2016 sestala na osmih sejah.

Komisija je v letu 2016 delovala v sestavi:

- Peter Vrisk, predsednik (do 14. 11. 2016, od 15. 11. 2016 dalje član),
- Marjan Janžekovič, član (do 14. 11. 2016, od 15. 11. 2016 dalje predsednik),
- Bernarda Babič, članica (od 5. 8. 2016),
- Damijan Korošec, zunanji sodelavec revizijske komisije (do 4. 8. 2016),
- Nikolaj Maver, član (do 4. 8. 2016),
- Ivan Lenart, član (do 4. 8. 2016).

Komisija za tveganja (od 6. 8. 2015 dalje) skrbi za učinkovito in preudarno upravljanje tveganj na vseh ravneh banke, spremlja učinkovitost sistemov upravljanja tveganj ter svetuje nadzornemu svetu glede sedanjih in prihodnjih sprejemljivih tveganj banke. Komisija se je v letu 2016 sestala na treh sejah.

Komisija je v letu 2016 delovala v sestavi:

- Peter Vrisk, predsednik (do 4. 8. 2016, od 5. 8. 2016 dalje član),
- Nikolaj Maver, član (do 4. 8. 2016, od 5. 8. 2016 dalje predsednik),
- Marjan Janžekovič, član (do 13. 12. 2016),
- Ivan Lenart, član,
- Bernarda Babič, članica (od 5. 8. 2016 do 13. 12. 2016).

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 2016 sestala na šestih sejah.

Komisija je v letu 2016 delovala v sestavi:

- Marjan Janžekovič, predsednik,
- Peter Vrisk, član,
- Ivan Lenart, član,
- Nikolaj Maver, član (do 4. 8. 2016).

Uprava banke

V letu 2016 je uprava banke delovala v sestavi:

- Sonja Anadolli, predsednica,
- mag. Barbara Cerovšek Zupančič, članica.

Uprava vodi in upravlja banko samostojno in na lastno odgovornost. Članici uprave v skladu z določili Zakona o bančništvu banko zastopata in jo predstavljata skupno. Člane in predsednika uprave imenuje nadzorni svet. Uprava ima dva člana, ki se sestajata enkrat tedensko na sejah uprave. 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 s tveganji, ureditvijo notranjega upravljanja banke, zagotavljanjem celovitosti sistemov računovodskega in finančnega poročanja, nadzorovanjem postopkov razkrivanja informacij ter postopkov obveščanja pristojnih organov. Uprava je odgovorna tudi za zagotavljanje učinkovitega nadzora nad višjim vodstvom.

Pomembno vlogo v banki opravljajo različni odbori, ki sprejemajo odločitve v skladu s pooblastili in pristojnostmi, in sicer: kreditni odbor, odbor za upravljanje bilance banke, odbor za problematične naložbe, likvidnostna komisija, naložbena komisija, odbor za upravljanje z nepremičninami, krizni štab.

Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani uprave in nadzornega sveta

Omejitev števila direktorskih funkcij, ki jih član upravljalnega organa lahko opravlja istočasno, je določena v ZBan-2. Čeprav Deželna banka Slovenije d. d. nima statusa pomembne banke, izpolnjuje zahteve, opredeljene v tretjem odstavku 36. člena ZBan-2.

V skladu z določili ZBan-2 člani uprave banke opravljajo skupaj pet direktorskih funkcij zunaj banke, člani nadzornega sveta pa dvanajst direktorskih funkcij.

Politika zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa in politika glede raznolikosti

Deželna banka Slovenije d. d. glede politike izbora članov upravljalnega organa ravna v skladu v veljavno zakonodajo Republike Slovenije, predpisi Banke Slovenije, regulativo Evropskega bančnega organa in notranjimi akti banke.

Notranji akt Politika izbora primernih kandidatov upravljalnega organa v Deželni banki Slovenije d. d. 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 izpostavljena, ob hkratnem upoštevanju raznolikosti sestave, ki se kaže v različnih poklicnih izkušnjah, starosti, izobrazbi in strokovnih znanjih ter različnih značilnostih članov upravljalnega organa. Postopek imenovanja v skladu z notranjimi akti banke in ustrezno zakonodajo opravi komisija za imenovanja, ki enkrat letno oceni znanje, veščine in izkušnje posameznih članov uprave in nadzornega sveta ter strukturo, velikost, sestavo in uspešnost delovanja uprave in nadzornega sveta. Komisija za imenovanja je sestavo upravljalnega organa ocenila kot ustrezno, saj tako posamezni člani upravljalnega organa kot tudi upravljalni organ kot celota izpolnjujejo vse z zakonom in notranjimi akti zahtevane pogoje.

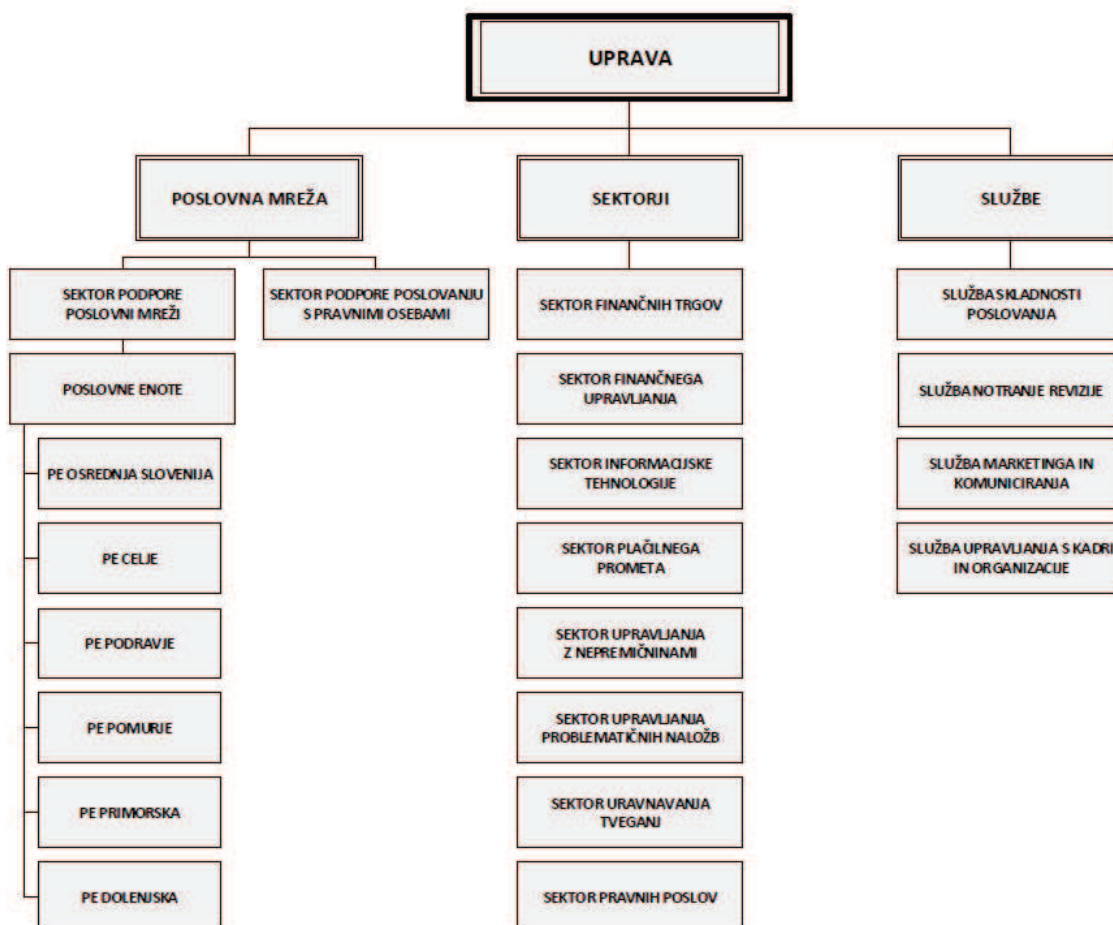
IV.4. ORGANIZACIJSKA SHEMA BANKE

Tudi v letu 2016 je banka nadaljevala optimizacijo organizacijske strukture banke. S sprejemom nove organizacijske strukture je bila vzpostavljena organizacija, prilagojena načrtovanim obsegom poslovanja in optimiranju ciljev. S spremembo organizacije so ustvarjeni pogoji za uresničitev strategije banke, dodatno izboljšanje stroškovne učinkovitosti, lažje upravljanje tveganj, optimizacijo poslovnih procesov in upravljanje s kadri.

Vodenje in izvajanje poslovnih procesov je organizirano po zaokroženih področjih. Funkcionalno banka opravlja svojo dejavnost v notranjih organizacijskih enotah, kot so uprava, sektorji, službe in oddelki.

Teritorialno opravlja banka svojo dejavnost na sedežu v Ljubljani in v okviru zunanjih poslovno-organizacijskih enot, te pa so: poslovne enote, poslovalnice I in poslovalnice II. Zunanje poslovno-organizacijske enote tvorijo poslovno mrežo. Delo poslovne enote vodi, strokovno usmerja in nadzoruje direktor poslovne enote.

Organizacijska shema na dan 31. 12. 2016



V. BANČNA SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

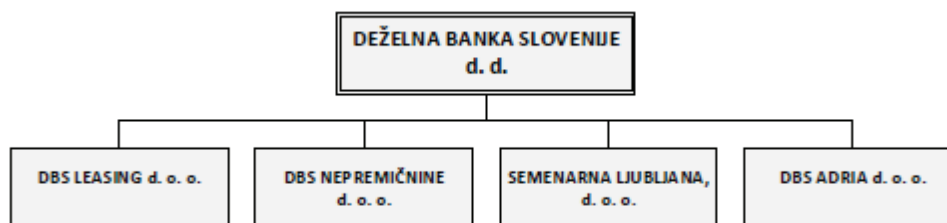
Deželna banka Slovenije d. d. je nadrejena družba Skupine Deželna banka Slovenije (v nadaljevanju Skupina), v katero so bile na dan 31. 12. 2016 vključene odvisna družba DBS Leasing d. o. o., družba za izvajanje leasing dejavnosti (v nadaljevanju DBS Leasing), odvisna družba DBS Nepremičnine d. o. o., družba za trgovanje z lastnimi nepremičninami (v nadaljevanju DBS Nepremičnine), odvisna družba Semenarna Ljubljana, proizvodnja in trgovina, d. o. o. (v nadaljevanju Semenarna) in odvisna družba DBS Adria d. o. o., družba za poslovanje z nepremičninami (v nadaljevanju DBS Adria).

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

Sestava Skupine na dan 31. 12. 2016:

	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
Semenarna Ljubljana, d. o. o.	odvisna družba	100
DBS Adria d. o. o.	odvisna družba	100

Organizacijska shema Skupine DBS na dan 31. 12. 2016



Pomembnejši podatki o poslovanju odvisnih družb v Skupini v letu 2016:

Družbe	DBS Leasing d. o. o.		DBS Nepremičnine d. o. o.		Semenarna Lj., d. o. o.		DBS Adria d. o. o.	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Bilančna vsota (v tisoč EUR)	9.889	9.674	1.465	7.700	29.895	30.177	171	156
Kapital (v tisoč EUR)	2.686	749	1.464	1.492	870	958	7	(4)
Poslovni izid pred obdavčitvijo (v tisoč EUR)	(66)	(233)	(28)	60	15	120	(5)	(5)
Davek iz dohodka pravnih oseb (v tisoč EUR)	-	(7)	-	(5)	(2)	(2)	1	1
Poslovni izid po obdavčitvi (v tisoč EUR)	(66)	(240)	(28)	55	13	118	(4)	(4)
Donos na sredstva pred obdavčitvijo (v %)	(0,66)	(2,19)	(0,48)	0,77	0,05	0,37	(3,13)	(3,25)
Donos na kapital pred obdavčitvijo (v %)	(7,53)	(24,30)	(1,89)	0,89	0,83	6,56	-	-
Število zaposlenih (stanje na zadnji dan v obdobju)	6	7	0	0	229	243	0	0
Bilančna vsota/Št. zaposlenih (stanje na zadnji dan v obdobju) (v tisoč EUR)	1.648	1.382	-	-	131	124	-	-

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: Srečko Korber

DBS Leasing je univerzalna lizing hiša, ki ponuja predvsem financiranje premičnin (avtomobili, stroji, oprema in gospodarska vozila). Finančno ponudbo banke ter Skupine dopolnjuje predvsem na področju financiranja kmetijske mehanizacije. V poslovanju družbe DBS Leasing sta se tudi v letu 2016 nadaljevala postopno opuščanje poslov nepremičninskega lizinga in usmeritev v lizing premičnin.

Družba je v poslovnem letu 2016 poslovala z izgubo v višini 66 tisoč EUR, ki je v glavnem posledica odpisov finančnih naložb in visokih pravnih stroškov. Bilančna vsota družbe se je v letu 2016 povečala za 2,2 %, na 9.889 tisoč EUR. Večino naložb predstavljajo terjatve iz naslova finančnega najema. Na strani virov glavnino predstavljajo kapital in prejeta posojila.

Družba dejavno upravlja finančna tveganja. Kreditno tveganje obvladuje tako, da pred odobritvijo posla preveri kreditno sposobnost vsake stranke. Obrestna tveganja obvladuje z usklajeno uporabo spremenljive obrestne mere pri obrestovanju sredstev in obveznosti. Likvidnostna tveganja obvladuje z usklajeno ročnostjo virov in sredstev. Poleg tega družba veliko svojih aktivnosti usmerja v ukrepe za zmanjševanje plačilne nediscipline lizingojemalcev. Tako so se zaradi intenzivnega spremljanja tega področja slabe terjatve zmanjšale, predvsem na področju premičninskega dela. Pri večjih oziroma bolj problematičnih strankah družba nadaljuje pravne postopke izterjave.

V aprilu 2016 je bil sprejet Sklep o izvajanju opcij in diskrecijskih pravic iz prava Evropske unije, ki ob izpolnjevanju določenih pogojev omogoča, da izpostavljenosti do hčerinskih družb niso omejene do 25 % višine kapitala banke, kot je to veljalo do sedaj. Zato je banka skupaj z DBS Leasingom preverila izpolnjevanje teh pogojev, implementirala potrebne spremembe in na ta način zagotovila pogoje za opravljanje lizing poslov v okviru družbe DBS Leasing. Sklep o potrditvi izvzemanja iz izpostavljenosti banke do Skupine je začel veljati 1. 10. 2016, zato je družba začela različne aktivnosti predvsem za povečanje obsega posla, za kar bo sedaj lahko zagotovila financiranje pri matični banki.

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
Direktorica: Mojca Štajner

Družba DBS Nepremičnine je bila ustanovljena v januarju 2013 in je v 100-odstotni lasti banke DBS d. d. Osnovne dejavnosti družbe so prodaja lastnih nepremičnin, oddajanje v najem, razvoj nepremičninskih projektov in druga proizvodnja električne energije. V letih 2014 in 2015 so bile nepremičnine v celoti prenesene na banko.

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

Družba je v poslovnem letu 2016 poslovala z izgubo v višini 28 tisoč EUR, ki je v glavnem posledica oslabitve finančnih naložb zaradi skupne metodologije ocenjevanja izgub iz kreditnega tveganja.

Semenarna Ljubljana, d. o. o.

Sedež družbe: Dolenjska cesta 242, 1000 Ljubljana

Matična številka: 5005574

Vrsta dejavnosti: 46.210 Trgovina na debelo z žiti, tobakom, semeni in krmo

Osnovni kapital: 5.710 tisoč EUR

Predsednik uprave: Aleš Šabeder

Predsednik nadzornega odbora: Peter Vrisk

Osnovne dejavnosti družbe so maloprodaja, veleprodaja in pridelava – trgovina na debelo z žiti, semeni in krmo; trgovina na drobno v specializiranih prodajalnah z vrtno opremo in hišnimi živalmi; pridelovanje zelenjadnic in melon, korenovk in gomoljnic, pridelovanje semen vrtnin, sezonskih zelišč in zelenjave, cvetja, gojenje rož in drugih okrasnih rastlin; pridobivanje semen in sadik vrtnin, sadik sadnega drevja, trsnih cepljenk in okrasnih rastlin.

Semenarna je največje semenarsko proizvodno, trgovsko in izvozno podjetje v Sloveniji ter širši regiji s 110-letno tradicijo. Družbi je z vrsto ukrepov za racionalizacijo poslovanja in s prilagajanjem potrebam različnih tržnih segmentov v letu 2016 uspelo poslovati pozitivno. V letu 2016 je realizirala 29,3 mio EUR čistih prihodkov od prodaje, kar pomeni 4-odstotno rast glede na predhodno leto. Bilančna vsota družbe je konec leta 2016 znašala 29.895 tisoč EUR.

Positiven rezultat poslovanja Semenarne v letu 2016 dokazuje, da je družba uspešno nadaljevala poslovno prestrukturiranje. V letu 2016 se je spoprijemala z dodatnim zaostrovanjem konkurence na trgu, saj se je povečalo število ponudnikov izdelkov v ključnih blagovnih skupinah, tako v maloprodajnem kot tudi veleprodajnem segmentu. Zaradi pritiskov konkurence z zniževanjem cen je bila družba tudi v letu 2016 prisiljena prilagajati svoj konkurenčni položaj na trgu.

1. februarja so bile poravnane vse obveznosti Semenarne iz prisilne poravnave. V skladu s pogodbo o finančnem prestrukturiranju bo banka v letu 2017 del obstoječih kreditov konvertirala v kapital Semenarne. Pogodba o restrukturiranju predvideva, da bo Semenarna poravnala vse obveznosti do bank upnic.

DBS Adria d. o. o.

Sedež družbe: Cvjetno naselje 26, Samobor, Hrvaška

Matična številka: 0103191000 (MBS 080906254)

Vrsta dejavnosti: Upravljanje nepremičnin za plačilo ali po pogodbi

Osnovni kapital: 17 tisoč EUR

Direktor: Jožef Berdnik

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

V letu 2016 je družba izkazala 4 tisoč EUR čiste izgube. Bilančna vsota družbe je konec leta 2016 znašala 171 tisoč EUR. Glavnino naložb predstavljajo zaloge nepremičnin v tujini, na strani virov glavnino predstavljajo krediti bank.

VI. POROČILO O POSLOVANJU BANKE V LETU 2016

VI.1. SPLOŠNO GOSPODARSKO OKOLJE¹

Na prehodu v zadnje četrletje leta 2016 in v prihodnjih dveh letih se predvideva nadaljevanje ugodnih gospodarskih gibanj. Za leto 2016 se predvideva realna rast BDP 2,3 % (2015: 2,3 %). Glavni dejavnik rasti ostaja izvoz. Rast gospodarske aktivnosti postaja širše osnovana, saj bo postopno naraščal tudi prispevek domače potrošnje. Pričakuje se precejšnja okrepitev trošenja gospodinjestev ob občutnem izboljšanju razmer na trgu dela in visoki ravni zaupanja potrošnikov. Povečuje se potrošnja trajnih dobrin, ki je po občutni rasti v zadnjih dveh letih presegla predkrizno raven. Cene življenjskih potrebščin so se v letu 2016 zvišale kot posledica višjih cen surovin na svetovnih trgih, ki so prispevale h krepitvi cen energentov in hrane ter povpraševanja. To je vplivalo na inflacijo, ki je bila ob koncu leta 2016 0,5-odstotna (2015: -0,5-odstotna).

V evrskem območju kazalniki gospodarske aktivnosti in razpoloženja v zadnjem četrletju 2016 nakazujejo nadaljevanje dosedanje stopnje gospodarske rasti, ki naj bi še naprej temeljila predvsem na rasti zasebne potrošnje ob nadaljnjem izboljševanju razmer na trgu dela. Ob višjih dobičkih podjetij, potrebi po zamenjavi opreme in ugodnejših pogojih financiranja naj bi se nadaljevalo okrevanje investicij. Omejitve za doseganje prihodnje gospodarske rasti še naprej izvirajo iz notranjepolitičnih dejavnikov in geopolitičnih tveganj, pri čemer sta v ospredju negotovost gospodarskih posledic, povezana z izstopom Velike Britanije iz EU, in izvolitev novega predsednika Združenih držav Amerike.

V Sloveniji so se na prehodu v zadnje četrletje leta 2016 nadaljevale rasti vrednosti kratkoročnih kazalnikov gospodarske aktivnosti, negativna gibanja so se nadaljevala le v gradbeništvu in finančnih storitvah. Ob rasti tujega povpraševanja in izboljšani konkurenčnosti se je močno okrepila dodana vrednost v predelovalnih dejavnostih. Izvoz ostaja glavni dejavnik okrevanja gospodarstva. Pod vplivom povečanega trošenja gospodinjestev se je od začetka leta 2016 precej povečal prihodek v trgovini na drobno. Nadaljevala se je rast v trgovini z neživili, kar z rastjo v trgovini z motornimi vozili nakazuje nadaljnje okrevanje zasebne potrošnje v segmentu trajnih dobrin. Razpoloženje v gospodarstvu je v zadnjih treh mesecih leta ostalo na visoki ravni.

Okrevanje na trgu dela se je nadaljevalo tudi ob koncu leta 2016. Nadaljnja rast števila delovno aktivnih je predvsem posledica krepitve v predelovalnih dejavnostih, gostinstvu, trgovini ter strokovnih, znanstvenih in tehničnih dejavnostih. V devetih mesecih leta 2016 je bila ob povečanju v večini dejavnosti zasebnega sektorja rast precej višja kot v enakem obdobju predhodnega leta.

Kljub vztrajnemu zniževanju posojilnih obrestnih mer se nadaljuje razdolževanje nebančnih sektorjev pri bankah. Čeprav se bodo ob stabilnih razmerah v bančnem sistemu izboljševali pogoji za rast bančnih kreditov, se bo v prihodnje pri financiranju gospodarstva večal pomen nebančnih in lastnih virov financiranja. Zmanjševanje novega kreditiranja podjetij se je v zadnjih mesecih sicer ustavilo, a do opaznejše rasti še ni prišlo. Obrestne mere pri domačih bankah so se občutno znižale, a še presegajo evrsko povprečje, kar še posebej velja za obrestne mere za večja posojila. Zadolženost slovenskih gospodinjestev kljub ugodnim razmeram financiranja že dve leti ostaja nespremenjena. Rast posojil gospodinjestvom se postopoma zvišuje, na kar vpliva predvsem rast stanovanjskih posojil in od aprila naprej tudi pozitivna rast potrošniških posojil. Na povečevanje rasti stanovanjskih posojil vplivajo znižane posojilne obrestne mere, še vedno nizka zadolženost gospodinjestev in ugodne cene

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

nepremičnin, ugodnejše gospodarske razmere pa vplivajo tudi na postopno oživljanje potrošniških posojil.

Razmere v bančnem sistemu se izboljšujejo, UMAR v napovedi predpostavlja oživitev podjetniškega kreditiranja. Delež nedonosnih terjatev se pospešeno zmanjšuje², kar je poleg prenehanja delovanja dveh manjših bank tudi posledica prestrukturiranja in prodaje nedonosnih terjatev. Poslovni rezultat slovenskega bančnega sistema se je letos kljub krčenju neto obrestne marže močno izboljšal, predvsem zaradi zmanjševanja obsega rezervacij in oslabitev. Kapitalska ustreznost slovenskega bančnega sistema narašča in je med višjimi v EU. Med bančnimi viri financiranja še vedno naraščajo vloge domačih nebančnih sektorjev, a je njihova ročnostna struktura precej neugodna, saj naraščajo le vloge čez noč. V okolju nizkih obrestnih mer se pričakuje še nadaljnje spreminjanje ročnostne strukture v prid vpoglednih vlog, kar pa zmanjšuje stabilnost strukture virov bank in povečuje pomen učinkovitega upravljanja likvidnosti v prihodnje. Prav tako bodo imele banke vedno manj prostora za dodatno zniževanje obrestnih odhodkov, kar pa bi lahko ob nadaljnjem krčenju kreditiranja močno vplivalo na njihovo dobičkonosnost.

VI.2. POSLOVNE USMERITVE BANKE

Poslovna politika Deželne banke Slovenije d. d. je usmerjena k doseganju ciljev, ki bodo banki zagotovili približevanje ključnim strateškim ciljem. Prednostni cilji ostajajo krepitev kapitala in zagotavljanje kapitalske ustreznosti, ohranjanje likvidnosti in stabilnosti poslovanja banke, povečanje vseh vrst prihodkov ter učinkovito upravljanje s tveganji.

Bančna prednostna tržna usmeritev bo v segment gospodinjstev in mladih strank, agroživilskega sektorja ter malih in srednjih podjetij. Banka bo povečala izkoriščenost poslovne mreže, preko katere bo izvajala okrepljene tržne aktivnosti s celostnim obravnavanjem komitentov, tako fizičnih kot pravnih oseb, ter trženje drugih finančnih storitev vključno z zavarovanji in lizingom kmetijske mehanizacije, poudarek pa bo na povečanju obrestnih in vseh vrst neobrestnih prihodkov, tudi z izkoriščanjem sinergijskih učinkov združenega sistema. Oblikovala bo ponudbe bančnih produktov za področje financiranja združništva, ekološke proizvodnje hrane, obnovljivih virov energije, zelene ekonomije, povečane samooskrbe v prehranski verigi in socialnega podjetništva. Tržila bo zavarovalne storitve s slovenskimi zavarovalnicami. Pri izvajanju storitev bo skrbela za kakovostno in hitro odzivnost. Zagotavljala bo ohranjanje stabilnosti in ustrezne ročnostne strukture virov. Na strani naložb bo izboljšala kvaliteto naložb s poudarkom na zagotavljanju primernosti zavarovanj terjatev, varnosti naložb in omejevanju tveganj pri kreditiranju. Izvajala bo učinkovito izterjavo zapadlih neplačanih terjatev. Izboljšala bo funkcijo upravljanja s tveganji in kreditno funkcijo. Skrbela bo za učinkovito upravljanje in pospešeno trženje poslovno nepotrebni nepremičnin. Nadaljevala bo proces racionalizacije poslovnih procesov in služb ter skrbela za izboljšanje učinkovitosti poslovanja v vseh poslovnih segmentih. Razvijala in racionalizirala bo informacijski sistem in tehnološko opremljenost poslovanja za učinkovitejše in smotrnejše poslovanje. Nadaljevala bo racionalizacijo stroškov na vseh področjih. Vodila bo smotrno kadrovske politiko in skrbela za permanentno izobraževanje ter usposabljanje zaposlenih.

Z uresničitvijo zastavljenih ciljev bo DBS d. d. konec leta 2017 ohranila tržni delež med bankami v Sloveniji, po stopnji razvoja in razvejanosti poslovne mreže pa bo ostala med prvimi tremi slovenskimi bankami. Ostala bo vodilna banka na področju servisiranja agroživilskega sektorja in podeželja v državi z bančnimi in drugimi finančnimi storitvami ter distribucijo finančne pomoči EU in države, servisiranja predelovalnih dejavnosti, dejavnosti visoke tehnologije, turizma, z ekologijo povezanih dejavnosti in energetike.

² Delež nedonosnih izpostavljenosti bančnega sistema je na dan 30. 9. 2016 znašal 9,07 % (vir: Banka Slovenije <http://www.bsi.si>).

VI.3. PREGLED POSLOVANJA BANKE

VI.3.1. POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI

Kreditiranje pravnih oseb

V letu 2016 se je nadaljeval trend razdolževanja slovenskega gospodarstva, kar se je v bančnem sektorju odrazilo v zmanjšanju kreditne aktivnosti oziroma zneska odobrenih kreditov nebančnemu sektorju. Zniževanje nedonosnih izpostavljenosti in prestrukturiranje podjetniškega sektorja še vedno ostajata med najpomembnejšimi aktivnostmi ter izzivi poslovanja bank v Sloveniji. Razdolžitvev podjetij in znižanje nedonosnih izpostavljenosti sta pomembna pogoja za okrepitev rasti kreditiranja podjetij in s tem za vnovično oživitvev (zasebnega) naložbenega cikla.

Glavna vodila banke pri pridobivanju novih komitentov so dobro poznavanje podjetja, razumevanje njegovega poslovanja, poznavanje tveganj, ki jim je izpostavljena v zvezi s poslovanjem podjetja, ter prepoznavanje njegovih potreb po pridobivanju finančnih virov in drugih bančnih produktov – komplementarno trženje vseh storitev banke s področij poslovanja s pravnimi osebami, zakladništva, storitev posredovanja z vrednostnimi papirji, plačilnega prometa, sodobnih plačilnih poti in zavarovalnih produktov.

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 s premoženjem komitentov. Padec obrestnih prihodkov je nadomestila z višjimi neobrestnimi prihodki in prihodki iz spremljajočih storitev, ki postajajo vse pomembnejši za uspešnost njenega poslovanja.

Banka ni financirala finančnih holdingov. Pri komitentih, pri katerih je ugotovila povečano tveganje, je stopnjevala aktivnosti za izterjavo ali zahtevala dodatna zavarovanja.

Naložbe banke v kredite nefinančnim družbam, državi in drugim finančnim družbam so konec leta 2016 znašale 355.835 tisoč EUR. V primerjavi s koncem leta 2015 so se znižale za 38.397 tisoč EUR, pri čemer največji delež predstavlja znižanje nedonosnih izpostavljenosti.

Na področju upravljanja problematičnih naložb je banka v letu 2016 nadaljevala restrukturiranje terjatev do komitentov s primernim poslovnim modelom in tržnim potencialom za nadaljnje poslovanje. V primerih, ko je presodila, da bo večje poplačilo terjatev kot z restrukturiranjem mogoče doseči z unovčitvijo zavarovanj, je intenzivirala izterjavo. Banka se je aktivno vključevala v medbančne dogovore pri restrukturiranju komitentov, izpostavljenih do več bank upnic, v skladu s slovenskimi načeli restrukturiranja, sprejetimi v okviru Združenja bank Slovenije, in priporočili Banke Slovenije.

Vodenje računov in elektronsko bančništvo za pravne osebe DBS PRONET

V letu 2016 je banka število aktivnih transakcijskih računov pravnih oseb povečala za 4,2 %. Temu so sledila tudi ugodna gibanja na področju elektronskega bančništva za pravne osebe. Tako je ob koncu leta 2016 spletno banko DBS PRONET uporabljalo skoraj 96 % pravnih oseb, ki so imele pri banki aktiven transakcijski račun.

Plačilni promet

V letu 2016 je banka na področju plačilnega prometa sledila sodobnemu razvoju plačilnega prometa in zakonskim zahtevam. Komitentom poleg posameznih kreditnih plačil zagotavlja še množična plačila SEPA, direktne obremenitve SEPA, kartično poslovanje in izdajanje ter plačevanje e-računov. Vključevanje v sodobne plačilne sisteme izvaja na podlagi vzdrževanja in dograjevanja zahtevne informacijske podpore ter tako svojim komitentom zagotavlja visokokvalitetne storitve. Največ plačilnega prometa za pravne osebe je opravila v internem in domačem plačilnem prometu preko plačilnega sistema SEPA IKP, TARGET2 ter v mednarodnem in čezmejnem plačilnem prometu preko sistema SEPA EKP.

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

Depoziti pravnih oseb

Stanje depozitov pravnih oseb skupaj z državo je na dan 31. 12. 2016 znašalo 95.527 tisoč EUR in se je v primerjavi s predhodnim letom zmanjšalo za 34 %. Vloge so se zmanjšale zaradi zmanjšanja vlog države. Aktivnosti v zvezi s pridobivanjem depozitov pravnih oseb je banka prilagajala likvidnostni situaciji. Ob tem je ves čas spremljala razmere na trgu in naložbene možnosti.

VI.3.2. POSLOVANJE Z GOSPODINJSTVI IN POSLOVNA MREŽA

Na poslovanje banke na področju poslovanja z gospodinjstvi so v letu 2016 pozitivno vplivali gospodarske razmere in optimizem prebivalstva Slovenije, ki spodbujajo ekonomske aktivnosti gospodinjstev – prebivalstva, kmetov in samostojnih podjetnikov.

Zbrana sredstva

Stanje zbranih sredstev gospodinjstev, skupaj s tujimi osebami in neprofitnimi izvajalci storitev gospodinjstev, je konec leta 2016 znašalo 672.436 tisoč EUR in se je v primerjavi s koncem leta 2015 zvišalo za 34.668 tisoč EUR oziroma za 5 %. Porast zbranih sredstev je bil dosežen kljub temu, da se obrestne mere še naprej znižujejo. Od tega znašajo zbrana sredstva prebivalstva 635.620 tisoč EUR.

Banki je uspelo ohranjati ugodno ročnostno strukturo sredstev, stabilnost vpoglednih vlog in zadovoljiv obseg dolgoročno vezanih vlog.

Kreditiranje

Stanje kreditov, plasiranih gospodinjstvom, je konec leta 2016 znašalo 242.950 tisoč EUR. V primerjavi s koncem leta 2015 se je povečalo za 16.146 tisoč EUR oziroma 7 %.

Banki je kljub zahtevnim razmeram in povečani konkurenci na področju kreditnega poslovanja v segmentu gospodinjstev uspelo ohraniti doseženo kvaliteto kreditnega portfelja. Tudi v letu 2016 se je posvetila vidiku varnosti in omejevanju tveganj. S hitro in intenzivno vsakodnevno obravnavo dolžnikov je ohranila obseg zapadlih neplačanih terjatev do gospodinjstev na obvladljivi ravni. Trendom dolgoročnega zadolževanja s fiksnimi obrestnimi merami se je delno prilagodila z dopolnjeno ponudbo stanovanjskih kreditov.

Transakcijski računi

V letu 2016 je banka nadaljevala uresničevanje enega od ključnih ciljev, ki si jih je v preteklih letih postavila na področju delovanja poslovne mreže. Stalno povečevanje števila transakcijskih računov gospodinjstev, predvsem transakcijskih računov s polno funkcionalnostjo, je prioriteta, ki jo v celoti izpolnjuje. Odpiranje računov je povezano z navzkrižnim trženjem produktov, saj se ti tržijo v paketih, ki omogočajo sodelovanje komitentov z banko v večjem obsegu in na več področjih bančne ponudbe. Da bi povečala število transakcijskih računov, je banka nadaljevala akcijske ponudbe: Paket setev, Paket žetev, Paket za dopolnilno dejavnost na kmetiji, Paket mladi prevzemnik ter Paket za samostojne podjetnike, društva in druge pravne osebe zasebnega prava. Banka se je prednostno usmerila k strankam, ki se odločajo za račune s polno funkcionalnostjo, in skupini mladih. Tudi v letu 2016 se nadaljujeta trend rasti in posledično neto prirast transakcijskih računov.

Opravljanje plačilnega prometa preko poslovne mreže

Število vseh obdelanih plačilnih nalogov ostaja na podobnem nivoju kot leto poprej, preko elektronskega poslovanja pa raste, kar je skladno s strategijo banke. Delež nalogov, obdelanih preko elektronskega poslovanja, se je povečal in sedaj predstavlja 45 %. V letu 2016 banka ugotavlja rast pobranih opravnin. Na trgu se še vedno pojavljajo javne blagajne in nebančni ponudniki plačilnih storitev, ki omogočajo plačevanje plačilnih nalogov po nizkih cenah. Nekateri izmed teh ponudnikov imajo odprt račun in opravljajo plačilni promet preko banke.

Oskrba poslovnih enot z gotovino

Skupni stroški prevozov in nakupov gotovine preko depotne banke NLB ter varnostnih služb so se v letu 2016 v primerjavi z letom 2015 znižali za 3,9 %.

Numizmatika

Banka se je odločila, da nadaljuje prodajo numizmatičnih vrednosti – zbirateljskih in spominskih kovancev, saj njihova prodaja pomembno prispeva k vzdrževanju prepoznavnosti banke v okolju. V letu 2016 sta bili dve izdaji zbirateljskih in spominskih kovancev, za leto 2017 sta predvideni dve izdaji.

Trženje vzajemnih skladov

V letu 2016 je banka nadaljevala sodelovanje s KD Skladi, družbo za upravljanje, d. o. o. Obseg poslovanja se skozi vsa leta ohranja na podobnem nivoju.

Elektronsko bančništvo za fizične osebe – DBS NET

V letu 2016 banka še naprej ugotavlja povečanje tako števila transakcijskih računov, s katerimi se posluje elektronsko, kot števila uporabnikov, ki uporabljajo elektronsko banko. Doseženi rezultati so posledica večjega števila mladih strank in aktivnega preusmerjanja obstoječih strank k izvajanju plačilnih storitev preko elektronske banke.

V letu 2016 se je povečalo tudi število uporabnikov mobilne banke mDBS. Letni porast je pričakovan, saj je storitev uporabnikom na razpolago relativno kratek čas.

Posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic

Banka je ohranila krog pogodbenih partnerjev – zavarovalnic, za katere posreduje zavarovalniške storitve. Obseg posredovanja se je tako po številu zavarovanj kot po pobrani proviziji vrednostno povečal za 24 % glede na leto 2015.

Bankomatska mreža banke

V bankomatsko mrežo banke je bilo konec leta 2015 vključenih 39 bankomatov, konec leta 2016 pa jih je bilo 38.

Kartično poslovanje

Ob aktivnem trženju širokega nabora storitev v povezavi z vodenjem računov se je nadaljeval trend rasti obsega kartičnega poslovanja. Povečalo se je tako število izdanih debetnih kartic Activa Maestro kot plačilnih kartic z odloženim plačilom Activa MasterCard. V letu 2016 je bilo zaznati tudi povečanje zanimanja za predplačniško kartico.

Trženje univerzalnih plačilnih nalogov (UPN) preko zunanjih izvajalcev

Banka je v letu 2016 trženje UPN izvajala preko osmih zunanjih izvajalcev, od tega v dveh združenih trgovinah. Število zunanjih izvajalcev se v letu 2016 ni spremenilo, a se je v primerjavi z letom 2015 povečal obseg transakcij.

VI.3.3. POSLOVANJE Z BANKAMI IN DRUGIMI FINANČNIMI INSTITUCIJAMI

Poslovanje z domačimi in tujimi bankami je v letu 2016 obsegalo prejete kredite in depozite, dane depozite, konverzije in poslovanje z valutnimi izvedenimi finančnimi instrumenti. Del poslovanja z bankami so predstavljali posli, s katerimi je banka uravnavala neto odprte pozicije v tujih valutah.

Banka je v letu 2016 za 1.993 tisoč EUR zmanjšala obseg financiranja na medbančnem trgu z zmanjšanjem obsega najetih kreditov. Na naložbeni strani je bila zanemarljivo izpostavljena do bančnega sektorja. Kratkoročne presežke likvidnosti je držala na poravnalnem računu.

V letu 2016 je banka izplačala zapadle podrejene obveznosti v nominalni višini 2.500 tisoč EUR.

VI.3.4. POSLOVANJE Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI

Dolžniški vrednostni papirji

Banka je 31. 12. 2016 izkazala stanje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev v skupni vrednosti 145.302 tisoč EUR. V letu 2016 je zapadle 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.

Banka se je udeleževala avkcij zakladnih menic Republike Slovenije, tako za svoj račun kot za račun strank. Pri nakupih novih dolžniških vrednostnih papirjev se je odločala na podlagi svojih potreb, ki so bile odvisne od strukture ročnosti njenih virov, izpolnjevanja količnika likvidnosti, količnika kapitalske ustreznosti ter varnosti in donosnosti naložbe. Na splošno je banka vodila zelo konzervativno investicijsko politiko.

Lastniški vrednostni papirji

Na dan 31. 12. 2016 banka v trgovalni knjigi ni imela naložb v domače lastniške finančne instrumente.

Kapitalske naložbe

Vrednost vseh kapitalskih naložb banke je na dan 31. 12. 2016 znašala 11.816 tisoč EUR. Od tega so naložbe v odvisne družbe predstavljale 66-odstotni delež. Kapitalske naložbe so se v letu 2016 na eni strani znižale, predvsem zaradi prodaje deleža v družbi Merkur nepremičnine, d. d., in na drugi strani zvišale zaradi dokapitalizacije družbe DBS Leasing d. o. o.

VI.4. FINANČNI REZULTAT IN FINANČNI POLOŽAJ

VI.4.1. FINANČNI REZULTAT

SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

V letu 2016 je Skupina izkazala 2.747 tisoč EUR čistega dobička iz rednega poslovanja (2015: 3.081 tisoč EUR). K temu je prispeval izkazani dobiček banke in v manjšem delu odvisne družbe Semenarna. Z izgubo so poslovale odvisne družbe DBS Leasing, DBS Nepremičnine in DBS Adria.

Čiste obresti Skupine so znašale 16.009 tisoč EUR in so bile za 3.057 tisoč EUR nižje kot v predhodnem letu. Glavnina obresti izhaja iz poslovanja banke, iz danih oziroma prejetih kreditov in vlog ter iz vrednostnih papirjev. Konsolidacija odvisnih družb v Skupini povečuje odhodke financiranja oziroma znižuje čiste obresti Skupine za 543 tisoč EUR.

Čiste opravnine so znašale 6.735 tisoč EUR in so bile glede na predhodno leto višje za 1.093 tisoč EUR. Večina čistih opravnin se nanaša na poslovanje banke. Konsolidacija Semenarne je povečala odhodke za opravnine za 836 tisoč EUR, ki se nanašajo v glavnem na finančne storitve in storitve plačilnega prometa.

Čisti dobički iz odprave pripoznanja sredstev so bili izkazani v višini 8.996 tisoč EUR (2015: 8.758 tisoč EUR). V to postavko so bili v postopku konsolidacije razporejeni tako prihodki od prodaje blaga, proizvodov in storitev Semenarne kot nefinančni prihodki ter stroški blaga.

Neto odhodki iz naslova oslabitev kreditov in drugih sredstev so znašali 3.160 tisoč EUR, od tega za kredite 2.544 tisoč EUR, kar je za 1.560 tisoč EUR manj kot v predhodnem letu. Iz naslova rezervacij je bilo 36 tisoč EUR neto prihodkov, kar je za 336 tisoč EUR več kot v letu 2015.

DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

Banka je v letu 2016 glede na predhodno leto izboljšala rezultat poslovanja, saj je izkazala 2.942 tisoč EUR dobička pred davki, po obračunu davkov je čisti dobiček znašal 2.456 tisoč EUR (2015: 2.014 tisoč EUR). Vseobsegajoči donos je bil pozitiven v višini 2.147 tisoč EUR. Operativni dobiček pred oslabitvami in rezervacijami ter obdavčitvijo je bil 6.242 tisoč EUR (2015: 9.198 tisoč EUR).

V letu 2016 so čiste obresti znašale 16.552 tisoč EUR in so bile za 3.119 tisoč EUR nižje kot v predhodnem letu (2015: 19.671 tisoč EUR). Prihodki iz obresti so bili nižji za 6.439 tisoč EUR predvsem zaradi nižjih obresti od dolgoročnih in kratkoročnih kreditov, od vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo in trgovanje, ter od vrednostnih papirjev drugih izdajateljev in bank do zapadlosti. Povečali so se prihodki iz obresti od vrednostnih papirjev države do zapadlosti. Odhodki za obresti so bili za 3.320 tisoč EUR nižji kot v letu 2015 zaradi nižjih obresti za dolgoročne in kratkoročne vloge ter od obveznic.

Dosežene čiste opravnine v višini 7.475 tisoč EUR so bile za 1.007 tisoč EUR višje kot v predhodnem letu (2015: 6.468 tisoč EUR). Prihodki iz opravnin so bili višji za 745 tisoč EUR. Povečali so se prihodki od plačilnega prometa, od poslov z vrednostnimi papirji za stranke, od kreditnih poslov ter od posredniških in komisijskih poslov. Nižji so bili prihodki od opravnin za dana jamstva in za opravljene administrativne storitve (iz medbančne poravnave v sistemu Activa in iz blokad kartic). Odhodki za opravnine so bili za 262 tisoč EUR nižji kot v predhodnem letu.

Glede na predhodno leto so se znižali odhodki za oslabitve naložb. Neto oslabitve so znašale 3.282 tisoč EUR (2015: 6.482 tisoč EUR), od tega za kredite 2.562 tisoč EUR, kar je za 1.272 tisoč EUR manj kot leta 2015. Oslabitve kapitalskih naložb so skupaj znašale 108 tisoč EUR, od tega je bilo 72 tisoč EUR odhodkov iz oslabitve kapitalske naložbe DBS Leasing d. o. o., 28 tisoč EUR odhodkov iz oslabitve kapitalske naložbe DBS Nepremičnine d. o. o. in 8 tisoč EUR odhodkov iz oslabitve kapitalske naložbe DBS Adria d. o. o. Neto odhodki iz oslabitev drugih sredstev so znašali 612 tisoč EUR, kar je 989 tisoč EUR manj kot leta 2015, od tega so oslabitve naložbenih nepremičnin znašale 238 tisoč EUR in oslabitve nepremičnin na zalogi 374 tisoč EUR.

V letu 2016 je bilo oblikovanih 18 tisoč EUR neto odhodkov iz rezervacij (2015: 298 tisoč EUR neto odhodkov). Iz rezervacij za zunajbilančne obveznosti je bilo 63 tisoč EUR neto prihodkov in iz drugih rezervacij 81 tisoč EUR neto odhodkov. Med drugimi rezervacijami je bilo 81 tisoč EUR odhodkov iz rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine.

Druge čiste poslovne izgube so znašale 1.356 tisoč EUR (2015: 480 tisoč EUR čiste izgube). Med dobički je bilo 214 tisoč EUR prihodkov iz najemnin. Med izgubami je bilo 839 tisoč EUR odhodkov za vplačilo v sklad za jamstvo vlog, 819 tisoč EUR davka na finančne storitve (2015: 774 tisoč EUR), 30 tisoč EUR za izplačilo zajamčenih terjatev po 464. čl. ZTFI, 20 tisoč EUR prispevka v enotni sklad za reševanje bank in 15 tisoč EUR odhodkov za sodne/izvensodne poravnave.

V letu 2016 je banka izkazala 243 tisoč EUR neto prihodkov, povezanih z denacionalizacijo (2015: 88 tisoč EUR neto prihodkov).

Banka je v letu 2016 izkazala 17.225 tisoč EUR operativnih stroškov poslovanja (2015: 16.930 tisoč EUR). Stroški dela so znašali 10.939 tisoč EUR in so bili za 352 tisoč EUR višji kot v letu 2015. Stroški materiala in storitev so znašali 5.049 tisoč EUR in so bili za 102 tisoč EUR višji kot leta 2015. Povečali so se predvsem stroški, povezani z nepremičninami. Stroški amortizacije so bili 1.237 tisoč EUR, kar je za 159 tisoč EUR manj kot leta 2015.

VI.4.2. FINANČNI POLOŽAJ

SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

Bilančna vsota Skupine je konec leta 2016 dosegla 876.240 tisoč EUR in se je v letu 2016 zmanjšala za 46.920 tisoč EUR. Bilančna vsota odvisnih družb je znašala 41.516 tisoč EUR in predstavlja 5 % bilančne vsote Skupine (31. 12. 2015: 5 %). Po izločitvi medsebojnih razmerij je bila bilančna vsota Skupine za 30.378 tisoč EUR oziroma za 4 % višja od bilančne vsote banke. Konsolidacija družbe Semenarna je po stanju 31. 12. 2016 povečala bilančno vsoto Skupine za 29.431 tisoč EUR.

Kreditni Skupine so konec decembra znašali 607.481 tisoč EUR in so se znižali za 20.614 tisoč EUR, krediti, dani bankam, so se znižali za 521 tisoč EUR in so znašali 5.100 tisoč EUR, medtem ko so se krediti, dani strankam, ki niso banke (skupaj z državo), znižali za 20.584 tisoč EUR in so znašali 599.627 tisoč EUR. Konsolidacija družbe Semenarna je povečala kredite Skupine za 142 tisoč EUR, večinoma iz naslova terjatev do kupcev.

Knjigovodska vrednost opredmetenih osnovnih sredstev je po stanju 31. 12. 2016 znašala 34.538 tisoč EUR in se je glede na predhodno leto povečala za 116 tisoč EUR. Amortizacija se je zmanjšala za 234 tisoč EUR.

Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb so se v postopku konsolidacije izločile iz kapitalskih naložb v skupnem znesku 7.829 tisoč EUR.

Po konsolidaciji se je opazno povečala postavka druga sredstva, ki je konec leta znašala 26.578 tisoč EUR. Glavno povečanje je zaradi zalog materiala Semenarne v znesku 8.395 tisoč EUR.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti (skupaj vloge, krediti, podrejene obveznosti in druge finančne obveznosti), so konec decembra znašale 815.298 tisoč EUR in so se zmanjšale za 49.489 tisoč EUR. Konsolidacija družbe Semenarna je povečala obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, za 25.991 tisoč EUR, v kar so zajeti viri financiranja zunaj Skupine – krediti bank in obveznosti do dobaviteljev. Vloge in krediti od bank ter od centralne banke so se v letu 2016 zmanjšali za 33.562 tisoč EUR in so znašali 26.140 tisoč EUR. Vloge strank, ki niso banke, z vlogami države (brez podrejenih obveznosti) so se zmanjšale za 13.224 tisoč EUR in so znašale 767.666 tisoč EUR. Krediti strank, ki niso banke, so konec decembra znašali 1.394 tisoč EUR in so se povečali za 479 tisoč EUR.

DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

Bilančna vsota banke je konec decembra 2016 znašala 845.862 tisoč EUR in se je glede na konec leta 2015 zmanjšala za 46.531 tisoč EUR predvsem zaradi zmanjšanja vlog države, medtem ko so se povečale vloge gospodinjstev.

Vloge pravnih oseb skupaj z državo so se do konca decembra zmanjšale za 48.651 tisoč EUR. Vloge države so se zmanjšale za 48.301 tisoč EUR in vloge pravnih oseb za 350 tisoč EUR. Na strani naložb so se krediti v tem segmentu zmanjšali za 38.397 tisoč EUR. Krediti državi so se zmanjšali za 9.326 tisoč EUR in krediti pravnim osebam za 29.071 tisoč EUR.

Vloge gospodinjstev so se v letu 2016 povečale za 34.668 tisoč EUR. Krediti, dani gospodinjstvom, so se povečali za 16.146 tisoč EUR.

Med viri je banka v letu 2016 za 1.993 tisoč EUR zmanjšala vloge in dolgoročne kredite od bank ter za 30.448 tisoč EUR kredit od centralne banke. Na strani naložb pa so se za 9.706 tisoč EUR zmanjšale vloge pri centralni banki in v bankah.

Kapitalske naložbe v odvisne družbe so konec leta 2016 znašale 7.829 tisoč EUR in so se v letu 2016 povečale za 1.907 tisoč EUR. V decembru je banka dokapitalizirala odvisno družbo DBS Leasing v višini 2.000 tisoč EUR, tako je kapitalska naložba konec leta 2016 znašala 2.678 tisoč EUR. Kapitalska naložba v DBS Nepremičnine je znašala 1.463 tisoč EUR in kapitalska naložba v Semenarno 3.681 tisoč EUR. Po dokapitalizaciji v višini 15 tisoč EUR je kapitalska naložba v DBS Adria d. o. o. znašala 7 tisoč EUR.

Banka je v letu 2016 za 1.279 tisoč EUR povečala zaloge nepremičnin in naložbene nepremičnine, ki so konec leta 2016 znašale 38.794 tisoč EUR. Od tega so se med letom zaloge nepremičnin zmanjšale za 9.488 tisoč EUR in naložbene nepremičnine za 10.767 tisoč EUR.

VI.5. DELNIŠKI KAPITAL

Kapital Skupine je na dan 31. 12. 2016 znašal 56.503 tisoč EUR in se je v primerjavi s stanjem 31. 12. 2015 povečal za 2.933 tisoč EUR.

Kapital banke je na dan 31. 12. 2016 znašal 54.692 tisoč EUR in se je v primerjavi s stanjem 31. 12. 2015 povečal za 2.147 tisoč EUR. Iz naslova tekočega rezultata leta 2016 se je kapital povečal za 2.456 tisoč EUR.

Revidirana knjigovodska vrednost delnice banke je na dan 31. 12. 2016 znašala 12,930433 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. 2016:

Naziv delničarja	Število delnic	Delež glede na število vseh delnic v KDD v %
Kapitalska zadruga, z. b. o.	2.023.671	47,532
KD Kapital d. o. o.	377.181	8,859
KD Group d. d.	255.941	6,012
Banca Popolare di Cividale S.C.p.A.	228.289	5,362
ČZD Kmečki glas, d. o. o.	200.000	4,698
SRC d. o. o.	188.022	4,416
Credito Valtellinese - fiduciarni račun	185.110	4,348
Zadružna zveza Slovenije, z. o. o.	171.848	4,036
Raiffeisen Bank International AG (RBI) - fiduciarni račun	106.118	2,493
Adriatic Slovenica d. d. Koper, Kritno premoženje	88.050	2,068
Skupaj	3.824.230	89,824

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. 2016 imela 27.803 ali 0,65 % odkupljenih lastnih delnic.

VI.6. MARKETING IN KOMUNICIRANJE

V letu 2016 je banka v skladu s svojo strateško usmeritvijo večino marketinško-prodajnih aktivnosti in odnosov z javnostmi usmerjala v pridobivanje novih strank s poudarkom na agroživilskem segmentu in podeželju, ki jima je zavezana že tradicionalno. Hkrati je krepila svojo pozicioniranost kot univerzalna banka, predvsem na področju večjih urbanih središč, kjer je prisotna s svojimi poslovalnicami.

Prenovljena spletna stran banke je bila med uporabniki lepo sprejeta, in to predvsem zaradi preglednosti in enostavnosti ter stalnega objavljanja novosti, akcij in novic, za kar skrbi Služba marketinga in komuniciranja. Dnevno spletno stran za komunikacijo z banko uporablja od 10 do 20 komitentov, ki preko portala pošiljajo različna vprašanja, predvsem o posameznih produktih banke.

V objavah in analizah posameznih medijev in institucij je banka obdržala mesto enega najugodnejših ponudnikov bančnih storitev v Sloveniji, kar je oglaševala po vseh promocijskih kanalih. Izpostaviti gre tudi raziskavo Mojih financ, ki je banko uvrstila med tri najugodnejše ponudnike bančnih storitev za mlade.

Pozitivno oceno je dobila tudi mobilna banka DBS, ki jo uporablja vse večje število komitentov in jo banka stalno posodablja, tako zaradi potreb komitentov kot sledenja modernim trendom poslovanja posameznikov in podjetij. Vsi produkti s področja sodobnih plačilnih poti, ki so bili pred kratkim predstavljeni javnosti so bili med komitenti odlično sprejeti, predvsem brezstična tehnologija, predplačniška kartica in mDBS.

Banka je bila skozi vse leto prisotna na večjih in manjših lokalnih dogodkih ter sejmih po vsej Sloveniji. Aktivno je sodelovala na spomladanskem združnem posvetu in osrednjem dogodku na področju kmetijstva in agroživilstva v Sloveniji, to je mednarodnem kmetijsko-živilskem sejmu Agra v Gornji Radgoni. Nadaljevalo se je sodelovanje z medijema S Podeželja.si in Kmečki glas, po katerih banka z oglasnimi sporočili in novicami pokriva svojo primarno ciljno publiko. Odločitev za pridružitvev projektu časnika Finance Agrobiznis, ki vzpodbuja podjetništvo na področju kmetijstva in podeželja, se je izkazala za pravilno.

Spomladi je banka celostno prenovila promocijski material in promocijske tiskovine za poslovno mrežo ter predstavitev na posameznih dogodkih. Izdelala je analizo splošne podobe banke v javnosti, ki je v primerjavi z letom poprej jasno nakazala občuten trend rasti pozitivnih medijskih objav. Banka je v letu 2016 nadalje sledila strategiji zmernega pojavljanja v medijih.

S ponudbo stanovanjskih kreditov s fiksno obrestno mero je banka nagovorila še širšo javnost. Predstavila je prenovljeno ponudbo hitrih kreditov za kmetovalce in uvedla alternativno ponudbo za prihranke pri plačevanju provizij za dvige gotovine na bankomatih, kar je komunikacijsko ustrezno podprla. S Semenarno Ljubljana je izvedla spomladansko akcijo kreditov za člane kluba Kalia. Uspešno je bilo tudi trženje nepremičnin banke in zavarovanj, ki jih banka posreduje za različne zavarovalnice. Nadaljevali sta se promocija in prodaja zbirateljskih in spominskih kovancev v izbranih poslovalnicah banke.

S sponzorskimi sredstvi in donacijami je banka podprla različne posameznike in lokalne organizacije ter s tem ostala zvesta usmeritvi družbeno odgovornega podjetja.

VI.7. RAZVOJ BANKE

VI.7.1. 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. V letu 2016 je poleg selitve dveh poslovalnic največ sredstev za investicije namenila področju informacijske tehnologije. Nadaljevala je zamenjavo zastarele računalniške opreme. Z Microsoftom in Oraclom je obnovila pogodbi za licenčno programsko opremo.

Zagotavljala je varnostno raven v skladu z varnostnimi standardi Združenja bank Slovenije.

VI.7.2. INFORMATIKA IN BANČNA TEHNOLOGIJA

Aplikativno programsko opremo, razvito v banki, je banka v letu 2016 nadgradila s spletno arhitekturo APEX, ki je namenjena modernizaciji sprednjega dela aplikacij in omogoča odziven spletni način. Nove spletne tehnologije poslovnim aplikacijam omogočajo večkanalni pristop in njihovo prilagajanje najnovejšim razvojnim trendom. Prenovili smo del informacijske infrastrukture, pri kateri smo zamenjali nekaj strežnikov in centralni diskovni sistem Hitachi z novejšim, ki omogoča neodvisno delovanje na dveh lokacijah. S prenovno infrastrukture smo povečali zanesljivost in razpoložljivost informacijsko-komunikacijskega sistema banke.

Na področju tehnologije in razvoja aplikativne programske opreme je banka razvijala in nadgrajevala podporo poročevalskemu sistemu skladno z zahtevami regulatornega poročanja. Podprli smo dva nova produkta MOJ BA in Osnovni račun ter izvedli aplikativne izboljšave za boljšo učinkovitost z avtomatizacijo nekaterih notranjih postopkov. S prenovno kreditnega procesa se je izvedla enostavnejša interna optimizacija kreditne aplikacije, katere cilj je bil večja učinkovitost pri delu z aplikacijo. Začele so se aktivnosti za uvedbo CRM in spletnih kreditov. Uvedena je bila internetna telefonija z uporabo programske opreme Microsoft Skype, ki udeležencem omogoča govorno povezovanje in konferenčne zveze VoIP Skype. Izvedena je bila tudi obsežnejša vroča vaja za preverjanje skladnosti delovanja banke v primeru večjega izpada sistema IT, v kateri so poleg IT sodelovala tudi poslovna področja vključno s poslovno mrežo.

VI.7.3. UPRAVLJANJE S KADRI

Zaradi optimizacije poslovanja je banka v letu 2016 nadaljevala restriktivno kadrovsko politiko. V vseh tistih organizacijskih enotah, v katerih je prihajalo do potreb po novih zaposlitvah, se je kadrovski primanjkljaj skušal reševati z notranjimi viri ali z drugačno organizacijo oziroma optimizacijo delovnih procesov. Kadrovanje z zunanje trga je bilo omejeno, v poštev je prišlo le v primeru, ko v banki ni bilo ustreznih notranjih kadrov, ki bi se lahko prerazporedili, oziroma ko ta rešitev ni bila mogoča zaradi dislociranosti posameznih delovnih mest. Največ zaposlitev smo realizirali na področju poslovne mreže. Na dan 31. 12. 2016 je bilo v banki zaposlenih 348 delavcev (31. 12. 2015: 354).

Izobrazbena struktura zaposlenih:

31. 12. 2016

	do IV.	V.	VI. ali več	Skupaj
Število delavcev	10	149	189	348
Delež zaposlenih (v %)	3	43	54	100
Povprečno število delavcev	10	157	185	352

31. 12. 2015

	do IV.	V.	VI. ali več	Skupaj
Število delavcev	10	163	181	354
Delež zaposlenih (v %)	3	46	51	100
Povprečno število delavcev	11	166	177	354

Struktura zaposlenih po spolu:

31. 12. 2016

	ženske	moški	Skupaj
Število delavcev	277	71	348
Delež zaposlenih (v %)	80	20	100

31. 12. 2015

	ženske	moški	Skupaj
Število delavcev	282	72	354
Delež zaposlenih (v %)	80	20	100

Povprečna starost zaposlenih na dan 31. 12. 2016 je bila 46,7 leta, pri čemer banka zaposluje 4 % zaposlenih z omejeno delovno zmožnostjo.

Banka je v letu 2016 nadaljevala izvajanje aktivne in racionalne politike izobraževanja in usposabljanja zaposlenih.

VI.8. SLUŽBA NOTRANJE REVIZIJE

Služba deluje na podlagi Pravilnika delovanja Službe notranje revizije Deželne banke Slovenije d. d., ki opredeljuje pooblastila, odgovornost in delovanje službe, ter na podlagi druge relevantne zakonodaje. Organizirana je kot samostojna in neodvisna organizacijska enota, neposredno podrejena upravi, ki ji zagotavlja njeno neodvisno delovanje ter poročanje nadzornemu svetu in revizijski komisiji.

Nadzorni svet in revizijska komisija sta obravnavala poročilo o delu Službe notranje revizije banke za drugo polletje 2015, letno poročilo za leto 2015 in polletno poročilo za prvo polletje 2016 ter podala soglasje k pripravljenemu načrtu dela za leto 2017.

VII. UPRAVLJANJE TVEGANJ

VII.1. IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O USTREZNOSTI UREDITVE UPRAVLJANJA TVEGANJ

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:

Sonja Anadolli, predsednica uprave, in mag. Barbara Cerovšek Zupančič, članica uprave,

ter nadzorni svet:

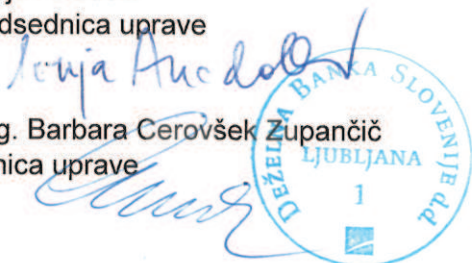
Peter Vrisk, predsednik nadzornega sveta,

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.

Uprava banke:

Sonja Anadolli
predsednica uprave

mag. Barbara Cerovšek Zupančič
članica uprave



Nadzorni svet:

Peter Vrisk
predsednik nadzornega sveta

Ljubljana, 21. 2. 2017

VII.2. STRNJENA IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O TVEGANJIH

Upravljanje tveganj

Uprava in nadzorni svet banke sta sprejela strnjeno izjavo upravljalnega organa o tveganjih, 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.

Banka in Skupina sledita doseganju strateških ciljev v okviru vnaprej določenih nivojev sprejemljivih tveganj. Nivo sprejemljivih tveganj je opredeljen kot zmeren (tj. nizek do srednji), kar pomeni, da banka pri poslovanju sledi konzervativnemu pristopu. Vnaprej določena skupna

raven tveganj predstavlja pomemben del procesa odločanja in je namenjena zagotavljanju, da banka in Skupina poslujeta z ustrezno donosnostjo tudi v primeru izjemnih razmer.

Glavne kategorije tveganja, povezane s poslovanjem banke, so kreditno, tržno, operativno, obrestno, likvidnostno, kapitalsko, strateško tveganje, tveganje dobičkonosnosti, tveganje izgube ugleda in tveganje prevelikega finančnega vzvoda. Cilji upravljanja tveganj so zagotavljanje stabilnega in varnega poslovanja banke in Skupine, skladnost s standardi upravljanja tveganj in doseganje primerne kvalitete naložb.

Banka spremlja profil svoje tveganosti na podlagi kvantitativnih in/ali kvalitativnih ocen merljivih in nemerljivih tveganj, ki jih prevzema v okviru svojega poslovanja. Ključne mere, namenjene spremljavi profila tveganosti banke, so količnik skupnega kapitala, količnik navadnega lastniškega kapitala, kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti ter donosnost na sredstva pred obdavčitvijo.

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

Banka v okviru preudarnega kreditnega procesa vodi konzervativno politiko prevzemanja in upravljanja kreditnega tveganja ter v ta namen:

- povečuje razpršenost kreditnega portfelja, pri čemer naj skupna izpostavljenost do posameznega komitenta, razen izjemoma, ne bi presegala 5 % regulatornega kapitala banke;
- prilagaja kreditni portfelj tako, da bodo kapitalske zahteve in potrebe za kreditno tveganje ter pričakovane izgube iz kreditnega portfelja čim manjše, tj. predvsem s ciljem:
 - povečevati izpostavljenosti do prebivalstva, kmetov ter malih in srednje velikih podjetij, pri katerih izpostavljenost ne presega 1,5 mio EUR;
 - povečevati kakovost zavarovanj in njihovo primernost za zniževanje kapitalskih zahtev, pri čemer banka kot primarni vir poplačila kredita upošteva plačilno sposobnost dolžnika, sprejeta zavarovanja pa predstavljajo sekundarni vir poplačila;
 - povečevati delež komitentov z bonitetno oceno A in B;
- usmerja komercialne aktivnosti v tiste posle, skupine dejavnosti in regije, v katerih se izkaže, da je kreditno tveganje relativno manjše in je pričakovan relativno večji učinek tudi iz naslova neobrestnih prihodkov;
- konstantno izboljšuje že implementirani sistem zgodnjih opozoril na povečano kreditno tveganje (EWS);
- intenzivira aktivnosti za izterjavo zapadlih neplačanih terjatev in/ali restrukturiranje problematičnih izpostavljenosti;
- ves čas trajanja poslovnega razmerja s komitentom spremlja razmerje med vrednostjo kredita in tržno vrednostjo zavarovanja ter neodvisnost vrednotenja zavarovanj.

Banka se bo praviloma izogibala:

- financiranju prevzemnih aktivnosti ter novim nakupom vrednostnih papirjev, deležev in enot vzajemnih skladov;
- novemu financiranju prezadolženih komitentov, komitentov s slabo bonitetno oceno in komitentov, ki ne bodo izkazovali ustrezne kreditne sposobnosti;
- odobravanju kreditov v primeru, da bi bilo izključno ali prevladujoče zavarovanje takšno, pri katerem obstaja močna korelacija med kreditno sposobnostjo kreditateljca in vrednostjo zavarovanja.

Pri prevzemanju in upravljanju tržnih tveganj banka:

- intenzivira aktivnosti za pridobivanje takšnih poslov, pri katerih je znaten učinek na neobrestne prihodke banke ob minimalnem učinku na kapitalske zahteve in potrebe;
- vzdržuje portfelj lastnih vrednostnih papirjev v takšnem obsegu, da je učinek na kapitalske zahteve in potrebe sprejemljiv.

Banka ne bo:

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

Pri prevzemanju in upravljanju operativnega tveganja banka:

- dosledno evidentira in intenzivno spremlja dogodke iz operativnega tveganja;
- izvaja aktivnosti za zmanjšanje frekvence in učinka istovrstnih škodnih dogodkov iz operativnega tveganja;
- vzdržuje skupen znesek ovrednotenih škodnih dogodkov iz operativnega tveganja na čim nižjem nivoju, vsekakor pa pod zneskom kapitalske zahteve za operativno tveganje;
- redno pregleduje in posodablja načrt neprekinjenega poslovanja v primeru višje sile oziroma kriznih dogodkov.

Banka ne bo:

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

Pri prevzemanju in upravljanju obrestnega tveganja banka:

- vzdržuje takšno strukturo svojega portfelja, ki zahteva čim manjšo kapitalsko zahtevo za obrestno tveganje, vsekakor pa takšno, da v primeru nenadnega in nepričakovanega vzporednega premika krivulje donosnosti za 200 bazičnih točk ne bo presegel 10 % regulatornega kapitala.

Banka na področju prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja:

- vzdržuje takšno likvidnostno pozicijo in obseg likvidnih rezerv, da zadostuje kriterijem preživetja v vseh stresnih scenarijih, kot jih določa interna metodologija banke;
- opredeljuje ustrezne ukrepe za preprečitev in odpravo vzrokov za morebitne likvidnostne primanjkljaje;
- Strategijo likvidnostnega tveganja prilagaja poslovnim področjem in vrstam poslov, ki jih opravlja banka;
- vzdržuje razpršeno sestavo likvidnostnih rezerv v obliki denarja in drugih visoko likvidnih sredstev, ki so bremen prosta in banki na razpolago v vsakem trenutku.

Na področju prevzemanja in upravljanja tveganja dobičkonosnosti banka:

- skrbi za takšno sestavo oziroma razpršenost prihodkov in ustrezne stroške na način, da bo zagotavljala primerno dobičkonosnost banke in posledično tudi ustrezno kapitalsko ustreznost;
- intenzivno spremlja vse pomembne notranje in zunanje faktorje, ki vplivajo na dobičkonosnost banke, ter se ažurno odziva na njihova neugodna gibanja, ki bi lahko povzročila nižje ali negativne dobičkonosnosti;
- dosledno spoštuje določila davčne zakonodaje in jih uvaja na vsa področja dela. Z vzpostavitvijo ustreznih notranjih kontrolnih mehanizmov, pravilnim in pravočasnim obračunavanjem in plačevanjem dajatev skrbi, da je v čim manjši meri izpostavljena morebitnim davčnim tveganjem.

Banka na področju prevzemanja in upravljanja kapitalnega tveganja:

- vzdržuje obseg regulatornega kapitala v takšni višini, da bi lahko pokrila vsa potencialna tveganja, ki jim je banka izpostavljena glede na izračun interne ocene skladno z Metodologijo izračunavanja interne ocene kapitalskih potreb v Deželni banki Slovenije d. d.;
- bo vzdrževala obseg regulatornega kapitala v takšni višini, da bo zadostila zahtevam regulatorja.

Pri prevzemanju in upravljanju strateškega tveganja banka:

- izvaja takšno poslovno strategijo, da bo v čim manjši meri izpostavljena strateškemu tveganju;
- intenzivno spremlja poslovno okolje, v katerem deluje, in se ažurno odziva na spremembe v poslovnem okolju, da bi zmanjšala izpostavljenosti banke strateškemu tveganju.

Na področju prevzemanja in upravljanja tveganja izgube ugleda:

- posluje tako, da bo tveganje izgube ugleda oziroma dobrega imena minimalno. To pomeni, da deluje etično, skladno z dobrimi poslovnimi običaji in prakso ter v največji možni meri upošteva potrebe in pričakovanja okolja, v katerem deluje.

Na področju prevzemanja in upravljanja tveganja finančnega vzvoda banka:

- vzdržuje takšno strukturo financiranja, da bo tudi v primeru stresnih scenarijev ohranjala količnik finančnega vzvoda nad 3 % oziroma nad regulatorno predpisano mejo, če/ko bo ta predpisana.

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

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

VIII. IZJAVA O UPRAVLJANJU DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d. ZA POSLOVNO LETO 2016

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

VIII.1. IZJAVA O UREDITVI NOTRANJEGA UPRAVLJANJA

Na podlagi izjeme iz 2. točke petega odstavka 70. člena Zakona o gospodarskih družbah Deželna banka Slovenije d. d. kot del poslovnega dela letnega poročila podaja naslednjo

Izjavo o ureditvi notranjega upravljanja

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

Pri tem Deželna banka Slovenije d. d. v celoti upošteva akte iz drugega odstavka 9. člena Zakona o bančništvu³.

Z namenom krepitev 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 hranilnice⁴ ter
- 3) Smernice organa EBA, ki urejajo notranje upravljanje, ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ter politike in prakse prejemkov, na podlagi ustreznih sklepov Banke Slovenije o uporabi teh smernic⁵.

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

UPRAVA BANKE:

članica uprave
mag. Barbara Cerovšek
Zupančič

predsednica uprave
Sonja Anadolli



Ljubljana, 13. 2. 2017

³ Zakon o bančništvu (ZBan-2), Uradni list RS, št. 25/15 in 44/16.

⁴ Sklep Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Uradni list RS, št. 73/15 in 49/16.

⁵ Sklepi o uporabi smernic evropskih nadzornih organov <http://www.bsi.si/>.

VIII.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 poslovnih, 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;
- ustrezen sistem notranjih kontrol, ki vključujejo ustrezne administrativne in računovodske postopke (delovni postopki za zagotavljanje in ohranjanje pravočasnih, celovitih in zanesljivih podatkov, poročanje, limiti za omejevanje izpostavljenosti tveganjem ter fizične in avtomatske kontrole).

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 pri svojem poslovanju lahko bila izpostavljena.

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

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

Poslovanje ima 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 s tveganji.

Skladnost sistema notranjih kontrol in upravljanja s tveganji z bančnimi pravili v banki vsako leto poleg notranje revizije presoja zunanja revizija, ki revidira letno poročilo banke.

VIII.3. OPIS TOKA INFORMACIJ GLEDE TVEGANJ DO UPRAVLJALNEGA ORGANA

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

Skupina ocenjuje, da je najpomembnejše tveganje, ki mu je izpostavljena pri svojem poslovanju, kreditno tveganje, zato mu namenja posebno pozornost. V ta namen redno

spremlja svoje komitente, in sicer s pomočjo številnih poročil, med drugim o izkoriščenosti limitov, zgodnjega opozarjanja na povečano kreditno tveganje (EWS), črne liste, poročil o aktivnostih v zvezi s problematičnimi komitenti, o prezadolženih perspektivnih komitentih, o restrukturiranju terjatev do dolžnikov, o izpolnjevanju zavez iz načrtov finančnih prestrukturiranj poslovnih subjektov. Z nekaterimi izmed naštetih poročil se člani kreditnega odbora in odbora za problematične naložbe, med katerimi sta tudi članici uprave, seznanjajo tedensko, z drugimi pa najmanj kvartalno.

Skupina je pri svojem delovanju izpostavljena tudi drugim tveganjem, med katerimi so tržna tveganja, operativno, obrestno, likvidnostno, kapitalsko, strateško tveganje, tveganje dobičkonosnosti in izgube ugleda ter tveganje finančnega vzvoda. Nekatera izmed navedenih tveganj se spremljajo redno mesečno v okviru analize poslovanja banke, ki jo pripravijo Sektor finančnega upravljanja, Sektor uravnavanja tveganj in Sektor finančnih trgov ter ki se obravnavana na odboru za upravljanje bilance banke, katerega član je tudi uprava. Poleg tega pa obstaja še vrsta drugih poročil, ki so namenjena seznanjanju upravljalnega organa s posameznimi vrstami tveganj. Sektor uravnavanja tveganj tako med drugim pripravlja celovito analizo tveganj, ki vsebuje tekočo analizo kreditnega portfelja in z njim povezano kreditno tveganje, vključuje pa tudi analize tržnih tveganj, analizo likvidnostnega, obrestnega in valutnega tveganja ter analizo regulatornega kapitala in kapitalske ustreznosti. Analizo tveganj, ki se pripravlja kvartalno, obravnavajo uprava, komisija za tveganja nadzornega sveta in nadzorni svet. Za upravo pripravlja tudi kvartalno poročilo o izkoriščenosti limitov, kvartalno poročilo o dogodkih iz operativnega tveganja ter predloge limitov velike izpostavljenosti in oseb v posebnem razmerju s Skupino (in njihovih skupin), in sicer po potrebi, najmanj pa enkrat letno, ki jih obravnavata uprava in nadzorni svet. Poročilo o kapitalski ustreznosti (ICAAP) in poročilo o profilu tveganosti obravnavajo uprava, komisija za tveganja nadzornega sveta ter nadzorni svet, in sicer najmanj letno oziroma po potrebi.

VIII.4. PODATKI O DELOVANJU IN KLJUČNIH PRISTOJNOSTIH SKUPŠČINE TER OPIS PRAVIC DELNIČARJEV IN NAČIN NJIHOVEGA URESNIČEVANJA

Podatki v zvezi z delovanjem in ključnimi pristojnostmi skupščine družbe ter opis pravic delničarjev so navedeni v poglavju IV.3. Korporativno upravljanje, str. od 10 do 11.

VIII.5. PODATKI O SESTAVI IN DELOVANJU ORGANOV VODENJA IN NADZORA TER NJIHOVIH KOMISIJ

Podatki v zvezi s sestavo in delovanjem organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij so v poglavju IV.3. Korporativno upravljanje, str. od 11 do 13, podatki v zvezi z nagrajevanjem organov vodenja in nadzora so navedeni v pojasnilih Razkritja glede povezanih oseb (pojasnilo 4.30.), str. od 161 do 162.

VIII.6. PODATKI PO 3., 4., 6., 8., 9. TOČKI ŠESTEGA ODSTAVKA 70. ČLENA ZAKONA O GOSPODARSKIH DRUŽBAH

Pomembna neposredna in posredna imetništva

Na dan 31. 12. 2016 je imela banka štiri delničarje, ki so dosegali kvalificirani delež lastništva (nad 5 %), in sicer:

1. Kapitalska zadruga, z. b. o.	2.023.671 delnic (47,532 %)
2. KD Kapital d. o. o.	377.181 delnic (8,859 %)
3. KD Group d. d.	255.941 delnic (6,012 %)
4. Banca Popolare di Cividale S.C.p.A.	228.289 delnic (5,362 %)

Posebne kontrolne pravice

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

Omejitve glasovalnih pravic

Delnice Deželne banke Slovenije so v skladu z določili 8. člena Statuta banke omejeno prenosljive. Za pridobitev delnic mora oseba, ki delnice pridobiva, predhodno pridobiti dovoljenje uprave banke, če bi z nakupom pridobila do 5 % delnic banke, za pridobitev več kot 5 % delnic banke pa mora predhodno pridobiti dovoljenje nadzornega sveta banke. Natančnejši podatki o načinu in rokih za izvajanje glasovalnih pravic so navedeni v poglavju IV.3. Korporativno upravljanje, str. od 11 do 12.

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

Uprava banke ima najmanj dva in največ tri člane. Predsednika uprave imenuje nadzorni svet za čas največ petih let z možnostjo ponovnega imenovanja. Člane uprave imenuje nadzorni svet na predlog predsednika uprave in komisije za imenovanja nadzornega sveta za čas največ petih let z možnostjo ponovnega imenovanja. Nadzorni svet lahko odpokliče člana uprave ali prekliče imenovanje predsednika, če ugotovi, da je kateri koli izmed njih huje kršil obveznosti ali da ni sposoben voditi banke, pa tudi v primeru, da so izpolnjeni drugi zakonski razlogi za odpoklic. Možen je tudi odpoklic brez razlogov. Če se član uprave sam odpove svojemu mandatu, mora to storiti s šestmesečnim odpovednim rokom. V primeru odpovedi ali odpoklica nadzorni svet nemudoma imenuje novega člana uprave. Imenovanje je lahko nadomestno do poteka mandata odpoklicanega člana oziroma člana, ki je odpovedal svoj mandat.

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

Spremembe in dopolnitve statuta sprejema skupščina z večino treh četrtin oddanih glasov.

Pooblastila članov posloводства za izdajo ali nakup lastnih delnic

Uprava banke ni pooblaščenca za izdajo ali nakup lastnih delnic ali izdajo odobrenega kapitala.

IX. DOGODKI PO ZAKLJUČKU POSLOVNEGA LETA 2016

V skladu s pogodbo o finančnem prestrukturiranju bo banka v letu 2017 del obstoječih kreditov konvertirala v kapital Semenarne.

RAČUNOVODSKO POROČILO

KAZALO

RAČUNOVODSKO POROČILO	40
IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE	46
REVIZORJEVO POROČILO	47
I. SKUPINSKI RAČUNOVODSKI IZKAZI NA DAN 31. 12. 2016	50
SKUPINSKI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2016 DO 31. 12. 2016	51
SKUPINSKI IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2016 DO 31. 12. 2016	51
SKUPINSKI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2016	52
SKUPINSKI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2016 DO 31. 12. 2016	53
SKUPINSKI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2015 DO 31. 12. 2015	53
SKUPINSKI IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2016 DO 31. 12. 2016	54
II. POJASNILA K SKUPINSKIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM ZA LETO 2016	55
1. OSNOVNI PODATKI	56
2. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE	56
2.1. TEMELJI ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV	56
2.2. USKUPINJEVANJE	60
2.3. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE OCENE	60
2.4. POROČANJE PO SEGMENTIH	61
2.5. PREVEDBA TUJIH VALUT	61
2.6. PRIHODKI IN ODHODKI IZ OBRESTI	61
2.7. PRIHODKI IN ODHODKI IZ OPRAVNIN	62
2.8. FINANČNA SREDSTVA	62
2.9. POBOT	63
2.10. OSLABITEV FINANČNIH SREDSTEV	63
2.11. OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA IN NEOPREDMETENA SREDSTVA	65
2.12. NALOŽBENE NEPREMIČNINE	66
2.13. NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO	66
2.14. ZALOGE	67
2.15. NAJEMI	67
2.16. DENAR IN DENARNI USTREZNIKI	67
2.17. REZERVACIJE	67
2.18. REZERVACIJE ZA ODPRAVNINE IN JUBILEJNE NAGRADE	68
2.19. DAVKI	68
2.20. PREJETI KREDITI, DEPOZITI IN IZDANI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	68
2.21. KAPITAL	69
2.22. FINANČNE GARANCIJE	69
2.23. POSLOVANJE PO POOBLASTILU	69
3. POJASNILA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA	70
3.1. PRIHODKI IN ODHODKI ZA OBRESTI	70
3.2. PRIHODKI IZ DIVIDEND	70
3.3. PRIHODKI IN ODHODKI IZ OPRAVNIN	70
3.4. REALIZIRANI ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	71
3.5. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, NAMENJENIH TRGOVANJU	71
3.6. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ TEČAJNIH RAZLIK	71
3.7. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ ODPRAVE PRIPOZNAVANJA SREDSTEV	71
3.8. DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE	72
3.9. ADMINISTRATIVNI STROŠKI	72
3.10. AMORTIZACIJA	73
3.11. REZERVACIJE	73
3.12. OSLABITVE	73
3.13. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ NEKRATKOROČNIH SREDSTEV V POSESTI ZA PRODAJO IN Z NJIMI POVEZANIMI OBVEZNOSTMI	74
3.14. DAVEK IZ DOHODKA PRAVNIH OSEB IZ REDNEGA POSLOVANJA	74

3.15. DOBIČEK NA DELNICO.....	74
4. POJASNILA K IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA.....	75
4.1. DENAR V BLAGAJNI, STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNIH BANKAH IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH ..	75
4.2. FINANČNA SREDSTVA, NAMENJENA TRGOVANJU.....	75
4.3. FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO	76
4.4. KREDITI BANKAM.....	77
4.5. KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE.....	77
4.6. DRUGA FINANČNA SREDSTVA.....	78
4.7. FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI.....	78
4.8. NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO IN USTAVLJENO POSLOVANJE	78
4.9. OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	79
4.10. NALOŽBENE NEPREMIČNINE.....	79
4.11. NEOPREDMETENA SREDSTVA	80
4.12. TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	80
4.13. DRUGA SREDSTVA	81
4.14. VLOGE BANK IN CENTRALNIH BANK.....	81
4.15. VLOGE STRANK, KI NISO BANKE.....	81
4.16. KREDITI BANK IN CENTRALNIH BANK	81
4.17. KREDITI STRANK, KI NISO BANKE	81
4.18. PODREJENE OBVEZNOSTI	82
4.19. DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI.....	83
4.20. REZERVACIJE	83
4.21. OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB.....	84
4.22. DRUGE OBVEZNOSTI	85
4.23. OSNOVNI KAPITAL	85
4.24. KAPITALSKE REZERVE	86
4.25. AKUMULIRANI DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS	86
4.26. REZERVE IZ DOBIČKA	86
4.27. LASTNI DELEŽI	87
4.28. ZADRŽANI DOBIČEK (VKLJUČNO S ČISTIM DOBIČKOM/IZGUBO POSLOVNEGA LETA)	87
4.29. ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI.....	88
4.30. POSLOVANJE PO POOBLASTILU.....	88
4.31. RAZKRITJA GLEDE POVEZANIH OSEB	89
4.32. SISTEM PREJEMKOV IN POMEMBNI POSLOVNI STIKI.....	91
4.33. POMEMBNEJŠI DOGODKI PO DATUMU IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA.....	91
5. OBVLADOVANJE TVEGANJ V SKUPINI	92
5.1. KREDITNO TVEGANJE	96
5.2. TRŽNO TVEGANJE	102
5.3. LIKVIDNOSTNO TVEGANJE.....	106
5.4. POŠTENA VREDNOST FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI	109
5.5. UPRAVLJANJE Z OPERATIVNIM TVEGANJEM.....	111
5.6. UPRAVLJANJE KAPITALA	112
5.7. OBREMENITEV SREDSTEV.....	115
IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE	117
REVIZORJEVO POROČILO	118
III. RAČUNOVODSKI IZKAZI NA DAN 31. 12. 2016.....	121
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2016 DO 31. 12. 2016.....	122
IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2016 DO 31. 12. 2016 ..	122
IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2016	123
IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2016 DO 31. 12. 2016	124
IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2015 DO 31. 12. 2015	124
IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2016 DO 31. 12. 2016.....	125
IV. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM ZA LETO 2016.....	126
1. OSNOVNI PODATKI	127
2. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE	127
2.1. TEMELJI ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV	127
2.2. NALOŽBA V ODVISNE DRUŽBE	130
2.3. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE OCENE	131
2.4. POROČANJE PO SEGMENTIH	132
2.5. PREVEDBA TUJIH VALUT	132

2.6.	PRIHODKI IN ODHODKI IZ OBRESTI	132
2.7.	PRIHODKI IN ODHODKI IZ OPRAVNIN.....	133
2.8.	FINANČNA SREDSTVA	133
2.9.	POBOT	134
2.10.	OSLABITEV FINANČNIH SREDSTEV	134
2.11.	OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA IN NEOPREDMETENA SREDSTVA.....	136
2.12.	NALOŽBENE NEPREMIČNINE.....	137
2.13.	NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO	137
2.14.	ZALOGE	137
2.15.	NAJEMI	138
2.16.	DENAR IN DENARNI USTREZNIKI	138
2.17.	REZERVACIJE	138
2.18.	REZERVACIJE ZA ODPRAVNINE IN JUBILEJNE NAGRADE.....	138
2.19.	DAVKI	138
2.20.	PREJETI KREDITI, DEPOZITI IN IZDANI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	139
2.21.	KAPITAL	139
2.22.	FINANČNE GARANCIJE	140
2.23.	POSLOVANJE PO POOBLASTILU.....	140
3.	POJASNILA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA.....	140
3.1.	PRIHODKI IN ODHODKI IZ OBRESTI	140
3.2.	PRIHODKI IZ DIVIDEND	140
3.3.	PRIHODKI IN ODHODKI IZ OPRAVNIN.....	141
3.4.	ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, NAMENJENIH TRGOVANJU	141
3.5.	ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ TEČAJNIH RAZLIK.....	141
3.6.	ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ ODPRAVE PRIPOZNANJA SREDSTEV	142
3.7.	DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE	142
3.8.	ADMINISTRATIVNI STROŠKI	143
3.9.	AMORTIZACIJA.....	143
3.10.	REZERVACIJE	143
3.11.	OSLABITVE.....	144
3.12.	DAVEK IZ DOHODKA PRAVNIH OSEB IZ REDNEGA POSLOVANJA	144
3.13.	DOBIČEK NA DELNICO.....	144
4.	POJASNILA K IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA.....	145
4.1.	DENAR V BLAGAJNI, STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNIH BANKAH IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH	145
4.2.	FINANČNA SREDSTVA, NAMENJENA TRGOVANJU.....	146
4.3.	FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO	146
4.4.	KREDITI BANKAM.....	147
4.5.	KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE.....	147
4.6.	DRUGA FINANČNA SREDSTVA.....	148
4.7.	FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI.....	148
4.8.	OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	149
4.9.	NALOŽBENE NEPREMIČNINE.....	149
4.10.	NEOPREDMETENA SREDSTVA	150
4.11.	DOLGOROČNE NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH, PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB.....	150
4.12.	TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	151
4.13.	DRUGA SREDSTVA	151
4.14.	VLOGE BANK IN CENTRALNIH BANK.....	152
4.15.	VLOGE STRANK, KI NISO BANKE.....	152
4.16.	KREDITI BANK IN CENTRALNIH BANK	152
4.17.	PODREJENE OBVEZNOSTI	152
4.18.	DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI.....	153
4.19.	REZERVACIJE	154
4.20.	OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	155
4.21.	DRUGE OBVEZNOSTI	156
4.22.	OSNOVNI KAPITAL	156
4.23.	KAPITALSKE REZERVE	157
4.24.	AKUMULIRANI DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS	157
4.25.	REZERVE IZ DOBIČKA	157
4.26.	LASTNI DELEŽI	158
4.27.	ZADRŽANI DOBIČEK (VKLJUČNO S ČISTIM DOBIČKOM/IZGUBO POSLOVNEGA LETA)	158
4.28.	ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI.....	159
4.29.	POSLOVANJE PO POOBLASTILU.....	159

4.30. RAZKRITJA GLEDE POVEZANIH OSEB	160
4.31. SISTEM PREJEMKOV IN POMEMBNI POSLOVNI STIKI.....	162
4.32. POMEMBNEJŠI DOGODKI PO DATUMU IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA.....	163
5. OBVLADOVANJE TVEGANJ	163
5.1. KREDITNO TVEGANJE	166
5.2. TRŽNO TVEGANJE	172
5.3. LIKVIDNOSTNO TVEGANJE.....	176
5.4. POŠTENA VREDNOST FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI	178
5.5. UPRAVLJANJE Z OPERATIVNIM TVEGANJEM.....	180
5.6. UPRAVLJANJE KAPITALA	181
5.7. OBREMENITEV SREDSTEV.....	184

Skupina Deželna banka Slovenije

Skupinski računovodski izkazi v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja za leto, ki se je zaključilo 31. 12. 2016

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava banke potrjuje računovodske izkaze Skupine Deželna banka Slovenije za leto, ki se je končalo 31. 12. 2016 (na straneh od 51 do 54 letnega poročila), upoštevane računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom (na straneh od 55 do 115 letnega poročila).

Uprava banke je odgovorna za pripravo letnega poročila tako, da to predstavlja resnično in pošteno sliko finančnega stanja Skupine na dan 31. 12. 2016 in rezultatov njenega poslovanja za leto, ki se je končalo na ta dan.

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

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

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

UPRAVA BANKE:

članica uprave mag. Barbara Cerovšek Zupančič	predsednica uprave Sonja Anadolli
---	--------------------------------------



The image shows two handwritten signatures in blue ink. The signature on the left is for Barbara Cerovšek Zupančič, and the signature on the right is for Sonja Anadolli. Below the signatures is a circular blue stamp with the text 'DEŽELNA BANKA SLOVENIJE' around the perimeter and 'LJUBLJANA' in the center.

Ljubljana, 13. 2. 2017

REVIZORJEVO POROČILO

Deloitte.

Deloitte Revizija d.o.o.
Dunajska cesta 165
1000 Ljubljana
Slovenija

Tel: + 386 (0)1 3072 800
Fax: + 386 (0)1 3072 900
www.deloitte.si

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA lastnikom družbe DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d.d.

Mnenje

Revidirali smo priložene konsolidirane računovodske izkaze gospodarske družbe DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d.d. in njenih odvisnih družb (v nadaljevanju 'skupina'), ki vključujejo konsolidiran izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2016, konsolidiran izkaz poslovnega izida, konsolidiran izkaz drugega vseobsegajočega donosa, konsolidiran izkaz sprememb lastniškega kapitala in konsolidiran izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom, vključno s povzetkom bistvenih računovodskih usmeritev. Pregledali smo tudi poslovno poročilo.

Po našem mnenju priloženi konsolidirani računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo konsolidirani finančni položaj skupine na dan 31.12.2016 ter njen konsolidiran poslovni izid in konsolidirane denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju 'MSRP').

Osnova za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja (MSR). Naše odgovornosti na podlagi teh standardov so podrobneje opisane v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov* našega poročila. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in izpolnjevanje vseh drugih etičnih obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše mnenje.

Druge informacije

Druge informacije vključujejo poslovno poročilo, ki je sestavni del letnega poročila skupine ter razkritja Upravljanja s tveganji in kapitalom po Uredbi EU 575/2013, ki so priloga k letnem poročilu, vendar ne vključujejo konsolidiranih računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih. Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo.

Naše mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije.

Naša odgovornost v povezavi z opravljeno revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov je druge informacije prebrati in pri tem presoditi, ali so pomembno neskladne s konsolidiranimi računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, oziroma ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Prav tako ocenimo, ali so druge informacije v vseh pomembnih pogledih pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo in predpisi, predvsem, ali so z njimi skladne z vidika uradnih zahtev in postopka za pripravo drugih informacij v kontekstu pomembnosti, torej ali bi lahko kakršnakoli neskladnost s temi zahtevami vplivala na presoje, ki temeljijo na teh drugih informacijah.

Na podlagi opravljenih postopkov in v obsegu, v katerem to lahko ocenimo, poročamo o naslednjem:

- Druge informacije, ki opisujejo dejstva, ki so predstavljena tudi v računovodskih izkazih, so v vseh pomembnih pogledih skladne z računovodskimi izkazi.
- Druge informacije so pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo oziroma predpisi.

Ime Deloitte se nanaša na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravno osebo, ustanovljeno v skladu z zakonodajo Združenega kraljestva Velike Britanije in Severne Irske (v izvirniku "UK private company limited by guarantee"), in mrežo njenih članic, od katerih je vsaka ločena in samostojna pravna oseba. Podroben opis pravne organizacije združenja Deloitte Touche Tohmatsu Limited in njenih družb članic je na voljo na <http://www2.deloitte.com/si/en/pages/about-deloitte/articles/about-deloitte.html>

Družba članica Deloitte Touche Tohmatsu Limited.

Deloitte Revizija d.o.o. - Družba vpisana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani - Matična številka: 1647105000 - ID št. za d.o.o.: 916256085 - Osnovni kapital: 74.214,30 EUR

Poleg tega smo dolžni na podlagi našega znanja in razumevanja skupine, ki smo ju pridobili med revizijo, poročati tudi o tem, ali druge informacije vsebujejo kakršnekoli pomembno napačne navedbe dejstev. Nekatere druge informacije so del poslovnega poročila, vendar do datuma revizorjevega poročila še niso bile odobrene s strani nadzornega sveta in bodo potrjene kasneje in sicer poročilo nadzornega sveta, izjava o upravljanju s tveganji ter izjava o upravljanju družbe.

Na podlagi izvedenih postopkov v povezavi z drugimi informacijami, ki smo jih pridobili, pomembno napačnih navedb dejstev nismo zaznali.

Odgovornosti posloводства in pristojnih za upravljanje za konsolidirane računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh konsolidiranih računovodskih izkazov v skladu z MSRP in za takšen notranji nadzor, ki je po mnenju posloводства potreben za pripravo konsolidiranih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

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

Pristojni za upravljanje so odgovorni za nadzor nad procesom računovodskega poročanja v skupini. Nadzorni svet je odgovoren za nadzor nad pripravo računovodskih izkazov in za potrditev revidiranega letnega poročila.

Revizorjeva odgovornost za revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov

Naš cilj je pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem, da konsolidirani računovodski izkazi kot celota ne vsebujejo pomembno napačnih navedb zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, ki pa ni jamstvo, da bo revizija v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja (MSR) vedno odkrila pomembno napačne navedbe, če te obstajajo. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake in se smatrajo za pomembne, če je mogoče upravičeno pričakovati, da posamično ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh konsolidiranih računovodskih izkazov.

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

- Prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v konsolidiranih računovodskih izkazih, bodisi zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odziv na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili pomembno napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je večje od tveganja neodkritja pomembno napačne navedbe zaradi napake, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, zavajajoče prikazovanje ali izogibanje notranjim kontrolam.
- Opravimo postopke preverjanja in razumevanja notranjih kontrol, ki so pomembne za revizijo, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol skupine.
- Presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства.
- Na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbujejo dvom v spodobnost organizacije, da nadaljuje kot delujoče podjetje,

sprejmemo sklep o ustreznosti poslovske uporabe predpostavke delujočega podjetja kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v konsolidiranih računovodskih izkazih ali, če so takšna razkritja neustrezna, naše mnenje prilagoditi. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila, vendar poznejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja.

- Ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo in vsebino konsolidiranih računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ocenimo, ali konsolidirani računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.
- Pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze v povezavi z računovodskimi izkazi družb v skupini oziroma njihovimi poslovnimi dejavnostmi, da bi lahko izrazili mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za vodenje, nadziranje in izvajanje revizije skupine. Revizijsko mnenje je izključno naša odgovornost.

Pristojne za upravljanje med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in časovnem okviru revizije ter pomembnih revizijskih ugotovitvah, vključno s pomembnimi pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Anja Gorenc
Pooblaščenka revizorka

Ljubljana, 13 februar 2017

Deloitte.

DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija 3

Yuri Sidorovich
Predsednik uprave

I. Skupinski računovodski izkazi na dan 31. 12. 2016

SKUPINSKI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2016 DO 31. 12. 2016

		v tisoč EUR		
Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	1-12 2016	1-12 2015
1	Prihodki iz obresti		19.888	26.387
2	Odhodki za obresti		3.879	7.321
3	Čiste obresti (1 - 2)	3.1.	16.009	19.066
4	Prihodki iz dividend	3.2.	9	6
5	Prihodki iz opravnin (provizij)		9.113	8.305
6	Odhodki za opravnine (provizije)		2.378	2.663
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	3.3.	6.735	5.642
8	Realizirani čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	3.4.	16	217
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	3.5.	143	215
10	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	3.6.	42	221
11	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev	3.7.	8.996	8.758
12	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	3.8.	(1.050)	(61)
13	Administrativni stroški	3.9.	22.533	22.226
14	Amortizacija	3.10.	2.074	2.308
15	Rezervacije	3.11.	(36)	300
16	Oslabitve	3.12.	3.160	5.841
17	Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	3.13.	73	118
18	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 - 13 - 14 - 15 - 16 + 17)		3.242	3.507
19	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	3.14.	495	426
20	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (18 - 19)		2.747	3.081
21	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (20)		2.747	3.081

Sprema pojasnila so sestavni del skupinskih računovodskih izkazov.

SKUPINSKI IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2016 DO 31. 12. 2016

		v tisoč EUR		
Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	1-12 2016	1-12 2015
1	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		2.747	3.081
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3 + 4)		(303)	(647)
3	POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID (3.1 + 3.2)		(161)	8
3.1	Aktuarski dobički/izgube v zvezi z pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki	4.25.	(176)	7
3.2	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo preračunane v poslovni izid		15	1
4	POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID (4.1 + 4.2)		(142)	(655)
4.1	Dobički/izgube v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo (4.1.1 + 4.1.2)	4.3. b	(166)	(780)
4.1.1	Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu		(166)	(450)
4.1.2	Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid		0	(330)
4.2	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko preračunajo v poslovni izid	4.21. c	24	125
5	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)		2.444	2.434
a)	Lastnikov obvladujoče banke		2.444	2.434

Sprema pojasnila so sestavni del skupinskih računovodskih izkazov.

SKUPINSKI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2016

		v tisoč EUR		
Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	2016	2015
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	4.1.	24.687	33.408
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	4.2.	0	258
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	4.3.	8.348	9.926
4	Kreditni		607.481	628.095
	- krediti bankam	4.4.	5.100	5.621
	- krediti strankam, ki niso banke	4.5.	599.627	620.211
	- druga finančna sredstva	4.6.	2.754	2.263
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	4.7.	140.941	157.090
6	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	4.8.	179	1.641
7	Opredmetena osnovna sredstva	4.9.	34.538	34.422
8	Naložbene nepremičnine	4.10.	26.442	15.675
9	Neopredmetena sredstva	4.11.	970	1.112
10	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4.12.	6.076	6.709
	- terjatve za davek		50	398
	- odložene terjatve za davek		6.026	6.311
11	Druge sredstva	4.13.	26.578	34.824
12	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)		876.240	923.160
13	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		815.298	864.787
	- vloge bank in centralnih bank	4.14.	448	344
	- vloge strank, ki niso banke	4.15.	767.666	780.890
	- krediti bank in centralnih bank	4.16.	25.692	59.358
	- krediti strank, ki niso banke	4.17.	1.394	915
	- podrejene obveznosti	4.18.	11.615	14.083
	- druge finančne obveznosti	4.19.	8.483	9.197
14	Rezervacije	4.20.	2.336	2.690
15	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	4.21.	1.218	1.304
	- obveznosti za davek		21	67
	- odložene obveznosti za davek		1.197	1.237
16	Druge obveznosti	4.22.	885	809
17	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 16)		819.737	869.590
18	Osnovni kapital	4.23.	17.811	17.811
19	Kapitalske rezerve	4.24.	31.257	31.257
20	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.25.	(242)	61
21	Rezerve iz dobička	4.26.	4.504	2.401
22	Lastni deleži	4.27.	(657)	(656)
23	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	4.28.	3.830	2.696
24	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 18 do 23)		56.503	53.570
25	SKUPAJ KAPITAL (24)		56.503	53.570
26	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (17 + 25)		876.240	923.160

Sprema pojasnila so sestavni del skupinskih računovodskih izkazov.

SKUPINSKI IZKAZ SPREMENB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2016 DO 31. 12. 2016

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	17.811	31.257	61	2.401	2.696	(656)	53.570	53.570
2	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(303)	0	2.747	0	2.444	2.444
3	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	2.103	(2.103)	0	0	0
4	Drugo	0	0	0	0	490	(1)	489	489
5	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1 + 2 + 3 + 4)	17.811	31.257	(242)	4.504	3.830	(657)	56.503	56.503

SKUPINSKI IZKAZ SPREMENB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2015 DO 31. 12. 2015

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	15.786	28.915	708	940	1.081	(682)	46.748	46.748
2	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(647)	0	3.081	0	2.434	2.434
3	Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	2.025	2.342	0	0	0	0	4.367	4.367
4	Čisti nakup/prodaja lastnih delnic	0	0	0	(15)	0	26	11	11
5	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	1.476	(1.476)	0	0	0
6	Drugo	0	0	0	0	10	0	10	10
7	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	17.811	31.257	61	2.401	2.696	(656)	53.570	53.570

Spremna pojasnila so sestavni del skupinskih računovodskih izkazov.

SKUPINSKI IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2016 DO 31. 12. 2016

		v tisoč EUR	
Oznaka	Vsebina	2016	2015
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a)	Prejete obresti	22.204	30.828
	Plačane obresti	(4.956)	(8.656)
	Prejete dividende	9	6
	Prejete provizije	9.083	8.366
	Plačane provizije	(2.378)	(2.663)
	Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	167	498
	Realizirane izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(38)	(20)
	Čisti dobički/izgube iz trgovanja	143	161
	Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(22.409)	(23.468)
	Drugi prejemki	1.123	1.383
	Drugi izdatki	(2.157)	(1.474)
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	791	4.961
b)	(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	19.152	6.884
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	271	280
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	1.328	11.200
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	1.413	(5.766)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	1.461	(3)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	14.679	1.173
c)	Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	(43.532)	(8.760)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke	(30.400)	0
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	3	(24)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(16.847)	68.370
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	0	(72.351)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	3.712	(4.755)
č)	Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)	(23.589)	3.085
d)	(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	(348)	(1.257)
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)	(23.937)	1.828
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Prejemki pri naložbenju	80.391	34.257
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	8.673	808
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	71.718	33.449
b)	Izdatki pri naložbenju	(64.293)	(83.260)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(822)	744
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)	(111)	(63)
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	(63.360)	(83.941)
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a - b)	16.098	(49.003)
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a)	Prejemki pri financiranju	500	9.105
	Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	500	5.450
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	0	3.629
	Prejemki od prodaje lastnih delnic	0	26
b)	Izdatki pri financiranju	(2.000)	(6.670)
	(Odplačila podrejenih obveznosti)	(2.000)	(6.670)
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a - b)	(1.500)	2.435
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	98	174
E.	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc + Cc)	(9.339)	(44.740)
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja (Pojasnilo 4.1. b)	38.822	83.388
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F) (Pojasnilo 4.1. b)	29.581	38.822

Spremna pojasnila so sestavni del skupinskih računovodskih izkazov.

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

UPRAVA BANKE:

članica uprave
mag. Barbara Cerovšek
Zupančič

predsednica uprave
Sonja Anadolli

Ljubljana, 13. 2. 2017

II. Pojasnila k skupinskim računovodskim izkazom za leto 2016

1. OSNOVNI PODATKI

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

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

Deželna banka Slovenije d. d. ni več javna družba v smislu 99. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov, saj je v letu 2015 v celoti zapadla izdaja obveznic banke, ki so kotirale na organiziranem trgu vrednostnih papirjev. Njene delnice niso uvrščene v trgovanje na nobenem organiziranem trgu.

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

Deželna banka Slovenije d. d. je v začetku leta 2014 z izvedbo dokapitalizacije pridobila kontrolo nad družbo Semenarna in jo pripoznala kot odvisno družbo banke.

Semenarna je največje semenarsko proizvodno, trgovsko in izvozno podjetje v Sloveniji ter širši regiji. Zoper to družbo se je dne 9. 7. 2012 začel postopek prisilne poravnave. Dne 14. 1. 2013 je bil izdan sklep Okrožnega sodišča v Ljubljani o potrditvi prisilne poravnave, ki je postal pravnomočen dne 6. 2. 2013. Po dokapitalizaciji Semenarne za denarne vložke v okviru postopka prisilne poravnave v letih 2013 in 2014 je banka v juliju 2014 postala 100-odstotni lastnik družbe Semenarna. Družba se je v juniju 2015 preoblikovala iz delniške družbe v družbo z omejeno odgovornostjo.

V postopku prvega uskupinjenja je bilo pripoznano slabo ime, in sicer kot presežek deleža obvladujoče družbe DBS d. d. v čisti poštenu vrednosti opredeljivih sredstev, dolgov in pogojnih obveznosti nad nabavno vrednostjo poslovne združitve.

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 2016 0,5 % (2015: -0,5 %). 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 pripravljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), sprejetimi v Evropski uniji (EU). V skupinskih računovodskih izkazih so odvisne družbe v celoti uskupinjene.

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 upoštevane pri pripravi izkazov za vsa predstavljena leta.

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

Spremembe računovodskih usmeritev

Skupina v poslovnem letu 2016 ni sprejela ali uporabila novih računovodskih usmeritev, ki bi se razlikovale glede na prejšnja poslovna obdobja in bistveno vplivale na računovodske izkaze tekočega leta.

Spremembe standardov in pojasnil, ki veljajo v tekočem računovodskem obdobju

V tekočem računovodskem obdobju veljajo naslednje spremembe veljavnih standardov in nova pojasnila, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) in sprejela EU:

- *Spremembe MRS 1 'Predstavljanje računovodskih izkazov'* – Pobuda za razkritje, ki jih je EU sprejela 18. decembra 2015 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- *Spremembe MRS 16 'Opredmetena osnovna sredstva' in MRS 41 'Kmetijstvo'* – Kmetijstvo: Rodne rastline – kot jih je EU sprejela 23. novembra 2015 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- *Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2010–2012)'*, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 2, MSRP 3, MSRP 8, MSRP 13, MRS 16, MRS 24 in MRS 38), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 17. decembra 2014 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. februarja 2015 ali pozneje);
- *Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2012–2014)'*, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 5, MSRP 7, MRS 19 in MRS 34), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 15. decembra 2015 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje).

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

Spremembe veljavnih standardov, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU ter še niso v veljavi

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov so že bili izdani, vendar še niso začeli veljati naslednji novi standardi in spremembe veljavnih standardov, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU:

- *MSRP 9 'Finančni instrumenti'*, ki ga je EU sprejela 22. novembra 2016 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje);
- *MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci'* in spremembe MSRP 15 'Datum začetka veljavnosti MSRP 15', ki ga je EU sprejela 22. septembra 2016 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).

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

Trenutno se MSRP, kot jih je sprejela EU, bistveno ne razlikujejo od predpisov, ki jih je sprejel Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS), razen naslednjih novih standardov, sprememb veljavnih standardov in novih pojasnil, ki na dan 31. 12. 2016 (spodaj navedeni datumi začetka veljavnosti veljajo za celoten MSRP) niso bili potrjeni za uporabo v EU:

- *MSRP 16 'Najemi'* (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje);
- *Spremembe MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci'* – Pojasnila k MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci' (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje);
- *Spremembe MRS 12 'Davki iz dobička'* – Pripoznavanje odloženih terjatev za davek iz naslova nerealiziranih izgub (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2017 ali pozneje);
- *Spremembe MRS 40 'Naložbene nepremičnine'* – Prenos naložbenih nepremičnin (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2018 ali pozneje);
- *Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2014–2016)'*, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 12 in MRS 28), predvsem za namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (spremembe MSRP 12 veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2017 ali pozneje, spremembe MSRP 1 in MRS 28 pa veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018);
- *OPMSRP 22 'Transakcije in predplačilo nadomestila v tuji valuti'* (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).

Skupina predvideva, da uvedba teh novih standardov in sprememb veljavnih standardov v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na njene računovodske izkaze, razen uvedba MSRP 9, kar je pojasnjeno v nadaljevanju pod naslovom Dodatne podrobnosti o posameznih standardih, ki bi lahko pomembneje vplivali na računovodske izkaze v prihodnosti, njihovih spremembah in pojasnilih.

Dodatne podrobnosti o posameznih standardih, ki bi lahko pomembneje vplivali na računovodske izkaze v prihodnosti, njihovih spremembah in pojasnilih

- *MSRP 9 'Finančni instrumenti'*, ki ga je OMRS izdal 24. julija 2014, je nadomestil MRS 39 'Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje'. MSRP 9 vključuje zahteve glede pripoznavanja in merjenja, slabitev, odprave pripoznanja in splošnega obračunavanja varovanja pred tveganji.

Razvrščanje in merjenje – MSRP 9 uvaja nov pristop razvrščanja finančnih sredstev, kar je odvisno od značilnosti denarnih tokov in poslovnega modela za upravljanje nekega finančnega instrumenta. Ta enotni pristop, ki temelji na načelu, nadomesti veljavne zahteve po MRS 39, ki temeljijo na pravilih. Novi model uvaja tudi enotno metodo za oslabitve vseh finančnih instrumentov.

Oslabitev – MSRP 9 prinaša novo metodo oslabitev glede na pričakovano izgubo, ki zahteva zgodnejše pripoznanje pričakovanih kreditnih izgub. Novi standard od podjetij zahteva obračunavanje pričakovanih kreditnih izgub od prvega pripoznanja finančnih instrumentov in zgodnejše pripoznavanje pričakovanih izgub za celotno obdobje.

Varovanje pred tveganji – MSRP 9 uvaja pomembno spremenjen model za varovanje pred tveganji s konkretnjšim razkritjem dejavnosti upravljanja s tveganji. Novi model predstavlja konkretno prenovo obračunavanja varovanja pred tveganji z usklajenostjo računovodskega obravnavanja z dejavnostmi upravljanja s tveganji.

Lastno kreditno tveganje – MSRP 9 odpravlja nestabilnost poslovnega izida zaradi sprememb v kreditnem tveganju iz naslova obveznosti, ki se merijo po pošteni vrednosti.

Sprememba obračunavanja pomeni, da dobički iz naslova zmanjšanja lastnega kreditnega tveganja pri takšnih obveznostih ne bodo več pripoznani v poslovnem izidu.

Uporaba novega standarda MSRP 9 'Finančni instrumenti'

Uporaba MSRP 9 bo postala obvezna za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje. Uporaba pred tem datumom je dovoljena, banka se ni odločila za uporabo tega standarda pred navedenim datumom.

Vpliv, ki naj bi ga imela začetna uporaba standarda MSRP 9 na računovodske izkaze

Uvedba MSRP 9 bo imela pomemben vpliv na različna področja delovanja banke. Vplivala bo na modele, procese, sisteme, podatke, ponudbo produktov, segmentacijo strank in drugo. Zaradi razsežnosti zahtev MSRP 9 in njegovega vpliva na celotno poslovanje uvedba standarda poteka projektno. V projekt so vključeni predstavniki vseh relevantnih poslovnih področij, računovodstva, upravljanja s tveganji, podpore poslom, poslovnega dela, tehnologije in IT. Postavljena sta plan aktivnosti za uvedbo MSRP 9 in spremljanje napredka uvedbe.

Največje spremembe MSRP 9 prinaša na področju oslabitev finančnih sredstev. Sedanji model za oblikovanje oslabitev po MRS 39 temelji na konceptu dejanskih izgub, medtem ko model za oblikovanje oslabitev po MSRP 9 temelji na modelu pričakovanih izgub. Oslabitve po MSRP 9 pričakujemo tudi za naložbe v dolžniške vrednostne papirje, ki so po veljavnem MRS 39 razvrščene v kategorijo finančnih sredstev do zapadlosti. V banki se z implementacijo MSRP 9 intenzivno ukvarjamo in ocenjujemo, da bodo oslabitve kot posledica uvedbe MSRP 9 s 1. 1. 2018 nekoliko višje. Za koliko se bodo dejansko povečale oslabitve v začetku leta 2018, bo odvisno od takratne kvalitete kreditnega portfelja in takratnega pričakovanega gibanja makroekonomskih kazalnikov.

Na dan izkaza finančnega položaja 31. 12. 2016 vpliva uvedbe MSRP 9 ni možno smiselno oceniti.

- *MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci'*, ki ga je OMRS objavil 28. maja 2014 (OMRS je 11. septembra 2015 datum veljavnosti MSRP 15 prestavil na 1. januar 2018, 12. aprila 2016 pa je izdal pojasnila k standardu). MSRP 15 določa način in čas pripoznanja prihodkov poročajočega podjetja ter od njega zahteva, da uporabnikom računovodskih izkazov zagotovi bolj informativna in relevantna razkritja. Standard nadomesti MRS 18 'Prihodki' in MRS 11 'Pogodbe o gradbenih delih' ter številna druga pojasnila, ki se navezujejo na prihodke. Uporaba standarda je obvezna za vsa podjetja, ki poročajo v skladu z MSRP, in velja za skoraj vse pogodbe s strankami; poglobitve izjeme pri tem so pogodbe o najemih, finančnih instrumentih in zavarovanju. Glavno načelo novega standarda je, da pripoznavanje prihodkov opisuje prenos blaga oziroma storitev na stranko v znesku, ki odraža izplačilo (tj. plačilo), ki ga podjetje pričakuje v zameno za omenjeno blago oziroma storitev. Novi standard prinaša tudi izboljšana razkritja prihodkov, navodila za posle, ki doslej niso bili popolnoma obravnavani (na primer: prihodki iz naslova storitev in spremembe pogodb), ter izboljšane smernice za pripoznavanje dogovorov, ki vsebujejo več elementov. Standard bo vplival na komitente in s tem posredno lahko tudi na Skupino.
- *MSRP 16 'Najemi'*, ki ga je OMRS objavil 13. januarja 2016. Najemnik v skladu z MSRP 16 pripozna pravico uporabe sredstva in obveznosti iz najema. Pravica uporabe sredstva je obravnavana na podoben način kot druga nefinančna sredstva in se v skladu s tem tudi amortizira. Obveznost iz najema je na začetku vrednotena po sedanji vrednosti najemnin, plačanih v obdobju najema, diskontirani po implicitni obrestni meri, če jo je mogoče takoj določiti. Če te mere ni mogoče takoj določiti, mora najemnik uporabiti predpostavljeno obrestno mero izposojanja. Tako kot pri MRS 17, ki ga je nadomestil MSRP 16, najemodajalec najem opredeli kot poslovni ali finančni najem glede na naravo najema. Najem se razvrsti kot finančni najem, če se z njim prenesejo vsa pomembna tveganja in koristi, povezane z lastništvom oziroma z zadevnim sredstvom. V nasprotnem primeru gre

za poslovni najem. Pri finančnem najemu najemodajalec finančne prihodke pripozna v obdobju najema na podlagi vzorca, ki odraža stalno obdobjno stopnjo donosnosti čiste naložbe. Plačila iz poslovnega najema najemodajalec pripozna kot prihodke na podlagi enakomerne časovne metode, oziroma če vzorec odraža prej zmanjšanje koristi iz rabe tega sredstva, uporabi drugo sistematično metodo. Skupina bo izvedla ustrezne prilagoditve na nov standard.

2.2. Uskupinjevanje

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

2.3. 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 in 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

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

Pred odločitvijo, ali je treba prikazati izgubo v izkazu poslovnega izida, Skupina preveri, ali obstajajo informacije, ki označujejo zmanjšanje ocenjenih denarnih tokov iz naslova skupine posojil. Dokazi vključujejo informacije o poslabšanju plačilne sposobnosti dolžnikov ali poslabšanju gospodarskih pogojev in okoliščin. Prihodnji denarni tokovi v skupini finančnih sredstev se ocenjujejo na podlagi preteklih izkušenj in izgub pri sredstvih, ki nosijo kreditno tveganje, podobno kot sredstva v Skupini. Individualne ocene so opravljene na osnovi projekcije prihodnjih denarnih tokov z upoštevanjem vseh relevantnih informacij glede finančnega položaja in plačilne sposobnosti dolžnika.

Metodologija in predpostavke, uporabljene pri ocenjevanju prihodnjih denarnih tokov, so predmet rednih preverjanj, da bi se zmanjšale razlike med ocenjenimi in dejanskimi izgubami.

Posojila, ki so bila posamično ocenjena in pri katerih se ne ugotovi prisotnosti znakov oslavitve, se nato na podlagi preteklih izkušenj in izgub vključijo v skupino po kreditnih tveganjih sorodnih posojil.

(b) Oslabitev lastniških instrumentov, razpoložljivih za prodajo

Lastniški instrumenti, razpoložljivi za prodajo, so oslabljeni, če pride do pomembnega padca njihove poštene vrednosti pod nabavno vrednost. Odločitev, kaj predstavlja pomemben ali dolgotrajen padec poštene vrednosti, temelji na ocenah. Pri postavitvi teh ocen Skupina poleg drugih faktorjev upošteva nestanovitnost (spremenljivost) cen delnic. Oslabitev označujejo tudi dokazi o poslabšanju finančnega položaja izdajatelja instrumenta, poslabšanje uspešnosti panoge, spremembe v tehnologiji in poslovanju.

(c) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

V skladu z napotki MRS 39 Skupina razvrsti v skupino finančnih sredstev v posesti do zapadlosti finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili in določeno zapadlostjo. Pri tej razvrstitvi se Skupina zanaša na svojo presojo, pri čemer preuči svoj namen in sposobnost držati taka sredstva do zapadlosti. Če Skupina ne bi bila sposobna držati naložbe do zapadlosti, z izjemo posebnih okoliščin, kot je recimo prodaja zanemarljivega deleža tik pred zapadlostjo, bi

posledično morala celotno skupino prerazvrstiti med finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo. V tem primeru bi morala naložbe prevrednotiti na pošteno vrednost.

(d) 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.

(e) Davki

Skupina obračunava in plačuje davek od dohodka le v Sloveniji. Za oceno 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 po stanju 31. 12. 2016 nima izdanih vrednostnih papirjev, ki bi kotirali na organiziranem trgu kapitala, zato ni zavezana k razkritjem 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, razpoložljivih za prodajo, se prikažejo v presežku iz prevrednotenja, 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

Skupina razvršča svoja finančna sredstva v naslednje skupine: finančna sredstva, vrednotena po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida, posojila in terjatve, finančna sredstva v posesti do zapadlosti in finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo. Poslovodstvo določi razporeditev naložb ob začetnem pripoznanju.

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

Ta kategorija se razdeli na dve skupini: finančni instrumenti v posesti za trgovanje in finančni instrumenti po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida.

Skupina razpolaga samo s finančnimi sredstvi v posesti za trgovanje.

(b) Posojila in terjatve

Posojila in terjatve so finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu, razen: (a) tistih, ki se jih namerava prodati v kratkem času in ki so razvrščena v kategorijo finančnih sredstev v posesti za trgovanje, ter tistih, ki se jih ob pridobitvi razvrsti v kategorijo finančnih naložb po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida; (b) tistih, ki se jih ob pridobitvi razvrsti v kategorijo finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo; ali (c) tistih, pri katerih lastnik ne dobi povrnjene večine vrednosti začetne naložbe iz razlogov, ki niso kreditno poslabšanje.

(c) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti so finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili in določeno zapadlostjo, ki jih ima Skupina namen posedovati do zapadlosti. V primeru, da Skupina odproda več kot zanemarljivi delež sredstev v posesti do zapadlosti, bi se celotna kategorija prerazvrstila v sredstva, razpoložljiva za prodajo.

(d) Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, 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.

(e) Merjenje in priznavanje

Nakupi in prodaje finančnih instrumentov po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida, finančnih sredstev do zapadlosti in finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se priznajo na datum sklenitve posla – na datum, ko se Skupina zaveže, da bo sredstvo kupila ali prodala. Izvedeni finančni instrumenti so priznani na osnovi datuma trgovanja.

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

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, in finančna sredstva po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida se vrednotijo po pošteni vrednosti. Posojila in terjatve ter finančne naložbe v posesti do zapadlosti 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, priznajo v izkazu poslovnega izida v obdobju, v katerem nastanejo. Dobički in izgube iz naslova vrednotenja po pošteni vrednosti se pri finančnih sredstvih, razpoložljivih za prodajo, prikažejo neposredno v kapitalu in se prenesejo v izkaz poslovnega izida, ko je sredstvo prodano ali oslabiljeno. Takrat se kumulativni dobički ali izgube, ki so bili predhodno prikazani v kapitalu, priznajo v izkazu poslovnega izida.

Obresti iz naslova efektivne obrestne mere in tečajne razlike pri denarnih sredstvih, razpoložljivih za prodajo, se priznajo v izkazu poslovnega izida. Dividende iz finančnih instrumentov, razpoložljivih za prodajo, se priznajo 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

(a) Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Skupina na vsak datum izkaza finančnega položaja oceni, ali obstaja nepristranski dokaz o morebitni oslabilnosti finančnega sredstva ali skupine finančnih sredstev. Izgube zaradi oslabitve se priznajo samo, če obstajajo nepristranski dokazi o oslabitvi zaradi dogodka/dogodkov (ali »škodnega dogodka«), ki se zgodi(jo) po začetnem priznanju zadevnih finančnih sredstev ter vpliva(jo) na ocenjene prihodnje denarne tokove finančnega sredstva ali skupin finančnih sredstev in ga/jih je mogoče zanesljivo oceniti.

Skupina uporablja naslednja merila za ugotavljanje nepristranskosti dokazov o oslavitvah finančnih sredstev:

- zamude pri poravnavanju pogodbenih obveznosti za plačilo glavnice in obresti,
- finančne težave dolžnika,
- neupoštevanje pogodbenih zavez oziroma nespoštovanje pogodbenih pogojev,

- začetek stečajnega postopka ali prisilne poravnave,
- poslabšanje dolžnikovega konkurenčnega položaja.

Skupina najprej oceni, ali obstajajo nepristranski dokazi o posamezni oslabitvi za finančno sredstvo, ki je pomembno posamično (skupna izpostavljenost komitenta presega 0,5 % kapitala banke), in posamično ali skupinsko za finančno sredstvo, ki posamično ni pomembno. Če Skupina ugotovi, da ni nepristranskih dokazov o oslabitvi posameznega finančnega sredstva, posamično pomembnega ali nepomembnega, vključi sredstva v skupino finančnih sredstev, ki so izpostavljena podobnim kreditnim tveganjem, in jih skupinsko presoja glede morebitne oslabiljenosti. Sredstva, pri katerih je bila oslabilitev presojana posamično in pri katerih se izguba zaradi oslabilitve pripozna ali ponovno pripozna, se ne vključijo v skupinsko preverjanje oslabilitve.

Izguba, nastala zaradi oslabilitve, se izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo pričakovanih prihodnjih denarnih tokov (brez prihodnjih kreditnih izgub, ki še niso nastale), diskontiranih po prvotni efektivni obrestni meri finančnega sredstva. Knjigovodska vrednost sredstva se zmanjša s preračunom na kontu popravka vrednosti, izguba zaradi oslabilitve pa se pripozna v izkazu poslovnega izida. Če za posojilo ali finančno sredstvo v posesti do zapadlosti v plačilo velja spremenljiva obrestna mera, se za diskontiranje denarnih tokov in ugotavljanje morebitnih izgub zaradi oslabilitve uporablja trenutna efektivna obrestna mera, določena s pogodbo.

Izračun sedanje vrednosti na podlagi pričakovanih prihodnjih denarnih tokov v primeru zavarovanih finančnih sredstev kaže pričakovane denarne tokove, ki lahko nastanejo zaradi unovčitve zavarovanj, zmanjšanih za stroške pridobitve in prodaje zavarovanja, ne glede na to, ali je njihova unovčitev verjetna ali ne.

Za potrebe skupinskega ocenjevanja oslabilitve se finančna sredstva razvrstijo v skupine od A do E, upoštevaje sorodne značilnosti glede kreditnega tveganja, med njimi zlasti oceno finančnega položaja posameznega dolžnika, njegove zmožnosti zagotovitve zadostnega denarnega pritoka za redno izpolnjevanje obveznosti do Skupine v prihodnosti, vrste in obsega zavarovanja sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do posameznega dolžnika in izpolnjevanja dolžnikovih obveznosti do Skupine v preteklih obdobjih.

Potrebne slabitve za skupino finančnih sredstev se ocenijo na osnovi izkušenj s preteklimi izgubami pri sredstvih s podobnimi značilnostmi glede kreditnega tveganja. Dejanske izgube so prilagojene na podlagi trenutnih podatkov, ki kažejo učinke, ki niso imeli vpliva na obdobje, v katerem so dejanske izgube nastale, in izločenih učinkov preteklih obdobj, ki ne obstajajo več. Skupina redno preverja ustreznost uporabljene metodologije in ocen, uporabljenih za določanje prihodnjih denarnih tokov.

Skupina podjetja se razdeli v podskupine glede na bonitetno oceno posameznega dolžnika. Pričakovano izgubo iz kreditnega tveganja za posamezno podskupino podjetij Skupina izračuna na podlagi agregatne prehodne matrike in izračunane povprečne stopnje nepoplačljivosti za posamezno podskupino. Letna prehodna matrika podaja verjetnost prehodov dolžnika iz ene bonitetne skupine v drugo bonitetno skupino v obdobju enega leta. Pri ocenjevanju izgub se upoštevajo tako pretekle izkušnje z izgubami kot tudi dejavniki, ki kažejo trenutno stanje.

Skupino prebivalstvo Skupina razdeli v skupini prebivalstvo ter podjetniki in kmetje brez matične številke, zatem obe skupini razdeli v podskupine glede na bonitetno oceno finančnega sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančni postavki. Pričakovana izguba iz kreditnega tveganja za posamezno podskupino je določena na podlagi merila rednosti poravnavanja obveznosti do Skupine.

Izpostavljenosti do držav, centralnih bank, bank in izpostavljenosti, ki so zavarovane s prvovrstnim zavarovanjem, Skupina ne slabi oziroma za njih ne oblikuje rezervacij.

Odstotki pričakovane izgube iz naslova kreditnega tveganja za skupinsko ocenjevanje podjetij se v Skupini izračunajo enkrat letno oziroma med letom v primeru pomembnih spremenjenih okoliščin v Skupini in/ali na trgu.

Skupina redno preverja metodologijo in predpostavke, uporabljene pri ocenjevanju izgub. Ocene izgub se morajo prilagoditi spremenjenim okoliščinam v Skupini in na trgu ter zakonodaji.

Če posojila ni mogoče izterjati, se odpiše v breme popravka vrednosti zaradi oslabitve posojil. Taka posojila se odpišejo, potem ko se izvedejo vsi potrebni postopki in ko se ugotovi znesek izgube.

Če se v naslednjem obdobju velikost izgube zaradi oslabitve zmanjša in se to zmanjšanje nepristransko poveže z dogodkom, ki je nastal potem, ko je bila oslabitev že pripoznana (tak dogodek je na primer izboljšanje bonitetne ocene dolžnika), se prvotno pripoznane izgube zaradi oslabitve razveljavijo prek konta popravka vrednosti, razveljavljeni znesek pa se pripozna v izkazu poslovnega izida med prihodki iz odprave oslabitve.

(b) Sredstva, razpoložljiva za prodajo

Skupina na vsak datum izkaza finančnega položaja oceni, ali obstaja kak nepristranski dokaz o morebitni oslabiljenosti finančnih sredstev ali skupine finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo. V primeru kapitalskih naložb, ki so razpoložljive za prodajo, se pri ugotavljanju, ali je prišlo do oslabitve, upošteva pomembno ali dolgotrajno padanje pošteno vrednosti vrednostnega papirja pod njegovo nabavno vrednost. Če obstajajo taki dokazi oslabitve finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se nabrana izguba, pripoznana v kapitalu – izmerjena kot razlika med ocenjenimi stroški in trenutno pošteno vrednostjo, zmanjšana za izgube zaradi oslabitve sredstva, pripoznane v poslovnem izidu – izloči iz kapitala in pripozna v izkazu poslovnega izida. Izgube zaradi oslabitve, ki so pripoznane v poslovnem izidu za kapitalske naložbe, razpoložljive za prodajo, se ne morejo razveljaviti prek poslovnega izida. Če se v poznejšem obdobju poštena vrednost dolžniškega instrumenta, razvrščenega med sredstva, razpoložljiva za prodajo, poveča in se to povečanje lahko neposredno poveže z dogodkom, ki je nastal po pripoznanju oslabitve v dobičku ali izgubi, se izgube zaradi oslabitve razveljavijo in pripoznajo prek izkaza poslovnega izida.

2.11. Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva

Vsa opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva se začetno pripoznajo po nabavni vrednosti. 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.

Uporabljene letne stopnje amortizacije so:

	2016 %	2015 %
Gradbeni objekti	2,0-4,0	2,0-4,0
Računalniška oprema	20,0-30,0	20,0-30,0
Programska oprema	10,0-20,0	10,0-20,0
Motorna vozila	12,5-20,0	12,5-20,0
Druga oprema	4,0-30,0	4,0-30,0

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 prikazuje naložbene nepremičnine po pošteni vrednosti.

Pri določanju poštene vrednosti naložbenih nepremičnin je bila uporabljena metoda kapitalizacije donosa (metoda diskontiranja prihodnjih donosov).

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 poštenu vrednosti, znižani za stroške prodaje, in sicer po tisti, ki je nižja.

2.14. Zaloge

Zaloge se razvrščajo pod Druga sredstva in jih sestavljajo jo premožnine oziroma nepremičnine z namenom nadaljnje prodaje. Izkazujejo se po nižji od nabavne in čiste iztržljive vrednosti. Enoto zaloge 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

Najem je opredeljen kot finančni najem, če se prenesejo skoraj vsa tveganja in koristi, ki izhajajo iz lastništva. Najem je opredeljen kot poslovni najem, če se večina tveganj, ki izhajajo iz lastništva, ne prenese.

(a) Kjer je Skupina najemodajalec

Vsi najemi, pri katerih je Skupina najemodajalec, so poslovni najemi. Skupina najema nekatere poslovne prostore in prostore za bankomate. Dana plačila na osnovi poslovnih najemov so odhodki in se v izkaz poslovnega izida vključujejo sorazmerno glede na čas trajanja pogodbe.

V primerih, ko je poslovni najem predčasno prekinjen, se vsa plačila, zahtevana s strani najemodajalca, pripoznajo kot strošek v obdobju prekinitve pogodbe.

(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, razpoložljivi za prodajo, 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 17 %.

Tekoči davek od dohodka pravnih oseb je obračunan v skladu z Zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb v višini 17 % od ugotovljene davčne osnove (v letu 2015: 17 %).

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 davek se izmerijo po davčnih stopnjah, za katere se pričakuje, da se bodo uporabljale v poslovnem letu, ko bo terjatev za odloženi davek povrnjena oziroma obveznost za odloženi davek poravnana, in so zasnovane na davčnih stopnjah (in davčnih predpisih), uveljavljenih do dneva izkaza finančnega položaja.

Najpomembnejše začasne razlike izvirajo iz davčne izgube, oslabitve naložb v odvisne družbe, vrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, in rezervacij.

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, razpoložljivih za prodajo, na pošteno vrednost, se izkaže neposredno v kapitalu in se pozneje prenese v izkaz poslovnega izida skupaj z dobičkom oziroma izgubo iz naslova vrednotenja.

Odložene obveznosti za davke so pripoznane iz naslova prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo.

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 bile odobrene s strani lastnikov banke.

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

(c) Lastne delnice

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

2.22. 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 jih Skupina pripoznava po višji izmed začetnih vrednosti, zmanjšane za prihodke iz opravnin, prejetih enakomerno preko obdobja življenjske dobe garancije, in ocene stroškov, potrebnih za poravnavo obveznosti iz garancije na dan poročanja. Te ocene temeljijo na preteklih podatkih oziroma izkušnjah s podobnimi posli v preteklosti in presoji posloводства.

2.23. Poslovanje po pooblastilu

Skupina ponuja svojim strankam, pravnim in fizičnim osebam, storitve upravljanja premoženja ter storitve kreditiranja po pooblastilu. Za te storitve je strankam zaračunana opravnina. Podrobnosti so predstavljene v pojasnilu 4.30. a. Ta sredstva niso vključena v izkazu finančnega položaja Skupine.

3. POJASNILA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA**3.1. Prihodki in odhodki za obresti**

	2016	2015
Prihodki iz obresti		
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1	6
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	190	606
Kreditni bankam	29	13
Kreditni centralni banki	1	3
Kreditni strankam, ki niso banke	16.262	22.425
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	3.079	3.046
Finančni najem (leasing)	285	247
Druga sredstva	41	41
SKUPAJ	19.888	26.387
Odhodki za obresti		
Vloge in kreditni bank	735	998
Kreditni od centralne banke	24	50
Vloge strank, ki niso banke	2.315	4.868
Kreditni strank, ki niso banke	43	20
Obveznice	0	522
Potrdila o vlogah	128	202
Podrejene obveznosti	244	296
Podrejene vloge in kreditni	336	291
Druge obveznosti	54	38
SKUPAJ	3.879	7.321
CISTE OBRESTI	16.009	19.066

3.2. Prihodki iz dividend

	2016	2015
Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	9	6
SKUPAJ	9	6

3.3. Prihodki in odhodki iz opravnin

	2016	2015
Prihodki iz opravnin		
Plačilni promet	4.433	3.693
Posredniško poslovanje	169	156
Administrativne storitve	3.556	3.528
Dana jamstva	369	492
Poslovanje z vrednostnimi papirji	237	123
Kreditni posli	349	313
SKUPAJ	9.113	8.305
Odhodki za opravnine		
Bančne storitve	760	780
Poslovanje z vrednostnimi papirji	120	93
Plačilni promet	784	717
Izdano poročilo RS za obveznice	0	352
Opravnine franšiznih prodajalnih Semenarne	438	431
Opravnine trgovskih zastopnikov Semenarne	268	273
Druge storitve	8	17
SKUPAJ	2.378	2.663
CISTE OPRAVINE	6.735	5.642

3.4. Realizirani čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	2016	2015
Realizirani dobički	48	331
Dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	48	331
Realizirani čisti dobički/izgube iz kreditov	5	(95)
Dobički iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga in drugih finančnih sredstev)	118	166
Izgube iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga in drugih finančnih sredstev)	113	261
Realizirani čisti dobički/izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	(37)	(19)
Dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	1	1
Izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	38	20
REALIZIRANI ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	16	217

V letu 2016 so bili realizirani dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, v višini 48 tisoč EUR in so bili doseženi iz prodaje lastniških vrednostnih papirjev (leto 2015: 0 EUR iz prodaje lastniških vrednostnih papirjev).

3.5. Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju

	2016	2015
Čisti dobički/izgube iz trgovanja z delnicami in deleži	2	7
Čisti dobički/izgube iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji	0	(3)
Čisti dobički/izgube pri nakupu in prodaji tujih valut	149	153
Čisti dobički/izgube iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih trgovanju	(8)	58
SKUPAJ ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	143	215

3.6. Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik

	2016	2015
Pozitivne tečajne razlike	1.166	1.928
Negativne tečajne razlike	1.124	1.707
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	42	221

3.7. Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev

	2016	2015
Dobički		
- iz odprave pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	35	104
- iz odprave pripoznanja naložbenih nepremičnin	296	0
- prihodki od prodaje in drugo	30.109	28.537
SKUPAJ	30.440	28.641
Izgube		
- nabavna vrednost prodanega blaga	21.370	19.741
- izgube ob odpravi pripoznanja naložbenih nepremičnin	0	18
- izgube ob odpravi pripoznanja drugih sredstev, razen sredstev v posesti za prodajo	74	124
SKUPAJ	21.444	19.883
SKUPAJ ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	8.996	8.758

Dobički in izgube iz naslova odprave pripoznanja drugih sredstev se v glavnini nanašajo na prihodke od prodaje in stroške blaga ter materiala Semenarne.

3.8. Drugi čisti poslovni dobički/izgube

	2016	2015
Drugi poslovni prihodki		
Prihodki za nebančne storitve	134	127
Prihodki iz najemnin (Pojasnilo 4.10. b)	148	104
Prihodki iz denacionalizacije	261	256
Drugi poslovni prihodki	564	926
SKUPAJ	1.107	1.413
Drugi poslovni odhodki		
Davki	20	24
Prispevki	249	241
Članarine in podobno	108	97
Davek od finančnih storitev	819	777
Sklad za jamstvo vlog	839	0
Sklad za reševanje bank	20	0
Drugi poslovni odhodki	102	335
SKUPAJ	2.157	1.474
DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE	(1.050)	(61)

Prihodki iz denacionalizacije se nanašajo na prejeta sredstva iz denacionalizacijskih postopkov. Med drugimi poslovnimi odhodki so odhodki iz naslova davka na finančne storitve.

Denacionalizacijske pridobitve po vrstah premoženja

	2016			2015		
	Prihodki	Odhodki	Skupaj	Prihodki	Odhodki	Skupaj
Nepremičnine						
- pridobitve - vračilo v naravi	208	0	208	0	0	0
- odškodnine, poravnave	0	0	0	58	0	58
- najemnine	53	0	53	198	0	198
- prevrednotenje naložbene nepremičnine	0	7	(7)	0	159	(159)
- odvetniške, svetovalne storitve in takse	0	11	(11)	0	9	(9)
SKUPAJ	261	18	243	256	168	88

Skupaj so neposredni in posredni neto prihodki, povezani z denacionalizacijo, v letu 2016 znašali 243 tisoč EUR (2015: 88 tisoč EUR neto prihodkov).

3.9. Administrativni stroški

	2016	2015
Stroški dela		
Bruto plače	11.811	11.571
Dajatve za socialno zavarovanje	856	846
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	1.055	1.032
Druge dajatve, odvisne od bruto plač	10	(3)
Odpravnine in odškodnine	73	212
Drugi stroški dela	2.176	2.197
SKUPAJ	15.981	15.855
Splošni in administrativni stroški		
Stroški materiala	583	570
Stroški storitev	5.969	5.801
SKUPAJ	6.552	6.371
SKUPAJ	22.533	22.226

Med stroški storitev za leto 2016 so tudi stroški revizijskih storitev v višini 66 tisoč EUR.

3.10. Amortizacija

	2016	2015
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev (Pojasnilo 4.9.)	1.822	2.027
Amortizacija neopredmetenih dolgoročnih sredstev (Pojasnilo 4.11.)	252	281
SKUPAJ	2.074	2.308

3.11. Rezervacije

	2016	2015
Neto rezervacije za zunajbilančne obveznosti	(141)	212
Odhodki od oblikovanih rezervacij za zunajbilančne obveznosti (Pojasnilo 4.20. d)	2.859	3.830
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za zunajbilančne obveznosti (Pojasnilo 4.20. d)	3.000	3.618
Neto druge rezervacije		
Neto rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	111	97
Odhodki od oblikovanih rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	111	98
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	0	1
Neto rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	0	(10)
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	0	10
Neto rezervacije za druge rezervacije	(6)	1
Odhodki od oblikovanih rezervacij za druge rezervacije	0	1
Prihodki iz ukinjenih rezervacij iz drugih rezervacij	6	0
NETO REZERVACIJE	(36)	300

3.12. Oslabitve

	2016	2015
Neto oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.544	4.104
Neto oslabitve kreditov	2.540	4.064
Oslabitve kreditov	11.692	15.998
Odprava oslabitev kreditov	9.152	11.934
Neto oslabitve drugih finančnih sredstev	4	40
Oslabitve drugih finančnih sredstev	165	112
Odprava oslabitev drugih finančnih sredstev	161	72
Neto oslabitve drugih sredstev	616	1.737
Neto oslabitve naložbenih nepremičnin	238	216
Oslabitve naložbenih nepremičnin (Pojasnilo 4.10. b)	772	365
Odprava oslabitev naložbenih nepremičnin (Pojasnilo 4.10. b)	534	149
Neto oslabitve drugih sredstev	378	1.521
Oslabitve zalog nepremičnin	378	1.521
NETO OSLABITVE	3.160	5.841

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

	2016	2015
Dobički od nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	73	118
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	73	118

3.14. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

	2016	2015
Davek iz dobička	220	271
Odloženi davek (Pojasnilo 4.21. d)	275	155
SKUPAJ	495	426
Dobiček/izguba pred obdavčitvijo	3.242	3.507
Davek, izračunan po 17 % davčni stopnji	551	596
Davčno nepriznani prihodki	(16)	(43)
Davčno nepriznani odhodki	327	316
Davčne olajšave	(367)	(443)
SKUPAJ	495	426
Efektivna davčna stopnja (v %)	15	12

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.

3.15. Dobiček na delnico

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

	2016	2015
Čisti dobiček (v tisoč evrih)	2.747	3.081
Tehtano povprečno število navadnih delnic	4.228.995	4.228.055
Osnovni in popravljeni dobiček/izguba na delnico (v evrih na delnico)	0,649563	0,728704

Osnovni dobiček na delnico znaša za leto 2016 0,649563 EUR (2015: 0,728704 EUR osnovnega dobička). Tehtano povprečno število izdanih navadnih delnic, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., za leto 2016 je bilo 4.228.995 z odštetimi lastnimi delnicami in lastnimi delnicami banke v lasti Semearne (2015: 4.228.055).

Knjigovodska vrednost delnice Skupine je na dan 31. 12. 2016 znašala 12,932528 EUR (31. 12. 2015: 12,424950 EUR) in 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 nima izdanih finančnih instrumentov z opcijo zamenljivosti v delnice.

4. POJASNILA K IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA

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

a) Razčlenitev po vrstah

	2016	2015
Denar		
Denar v blagajni	7.605	7.657
Stanje na računih pri centralni banki	12.753	15.668
Vpogledne vloge pri bankah	4.329	10.083
SKUPAJ (Pojasnilo 4.1. b)	24.687	33.408

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. 2016 do 31. 12. 2016 so mesečno v povprečju znašale 4.801 tisoč EUR, povprečne mesečne presežne rezerve pa so bile 9.145 tisoč EUR.

Letna obrestna mera za sredstva na računu obveznih rezerv je v obdobju od 1. 1. 2016 do 15. 3. 2016 znašala 0,05 %, od 16. 3. 2016 do 31. 12. 2016 pa 0,00 %. Za presežek sredstev na računu obveznih rezerv pa je letna obrestna mera znašala –0,30 % v obdobju od 1. 1. 2016 do 15. 3. 2016 in –0,40 % v obdobju od 16. 3. 2016 do 31. 12. 2016.

b) Gibanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov

	Stanje 1. januarja 2016	Tečajne razlike	Neto povečanje/ (zmanjšanje)	Stanje 31. decembra 2016
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah (Pojasnilo 4.1. a)	33.408	26	(8.747)	24.687
Kreditni bankam (Pojasnilo 4.4. b)	5.414	72	(592)	4.894
SKUPAJ	38.822	98	(9.339)	29.581

4.2. Finančna sredstva, namenjena trgovanju

a) Razčlenitev finančnih sredstev, namenjenih trgovanju

	2016	2015
Delnice in deleži		
- kotirajoče	0	216
Obveznice		
- kotirajoče	0	42
SKUPAJ	0	258

b) Gibanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju

	2016	2015
Delnice in deleži		
Stanje 1. januarja	216	340
- pridobitev	0	205
- prevrednotenje	0	10
- prerazvrstitev	(216)	(339)
Stanje 31. decembra	0	216
Dolžniški vrednostni papirji		
Stanje 1. januarja	42	124
- pridobitev	0	9
- prodaja/dospetje	(42)	(88)
- prevrednotenje	0	(3)
Stanje 31. decembra	0	42
Kredit*		
Stanje 1. januarja	0	19
- povečanje	0	0
- prodaja	0	(19)
Stanje 31. decembra	0	0
SKUPAJ	0	258

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

4.3. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo**a) Razčlenitev vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo**

	2016	2015
Delnice in deleži		
- nekotirajoče	3.987	4.073
Obveznice		
- kotirajoče	4.361	5.853
SKUPAJ	8.348	9.926

Skupina je v letu 2016 znižala stanje naložb v vrednostne papirje, razpoložljive za prodajo, za 1.578 tisoč EUR, od tega je za 1.492 tisoč EUR znižala stanje dolžniških vrednostnih papirjev, za 89 tisoč EUR stanje delnic in deležev po nabavni vrednosti nefinančnih družb ter za 3 tisoč EUR povečala stanje Sklada za reševanje bank (2015: 2.699 tisoč EUR).

b) Gibanje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo

	2016	2015
Stanje 1. januarja	9.926	22.409
Nakupi	102	5.279
Konverzija terjatev v kapital	608	0
Prodaja	(744)	(16.982)
Dospetja	(1.426)	0
Razlika v ceni	48	(330)
Sprememba poštene vrednosti (Pojasnilo 4.25.)	(166)	(450)
Stanje 31. decembra	8.348	9.926

4.4. Krediti bankam**a) Razčlenitev po vrstah kreditov**

	2016	2015
Kreditni centralni banki	2.086	1.963
Kreditni domačim bankam	3.014	3.158
Kreditni tujim bankam	0	500
SKUPAJ	5.100	5.621

b) Razčlenitev po ročnosti kreditov

	2016	2015
Kratkoročni krediti	4.894	5.416
Dolgoročni krediti	206	205
SKUPAJ	5.100	5.621

Kreditni bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev v višini 4.894 tisoč EUR (2015: 5.414 tisoč EUR) so vključeni v izkazu denarnih tokov kot denarni ustrezniki (pojasnilo 4.1. b).

4.5. Krediti strankam, ki niso banke**a) Razčlenitev po vrstah kreditov**

	2016	2015
Kreditni	608.494	635.433
Finančni najem (leasing)	10.798	10.482
Okvirni krediti	18.153	18.802
Popravki vrednosti	(37.818)	(44.506)
SKUPAJ	599.627	620.211

b) Gibanje popravkov vrednosti

	2016	2015
Stanje 1. januarja	44.506	97.009
Povečanja (skozi oslabitve)	11.692	15.998
Poplačila (skozi oslabitve)	(8.457)	(11.934)
Prenos v zunajbilanco (brez odpisov)	(4.146)	(43.647)
Odpisi	(3.149)	(12.296)
Izključene obresti (bilančne terjatve)	(2.628)	122
Konverzija v kapitalske naložbe	0	(746)
Stanje 31. decembra	37.818	44.506

V letu 2016 so bile v zunajbilanco prenesene 100-odstotno oslabiljene terjatve v znesku 4.146 tisoč EUR (2015: 43.647 tisoč EUR).

c) Kreditni strankam, ki niso banke, vključujejo tudi terjatve iz naslova finančnega najema

	2016	2015
Bruto terjatve iz naslova finančnega najema		
Zapadle do 1 leta	5.319	5.675
Zapadle od 1 leta do 5 let	3.173	1.958
Zapadle nad 5 let	2.306	2.849
SKUPAJ	10.798	10.482
Popravki vrednosti	(3.562)	(4.326)
Neto terjatve iz naslova finančnega najema	7.236	6.156

4.6. Druga finančna sredstva**a) Razčlenitev po vrstah drugih finančnih sredstev**

	2016	2015
Terjatve do kupcev	4.473	4.545
Terjatve za obresti	2	2
Terjatve za opravnine	134	135
Terjatve po drugih osnovah	747	702
Druge aktivne časovne razmejitve	298	74
Popravki drugih finančnih sredstev	(2.900)	(3.195)
SKUPAJ	2.754	2.263

b) Gibanje popravkov vrednosti drugih finančnih sredstev

	2016	2015
Stanje 1. januarja	3.195	3.543
Povečanja (skozi oslabitve)	165	112
Poplačila (skozi oslabitve)	(161)	(72)
Prenos na kredite	0	(332)
Prenos v zunajbilanco	(57)	(11)
Odpisi	(242)	(45)
Stanje 31. decembra	2.900	3.195

4.7. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti**a) Razčlenitev vrednostnih papirjev v posesti do zapadlosti**

	2016	2015
Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti		
Dolgoročni vrednostni papirji države	140.941	157.090
SKUPAJ	140.941	157.090

b) Gibanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

	2016	2015
Stanje 1. januarja	157.090	107.133
Nakupi	68.495	83.263
Dospetja	(84.644)	(33.306)
Stanje 31. decembra	140.941	157.090

4.8. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje

	2016	2015
Opredmetena osnovna sredstva v posesti za prodajo	179	1.641
SKUPAJ	179	1.641

4.9. Opredmetena osnovna sredstva

Leto 2016	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	40.799	3.991	17.064	1.415	0	63.269
Povečanja	1.817	0	0	0	981	2.798
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	0	228	263	490	(981)	0
Zmanjšanja	(136)	(157)	(139)	(789)	0	(1.221)
Stanje 31. decembra	42.480	4.062	17.188	1.116	0	64.846
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	9.963	3.664	14.644	576	0	28.847
Povečanja	295	0	0	0	0	295
Zmanjšanja	(18)	(155)	(60)	(423)	0	(656)
Amortizacija	779	156	682	205	0	1.822
Stanje 31. decembra	11.019	3.665	15.266	358	0	30.308
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja	30.836	327	2.420	839	0	34.422
Stanje 31. decembra	31.461	397	1.922	758	0	34.538

Neodpisana vrednost nepremičnin, zastavljenih za prejeta posojila, je 14.445 tisoč EUR.

Leto 2015	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	41.606	5.468	17.051	2.164	0	66.289
Povečanja	4	0	0	393	559	956
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	0	212	369	34	(559)	56
Zmanjšanja	(811)	(1.689)	(356)	(1.176)	0	(4.032)
Stanje 31. decembra	40.799	3.991	17.064	1.415	0	63.269
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	9.489	5.177	14.162	990	0	29.818
Povečanja						0
Zmanjšanja	(238)	(1.686)	(380)	(694)	0	(2.998)
Amortizacija	712	173	862	280	0	2.027
Stanje 31. decembra	9.963	3.664	14.644	576	0	28.847
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja	32.117	291	2.889	1.174	0	36.471
Stanje 31. decembra	30.836	327	2.420	839	0	34.422

4.10. Naložbene nepremičnine**a) Razčlenitev po vrstah**

	2016	2015
Dolgoročne naložbe v naložbene nepremičnine		
- zemljišče	12.460	6.693
- zgradbe	13.982	8.982
SKUPAJ	26.442	15.675

b) Gibanje naložbenih nepremičnin

	2016	2015
Stanje 1. januarja	15.675	5.152
Povečanje	1.568	36
Prenos iz zalog	12.741	10.733
Zmanjšanje	(3.304)	(30)
Krepitve (Pojasnilo 3.12.)	534	149
Prevrednotenje (Pojasnilo 3.12.)	(772)	(365)
Stanje 31. decembra	26.442	15.675

Pogodbe za operativni najem se v obdobju najema lahko prekinejo. Nepremičnine, ki niso bile prodane v kratkem času, so bile v znesku 12.741 tisoč EUR prenesene iz zalog nepremičnin na naložbene nepremičnine.

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

4.11. Neopredmetena sredstva

	2016			2015		
	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	4.274	78	4.352	4.196	32	4.228
Povečanja	236	31	267	0	131	131
Zmanjšanja	(49)	(109)	(158)	(7)	0	(7)
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	0	0	0	85	(85)	0
Stanje 31. decembra	4.461	0	4.461	4.274	78	4.352
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	3.240	0	3.240	2.966	0	2.966
Amortizacija	252	0	252	281	0	281
Zmanjšanja	(1)	0	(1)	(7)	0	(7)
Stanje 31. decembra	3.491	0	3.491	3.240	0	3.240
Stanje 1. januarja	1.034	78	1.112	1.230	32	1.262
Stanje 31. decembra	970	0	970	1.034	78	1.112

Skupina nima neopredmetenih sredstev, danih kot poroštvo za obveznosti, in nima sredstev, katerih lastninska pravica je omejena.

4.12. Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

	2016	2015
Terjatve za davek	50	398
Odložene terjatve za davek (Pojasnilo 4.21. b)	6.026	6.311
SKUPAJ	6.076	6.709

Nepokrita davčna izguba skupaj znaša 35.757 tisoč EUR, oblikovane so terjatve za odložene davke v višini 8.376 tisoč EUR in oslabitve terjatev za odložene davke v višini 2.350 tisoč EUR.

4.13. Druga sredstva

	2016	2015
Terjatve za vračilo razlike med vstopnim in obračunanim DDV za davčno obdobje	44	14
Vnaprej plačani in kratkoročno nevračunani stroški	710	664
Dolgoročno odloženi stroški poslovanja	76	20
Zaloge materiala	8.060	7.680
Zaloge nepremičnin	13.566	23.655
Zaloge opreme	93	0
Zaloge kovancev za prodajo	151	149
Terjatve za dane predujme - gradbeni objekti	0	225
Predujmi dobaviteljem za obratna sredstva	208	311
Predujmi za druge namene	40	62
Terjatve za plačane akontacije drugih davkov, prispevkov in drugih davščin	28	14
Terjatve za plačane kavcije, varščine	4	133
Terjatve za plačane kupnine	3.594	1.896
Drugo	4	1
SKUPAJ	26.578	34.824

Neodpisana vrednost zalog nepremičnin, zastavljenih za prejeta posojila, je 0 tisoč EUR (2015: 1.460 tisoč EUR). Zaloge nepremičnin so bile v letu 2016 oslabiljene v višini 378 tisoč EUR (2015: 1.521 tisoč EUR) (pojasnilo 3.12.).

4.14. Vloge bank in centralnih bank

	2016	2015
Vpogledne vloge bank	448	344
SKUPAJ	448	344

4.15. Vloge strank, ki niso banke

	2016	2015
Vloge na vpogled	486.241	391.227
Kratkoročne vloge	95.152	164.849
Dolgoročne vloge	186.273	224.814
SKUPAJ	767.666	780.890

4.16. Krediti bank in centralnih bank

	2016	2015
Kratkoročni krediti bank	19.934	20.173
Dolgoročni krediti bank	5.758	8.737
Dolgoročni krediti centralnih bank	0	30.448
SKUPAJ	25.692	59.358

4.17. Krediti strank, ki niso banke

	2016	2015
Dolgoročni krediti strank, ki niso banke	1.394	915
SKUPAJ	1.394	915

4.18. Podrejene obveznosti**a) Razčlenitev**

	2016	2015
Podrejene obveznosti		
- do bank	4.117	4.631
- do nefinančnih družb	2.866	2.862
- do drugih finančnih družb	4.102	6.082
- do gospodinjstev	530	508
SKUPAJ	11.615	14.083

	Datum vpisa	Znesek	Valuta	Obrestna mera (v %)	Datum zapadlosti
Podrejene obveznosti					
	20. 12. 2012	2.058	EUR	6m Euribor + 6,00	20. 12. 2019
	20. 12. 2012	184	EUR	8,20	20. 12. 2019
	20. 12. 2012	162	EUR	8,20	20. 12. 2019
	20. 12. 2012	460	EUR	8,20	20. 12. 2019
	20. 12. 2012	276	EUR	8,20	20. 12. 2019
	23. 10. 2013	531	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	53	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	85	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	85	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	96	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	32	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	106	EUR	6,20	3. 11. 2020
	30. 10. 2013	106	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	711	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	531	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	32	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	319	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	74	EUR	6,20	10. 11. 2020
	29. 5. 2015	2.059	EUR	6m Euribor + 6,00	31. 5. 2022
	29. 9. 2015	105	EUR	4,70	30. 9. 2021
	29. 9. 2015	52	EUR	4,70	30. 9. 2021
	29. 9. 2015	742	EUR	6,00	30. 9. 2022
	29. 9. 2015	106	EUR	6,00	30. 9. 2022
	30. 9. 2015	530	EUR	6,00	30. 9. 2022
	9. 10. 2015	159	EUR	6,00	10. 10. 2025
	9. 10. 2015	530	EUR	6,00	10. 10. 2025
	9. 10. 2015	848	EUR	6,00	10. 10. 2025
	9. 10. 2015	583	EUR	6,00	10. 10. 2025
SKUPAJ		11.615			

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

V letu 2016 je v plačilo zapadlo 8 pogodb z lastnostmi podrejenih obveznosti v skupni nominalni višini 2.500 tisoč EUR. Novih pogodb banka ni sklepala.

4.19. Druge finančne obveznosti

	2016	2015
Obveznosti iz udeležbe v dobičku - dividenda	6	6
Obveznosti za plače in druga nadomestila	771	772
Obveznosti za davke in prispevke	372	410
Obveznosti do dobaviteljev	2.092	1.912
Druge obveznosti iz drugih naslovov	4.343	881
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	177	40
Vnaprej vračunani stroški	539	526
Vnaprej vračunani odhodki	91	107
Druge pasivne časovne razmejitve	10	8
Dolgoročne obveznosti iz naslova prisilne poravnave Semenarna	0	4.526
Drugo	82	9
SKUPAJ	8.483	9.197

4.20. Rezervacije**a) Razčlenitev**

	2016	2015
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev (Pojasnilo 4.20. b in c)	1.936	1.713
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti (Pojasnilo 4.20. d)	400	540
Rezervacije za pravno nerešene tožbe (Pojasnilo 4.20. e)	0	44
Druge rezervacije (Pojasnilo 4.20. f)	0	393
SKUPAJ	2.336	2.690

b) Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

	2016	2015
Rezervacije za odpravnine	1.722	1.504
Drugi dolgoročni zaslužki zaposlencev	214	209
SKUPAJ	1.936	1.713

Pri aktuarskem izračunu rezervacij za odpravnine in jubilejne nagrade za zaposlenca so bile uporabljene naslednje predpostavke: rast povprečne plače v Republiki Sloveniji je predpostavljena v višini 2,2 % letno v letih 2016 in 2017 ter 2,5 % letno v nadaljnjih letih; izračun obveznosti za odpravnine je vezan na pokojninsko delovno dobo posameznega zaposlenca; izbrana diskontna obrestna mera znaša 1,02 % letno. Predpostavke o gibanju zaposlovanja in s tem povezanih obveznostih družbe: predpostavlja se, da je fluktuacija zaposlencev odvisna predvsem od njihove starosti; smrtnost zaposlenih je upoštevana z uporabo tablic smrtnosti slovenske populacije v letu 2007; predpostavlja se, da bodo zaposleni izkoristili pravico do starostne upokojitve in zato za delodajalca obveznost izplačila jubilejne nagrade, ki bi bila po projekciji izplačana kasneje, ne bo nastopila.

c) Gibanje rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

	2016	2015
Stanje 1. januarja	1.713	1.711
Oblikovane rezervacije med letom	288	101
Ukinjene rezervacije	(2)	(10)
Porabljene rezervacije med letom	(63)	(89)
Stanje 31. decembra	1.936	1.713

Na novo izračunane obveznosti do zaposlencev znašajo 1.936 tisoč EUR, za kar je bilo treba po stanju 31. 12. 2016 dodatno oblikovati rezervacije v višini 288 tisoč EUR. Povečanje obveznosti za rezervacije za odpravnine, ki se nanaša na strošek obdobja in povečanje

obveznosti za jubilejne nagrade v skupni višini 63 tisoč EUR, je bremenilo poslovni izid. Aktuarski primanjkljaj za odpravnine se je oblikoval preko vseobsegajočega donosa v višini 176 tisoč EUR (pojasnilo 4.25.).

d) Gibanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti

	2016	2015
Stanje 1. januarja	540	328
Oblikovane rezervacije med letom (Pojasnilo 3.11.)	2.859	3.830
Ukinjene rezervacije med letom (Pojasnilo 3.11.)	(2.999)	(3.618)
Stanje 31. decembra	400	540

e) Gibanje rezervacij za pravno nerešene tožbe

	2016	2015
Stanje 1. januarja	44	54
Porabljene rezervacije med letom	(44)	0
Ukinjene rezervacije med letom	0	(10)
Stanje 31. decembra	0	44

f) Gibanje drugih rezervacij

	2016	2015
Stanje 1. januarja	393	418
Prenos na kratkoročne obveznosti	(393)	0
Oblikovane rezervacije med letom	0	1
Porabljene rezervacije med letom	0	(26)
Stanje 31. decembra	0	393

4.21. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

a) Razčlenitev

	2016	2015
Obveznosti za davek	21	67
Odložene obveznosti za davek	1.197	1.237
SKUPAJ	1.218	1.304

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

	2016	2015
1. Odložene obveznosti za davek		
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	44	78
Vrednotenje zemljišč	1.138	1.151
Amortizacija	15	8
SKUPAJ	1.197	1.237
2. Odložene terjatve za davek		
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	207	193
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	17	27
Oslabitev vrednostnih papirjev	190	190
Oslabitev kapitalne naložbe	2.752	2.733
Davčna izguba	2.467	2.751
Vrednotenje objektov	393	417
SKUPAJ (Pojasnilo 4.12.)	6.026	6.311
Neto odloženi davek (2 - 1)	4.829	5.074

Odložene terjatve za davek iz naslova oslabitev kapitalske naložbe, sredstev, kreditov, finančnega leasinga, neizkoriščenih olajšav in davčne izgube so bile oslabiljene skupaj v višini 5.016 tisoč EUR.

c) Gibanje odloženih davkov

	2016	2015
Stanje 1. januarja	5.074	5.102
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo - vrednotenje po pošteni vrednosti (Pojasnilo 4.25.)	24	125
Vrednotenje objektov	(24)	0
Vrednotenje zemljišč	13	(9)
Amortizacija	(7)	1
Oslabitev kapitalske naložbe	19	178
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	14	(5)
Davčna izguba	(284)	(318)
Stanje 31. decembra	4.829	5.074

d) Odloženi davki v izkazu poslovnega izida vsebujejo naslednje začasne razlike

	2016	2015
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	(1)	(7)
Davčna izguba	(284)	(318)
Amortizacija	(9)	(8)
Oslabitev	19	178
SKUPAJ (Pojasnilo 3.14.)	(275)	(155)

Odloženi davki za sredstva in obveznosti so za leto 2016 obračunani po davčni stopnji, za katero se pričakuje, da se bo uporabljala v obdobju, v katerem se bo posamezna terjatev realizirala, in znaša 19 % (2016: 17 %).

4.22. Druge obveznosti

a) Razčlenitev po vrstah drugih obveznosti

	2016	2015
Prejeti predujmi	238	265
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge dajatve	365	247
Obveznosti za manj plačane davke, prispevke in druge davščine	0	4
Vnaprej plačani in odloženi prihodki	282	293
SKUPAJ	885	809

4.23. Osnovni kapital

a) Razčlenitev osnovnega kapitala

	Število navadnih delnic	Vpisana vrednost
Stanje 31. decembra 2015/1. januarja 2016	4.268.248	17.811
Stanje 31. decembra 2016	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 2016 znaša 17.811.083,54 EUR.

b) Delničarji z več kot 5 % osnovnega kapitala

Naziv delničarja	Število delnic	2016
		Delež v delniškem kapitalu v KDD
Kapitalska zadruga, z. b. o., Ljubljana	2.023.671	47,532
KD Kapital d. o. o., Ljubljana	377.181	8,859
KD Group d. d., Ljubljana	255.941	6,012
Banca Popolare di Cividale S.C.p.A., Cividale del Friuli	228.289	5,362

Konec leta 2016 je bilo v KDD vpisanih 318 imetnikov delnic Deželne banke Slovenije d. d., (2015: 322), od tega 102 domači pravni osebi, 211 domačih fizičnih oseb in 5 tujih oseb. Število imetnikov delnic banke se je v letu 2016 zmanjšalo za 4.

4.24. Kapitalske rezerve

	2016	2015
Stanje 1. januarja	31.257	28.915
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	0	2.342
Stanje 31. decembra	31.257	31.257

4.25. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos

	2016	2015
Stanje 1. januarja	61	708
Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	(161)	8
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z aktuarskimi dobički/izgubami iz naslova pokojninskih načrtov z določenimi zasluški	(176)	7
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	15	1
Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	(142)	(655)
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	(166)	(780)
Čisti dobički/izgube zaradi sprememb poštene vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (Pojasnilo 4.3. b)	(166)	(450)
Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid	0	(330)
Odloženi davki (Pojasnilo 4.21. c)	24	125
Stanje 31. decembra	(242)	61

Postavke, ki ne bodo razvrščene v poslovni izid, se nanašajo na aktuarski primanjkljaj za odpravnine (pojasnilo 4.20. c).

4.26. Rezerve iz dobička**a) Razčlenitev**

	2016	2015
Rezerve za lastne delnice	645	645
Statutarne rezerve	1.163	671
Druge rezerve iz dobička	2.696	1.085
SKUPAJ	4.504	2.401

Na podlagi statuta je Skupina prenesla 20 % dobička tekočega leta v znesku 492 tisoč EUR na statutarne rezerve.

Kapitalske in zakonske rezerve se smejo uporabiti samo pod navedenimi pogoji:

1. če skupni znesek teh rezerv ne dosega 10 % osnovnega kapitala, se lahko uporabijo samo za:

- kritje čiste izgube poslovnega leta, če je ni mogoče pokriti v breme prenesenega čistega dobička ali drugih rezerv iz dobička;
- kritje prenesene izgube, če je ni mogoče pokriti v breme čistega dobička poslovnega leta ali drugih rezerv iz dobička;

2. če skupni znesek teh rezerv dosega najmanj 10 % osnovnega kapitala, se lahko te rezerve v presežnem znesku uporabijo za:

- povečanje osnovnega kapitala;
- kritje čiste izgube poslovnega leta, če je ni mogoče pokriti v breme prenesenega čistega dobička in če se hkrati ne uporabijo rezerve iz dobička za izplačilo dividend delničarjem;
- kritje prenesene čiste izgube, če je ni mogoče pokriti v breme čistega dobička poslovnega leta in če se hkrati ne uporabijo rezerve iz dobička za izplačilo dividend delničarjem.

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

b) Rezerve za lastne delnice

	2016	2015
Stanje 1. januarja	645	671
Ukinjene rezerve	0	(26)
Stanje 31. decembra	645	645

c) Statutarne rezerve

	2016	2015
Stanje 1. januarja	671	269
Prenos iz čistega dobička	492	402
Stanje 31. decembra	1.163	671

d) Druge rezerve iz dobička

	2016	2015
Stanje 1. januarja	1.085	0
Prenos iz čistega dobička	1.611	1.074
Pozitiven učinek iz prodaje lastnih delnic	0	11
Stanje 31. decembra	2.696	1.085

4.27. Lastni deleži

	2016	2015
Odkupljene lastne delnice - navadne	(657)	(656)
SKUPAJ	(657)	(656)

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

	2016	2015
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	2.148	1.571
Zadržani dobiček	1.682	1.125
SKUPAJ	3.830	2.696

Čisti dobiček tekočega leta znaša 2.747 tisoč EUR. Bilančni dobiček banke na dan 31. 12. 2016 znaša 1.965 tisoč EUR in je sestavljen iz ostanka čistega dobička poslovnega leta 2016 po oblikovanju statutarnih rezerv v višini 20 % od čistega dobička. O razdelitvi bilančnega dobička bo odločala skupščina, uprava in nadzorni svet predlagata skupščini razporeditev bilančnega dobička v druge rezerve iz dobička.

4.29. Zunajbilančne obveznosti

a) Razčlenitev po vrstah potencialnih in prevzetih obveznosti

	2016	2015
Garancije	24.907	43.922
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	35.945	33.671
SKUPAJ	60.852	77.593
Rezervacije (Pojasnilo 4.20. a in d)	(400)	(540)

4.30. Poslovanje po pooblastilu

Skupina s sredstvi v skupni vrednosti 88.258 tisoč EUR (2015: 96.809 tisoč EUR) upravlja v tujem imenu in za tuj račun. Sredstva v upravljanju se vodijo ločeno od sredstev Skupine. Prihodki in odhodki iz poslovanja v tujem imenu in za tuj račun pripadajo nalogodajalcu oziroma bremenijo nalogodajalca, zato pri takšnem poslovanju za Skupino ne nastane nobena obveznost. Za opravljanje svojih storitev Skupina zaračunava opravnino nalogodajalcu. V letu 2016 so te opravnine znašale 146 tisoč EUR (2015: 123 tisoč EUR). Skupina je za opravljanje prodaje numizmatičnih vrednosti v letu 2016 zaračunala opravnine v vrednosti 17 tisoč EUR (2015: 24 tisoč EUR).

a) Investicijske in pomožne investicijske storitve pri poslih za stranke

	2016	2015
Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	237	123
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	231	111
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	6	12
Odhodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	92	63
Opravnine v zvezi z družbo KDD in njej podobnimi organizacijami	76	54
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	16	9

	2016	2015
SREDSTVA	86.269	93.756
Terjatve poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank	85.933	93.330
- iz finančnih instrumentov	85.365	93.142
- do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente	152	9
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne instrumente	416	179
Denarna sredstva strank	336	426
- na poravnalnem računu za sredstva strank	335	426
- na transakcijskih računih bank	1	0
OBVEZNOSTI	86.269	93.756
Obveznosti poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank	86.269	93.756
- do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	85.746	93.553
- do KDD oz. obračunskega računa banke za kupljene finančne instrumente	77	16
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente	417	179
- do banke oz. poravnalnega računa banke za provizijo, stroške ipd.	29	8

b) Drugo posredniško poslovanje

V okviru drugega posredniškega poslovanja Skupina izkazuje postavke iz drugih poslov za račun strank v višini 1.989 tisoč EUR (2015: 3.037 tisoč EUR) in postavke iz naslova poravnalnega poslovanja s KDD v višini 76 tisoč EUR (2015: 16 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

	Uprava/direktor/prokurist		Višje vodstvo		Ožji družinski člani uprave/direktorja/prokurista, članov NS		Podjetja, povezana s člani uprave/direktorjem/prokuristom, člani NS in ožjimi družinskimi člani		Delničarji banke* Imetniki kvalificiranega deleža v banki		Člani nadzornega sveta	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Dana posojila in depoziti												
Stanje 1. januarja	164	469	468	425	45	37	6.507	7.340	677	875	17	55
Povečanje	85	88	317	636	64	55	14.840	17.638	76	63	201	31
Zmanjšanje	(68)	(393)	(412)	(593)	(57)	(47)	(15.059)	(18.471)	(753)	(261)	(112)	(69)
Stanje 31. decembra	181	164	373	468	52	45	6.288	6.507	0	677	106	17
Prihodki iz obresti	4	4	12	10	1	1	259	285	0	39	0	1
Popravki vrednosti	0	0	0	1	0	0	87	80	0	1	0	0
Prejeti depoziti in posojila												
Stanje 1. januarja	35	41	218	168	82	41	383	342	8.384	10.432	122	119
Povečanje	557	667	1.571	2.373	274	432	17.120	13.209	60.152	67.281	477	534
Zmanjšanje	(528)	(673)	(1.575)	(2.323)	(280)	(391)	(15.465)	(13.168)	(68.410)	(69.329)	(388)	(531)
Stanje 31. decembra	64	35	214	218	76	82	2.038	383	126	8.384	211	122
Odhodki za obresti	0	0	2	9	1	1	76	5	306	479	0	1
Izdane garancije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.549	0	0
Prihodki iz prejetih opravnin	1	1	3	3	1	0	66	60	6	86	1	1
Dani poslovni najem												
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7	0	0
Povečanje	0	0	1	0	0	0	0	0	0	52	0	0
Zmanjšanje	0	0	(1)	0	0	0	0	0	0	(57)	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0
Prihodki iz najemnin	0	0	1	0	0	0	0	0	0	45	0	0
Prejeti poslovni najem												
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	177	4	0	0	0	0
Povečanje	0	0	0	0	0	0	36	49	165	27	0	0
Zmanjšanje	0	0	0	0	0	0	(69)	(52)	(165)	(27)	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	144	1	0	0	0	0
Odhodki iz najemnin	0	0	0	0	0	0	69	49	165	21	0	0
Druge terjatve	0	0	0	0	0	0	0	6	0	1	0	0
Drugi prihodki	0	1	1	1	0	0	1	339	0	13	0	0
Druge obveznosti	0	0	0	0	0	0	52	74	3	48	0	0
Drugi odhodki	0	0	0	0	0	0	398	1.032	59	297	0	0

* V letu 2016 so zajeti le delničarji banke, ki so imetniki kvalificiranega deleža.

b) Prejemki ključnih delavcev

	2016	2015
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	1.452	1.864
Odpravnine	1	60
SKUPAJ	1.453	1.924

Prejemki članov uprave in drugih zaposlenih po individualni pogodbi vključujejo bruto plače, regres za letni dopust, bonitete, povračila stroškov in dodatno pokojninsko zavarovanje.

Člani uprave in drugi zaposleni po individualni pogodbi so na dan 31. 12. 2016 imeli v lasti 1.872 delnic (0,04 % osnovnega kapitala), na dan 31. 12. 2015 so imeli v lasti 1.947 delnic (0,05 % osnovnega kapitala).

c) Prejemki članov nadzornega sveta in njegovih komisij

	2016	2015
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	121	113
SKUPAJ	121	113

Zajeti so prejemki članov nadzornega sveta, članov kadrovske komisije nadzornega sveta, članov revizijske komisije nadzornega sveta in članov komisije nadzornega sveta za tveganja.

d) Prejemki članov organov vodenja in nadzora v letu 2016

Naziv/Vrsta prejemka	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Druga plačila
Uprava banke	291	0	2	6	11
- Sonja Anadolli, predsednica uprave	165	0	1	4	6
- mag. Barbara Cerovšek Zupančič, članica uprave	126	0	1	2	5
Nadzorni svet banke	42	50	3	0	0
- Peter Vrisk, predsednik	14	13	0	0	0
- Marjan Janžekovič, namestnik predsednika	8	13	1	0	0
- Ivan Lenart, član	8	10	1	0	0
- Nikolaj Maver, član	8	10	1	0	0
- Bernarda Babič, članica (od 1. 7. 2016)	4	4	0	0	0
Nadzorni svet oz. odbor odvisnih družb	0	24	0	0	0
- Peter Vrisk, predsednik	0	12	0	0	0
- Sonja Anadolli, namestnica predsednika	0	12	0	0	0
Vodilni delavci odvisnih družb	133	0	2	0	3
- Srečko Korber, direktor	17	0	0	0	0
- Mojca Štajner, direktorica	3	0	0	0	0
- Aleš Šabeder, direktor	113	0	2	0	3
SKUPAJ	466	74	7	6	14

Prikazani so prejemki posameznih članov uprave banke in odvisnih družb ter članov nadzornega sveta v skladu z zahtevo 294. člena Zakona o gospodarskih družbah.

e) Prejemki zaposlenih s posebno naravo dela v letu 2016

Naziv/Vrsta prejemka	Število prejemnikov	Fiksni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Druga plačila	Skupaj
SKUPAJ PREJEMKI	27	1.334	50	24	4	1.412

4.32. Sistem prejemkov in pomembni poslovni stiki*Sistem prejemkov*

Sistem prejemkov v Skupini sloni na Politiki prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela (v nadaljevanju: politika prejemkov), ki določa temelje plačevanja in nagrajevanja delavcev, ki v okviru svojih delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti, bodisi s prevzemanjem dodatnih tveganj, sodelovanjem pri njihovem obvladovanju oziroma izvajanju kontrol in nadzora.

Predpogoj za variabilno nagrajevanje je pozitiven rezultat Skupine v ocenjevalnem obdobju in preseganje vseh temeljnih ciljev.

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.

Za leto 2016 so razkritja v skladu z 88. čl. Zban-2 in iz 8. dela Uredbe (EU) št. 575/2013 objavljena na spletnih straneh banke www.dbs.si.

4.33. Pomembnejši dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

V skladu s pogodbo o finančnem prestrukturiranju bo banka v letu 2017 del obstoječih kreditov konvertirala v kapital Semenarne.

5. OBVLADOVANJE TVEGANJ V SKUPINI

Skupina namenja tveganjem, ki jim je oziroma bi jim pri svojem poslovanju lahko bila izpostavljena, posebno pozornost. V ta namen ima vzpostavljeno neodvisno funkcijo upravljanja tveganj, jasna organizacijska struktura in razmejitev odgovornosti pa zagotavljata njeno učinkovitost. Spremljanje tveganj se izvaja v okviru Sektorja uravnavanja tveganj, ki je med drugim odgovoren za oblikovanje in posodabljanje posameznih strategij ter politik prevzemanja in upravljanja tveganj, za nadzor nad njihovim izvajanjem, za stalno izboljševanje sistema spremljanja in obvladovanja vseh pomembnih vrst tveganj ter za pripravo zunanjih in notranjih poročil. Skupina ima ustanovljen tudi odbor za upravljanje bilance banke in komisijo za tveganja nadzornega sveta, ki skupaj z nadzornim svetom in višjim vodstvom tekoče spremljata izpostavljenost Skupine tveganjem, profil tveganosti Skupine in njeno sposobnost prevzemanja tveganj.

Skupni cilj strategij in politik prevzemanja in upravljanja tveganj je preprečevanje in omejevanje nastanka izgub iz posameznih tveganj. V strategijo upravljanja tveganj so vključeni cilji in splošne usmeritve za prevzemanje in upravljanje posameznih tveganj ter odgovornost nadzornega sveta, uprave banke in višjega vodstva na področju upravljanja tveganj. Za potrebe merjenja izpostavljenosti posameznim vrstam tveganj se v Skupini poleg regulatornih uporabljajo tudi interne metodologije in pristopi, ki omogočajo njihovo podrobnejše spremljanje in upravljanje. Skupina sledi cilju prevzemanja zmernih tveganj.

Tveganja, ki jim je Skupina izpostavljena, se identificirajo na ravni Skupine, način in intenzivnost njihovega upravljanja pa sta odvisna od ocene profila tveganosti Skupine in tveganosti njenega okolja. V okviru profila tveganosti Skupine se tako ocenjujejo področja kreditnega, tržnega, obrestnega, likvidnostnega, operativnega in strateškega tveganja, tveganje izgube ugleda, kapitalsko tveganje, tveganje dobičkonosnosti ter elementi področij kontrolnega okolja. Da bi se izboljšal profil tveganosti Skupine, je višje vodstvo odgovorno, da za tiste elemente tveganj in kontrolnega okolja, ki so slabše ocenjeni, predlaga in izvaja sprejete aktivnosti. Ocena in posodobitev profila tveganosti Skupine se izvajata najmanj enkrat letno, obravnavata pa ju uprava banke in nadzorni svet.

V letu 2016 je Skupina izpolnjevala zahteve kapitalskega sporazuma in druge zahteve regulatornega okvira. Še dodatno je nadgradila upravljanje tveganj, predvsem na področju kreditnega tveganja. Tako je nadaljevala nadgradnjo sistema zgodnjega opozarjanja na povečano kreditno tveganje (EWS) za vse komitente Skupine, izvajala pa je tudi aktivnosti, vezane na implementacijo MSRP 9. Nadzorni svet se je seznanil s profilom tveganosti Skupine in njeno sposobnostjo prevzemanja tveganj ter tekoče spremljal izpostavljenost Skupine tveganjem. Vsi ključni interni akti s področja upravljanja tveganj so bili leta 2016 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.

V konsolidacijo za računovodske namene pa sta poleg DBS d. d. in omenjenih dveh odvisnih družb, DBS Leasing d. o. o. in DBS Nepremičnine d. o. o., zajeti tudi odvisni družbi DBS Adria d. o. o. in Semenarna Ljubljana, d. o. o., ki pa na podlagi 19. člena Uredbe nista vključeni v bonitetno konsolidacijo. Ne glede na to, da obe družbi nista vključeni v bonitetno konsolidacijo, pa ocenjujemo, da je njun vpliv na Skupino iz naslova obrestnega, likvidnostnega in valutnega tveganja zanemarljiv oziroma nič večji kot za druge sorodne izpostavljenosti. Poglavje 5 tega letnega poročila je pripravljeno po podatkih za bonitetno konsolidacijo.

Izkaz finančnega položaja Skupine – primerjava računovodske in bonitetne konsolidacije na dan 31. 12. 2016

		v tisoč EUR		
		Računovodska	Bonitetna	
		konsolidacija	konsolidacija	Razlika
Zap. št.	Vsebina	2016	2016	
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	24.687	24.115	572
2	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	8.348	8.348	0
3	Kreditni	607.481	607.506	(25)
	- krediti bankam	5.100	5.100	0
	- krediti strankam, ki niso banke	599.627	601.485	(1.858)
	- druga finančna sredstva	2.754	921	1.833
4	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	140.941	140.941	0
5	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	179	26	153
6	Opredmetena osnovna sredstva	34.538	11.244	23.294
7	Naložbene nepremičnine	26.442	26.442	0
8	Neopredmetena sredstva	970	695	275
	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	0	3.688	(3.688)
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	6.076	5.625	451
	- terjatve za davek	50	50	0
	- odložene terjatve za davek	6.026	5.575	451
10	Druge sredstva	26.578	18.182	8.396
11	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 10)	876.240	846.812	29.428
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	815.298	789.313	25.985
	- vloge bank in centralnih bank	448	420	28
	- vloge strank, ki niso banke	767.666	767.864	(198)
	- krediti bank in centralnih bank	25.692	5.758	19.934
	- krediti strank, ki niso banke	1.394	625	769
	- podrejene obveznosti	11.615	11.615	0
	- druge finančne obveznosti	8.483	3.031	5.452
13	Rezervacije	2.336	1.947	389
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.218	66	1.152
	- obveznosti za davek	21	44	(23)
	- odložene obveznosti za davek	1.197	629	568
15	Druge obveznosti	885	629	256
16	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	819.737	791.955	27.782
17	Osnovni kapital	17.811	17.811	0
18	Kapitalske rezerve	31.257	31.257	0
19	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(242)	(192)	(50)
20	Rezerve iz dobička	4.504	4.504	0
21	Lastni deleži	(657)	(645)	(12)
22	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	3.830	2.122	1.708
23	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 17 do 22)	56.503	54.857	1.646
24	SKUPAJ KAPITAL (23)	56.503	54.857	1.646
25	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (16 + 24)	876.240	846.812	29.428

Skupina je pri svojem delovanju najbolj izpostavljena kreditnemu tveganju, poleg tega pa še tržnemu, obrestnemu, likvidnostnemu, operativnemu in kapitalskemu tveganju.

Kreditno tveganje

Kreditno tveganje je tveganje nastanka izgube, ki je posledica dolžnikove nezmožnosti, da zaradi katerega koli razloga 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 Skupine. Upravljanje kreditnega tveganja pomeni pravočasno in ustrezno ugotavljanje, merjenje, ocenjevanje, obvladovanje, spremljanje kreditnega tveganja in poročanje o njem. Cilj Skupine je zagotovitev ustreznega prevzemanja in upravljanja kreditnega tveganja v Skupini, ki bo odraz njene pripravljenosti in sposobnosti prevzemanja kreditnega tveganja, upošteva zahteve regulatorja in normativne ureditve s področja bančništva, ter zmožnosti prevzemanja kreditnega tveganja s stališča zagotavljanja ustreznega regulatornega kapitala. Cilji in splošne usmeritve za prevzemanje in upravljanje kreditnega tveganja so predstavljeni v strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj

Skupine. V procesu obvladovanja kreditnega tveganja Skupina obravnava vse tvegane aktivne bilančne in zunajbilančne postavke Skupine.

Skupina z namenom obvladovanja kreditnega tveganja povečuje razpršenost kreditnega portfelja in izpostavljenost do prebivalstva, kmetov ter malih in srednje velikih podjetij, pri tem pa povečuje kakovost zavarovanj in njihovo primernost. Redno spremlja poslovanje svojih dolžnikov, pri čemer si pomaga tudi s sistemom zgodnjega opozarjanja na povečano kreditno tveganje (EWS), redno izvaja aktivnosti izterjave zapadlih neplačanih terjatev in v primeru presoje, da je dolžnik ob ustreznih ukrepih sposoben uspešno poslovati v prihodnje, restrukturira izpostavljenosti do njega.

Tržna tveganja

Tržno tveganje je tveganje nastanka izgube vrednosti premoženja ali dobičkonosnosti, ki nastane zaradi neugodne spremembe tržnih spremenljivk (cen, obrestnih mer, valutnih tečajev). Tržno tveganje se pojavi, če Skupina izvaja vlogo vzdrževalca trga, trguje ali pa zavzema pozicije v obveznicah, delnicah, tujih valutah, blagu in izvedenih finančnih instrumentih. Skupina ima vzpostavljeno lastno metodologijo in politiko za ugotavljanje, merjenje in upravljanje tržnih tveganj ter določitev obsega izpostavljenosti. Politika upravljanja tržnih tveganj temelji na trenutnih in pričakovanih tržnih razmerah, realiziranih in planiranih finančnih podatkih, veljavnih predpisih in obstoječih sistemih upravljanja s tveganji. Z metodologijo merjenja in uravnavanja tržnega tveganja trgovalnih pozicij v lastniških vrednostnih papirjih Skupina ureja sistem limitov, izračun oportunitetne izgube na posamezni trgovalni poziciji kot osnove pozicijskih stop-loss limitov in izračun tvegane vrednosti (VaR) kot osnove kapitalske potrebe za tržno tveganje. Skupina ima za omejevanje tržnega tveganja vzpostavljen sistem limitov, pri izvajanju funkcije upravljanja tržnih tveganj pa v skladu s pravilnikom o organizaciji sodelujejo tudi ustrezni komisiji, odbor in organizacijske enote.

Valutno tveganje

Valutno tveganje je prisotno, kadar je Skupina neposredno ali posredno izpostavljena gibanju valutnih tečajev na svetovnih trgih, kar v primeru njihovih neugodnih sprememb lahko povzroči izgubo v domači valuti. Izpostavljenost valutnim tveganjem izvira iz neusklajenosti med sredstvi in obveznostmi do virov sredstev v posameznih tujih valutah. Gre predvsem za tveganje potencialne izgube vrednosti instrumenta zaradi spremembe enega ali več valutnih tečajev. Skupina vodi politiko zaprte valutne pozicije. Glede na to se valutne pozicije po posameznih valutah spremljajo dnevno in v primeru prekoračitev se v skladu z navodili o njih poroča odgovornim osebam.

Obrestno tveganje

Obrestno tveganje predstavlja tveganje izgube (tj. zmanjšanje obrestnih prihodkov, povečanje obrestnih odhodkov, zmanjšanje vrednosti finančnih naložb, oportunitetna izguba ...) pri obrestno občutljivih bilančnih in zunajbilančnih pozicijah, ki izhaja iz naslova sprememb ravni tržnih obrestnih mer. Spremembe obrestne mere pomembno vplivajo na prihodke in odhodke Skupine, prav tako pa tudi na samo vrednost postavk in s tem na ekonomsko vrednost kapitala. Obrestno tveganje Skupina meri, upravlja, nadzoruje in spremlja v skladu z metodologijo ocenjevanja obrestnega tveganja ter politiko prevzemanja in upravljanja obrestnega tveganja. Za merjenje tveganja spremembe obrestne mere Skupina uporablja analizo vrzeli, s katero izračunava potencialne učinke šok scenarijev glede obrestnih mer na neto obrestne prihodke in občutljivost ekonomske vrednosti bančne knjige. Merjenje obrestnega tveganja se izvaja za celotno bančno knjigo, ločeno po valutah in uporabljenih referenčnih obrestnih merah. V analizi Skupina upošteva tudi porazdelitev vpoglednih vlog v skladu z internim modelom.

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 Skupine. Skrbno upravljanje likvidnosti vključuje preudarno upravljanje sredstev in obveznosti do virov sredstev tako z vidika finančnih in denarnih tokov kot tudi z vidika njihove koncentracije. Skupina ima zato sprejeto politiko prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja, v kateri so opredeljeni načini in postopki za ugotavljanje, merjenje, obvladovanje in spremljanje likvidnostnega tveganja z namenom pravočasnega poravnavanja zapadlih obveznosti. Politika je prilagojena velikosti Skupine, upošteva naravo, obseg in zapletenost poslov, ki jih opravlja Skupina, ter tudi obseg še sprejemljivega likvidnostnega tveganja.

Za pričakovane (in morebitne) denarne odtoke je treba zagotavljati ustrezne denarne pritoke. Zato Skupina testira ustreznost t. i. kriznega načrta in v časovnem razponu treh mesecev redno izvaja štiri stresne likvidnostne scenarije, ki so podrobno opisani v metodologiji izvajanja likvidnostnih stresnih scenarijev in izračunavanja kazalnikov likvidnostnega tveganja. Na podlagi stresnih scenarijev Skupina računa največji primanjkljaj likvidnosti do enega meseca, ki je podlaga za določitev minimalnega obsega neobremenjenih likvidnostnih sredstev. Skupina z namenom ugotavljanja strukturnega likvidnostnega položaja izračunava tudi nekatere kazalnike likvidnostnega tveganja in spremlja trende gibanja izbranih kazalnikov strukturne likvidnosti.

Operativno tveganje

Operativno tveganje je tveganje izgube kot posledica neprimerne ali neuspešne izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi ali delovanja sistemov oziroma zunanjih dejavnikov. Vključuje tudi tveganje informacijske tehnologije in pravno tveganje. Operativno tveganje Skupina obvladuje tako, da evidentira in skrbno spremlja (škodne) dogodke iz operativnega tveganja, zmanjšuje frekvenco in učinek istovrstnih škodnih dogodkov iz operativnega tveganja, vzdržuje skupni znesek ovrednotenih škodnih dogodkov na čim nižjem nivoju ter redno pregleduje in posodablja načrt neprekinjenega poslovanja v primeru višje sile oziroma kriznih dogodkov. Skupina ima v ta namen sprejeto politiko prevzemanja in upravljanja operativnega tveganja, v kateri so med drugim opredeljeni načini in postopki za ugotavljanje, merjenje, obvladovanje, spremljanje in zmanjševanje izpostavljenosti operativnemu tveganju ter poročanje o njej. Politika je prilagojena velikosti Skupine, upošteva naravo in kompleksnost njenih dejavnosti, ter načinu izračunavanja kapitalske zahteve. Sistem poročanja o dogodkih iz operativnega tveganja vključuje ukrepe za sanacijo in ukrepe za preprečitev ponovitev teh dogodkov. S poročili o nastalih dogodkih ter ukrepih za njihovo sanacijo se tekoče seznanjata uprava in notranja revizija, četrtno pa tudi odbor za operativno tveganje. Obvladovanje operativnega tveganja letno revidira tudi Služba notranje revizije.

Kapitalsko tveganje

Kapitalsko tveganje banke je tveganje njene kapitalske ustreznosti. 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 izhaja iz neustrezne velikosti kapitala, neustrezne sestave kapitala glede na obseg in način poslovanja ali iz težav pri pridobivanju svežega kapitala. Kapitalsko tveganje Skupine se spremlja mesečno, in sicer se izračunavajo višina kapitala, kapitalske zahteve ter količniki kapitalske ustreznosti. S temi izračuni se redno seznanjajo člani odbora za upravljanje bilance banke, uprava banke in nadzorni svet pa najmanj četrtno v okviru celovite analize tveganj. Njihova naloga je tudi spremljanje izvajanja ukrepov za zagotavljanje zakonsko in s strani Banke Slovenije predpisanih količnikov kapitalske ustreznosti. V procesu upravljanja, obvladovanja in zmanjševanja kapitalskega tveganja Skupina uporablja številne interne akte, med drugim

strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj ter politiko prevzemanja in upravljanja kapitalnega tveganja.

5.1. Kreditno tveganje

Skupina ocenjuje, da je izmed vseh tveganj najbolj izpostavljena kreditnemu tveganju. Ugotavlja in meri ga s pomočjo analize podatkov o izpostavljenostih, ki povzročajo kreditno tveganje. Pri tem upošteva podatke o razvrstitvi bilančne in zunajbilančne aktive Skupine, višini oslabitev posameznih terjatev, prehodih med bonitetnimi skupinami, poslovanju in finančnem stanju komitentov, do katerih je Skupina pomembneje izpostavljena, o zamudah pri plačevanju in t. i. problematičnih izpostavljenostih, deležu zavarovanih terjatev, razpršenosti kreditnega portfelja oziroma njegovi koncentraciji, koncentraciji prejetih zavarovanj ter drugih pomembnih dejstvih, ki odražajo kreditno tveganje. Poročanje o tveganjih temelji na rednih in izrednih poročilih, ki so opredeljena v Načrtu upravljanja tveganj. Skupina ima vzpostavljene procese, ki omogočajo izdelavo strukturiranega poročila o kreditnem tveganju za ustrezne upravljavske ravni. Rezultate teh analiz upošteva pri oblikovanju strategije in politike prevzemanja in upravljanja kreditnega tveganja.

Da bi se zavarovala pred potencialnimi izgubami, Skupina oblikuje ustrezne rezervacije in oslabitve, vendar pa lahko večje gospodarske spremembe ali spremembe v poslovanju določenega dela gospodarstva, ki je številčno močno zastopan v kreditnem portfelju Skupine, povzročijo izgube, ki se razlikujejo od ugotovljenih na dan izkaza finančnega položaja. Poslovodstvo zato preudarno upravlja izpostavljenost kreditnemu tveganju.

Skupina upravlja nivo kreditnega tveganja, ki ga je pripravljena prevzeti, tako, da določi zgornje meje tveganja, ki ga sprejme za posameznega komitenta ali skupine komitentov ter za posamezna geografska območja in gospodarske dejavnosti. Taka tveganja redno spremlja in jih preučuje.

Kreditnemu tveganju izpostavljen portfelj vključuje tako bilančne terjatve (posojila, naložbe v dolžniške vrednostne papirje, kapitalne naložbe, obresti, opravnine ipd.) kot zunajbilančne obveznosti (jamstva, akreditivi, okvirni krediti ipd.) do podjetij, bank, finančnih institucij, javnega sektorja, občanov in drugih strank.

Glede na tveganost posameznega komitenta, ki je izražena z njegovo bonitetno oceno, in tveganost posameznega posla, na katero vpliva tudi pridobljeno zavarovanje, Skupina oblikuje ustrezne popravke vrednosti zaradi oslabitev za zavarovanje pred kreditnim tveganjem. V skladu s predpisi je Skupina za zmanjševanje kapitalne zahteve za kreditno tveganje v letu 2016 upoštevala le prvovrstna in primerna zavarovanja.

5.1.1. Merjenje kreditnega tveganja

(a) Posojila in terjatve

Skupina je v letu 2016 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 potrebnih 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 2016 uporabljala razporejanje v bonitetne razrede po državah izdajateljicah in preostalih izdajateljicah, kot ga ima na primer bonitetna agencija Moody's ali njej

enakovredne bonitetne hiše, 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 uravnavanja tveganj, v primeru preseganja praga velike izpostavljenosti in oseb v posebnem razmerju z banko pa morata predlagano višino dovoljene izpostavljenosti odobriti tudi uprava in nadzorni svet banke. Pri določanju limitov izpostavljenosti so upoštevana osnovna načela bančnega poslovanja, predvsem s stališča varnosti in likvidnosti.

(a) Zavarovanje

Skupina uporablja vrsto različnih načinov za zmanjšanje kreditnega tveganja v skladu z interno politiko zavarovanj, ki določa sprejemljivost posameznih vrst zavarovanj.

Interna pravila zavarovanj opredeljujejo:

- vrste in obseg zavarovanj, ki jih sprejema Skupina,
- 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 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 ter 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. Da bi čim bolj zmanjšala izgube zaradi kreditnega tveganja, zahteva od strank dodatna zavarovanja takoj, ko opazi znake poslabšanja njihove kreditne sposobnosti. Največ izpostavljenosti je zavarovanih z nepremičninami, ki so ocenjene na podlagi cenitev, ki jih izdelajo pooblaščenilci skladno z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV) oziroma skladno z interno metodologijo. Ocenjujemo, da so vrednosti teh zavarovanj ustrezno ocenjene.

(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 (predvsem MRS 37 in MRS 39) Skupina finančna sredstva in

prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah (v nadaljevanju: izpostavljenosti) razvršča v skupine po tveganosti in po potrebi ocenjuje višino pričakovanih izgub pri teh izpostavljenostih.

Skupina izpostavljenosti deli na i) netvegane s stališča kreditnega tveganja, za katere ne ocenjuje pričakovanih izgub, in ii) tvegane s stališča kreditnega tveganja, za katere ocenjuje pričakovane izgube. Pričakovane izgube Skupina praviloma ocenjuje i) z metodo skupinskega ocenjevanja za plačnike in ii) z metodo posamičnega ocenjevanja za neplačnike. Na podlagi ocene pričakovane izgube Skupina oblikuje ustrezne oslabitve in rezervacije (v nadaljevanju: oslabitve). Izpostavljenosti, ki so zavarovane s prvovrstnimi zavarovanji, ne slabi oziroma zanje ne oblikuje rezervacij.

Skupine za skupinsko ocenjevanje pričakovanih izgub oziroma potrebnih oslabitev so določene glede na podobne značilnosti kreditnega tveganja, ki izhajajo iz posameznih skupin izpostavljenosti. Skupina glede na analizo kreditnega tveganja iz naslova izpostavljenosti ocenjuje pričakovane izgube po posameznih skupinah dolžnikov in zavarovanj.

Parameter LGD oziroma izgube ob neplačilu (ang. *loss given default*) se izračunavajo vsaj za en (najbolj reprezentativen) sklop zavarovanj in za nezavarovane terjatve (med katere se uvrstijo tudi terjatve, zavarovane z zavarovanji, ki se posebej ne obravnavajo pri izračunu LGD za zavarovani del terjatve).

Skupina redno preverja metodologijo ocenjevanja izgub iz kreditnega tveganja in predpostavke, uporabljene pri ocenjevanju izgub.

Skupina komitente razvršča na podlagi interne metodologije, ki izhaja iz določil veljavne normativne ureditve glede ocenjevanja kreditnega tveganja v bankah. Od vrste komitenta, vrste in višine izpostavljenosti Skupine do komitenta ter razpoložljivosti podatkov o njegovem poslovanju pa je odvisno, kateri nabor kriterijev se bo pri tem uporabil in na kakšen način se bo določila bonitetna ocena. Med pomembnimi dejavniki, ki vplivajo na bonitetno oceno, je zamujanje pri poravnavanju obveznosti do Skupine. Pri tem velja, da je izpostavljenost v zamudi, če kateri koli znesek glavnice, obresti in provizije ni plačan na dan zapadlosti, izpostavljenost v zamudi s pragom pa pomeni, da dnevi zamude začnejo teči najkasneje s prvim dnevom, ko zapadla izpostavljenost presega 2 % črpane izpostavljenosti do dolžnika ali 50 tisoč EUR, vendar ni manjša kot 200 EUR. Zapadla izpostavljenost je tisti del izpostavljenosti, ki je v zamudi.

Delež terjatev za razvrstitev v celotnih terjatvah za razvrstitev po bonitetnih razredih ter delež izkazanih oslabitev in rezervacij po MSRP v celotnih terjatvah za razvrstitev po bonitetnih razredih Skupine prikazuje spodnja preglednica:

Bonitetna skupina	2016		2015	
	Skupaj terjatev za razvrstitev v %	Oslabitve in rezervacije po MSRP terjatev za razvrstitev (%)	Skupaj terjatev za razvrstitev v %	Oslabitve in rezervacije po MSRP terjatev za razvrstitev (%)
1. Skupina A	75,3	0,0	72,3	0,1
2. Skupina B	10,2	1,5	9,7	1,4
3. Skupina C	1,7	6,4	1,1	6,9
4. Skupina D	0,0	69,8	0,0	66,2
5. Skupina E	0,0	98,8	0,0	99,6
6. Skupina P	12,8	28,7	16,8	23,7
	100,0	4,0	100,0	4,3

V letu 2016 se je v primerjavi z letom 2015 skupni znesek terjatev za razvrstitev znižal za 8,3 %, skupni znesek oblikovanih rezervacij in oslabitev pa za 15,2 %, kar je posledica uspešno zaključenih prestrukturiranj, prejetih poplačil nedonosnih izpostavljenosti pa tudi prenosa 100-odstotno oslabljenih terjatev na zunajbilanco ter odpisa neizterljivih terjatev. Konec leta 2016 je

imela Skupina sicer največ, in sicer kar 75,3 % terjatev za razvrstitev uvrščenih v bonitetno skupino A, sledile pa so terjatve za razvrstitev v bonitetni skupini komitentov (P), ki so posamično oslabiljeni, in te so predstavljale 12,8 % vseh terjatev za razvrstitev. Za slednje so oblikovane oslavitve 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 v letu 2016 bolj usmerila v poslovanje s prebivalstvom in kmeti ter z malimi in srednje velikimi podjetji ali skupinami z dobro bonitetno oceno. 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.

Posojila in terjatve, ki niso niti zapadli niti oslabiljeni, in oslabiljena posojila in terjatve

	2016		2015	
	Kreditni strankam	Kreditni bankam	Kreditni strankam	Kreditni bankam
Niti zapadli niti oslabiljeni	178.360	5.100	178.244	5.621
Oslabiljeni	422.439	0	482.374	0
Kosmati zneski	632.412	5.100	660.646	5.621
Zmanjšani za popravek vrednosti za oslabilitev	(30.927)	0	(39.451)	0
Čisti zneski	601.485	5.100	621.195	5.621

V poslovnem letu 2016 se je skupna vrednost posojil in terjatev v primerjavi z letom 2015 znižala za 4,3 %, pri čemer se je zmanjšal tako obseg kreditov bankam kot tudi obseg kreditov strankam. Izkazane oslavitve posojil in terjatev so znašale skupaj 30.927 tisoč EUR (2015: 39.451 tisoč EUR). Spremembe v skupini posamično oslabiljenih terjatev so predvsem posledica uspešno zaključenih prestrukturiranj, poplačil nedonosnih izpostavljenosti in prenosa terjatev v zunajbilančno evidenco oziroma njihov odpis.

(b) Posojila in terjatve, ki so posamično oslabiljeni

Kreditni strankam (posojila in terjatve)

Vrednost posamično oslabiljenih posojil in terjatev do strank brez upoštevanja posamično oslabiljenih posojil bankam in pred upoštevanjem denarnih tokov iz zavarovanja s premoženjem, ki ga ima Skupina, znaša 103.459 tisoč EUR (2015: 137.266 tisoč EUR). V letu 2016 se je v primerjavi z letom 2015 najbolj zmanjšala izpostavljenost do mikro, malih in srednjih podjetij, in sicer za 26,2 %, sledilo je zmanjšanje izpostavljenosti do velikih podjetij za 22,6 % in izpostavljenosti do posameznikov za 19,1 %, kar je med drugim posledica že omenjenih poplačil nedonosnih izpostavljenosti in tudi prenosa terjatev v zunajbilančno evidenco oziroma njihov odpis.

Razčlenitev celotnega zneska posamično oslabiljenih posojil in terjatev po razredih je skupaj s pošteno vrednostjo njihovega zavarovanja s premoženjem, ki ga ima Skupina kot jamstvo, naslednja:

2016	Posamezniki	Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
Posamično oslabiljena posojila	10.453	26.062	66.944	7.632	111.091
- zapadla do 15 dni	4.252	20.323	14.199	0	38.774
- zapadla od 16 do 30 dni	0	0	0	0	0
- zapadla od 31 do 90 dni	169	0	328	0	497
- zapadla več kot 90 dni	6.032	5.739	52.417	0	64.188
Oslavitve	3.548	10.206	17.969	0	31.723
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	16.005	13.144	72.745	0	101.894

* Mikro, mala in srednja podjetja.

2015	Posamezniki	Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
Posamično oslabiljena posojila	12.916	33.687	90.663	13.999	151.265
Oslabitve	4.943	10.524	22.327	0	37.794
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	16.732	19.133	92.453	0	128.318

* Mikro, mala in srednja podjetja.

Kreditni bankam (posojila in terjatve)

Skupni bruto znesek posojil bankam in terjatev do bank je na dan 31. 12. 2016 znašal 7.632 tisoč EUR (2015: 13.999 tisoč EUR), pri čemer ni bilo izkazano nobeno posamično oslabiljeno posojilo.

(c) Restrukturirana posojila in terjatve

Skupina obravnava restrukturirana finančna sredstva skladno s Sklepom o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic glede restrukturiranih terjatev 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 prestrukturiranja dolžnika in sistem poročanja v Skupini ureja interni pravilnik o upravljanju z nedonosnimi in restrukturiranimi izpostavljenostmi do dolžnikov.

Bruto vrednost izpostavljenosti, za katero je bil dosežen nov dogovor o pogojih vračanja in ki bi bila sicer lahko zapadla, je na dan 31. 12. 2016 znašala skupaj 78.557 tisoč EUR (2015: 91.563 tisoč EUR).

	2016	2015
Posojila strankam posameznikom in terjatve do teh strank		
– posojila	78.557	91.563
Skupaj	78.557	91.563

5.1.5. Dolžniški vrednostni papirji in blagajniški zapisi

Za oceno tveganja dolžniških vrednostnih papirjev Skupina uporablja bodisi interno bonitetno oceno izdajatelja bodisi zunanjo bonitetno oceno bonitetnih agencij Standard & Poor's, Moody's in Fitch. Z limitnim sistemom je zagotovljeno investiranje v dolžniške vrednostne papirje boljše kreditne kakovosti.

V spodnji tabeli je prikazana izpostavljenost Skupine iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev po boniteti bonitetne agencije S&P na dan 31. 12. 2016 in 31. 12. 2015:

2016	Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	Dolžniški vrednostni papirji, namenjeni trgovanju	Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	Skupaj
	A-	0	0	
A	140.941	0	2.159	143.100
Skupaj	140.941	0	4.360	145.301

2015	Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	Dolžniški vrednostni papirji, namenjeni trgovanju	Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	Skupaj
	A-	157.090	42	
Netržni	0	0	4	4
Skupaj	157.090	42	5.857	162.989

Tako v letu 2016 kot tudi v letu 2015 so največji delež portfelja obveznic predstavljale slovenske državne obveznice, in sicer v višini 143 mio EUR (konec leta 2015: 159 mio EUR). Skupina je med finančna sredstva v posesti do zapadlosti uvrstila obveznice Republike Slovenije. V letu 2016 se je zmanjšal delež dolžniških vrednostnih papirjev z višjo bonitetno oceno, kar je predvsem posledica zapadlosti zakladnih menic Republike Slovenije. Skupina v lastnem portfelju ni imela podrejenih in strukturiranih dolžniških vrednostnih papirjev ter dolžniških vrednostnih papirjev, ki imajo bonitetno oceno »neinvesticijskega razreda«.

5.1.6. Priposestovana zavarovanja s premoženjem

V letu 2016 je Skupina pridobila sredstva s priposestovanjem premoženja, ki ga ima v posesti kot jamstvo, in sicer:

	Knjigovodska vrednost	
	2016	2015
Nepremičnine	8.601	10.843
Skupaj	8.601	10.843

Priposestovano premoženje se proda čim prej, ko je to mogoče.

5.1.7. Razčlenitev vseh kategorij izpostavljenosti po preostali zapadlosti do enega leta in nad enim letom

V tabeli so prikazane preostale zapadlosti po kategorijah izpostavljenosti.

Kategorija izpostavljenosti	Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2016			Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2015		
	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	46.856	298.037	344.893	155.823	208.322	364.145
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	531	8.355	8.886	1.581	15.309	16.890
03 Do subjektov javnega sektorja	3.731	7.421	11.152	21.213	8.602	29.815
06 Do institucij	46.666	216	46.882	29.603	223	29.826
07 Do podjetij	21.642	14.903	36.545	22.343	17.978	40.321
08 Izpostavljenost na drobno	59.616	104.776	164.392	54.061	99.738	153.799
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	23.317	200.326	223.643	28.435	181.874	210.309
10 Neplačane izpostavljenosti	28.661	8.656	37.317	37.950	25.293	63.243
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	6.756	58	6.814	7.604	34	7.638
14 Izpostavljenost iz nasl. naložb v investicijske sklade	2.702	0	2.702	2.699	0	2.699
15 Druge postavke	19.290	386	19.676	41.078	323	41.401
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	7.097	0	7.097	7.789	0	7.789
Na dan 31. decembra	266.865	643.134	909.999	410.179	557.696	967.875

Skupina ob koncu leta 2016 izkazuje dobrih 29,3 % preostale izpostavljenosti do enega leta in 70,7 % nad enim letom. V letu 2016 se je najbolj znižala vrednost neplačanih izpostavljenosti, najbolj pa so se povišale izpostavljenosti do institucij in izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine.

5.1.8. Prikaz kapitalske zahteve po kategorijah izpostavljenosti

Skupina izračunava kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu. Za kategorijo izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank se uporablja ocena zunanje bonitetne institucije.

Kategorija izpostavljenosti	2016		2015	
	Neto vrednost izpostavljenosti	Kapitalska zahteva	Neto vrednost izpostavljenosti	Kapitalska zahteva
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	344.893	622	364.145	617
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	8.886	141	16.890	262
03 Do subjektov javnega sektorja	11.152	740	29.815	2.269
06 Do institucij	46.882	3.227	29.826	477
07 Do podjetij	36.545	2.199	40.321	2.481
08 Izpostavljenost na drobno	164.392	8.024	153.799	7.545
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	223.643	8.250	210.309	7.576
10 Neplačane izpostavljenosti	37.317	3.809	63.243	6.130
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	6.814	803	7.638	848
14 Izpostavljenost iz nasl. naložb v investicijske sklade	2.702	28	2.699	12
15 Druge postavke	19.676	963	41.401	2.696
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	7.097	569	7.789	623
Na dan 31. decembra	909.999	29.375	967.875	31.536

Dinamika kapitalske zahteve za kreditno tveganje je sledila spremembi strukture neto izpostavljenosti po kategorijah.

5.2. Tržno tveganje

Izpostavljenost Skupine tržnim tveganjem je nizka. Skupina je bila v letu 2016 izpostavljena predvsem obrestnemu tveganju zaradi sprememb Euriborja, v manjši meri pa tudi valutnemu tveganju. Sicer sledi politiki razpršenosti portfeljev in investiranja v visoko likvidne finančne naložbe iz držav z visoko kreditno kakovostjo, pri čemer se izogiba naložbam s špekulativno bonitetno oceno.

Skupina izračunava kapitalsko zahtevo za tržna tveganja po standardiziranem pristopu v skladu z določili uredbe EU št. 575/2013 Evropskega parlamenta in sveta. Iz spodnje tabele je razvidno, da Skupina konec leta 2016 ni bila izpostavljena tržnim tveganjem in posledično ni izkazovala kapitalskih zahtev za tržna tveganja.

	2016	2015
Lastniški finančni instrumenti	0	35
Dolžniški finančni instrumenti	0	4
VSOTA KAPITALSKIH ZAHTEV ZA TRŽNA TVEGANJA	0	39

Skupina na dan 31. 12. 2016 ni bila izpostavljena tržnim tveganjem, kljub temu pa v nadaljevanju predstavljamo način njihovega spremljanja. 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 in
- mesečnega poročanja o kapitalskih zahtevah za tržna tveganja.

Osnova procesov upravljanja tržnih tveganj je razvejan sistem pozicijskih limitov (limit na pozicije v dolžniških oziroma lastniških vrednostnih papirjih, limit na izpostavljenost do posameznih tipov izdajateljev, limite največje dovoljene izgube, limite po posameznih pooblaščenih osebah idr.), katerega ustreznost Skupina redno preverja in ga po potrebi popravlja.

Zaradi večje nestanovitnosti na kapitalskih trgih (v primerjavi z obvezniškimi trgi oziroma trgi denarja) Skupina pozicije v lastniške vrednostne papirje spremlja še posebej pozorno. Za to ima izoblikovan dodaten sistem tako imenovanih »stop-loss« limitov na posamezno pozicijo – bodisi na domačem trgu oziroma katerem od tujih trgov, s katerim se izkoriščenost limitov preverja dnevno. 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 izpostavljenosti izgubi ekonomske vrednosti v primeru obrestnega šoka (t. i. »basis point value«). Spremlja tudi vrednost in časovni razvoj povprečnega trajanja celotnega portfelja obveznic v trgovalni knjigi. Vsi naštetih preračuni se izvajajo enkrat mesečno, njihovi rezultati pa so del ustreznega poročila odboru za upravljanje bilance.

Strog limitni sistem, ki zahteva diverzifikacijo in visoko likvidnost portfelja vrednostnih papirjev ter dobro kreditno kakovost izdajatelja vrednostnih papirjev, zagotavlja majhno naravnost Skupine na prevzemanje tržnega tveganja.

Potencialno povečanje izpostavljenosti Skupine tržnemu tveganju predstavlja povečevanje vrednostnih papirjev zaradi morebitnih unovčevanj zavarovanj pri kreditnih poslih oziroma zaradi konverzij spornih terjatev v lastniške deleže.

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. Na dan 31. 12. 2016 Skupina v delniškem trgovalnem portfelju ni imela 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. 2016 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 2016 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. 2016 in 31. 12. 2015, razvrščeni po valutah, so prikazani v naslednjih tabelah:

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2016

Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	21.199	192	2.140	584	24.115
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	8.348	0	0	0	8.348
Kreditni	603.067	2.278	1.631	530	607.506
- krediti bankam	2.292	2.278	0	530	5.100
- krediti strankam, ki niso banke	599.969	0	1.516	0	601.485
- druga finančna sredstva	921	0	0	0	921
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	140.941	0	0	0	140.941
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	26	0	0	0	26
Opredmetena osnovna sredstva	11.244	0	0	0	11.244
Naložbene nepremičnine	26.442	0	0	0	26.442
Neopredmetena sredstva	695	0	0	0	695
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	3.681	0	0	7	3.688
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	5.625	0	0	0	5.625
- terjatve za davek	39	0	0	0	39
- odložene terjatve za davek	5.575	0	0	0	5.575
Druge sredstva	18.182	0	0	0	18.182
SKUPAJ SREDSTVA (1)	839.450	2.470	3.771	1.121	846.812
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	782.073	2.469	3.746	1.025	789.313
- vloge bank in centralnih bank	420	0	0	0	420
- vloge strank, ki niso banke	760.630	2.467	3.746	1.021	767.864
- krediti bank in centralnih bank	5.758	0	0	0	5.758
- krediti strank, ki niso banke	625	0	0	0	625
- podrejene obveznosti	11.615	0	0	0	11.615
- druge finančne obveznosti	3.025	2	0	4	3.031
Rezervacije	1.946	0	0	1	1.947
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	66	0	0	0	66
- obveznosti za davek	22	0	0	0	22
- odložene obveznosti za davek	44	0	0	0	44
Druge obveznosti	629	0	0	0	629
SKUPAJ OBVEZNOSTI (2)	784.714	2.469	3.746	1.026	791.955
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)	54.736	1	25	95	54.857
Zunajbilančne obveznosti	61.335	0	0	40	61.375

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2015

Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Skupaj sredstva	886.621	2.405	3.098	1.042	893.166
Skupaj obveznosti	834.077	2.417	3.152	941	840.587
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)	52.544	(12)	(54)	101	52.579
Zunajbilančne obveznosti	77.867	0	0	0	77.867

Skupina na dan 31. 12. 2016 ne izkazuje kapitalske zahteve za valutna tveganja, saj skupna neto pozicija v tujih valutah ne presega 2 % kapitala Skupine.

5.2.4. Obrestno tveganje

Skupina spremlja tudi obrestno izpostavljenost, povezano s postavkami v bančni knjigi. Pri tem si pomaga z metodo spremljanja obrestnih razmikov po posameznih razredih zapadlosti oziroma datumih ponovne določitve obrestne mere (t. i. GAP-analiza). Obrestni razmiki prikazujejo razliko med denarnimi tokovi obrestno občutljivih terjatev in obrestno občutljivih obveznosti po posameznih časovnih razredih. Poročila o obrestni izpostavljenosti mesečno obravnava Odbor za upravljanje bilance banke, četrletno pa se s poročilom o izpostavljenosti obrestnemu tveganju seznanj tudi uprava in pa nadzorni svet v okviru obravnave analize tveganj.

Naloge merjenja, spremljanja in kontrole obrestnega tveganja so v Skupini ločene od odločanja o bančnih pozicijah, tako da ne prihaja do nasprotja interesov. Omenjene naloge se opravljajo v Sektorju uravnavanja tveganj, ki redno spremlja aktivnosti na tem področju.

Skupina z GAP-analizo spremlja tako občutljivost neto obrestnih prihodkov v prihodnjih 12 mesecih kot tudi izpostavljenost ekonomske vrednosti bančne knjige ob standardnem obrestnem šoku v obliki vzporednega premika nivoja obrestnih mer za 200 bazičnih točk. Rezultat Skupina uporabi tudi kot podlago pri oblikovanju dodatne kapitalske zahteve za obrestno tveganje v okviru Stebra II, ki jo izračuna kot 6-mesečno povprečje ugotovljenih izpostavljenosti ekonomske vrednosti bančne knjige ob predpostavki standardnega šoka.

Za potrebe uravnavanja obrestnega tveganja v bančni knjigi ima Skupina izoblikovan dvostopenjski sistem limitov na posamezno obrestno vrzel. Prvo stopnjo tako predstavlja pozicijski limit na posamezno ugotovljeno vrzel, izračunan po lastni metodologiji, drugo pa limit na skupno izpostavljenost ekonomske vrednosti bančne knjige s kritičnim limitom pri 10 % kapitala Skupine.

Skupina je po stanju 31. 12. 2016 razpolagala z ustreznim obsegom kapitala za kritje potencialnih izgub iz naslova obrestnega tveganja. V primeru nenadnega in nepričakovanega paralelnega premika krivulj donosnosti za 200 bazičnih točk vpliv spremembe obrestne mere nikoli ni presegel 10 % vrednosti kapitala.

Na dan 31. 12. 2016 je vpliv spremembe obrestne mere za 200 bazičnih točk na skupno izpostavljenost ekonomske vrednosti bančne knjige znašal 2.371 tisoč EUR oziroma 3,98 % regulatornega kapitala (2015: 4.685 tisoč EUR).

Občutljivost neto obrestnih prihodkov za spremembo obrestne mere na dan 31. 12. 2016:

Scenarij*	Pričakovane čiste obresti	Absolutna sprememba glede na osnovni scenarij	Relativna sprememba glede na osnovni scenarij
Osnovni scenarij	16.691		
Enkraten premik krivulje (+2 %) - šok takoj	20.337	3.646	21,84 %
Enkraten premik krivulje (-2 %) - šok takoj	7.770	(8.921)	(53,45 %)
Premik krivulje (+2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev	18.552	1.861	11,15 %
Premik krivulje (-2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev	12.300	(4.391)	(26,31 %)
Premik krivulje (+2 %) - šok takoj, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	25.515	8.824	52,87 %
Premik krivulje (-2 %) - šok takoj, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	9.021	(7.670)	(45,95 %)
Premik krivulje (+2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	21.142	4.451	26,67 %
Premik krivulje (-2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	12.773	(3.918)	(23,47 %)

* Scenarij je narejen ob predpostavki, da obrestna mera ne more biti negativna.

Ob predpostavki, da bi naložbe in obveznosti Skupine na dan 31. 12. 2016 ostale nespremenjene in v posesti Skupine do zapadlosti ter da Skupina ne bi aktivno posegala v strukturo naložb in obveznosti z namenom spreminjanja izpostavljenosti obrestnemu tveganju, bi padec tržnih obrestnih mer za 2 odstotni točki (šok takoj) predstavljal zmanjšanje neto obrestnih prihodkov v enoletnem obdobju za slabih 9 milijonov evrov (2015: dobrih 10 milijonov evrov).

Naslednji tabeli povzemata izpostavljenost obrestnemu tveganju na dan 31. 12. 2016 in 31. 12. 2015. Posamezni finančni instrumenti so v tabelo vključeni po knjigovodski vrednosti in so razvrščeni v časovne pasove po datumu naslednje spremembe obrestne mere ali zapadlosti.

Skupina Deželna banka Slovenije – Letno poročilo 2016

OBRETNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2016

Bilancijska 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	24.115	2	24.113	24.113	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	8.348	4.131	4.217	0	0	2.102	0	2.115	0
Kreditni	607.506	3.881	603.625	266.849	18.015	99.447	159.733	54.988	4.593
- krediti bankam	5.100	7	5.093	1.000	2.807	1.286	0	0	0
- krediti strankam, ki niso banke	601.485	2.953	598.532	265.849	15.208	98.161	159.733	54.988	4.593
- druga finančna sredstva	921	921	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	140.941	2.915	138.026	0	0	0	20.981	34.979	82.066
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	3.688	3.688	0	0	0	0	0	0	0
Druge sredstva	18.182	18.182	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ SREDSTVA	802.780	32.799	769.981	290.962	18.015	101.549	180.714	92.082	86.659
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	789.313	5.239	784.074	453.614	103.306	63.208	126.838	32.320	4.788
- vloge bank in centralnih bank	420	0	420	420	0	0	0	0	0
- vloge strank, ki niso banke	767.864	1.629	766.235	445.825	103.306	63.008	126.638	26.970	488
- krediti bank in centralnih bank	5.758	14	5.744	2.744	0	200	200	1.600	1.000
- krediti strank, ki niso banke	625	0	625	625	0	0	0	0	0
- podrejene obveznosti	11.615	565	11.050	4.000	0	0	0	3.750	3.300
- druge finančne obveznosti	3.031	3.031	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	629	629	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ OBVEZNOSTI	789.942	5.868	784.074	453.614	103.306	63.208	126.838	32.320	4.788
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	12.838	26.931	(14.093)	(162.652)	(85.291)	38.341	53.876	59.762	81.871

OBRETNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2015

Bilancijska 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	858.531	46.089	812.442	367.357	73.879	111.980	167.567	64.120	27.539
Skupaj obveznosti	838.654	6.780	831.874	367.912	111.227	76.901	205.190	66.714	3.930
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	19.877	39.309	(19.432)	(555)	(37.348)	35.079	(37.623)	(2.594)	23.609

Na dan 31. 12. 2016 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 2016 izviralo predvsem iz neuskklajene ročnosti oziroma ponovnega določanja obrestne mere med obrestno občutljivimi naložbami in obveznostmi. V letu 2017 Skupina načrtuje, da bo še nadalje skrbela za usklajenost obrestnih vrzeli in ohranjala nizko izpostavljenost obrestnemu tveganju.

5.2.5. Povprečne obrestne mere na dan 31. 12.

	EUR	2016 USD	EUR	2015 USD
		%		%
Sredstva				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	0,01	0,04	0,03	0,04
Kreditni bankam	0,53	0,30	0,99	0,55
Kreditni strankam, ki niso banke	2,35	0,00	2,91	0,00
Investicijski vrednostni papirji - dolžniški	2,99	0,00	2,76	0,00
Obveznosti				
Vloge bank in centralnih bank	0,00	0,00	0,01	0,00
Kreditni bank in centralnih bank	0,76	0,00	0,15	0,00
Vloge strank, ki niso banke	0,20	0,01	0,44	0,01
Podrejene obveznosti	6,19	0,00	6,14	0,00

5.3. Likvidnostno tveganje

Likvidnostni položaj Skupine določajo tako aktivnosti za zagotavljanje ustreznih denarnih tokov kot tudi razpoložljivost likvidnih sredstev, s katerimi je mogoče tekoče izpolnjevati zapadle finančne obveznosti do strank. V ta namen ima Skupina v svojem portfelju vedno na voljo zadostne količine denarja in visoko likvidnih vrednostnih papirjev, ki jih lahko brez izgube knjigovodske vrednosti spremeni v denarna sredstva.

Skupina vzdržuje razpršeno sestavo likvidnostnih rezerv v obliki denarja in drugih visoko likvidnih sredstev, ki so bremen prosta in na razpolago v vsakem trenutku. Za ta namen Skupina redno spremlja višino in sestavo likvidnostnih rezerv ter pripravlja popis vseh likvidnih sredstev vključno z deležem unovčljivosti in njihovo obremenjenostjo oziroma neobremenjenostjo.

Skupina ima izoblikovan nabor relevantnih stresnih scenarijev, ki jih mesečno izvaja na aktualni sliki likvidnostnih vrzeli, kot jo določajo po pogodbeni zapadlosti razvrščeni prihodnji denarni tokovi. Na izide stresnih scenarijev je opredelila tudi ustrezne limite z definiranim kritičnim limitom obdobja preživetja v dolžini enega meseca. Kritični izid predstavlja potreben minimalni obseg likvidnostnih rezerv Skupine in je čas od začetnega dne analize do trenutka, ko kumulativna likvidnostna vrzel postane negativna in znaša več, kot so celotna neobremenjena likvidna sredstva Skupine.

V primeru ugotovitve kritičnega izida Sektor uravnavanja tveganj obvesti Oddelek zakladništva, ki mora predstaviti ukrepe za uravnoteženje likvidnosti in o njih poročati likvidnostni komisiji, o načrtu sanacije in njegovi predvideni izvedbi pa morajo biti posebej obveščeni še uprava banke, Služba notranje revizije in Sektor uravnavanja tveganj.

Skupina spremlja tudi širok nabor medletnih likvidnostnih trendov in kazalnikov strukturne likvidnostne slike. Na vse vrednosti spremljanih kazalnikov ima opredeljene tudi ustrezne limite, katerih nastavitve se redno preverjajo.

Skupina prav tako vsaj enkrat letno opravi stresno testiranje načrta neprekinjene likvidnosti, ki poteka na osnovi scenarija likvidnostnega šoka, ki ga pripravi Sektor uravnavanja tveganj. Oddelek zakladništva na podlagi tega scenarija pripravi odziv Skupine ter natančno opiše 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.

V letu 2016 je Skupina razpolagala z ustreznim obsegom likvidnostnih rezerv, ki so na voljo za poravnavo vseh obveznosti in za kritje zunajbilančnih obveznosti. Razpolaga z ustreznimi zalogami sekundarne likvidnosti (likvidni dolžniški vrednostni papirji, domača posojila, ki so primerna za zastavo pri Evropski centralni banki ipd.), ki bi jih lahko hitro in učinkovito uporabila v primeru, ko bi stresni likvidnostni dogodek, kot je na primer nepričakovano velik obseg dviga denarnih vlog, podrl sistem običajnih dnevnih operacij upravljanja likvidnosti.

Z vsemi rezultati spremljanja likvidnostnih tveganj je enkrat mesečno seznanjen odbor za upravljanje bilance banke, četrletno pa se s poročilom o izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju seznanita tudi uprava in pa nadzorni svet v okviru obravnave analize tveganj.

Naslednji tabeli povzemata izpostavljenost Skupine likvidnostnemu tveganju na dan 31. 12. 2016 in 31. 12. 2015. Posamezni finančni instrumenti so v tabelo vključeni po nediskontiranih vrednostih glede na preostalo pogodbeno zapadlost na dan 31. 12. 2016, ki poleg knjigovodske vrednosti finančnih sredstev vključujejo tudi pričakovane prihodnje denarne tokove iz naslova obresti.

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2016

Bilančna postavka	Na	Do 1	Od 1-3	Od 3-12	Od 1-5 let	Nad 5 let	Skupaj
	vpogled	meseca	mesecev	mesecev			
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	24.115	0	0	0	0	0	24.115
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	0	0	0	2.400	0	6.085	8.485
Kredit	43.668	9.806	26.075	89.900	209.784	299.299	678.532
- krediti bankam	1.000	2.809	1.293	0	0	0	5.102
- krediti strankam, ki niso banke	41.922	6.997	24.782	89.900	209.784	299.299	672.684
- druga finančna sredstva	746	0	0	0	0	0	746
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	0	631	2.334	22.218	47.574	83.356	156.113
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	0	0	0	0	0	3.688	3.688
Druge sredstva	18.182	0	0	0	0	0	18.182
SKUPAJ SREDSTVA	85.965	10.437	28.409	114.518	257.358	392.428	889.115
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	448.768	104.032	64.814	128.928	39.424	7.932	793.898
- vloge bank in centralnih bank	420	0	0	0	0	0	420
- vloge strank, ki niso banke	445.724	103.657	63.432	127.378	28.124	560	768.875
- krediti bank in centralnih bank	14	43	1.267	1.220	2.669	1.233	6.446
- krediti strank, ki niso banke	0	0	71	208	392	0	671
- podrejene obveznosti	0	0	0	119	8.217	6.119	14.455
- druge finančne obveznosti	2.610	332	44	3	22	20	3.031
Druge obveznosti	480	16	78	13	35	7	629
SKUPAJ OBVEZNOSTI	449.248	104.048	64.892	128.941	39.459	7.939	794.527
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(363.283)	(93.611)	(36.483)	(14.423)	217.899	384.489	94.588

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2015

Bilančna postavka	Na	Do 1	Od 1-3	Od 3-12	Od 1-5 let	Nad 5 let	Skupaj
	vpogled	meseca	mesecev	mesecev			
Skupaj sredstva	85.610	61.685	19.717	179.099	266.726	331.047	943.884
Skupaj obveznosti	352.724	112.413	81.997	209.705	80.215	8.667	845.721
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(267.114)	(50.728)	(62.280)	(30.606)	186.511	322.380	98.163

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 centralna banka v regulativi na področju izračuna likvidnostne pozicije priznava 60-odstotno stabilnost vlog. Skupina pri simulaciji likvidnostnih stresnih scenarijih 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. 2016 je imela Skupina za 302 mio EUR neobremenjenih likvidnostnih rezerv oziroma prostega finančnega premoženja za pridobitev sredstev pri ECB, ki bistveno presegajo likvidnostni primanjkljaj v primeru šok 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 novi likvidnostni regulativi, in sicer pri spremljanju kazalnikov LCR in NSFR ter izpolnjevanju njunih predpisanih vrednosti.

5.4. Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti**5.4.1. Finančna sredstva, ki niso merjena po pošteni vrednosti**

	2016					2015				
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost			Skupaj	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost			Skupaj
	Raven 1	Raven 2	Raven 3			Raven 1	Raven 2	Raven 3		
Sredstva										
Kreditni bankam	5.100	0	0	5.100	5.100	5.621	0	0	5.621	5.621
Kreditni strankam, ki niso banke	599.627	0	0	602.187	602.187	620.211	0	0	620.211	620.211
Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	140.941	153.655	0	0	153.655	157.090	167.589	0	0	167.589
Skupaj sredstva	745.668	153.655	0	607.287	760.942	782.922	167.589	0	625.832	793.421
Obveznosti										
Vloge bank	448	0	0	448	448	344	0	0	344	344
Vloge strank, ki niso banke	767.666	0	0	767.666	767.666	780.890	0	0	780.890	780.890
Kreditni bank in centralnih bank	25.692	0	0	25.692	25.692	59.358	0	0	59.358	59.358
Kreditni strank, ki niso banke	1.394	0	0	1.394	1.394	915	0	0	915	915
Podrejene obveznosti	11.615	0	0	11.615	11.615	14.083	0	0	14.083	14.083
Skupaj obveznosti	806.815	0	0	806.815	806.815	855.590	0	0	855.590	855.590

(a) Kreditni bankam

Ocenjena poštena vrednost kreditov bankam temelji na 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 pogodbeno obrestna mera bistveno ne razlikuje od tržne obrestne mere konec leta, dolgoročni krediti bankam pa Skupina nima. Zato se tudi poštena vrednost teh izpostavljenosti ne razlikuje od knjigovodske vrednosti.

(b) Kreditni strankam, ki niso banke

Kreditni in avansi so prikazani v neto znesku, tj. zmanjšani za opravljene slabitve. Ocenjujemo, da se poštena vrednost kreditov strankam, ki niso banke, bistveno ne razlikuje od njihove knjigovodske vrednosti. Kreditni s fiksno obrestno mero so večinoma kratkoročni, kar pomeni, da se pogodbeno obrestna mera bistveno ne razlikuje od tržne obrestne mere konec leta, dolgoročni krediti s fiksno obrestno mero pa predstavljajo zanemarljiv delež vseh kreditov strankam, ki niso banke.

(c) Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti

Dolžniške vrednostne papirje v posesti do zapadlosti Skupina izkazuje v knjigovodskih evidencah po odplačni vrednosti. Poštena vrednost dolžniških vrednostnih papirjev v posesti do zapadlosti je po stanju na dan 31. 12. 2016 preračunana na podlagi 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.

(e) Obveznice

Izdane obveznice Skupine so prikazane po pošteni vrednosti. Poštena vrednost izdanih obveznic je preračunana z uporabo tržnega tečaja trga, na katerem kotirajo izdane obveznice, na datum bilanciranja.

5.4.2. Finančna in nefinančna sredstva, ki so merjena po pošteni vrednosti

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

2016	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju (Pojasnilo 4.2. a)	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (Pojasnilo 4.3. a)	0	0	8.348	8.348
Nefinančna sredstva				
Naložbene nepremičnine (Pojasnilo 4.10. a)	0	0	26.442	26.442
Finančne obveznosti				
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	0	0	0
2015	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju (Pojasnilo 4.2. a)	258	0	0	258
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (Pojasnilo 4.3. a)	292	0	9.634	9.926
Nefinančna sredstva				
Naložbene nepremičnine (Pojasnilo 4.10. a)	0	0	15.675	15.675
Finančne obveznosti				
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	0	0	0

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 posamezni 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 vključene naložbe v netržne lastniške vrednostne papirje (od 4 mio EUR teh naložb 2,7 mio EUR predstavlja naložba v Sklad za reševanje bank), obveznice, terjatve oziroma obveznosti iz naslova kupo-prodaje deviz 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. 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 razpoložljiva za prodajo – razčlenitev

	2016	2015
Delnice in deleži		
Sklad za reševanje bank	2.702	2.699
Kapitalske naložbe po nabavni vrednosti	1.285	1.374
Obveznice		
Lithuania	2.202	3.330
NLB d. d., Ljubljana	0	4
Republika Slovenija	2.159	2.227
SKUPAJ	8.348	9.634

Skupina je v skladu z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank v Sklad za reševanje bank leta 2016 vplačala denarna sredstva v višini 2,7 mio EUR. Z vplačanimi sredstvi upravlja Banka Slovenije v skladu s Sklepom o naložbeni politiki in stroških upravljanja sklada za reševanje bank. Banka Slovenije Skupino redno mesečno obvešča o vrednosti naložbe, kar je podlaga za vrednotenje naložbe in zaradi česar Skupina naložbo uvršča v raven 3. Poleg tega Skupina v raven 3 uvršča še kapitalske naložbe v višini 1,3 mio EUR, za katere ne obstaja tržna vrednost in ki jih vrednoti po nabavni vrednosti ter 4,4 mio EUR obveznic, knjiženih na postavko finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, po pošteni vrednosti.

V letu 2016 in 2015 ni bilo prenosov med ravnmi vrednotenja.

5.5. Upravljanje z operativnim tveganjem

V Skupini se redno poročanje o (škodnih) dogodkih iz operativnega tveganja izvaja od 1. 4. 2007 naprej. Skupina ima lastno aplikativno podporo za njihovo sistematično spremljanje, ki se redno posodablja in dopolnjuje. V skladu z novim 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 2016 je bilo tako evidentiranih 229 (škodnih) dogodkov iz operativnega tveganja, kar je več kot v letu 2015, ko jih je bilo evidentiranih 149. Kljub temu pa je Skupina leta 2016 realizirala nižjo neto izgubo kot leta 2015. Leta 2016 je ta znašala 37,6 tisoč EUR, leta 2015 pa 203,3 tisoč EUR, kar kaže na to, da Skupina izboljšuje zavedanje o operativnem tveganju in zmanjšuje izgubo iz tega naslova. Skupna poročana neto škoda je bila glede na kapitalsko zahtevo za operativno tveganje relativno nizka.

Sistem poročanja o dogodkih iz operativnega tveganja vključuje ukrepe za sanacijo teh dogodkov in ukrepe za preprečitev ponovitev teh dogodkov. Od zadnjega kvartala leta 2010 naprej se (škodni) dogodki iz operativnega tveganja spremljajo tudi po ključnih indikatorjih tveganja. S poročili o (škodnih) dogodkih iz operativnega tveganja so tekoče seznanjeni uprava in Služba notranje revizije banke, četrletno pa tudi odbor za operativno tveganje.

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 2016 znašala 4.137 tisoč EUR.

Skupina je v letu 2016 izračunala kapitalsko zahtevo za operativno tveganje tudi po standardiziranem pristopu. Izračun je opredeljen v Uredbi EU št. 575/2013 v členih 317 in 318. Skupina je v ta namen svoje dejavnosti razdelila na osem poslovnih področij, in sicer: podjetniške finance (β -faktor je 18 %), trgovanje in prodaja (β -faktor je 18 %), posli z

vrednostnimi papirji na drobno (β -faktor je 12 %), komercialno bančništvo (β -faktor je 15 %), bančništvo na drobno (β -faktor je 12 %), plačilo in poravnava (β -faktor je 18 %), agencijske storitve (β -faktor je 15 %) in upravljanje premoženja (β -faktor je 12 %).

Kapitalska zahteva za operativno tveganje se je izračunala kot triletno povprečje vsote kapitalskih zahtev na letni ravni za vsa poslovna področja. Letna kapitalska zahteva za vsako poslovno področje je enaka zmnožku ustreznega faktorja β in relevantnega kazalnika s posameznega poslovnega področja. Kapitalska zahteva za operativno tveganje za Skupino je bila po tem pristopu za 112,8 tisoč EUR nižja kot po enostavnem pristopu.

5.6. Upravljanje kapitala

Upravljanje kapitala pomeni stalen proces določanja in vzdrževanja zadostnega obsega in kakovosti kapitala. Skupina mora vedno razpolagati z zadostno višino kapitala in kapitalsko ustreznostjo, ki je zakonsko predpisana in odvisna od obsega in vrste storitev, ki jih Skupina opravlja, ter tveganj, ki jim je izpostavljena pri opravljanju storitev. 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.

Regulatorni kapital Skupine sestavljata temeljni kapital in dodatni kapital. Temeljni kapital po Uredbi sestavljata navadni lastniški temeljni kapital in dodatni 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 tveganja¹ in preudarnega vrednotenja finančnih sredstev v bančni in trgovalni knjigi, ki so merjena po pošteni vrednosti². 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 razlik³, posebna popravka zaradi kreditnega tveganja ter preudarnega vrednotenja finančnih sredstev v bančni in trgovalni knjigi, ki so merjena po pošteni vrednosti, odbitne postavke od navadnega lastniškega temeljnega kapitala.

Skupina dodatnega temeljnega kapitala tako po stanju na dan 31. 12. 2016 kot po stanju na dan 31. 12. 2015 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 Zakon o bančništvu, oziroma mora biti vedno najmanj enak vsoti minimalnih kapitalskih zahtev.

¹ Banka je morala posebne popravke zaradi kreditnega tveganja na zahtevo Banke Slovenije naknadno izračunati in vključiti v izračun regulatornega kapitala že za leto 2015.

² Kot odbitna postavka od kapitala se upošteva od leta 2016 naprej.

³ Za to odbitno postavko se pri izračunu upošteva prehodno obdobje. V letu 2016 se tako odšteva v višini 60 % stanja, v letu 2015 v višini 40 % stanja, v letu 2017 pa se bo v višini 80 % stanja.

Izračun kapitala in količnikov kapitalske ustreznosti Skupine prikazuje spodnja tabela.

	2016	2015	
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVE			
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	17.811	17.811
	od tega: vrsta instrumenta 1	17.811	17.811
2	Zadržani dobiček in rezerve iz dobička	4.630	2.645
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	31.080	31.203
4	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	53.521	51.659
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: REGULATORNE PRILAGODITVE			
5	Dodatne prilagoditve vrednosti iz naslova poštenega vrednotenja in kreditnega tveganja	(320)	0
6	Neopredmetena sredstva (zmanjšanja za povezane obveznosti za davek)	(695)	(779)
7	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšanje za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	(1.479)	(1.100)
8	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(645)	(645)
9	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(3.138)	(2.523)
10	Navadni lastniški temeljni kapital	50.382	49.135
11	TEMELJNI KAPITAL (navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	50.382	49.135
DODATNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVACIJE			
12	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	9.229	10.563
13	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	9.229	10.563
14	DODATNI KAPITAL	9.229	10.563
15	SKUPNI KAPITAL (temeljni kapital + dodatni kapital)	59.611	59.699
16	Skupna tveganju prilagojena sredstva	418.898	446.037
KAPITALSKI KOLIČNIKI IN BLAŽILNIKI			
17	Navadni lastniški temeljni kapital (v %)	12,03	11,02
18	Temeljni kapital (v %)	12,03	11,02
19	Skupni kapital (v %)	14,23	13,38
20	Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (v %)	12,03	11,02

Regulatorni kapital Skupine je na dan 31. 12. 2016 znašal 59.611 tisoč EUR in se je v primerjavi z 31. 12. 2015 zmanjšal za 88 tisoč EUR. Kakovostna struktura kapitala se je konec leta 2016 v primerjavi z letom 2015 izboljšala, ker se je odstotek temeljnega kapitala v strukturi kapitala povečal na 84,5 % (leta 2015 je znašal 82,3 %). Skupne kapitalske zahteve Skupine so konec leta 2016 znašale 33.512 tisoč EUR, kar je za 2.172 tisoč EUR manj kot konec leta 2015. Kapitalske zahteve Skupine za kreditno tveganje so se zmanjšale zaradi zmanjšanja kreditnega portfelja, poleg tega pa je Skupina tudi v letu 2016 nadaljevala aktivnosti za zniževanje kapitalskih zahtev (urejanje hipotek za namene primernosti za zniževanje kapitalskih zahtev, skrb za problematične izpostavljenosti ipd.). Skupini so se v letu 2016 najbolj zmanjšale neplačane izpostavljenosti. Zaradi večjega zmanjšanja kapitalskih zahtev (predvsem iz naslova kreditnega tveganja), kot je bilo zmanjšanje kapitala, se je količnik kapitalske ustreznosti Skupine izboljšal. Količnik skupnega kapitala je na dan 31. 12. 2016 tako znašal 14,23 %, kar je za 0,85 odstotne točke več kot 31. 12. 2015. Količnik temeljnega kapitala in količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala pa sta na dan 31. 12. 2016 znašala 12,03 %, kar je za 1,01 odstotne točke več kot 31. 12. 2015.

Ocenjujemo, da Skupina glede na interno oceno kapitalskih potreb dosega takšen količnik kapitalske ustreznosti, ki je primeren za obvladovanje tveganja potencialnih izgub. Banka in Skupina bosta tudi v prihodnje zagotavljali takšno višino kapitala, ki bo zagotavljala ustrezno poslovanje banke in Skupine. Banka Slovenije je za leto 2016 Skupini na podlagi procesa ICAAP/SREP predpisala minimalne količnike kapitalske ustreznosti, in sicer količnik kapitalske ustreznosti 13,1 % (kar je enako kot leta 2015), količnik kapitalske ustreznosti na temeljni kapital

pa 10,5 % (leta 2015 je ta zahteva znašala 10,4 %). Skupina je konec leta 2016 tako dosegala vse količnike kapitalske ustreznosti, ki ji jih je predpisala Banka Slovenije.

Banka Slovenije je za leto 2017 Skupini in banki na podlagi procesa ICAAP/SREP predpisala nove minimalne količnike kapitalske ustreznosti, in sicer količnik kapitalske ustreznosti v višini 12,75 %, količnik kapitalske ustreznosti na temeljni kapital pa v višini 11,5 %.

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

Zap. št.	Vsebina	Bonitetna konsolidacija 2016	Vključevanje v izračun kapitala za namen KU na 31. 12. 2016	Polna vključitev (brez upoštevanja prehodnih določb)	Pojasnilo
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	24.115			
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	0			
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	8.348	(8)	(8)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske (8) vrednosti
4	Kreditni	607.506			
	- krediti bankam	5.100			
	- krediti strankam, ki niso banke	601.485			
	- druga finančna sredstva	921			
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	140.941			
6	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	26			
7	Opredmetena osnovna sredstva	11.244			
8	Naložbene nepremičnine	26.442			
9	Neopredmetena sredstva	695	(695)	(695)	odbitna postavka 36.b člen v celoti
	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	3.688			
10	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	5.625			
	- terjatve za davek	50			
	- odložene terjatve za davek	5.575			
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in ne izhajajo iz začasnih razlik	2.464	(1.478)	(2.464)	odbitna postavka 36.c člen - 60 % vrednosti postavke v prehodnem obdobju
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in izhajajo iz začasnih razlik	3.111			
11	Druga sredstva	18.182			
12	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	846.812			
13	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0			
14	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	789.313			
	- vloge bank in centralnih bank	420			
	- vloge strank, ki niso banke	767.864			
	- krediti bank in centralnih bank	5.758			
	- krediti strank, ki niso banke	625			
	- podrejene obveznosti	11.615	9.229	9.229	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- druge finančne obveznosti	3.031			
15	Rezervacije	1.947			
16	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	66			
	- obveznosti za davek	22			
	- odložene obveznosti za davek	44			
17	Druge obveznosti	629			
18	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 17)	791.955			
19	Osnovni kapital	17.811	17.811	17.811	vključeno v celoti; 26. člen
20	Kapitalske rezerve	31.257	31.257	31.257	vključeno v celoti; 26. člen
21	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(192)			
	od tega iz naslova državnih dolžniških VP	104	0	104	se ne vključuje v kapital po diskreciji BS, 467. člen (prehodno obdobje)
	od tega iz naslova nedržavnih lastniških VP	2	(1)	(2)	v letu 2016 se vključijo le 60 % nerealiziranih izgub, 467. člen (prehodno obdobje)
	od tega drugi presežki iz prevrednotenja	(298)	(179)	(298)	v letu 2016 se vključijo le 60 % nerealiziranih izgub, 467. člen (prehodno obdobje)
22	Rezerve iz dobička	4.504	4.504	4.504	vključeno v celoti; 26. člen
23	Lastni deleži	(645)	(645)	(645)	odbitna postavka 36.f člen - v celoti
24	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	1.996			
	od tega zadržani dobiček	126	126	126	vključeno v celoti; 26. člen
	od tega tekoči dobiček	1.996	1.996	1.996	še ne izpolnjuje pogojev za vključitev
25	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 19 do 24)	54.731			
26	SKUPAJ KAPITAL (25)	54.731			
27	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (18 + 26)	846.686			
			59.922		Regulatorni kapital (seštevek kapitala iz IFP)
			(311)	(311)	odbitna postavka člen 26(2) in Delegirana uredba št. 183/2014
			59.611	58.611	Regulatorni kapital

5.7. Obremenitev sredstev*(a) Sredstva*

	2016			
	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
	010	040	060	090
010 Sredstva institucije poročevalke	0	-	846.812	-
030 Lastniški instrumenti	0	0	3.987	3.787
040 Dolžniški vrednostni papirji	0	0	145.302	158.015
120 Druga sredstva	0	-	73.479	-

(b) Prejeto zavarovanje s premoženjem

	2016	
	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
	010	040
130 Zavarovanje s premoženjem, ki ga je prejela institucija poročevalka	0	0
150 Lastniški instrumenti	0	0
160 Dolžniški vrednostni papirji	0	0
230 Druga prejeta zavarovanja s premoženjem	0	0
240 Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)	0	0

(c) Obremenjena sredstva/prejeto zavarovanje s premoženjem in povezane obveznosti

	2016	
	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
	010	030
010 Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	0	0

(d) Informacije o pomenu obremenitve

Skupina ima obremenjena sredstva v obliki naložb v dolžniške vrednostne papirje, ki so razpoložljivi za prodajo ali pa hranjeni do dospelja, in netržno premoženje (posojila državi).

Sklad finančnega premoženja nima obremenjenih sredstev, ker je Skupina odplačala vse svoje obveznosti.

Deželna banka Slovenije d. d.

**Računovodski izkazi v skladu z Mednarodnimi standardi
računovodskega poročanja za leto, ki se je zaključilo
31. 12. 2016**

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava banke potrjuje računovodske izkaze Deželne banke Slovenije d. d. za leto, ki se je končalo 31. 12. 2016 (na straneh od 122 do 125 letnega poročila), upoštevane računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom (na straneh od 126 do 185 letnega poročila).

Uprava banke je odgovorna za pripravo letnega poročila tako, da to predstavlja resnično in pošteno sliko finančnega stanja banke na dan 31. 12. 2016 in rezultatov njenega poslovanja za leto, ki se je končalo na ta dan.

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

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

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

UPRAVA BANKE:

članica uprave mag. Barbara Cerovšek Zupančič	predsednica uprave Sonja Anadolli
---	--------------------------------------



Ljubljana, 13. 2. 2017

REVIZORJEVO POROČILO

Deloitte.

Deloitte Revizija d.o.o.
Dunajska cesta 165
1000 Ljubljana
Slovenija

Tel: + 386 (0)1 3072 800
Fax: + 386 (0)1 3072 900
www.deloitte.si

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA lastnikom družbe DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d.d.

Mnenje

Revidirali smo priložene računovodske izkaze gospodarske družbe DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d.d. (v nadaljevanju 'družba'), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2016, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila k računovodskim izkazom, vključno s povzetkom bistvenih računovodskih usmeritev. Pregledali smo tudi poslovno poročilo.

Po našem mnenju priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d.d. na dan 31.12.2016 ter njen poslovni izid in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju 'MSRP').

Osnova za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja (MSR). Naše odgovornosti na podlagi teh standardov so podrobneje opisane v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov* našega poročila. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in izpolnjevanje vseh drugih etičnih obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše mnenje.

Druge informacije

Druge informacije vključujejo poslovno poročilo, ki je sestavni del letnega poročila družbe ter razkritja Upravljanja s tveganji in kapitalom po Uredbi EU 575/2013, ki so priloga k letnem poročilu, vendar ne vključujejo računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih. Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo.

Naše mnenje o računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije.

Naša odgovornost v povezavi z opravljeno revizijo računovodskih izkazov je druge informacije prebrati in pri tem presoditi, ali so pomembno neskladne z računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, oziroma ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Prav tako ocenimo, ali so druge informacije v vseh pomembnih pogledih pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo in predpisi, predvsem, ali so z njimi skladne z vidika uradnih zahtev in postopka za pripravo drugih informacij v kontekstu pomembnosti, torej ali bi lahko kakršnakoli neskladnost s temi zahtevami vplivala na presoje, ki temeljijo na teh drugih informacijah.

Na podlagi opravljenih postopkov in v obsegu, v katerem to lahko ocenimo, poročamo o naslednjem:

- Druge informacije, ki opisujejo dejstva, ki so predstavljena tudi v računovodskih izkazih, so v vseh pomembnih pogledih skladne z računovodskimi izkazi.
- Druge informacije so pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo oziroma predpisi.

Ime Deloitte se nanaša na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravno osebo, ustanovljeno v skladu z zakonodajo Združenega kraljestva Velike Britanije in Severne Irske (v tujini: «UK private company limited by guarantee»), in mrežo njenih članic, od katerih je vsaka ločena in samostojna pravna oseba. Podroben opis pravne organiziranosti združenja Deloitte Touche Tohmatsu Limited in njenih družb članic je na voljo na <http://www2.deloitte.com/si/en/pages/about-deloitte/articles/about-deloitte.html>

Družba članica Deloitte Touche Tohmatsu Limited.

Deloitte Revizija d.o.o. - Družba vpisana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani - Matična številka: 1647105000 - ID št. za DDV: SI62560085 - Osnovni kapital: 74.214,30 EUR

Poleg tega smo dolžni na podlagi našega znanja in razumevanja družbe, ki smo ju pridobili med revizijo, poročati tudi o tem, ali druge informacije vsebujejo kakršnekoli pomembno napačne navedbe dejstev. Nekatere druge informacije so del poslovnega poročila, vendar do datuma revizorjevega poročila še niso bile odobrene s strani nadzornega sveta in bodo potrjene kasneje in sicer poročilo nadzornega sveta, izjava o upravljanju s tveganji ter izjava o upravljanju družbe.

Na podlagi izvedenih postopkov v povezavi z drugimi informacijami, ki smo jih pridobili, pomembno napačnih navedb dejstev nismo zaznali.

Odgovornosti poslovodstva in pristojnih za upravljanje za računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z MSRP in za takšen notranji nadzor, ki je po mnenju poslovodstva potreben za pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Poslovodstvo je pri pripravi računovodskih izkazov odgovorno za oceno sposobnosti družbe, da nadaljuje kot delujoče podjetje, za razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem, in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenje, razen če namerava družbo likvidirati ali zaustaviti poslovanje oziroma nima druge realne možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Pristojni za upravljanje so odgovorni za nadzor nad procesom računovodskega poročanja v družbi. Nadzorni svet je odgovoren za nadzor nad pripravo računovodskih izkazov in za potrditev revidiranega letnega poročila.

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

Naš cilj je pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem, da računovodski izkazi kot celota ne vsebujejo pomembno napačnih navedb zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, ki pa ni jamstvo, da bo revizija v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja (MSR) vedno odkrila pomembno napačne navedbe, če te obstajajo. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake in se smatrajo za pomembne, če je mogoče upravičeno pričakovati, da posamično ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh računovodskih izkazov.

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

- Prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih, bodisi zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odziv na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili pomembno napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je večje od tveganja neodkritja pomembno napačne navedbe zaradi napake, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, zavajajoče prikazovanje ali izogibanje notranjim kontrolam.
- Opravimo postopke preverjanja in razumevanja notranjih kontrol, ki so pomembne za revizijo, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol družbe.
- Presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij poslovodstva.
- Na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbujejo dvom v spodobnost organizacije, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovske uporabe predpostavke delujočega podjetja kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v računovodskih izkazih ali, če so takšna razkritja neustrezna, naše mnenje prilagoditi. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih

dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila, vendar poznejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja.

- Ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo in vsebino računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ocenimo, ali računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.

Pristojne za upravljanje med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in časovnem okviru revizije ter pomembnih revizijskih ugotovitvah, vključno s pomembnimi pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Anja Gorenc 
Pooblaščenka revizorka
Ljubljana, 13 februar 2017

Deloitte.
DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija

Yuri Sidorovich
Predsednik uprave



III. Računovodski izkazi na dan 31. 12. 2016

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2016 DO 31. 12. 2016

			v tisoč EUR	
Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	1-12 2016	1-12 2015
1	Prihodki iz obresti		19.704	26.143
2	Odhodki za obresti		3.152	6.472
3	Čiste obresti (1 - 2)	3.1.	16.552	19.671
4	Prihodki iz dividend	3.2.	9	6
5	Prihodki iz opravnin (provizij)		9.013	8.268
6	Odhodki za opravnine (provizije)		1.538	1.800
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	3.3.	7.475	6.468
8	Realizirani čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	3.4.	35	208
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	3.5.	143	215
10	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	3.6.	15	155
11	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev	3.7.	594	(115)
12	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	3.8.	(1.356)	(480)
13	Administrativni stroški	3.9.	15.988	15.534
14	Amortizacija	3.10.	1.237	1.396
15	Rezervacije	3.11.	18	298
16	Oslabitve	3.12.	3.282	6.482
17	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 - 13 - 14 - 15 - 16)		2.942	2.418
18	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	3.13.	486	404
19	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (17 - 18)		2.456	2.014
20	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (19)		2.456	2.014

Spremnna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2016 DO 31. 12. 2016

			v tisoč EUR	
Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	1-12 2016	1-12 2015
1	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		2.456	2.014
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3 + 4)		(309)	(664)
3	POSTAVKE, KI POZNEJE NE BODO PRERAZVRSCENE V POSLOVNI IZID (3.1 + 3.2)	4.24.	(167)	(9)
3.1	Aktuarski čisti dobički/izgube za pokojninske programe, pripoznani v zadržanem dobičku/izgubi		(182)	(10)
3.2	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid		15	1
4	POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID (4.1 + 4.2)		(142)	(655)
4.1	Dobički/izgube v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo (4.1.1 + 4.1.2)	4.3. b	(166)	(780)
4.1.1	Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu		(166)	(450)
4.1.2	Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid		0	(330)
4.2	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	4.20. c	24	125
5	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)		2.147	1.350

Spremnna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2016

		v tisoč EUR	
Zap. št. Vsebina	Pojasnila	2016	2015
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	4.1. 24.115	33.367
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	4.2. 0	258
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	4.3. 8.348	9.926
4	Kreditni	604.631	627.052
	- krediti bankam	4.4. 5.100	5.621
	- krediti strankam, ki niso banke	4.5. 598.785	621.036
	- druga finančna sredstva	4.6. 746	395
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	4.7. 140.941	157.090
6	Opredmetena osnovna sredstva	4.8. 10.440	11.146
7	Naložbene nepremičnine	4.9. 26.442	15.675
8	Neopredmetena sredstva	4.10. 678	755
9	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	4.11. 7.829	5.922
10	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4.12. 5.614	6.230
	- terjatve za davek	39	395
	- odložene terjatve za davek	5.575	5.835
11	Druge sredstva	4.13. 16.824	24.972
12	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	845.862	892.393
13	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	788.709	837.594
	- vloge bank in centralnih bank	4.14. 420	309
	- vloge strank, ki niso banke	4.15. 767.963	781.946
	- krediti bank in centralnih bank	4.16. 5.758	38.310
	- podrejene obveznosti	4.17. 11.615	14.083
	- druge finančne obveznosti	4.18. 2.953	2.946
14	Rezervacije	4.19. 1.941	1.776
15	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	4.20. 66	133
	- obveznosti za davek	22	55
	- odložene obveznosti za davek	44	78
16	Druge obveznosti	4.21. 454	345
17	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 16)	791.170	839.848
18	Osnovni kapital	4.22. 17.811	17.811
19	Kapitalske rezerve	4.23. 31.257	31.257
20	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.24. (200)	109
21	Rezerve iz dobička	4.25. 4.504	2.401
22	Lastni deleži	4.26. (645)	(645)
23	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	4.27. 1.965	1.612
24	SKUPAJ KAPITAL (od 18 do 23)	54.692	52.545
25	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (17 + 24)	845.862	892.393

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2016 DO 31. 12. 2016

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
1 ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	17.811	31.257	109	2.401	1.612	(645)	52.545
2 Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(309)	0	2.456	0	2.147
3 Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	2.103	(2.103)	0	0
4 KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1 + 2 + 3)	17.811	31.257	(200)	4.504	1.965	(645)	54.692
5 BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	0	0	0	0	1.965	0	1.965

IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2015 DO 31. 12. 2015

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
1 ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	15.786	28.915	773	940	1.074	(671)	46.817
2 Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(664)	0	2.014	0	1.350
3 Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	2.025	2.342	0	0	0	0	4.367
4 Čisti nakup/prodaja lastnih delnic	0	0	0	(15)	0	26	11
5 Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	1.476	(1.476)	0	0
6 KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1 + 2 + 3 + 4 + 5)	17.811	31.257	109	2.401	1.612	(645)	52.545
7 BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	0	0	0	0	1.612	0	1.612

Sprema pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2016 DO 31. 12. 2016

		v tisoč EUR	
Oznaka	Vsebina	2016	2015
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a)	Prejete obresti	22.010	30.608
	Plačane obresti	(4.229)	(7.727)
	Prejete dividende	9	6
	Prejete provizije	8.929	8.330
	Plačane provizije	(1.538)	(1.800)
	Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	101	445
	Realizirane izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(38)	(20)
	Čisti dobički/izgube iz trgovanja	138	161
	Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(16.275)	(16.673)
	Drugi prejemki	391	513
	Drugi izdatki	(1.956)	(1.082)
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	7.542	12.761
b)	(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	12.182	(4.178)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	271	280
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	1.376	11.200
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	3.074	(6.639)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	7.461	(9.019)
c)	Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	(42.467)	(3.770)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke	(30.400)	0
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	3	(24)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(12.400)	72.687
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	0	(72.351)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	330	(4.082)
č)	Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)	(22.743)	4.813
d)	(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	(336)	(1.253)
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)	(23.079)	3.560
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Prejemki pri naložbenju	80.588	33.462
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	8.125	13
	Prejemki pri prodaji naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb	745	0
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	71.718	33.449
b)	Izdatki pri naložbenju	(65.881)	(84.316)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(376)	(343)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)	(109)	(32)
	(Izdatki pri nakupu naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb)	(2.036)	0
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	(63.360)	(83.941)
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a - b)	14.707	(50.854)
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a)	Prejemki pri financiranju	500	9.843
	Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	500	5.450
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	0	4.367
	Prejemki od prodaje lastnih delnic	0	26
b)	Izdatki pri financiranju	(2.000)	(6.670)
	(Odplačila podrejenih obveznosti)	(2.000)	(6.670)
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a - b)	(1.500)	3.173
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	98	174
E.	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc + Cc)	(9.872)	(44.121)
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja (Pojasnilo 4.1. b)	38.783	82.730
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F) (Pojasnilo 4.1. b)	29.009	38.783

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

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

UPRAVA BANKE:

članica uprave
mag. Barbara Cerovšek
Zupancič

predsednica uprave
Sonja Anadolli

Ljubljana, 13. 2. 2017

IV. Pojasnila k računovodskim izkazom za leto 2016

1. OSNOVNI PODATKI

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

Deželna banka Slovenije d. d. ima v lasti odvisne družbe DBS Leasing d. o. o. (v nadaljevanju DBS Leasing), DBS Nepremičnine d. o. o. (v nadaljevanju DBS Nepremičnine), Semenarna Ljubljana, proizvodnja in trgovina, d. o. o. (v nadaljevanju Semenarna) in DBS Adria d. o. o. (v nadaljevanju DBS Adria). Skupinski računovodski izkazi so predstavljeni na straneh od 51 do 54 letnega poročila.

Deželna banka Slovenije d. d. ni več javna družba v smislu 99. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov, saj je v letu 2015 v celoti zapadla izdaja obveznic banke, ki so kotirale na organiziranem trgu vrednostnih papirjev. Njene delnice niso uvrščene v trgovanje na nobenem organiziranem trgu.

DBS Leasing je univerzalna leasing družba, ki opravlja posle finančnega najema premičnin in nepremičnin. DBS Nepremičnine je družba za prodajo lastnih nepremičnin, oddajanje v najem in razvoj nepremičninskih projektov. Osnovne dejavnosti družbe Semenarna so maloprodaja, veleprodaja in predelava. DBS Adria je družba za poslovanje z nepremičninami.

Rast indeksa cen življenjskih potrebščin je bila v letu 2016 0,5 % (2015: -0,5 %). Od 1. 1. 2007 dalje je v Sloveniji nacionalna valuta evro, zato je tudi funkcijska in predstavljena 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).

Banka 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).

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

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

Spremembe računovodskih usmeritev

Banka v poslovnem letu 2016 ni sprejela ali uporabila novih računovodskih usmeritev, ki bi se razlikovale glede na prejšnja poslovna obdobja in bistveno vplivale na računovodske izkaze tekočega leta.

Spremembe standardov in pojasnil, ki veljajo v tekočem računovodskem obdobju

V tekočem računovodskem obdobju veljajo naslednje spremembe veljavnih standardov in nova pojasnila, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) in sprejela EU:

- *Spremembe MRS 1 'Predstavljanje računovodskih izkazov'* – Pobuda za razkritje, ki jih je EU sprejela 18. decembra 2015 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- *Spremembe MRS 16 'Opredmetena osnovna sredstva' in MRS 41 'Kmetijstvo'* – Kmetijstvo: Rodne rastline – kot jih je EU sprejela 23. novembra 2015 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- *Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2010–2012)'*, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 2, MSRP 3, MSRP 8, MSRP 13, MRS 16, MRS 24 in MRS 38), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 17. decembra 2014 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. februarja 2015 ali pozneje);
- *Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2012–2014)'*, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 5, MSRP 7, MRS 19 in MRS 34), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 15. decembra 2015 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje).

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

Spremembe veljavnih standardov, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU ter še niso v veljavi

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov so že bili izdani, vendar še niso začeli veljati naslednji novi standardi in spremembe veljavnih standardov, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU:

- *MSRP 9 'Finančni instrumenti'*, ki ga je EU sprejela 22. novembra 2016 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje);
- *MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci'* in spremembe MSRP 15 'Datum začetka veljavnosti MSRP 15', ki jih je EU sprejela 22. septembra 2016 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).

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

Trenutno se MSRP, kot jih je sprejela EU, bistveno ne razlikujejo od predpisov, ki jih je sprejel OMRS, razen naslednjih novih standardov in sprememb veljavnih standardov, ki na dan 31. 12. 2016 (spodaj navedeni datumi začetka veljavnosti veljajo za celoten MSRP) niso bili potrjeni za uporabo v EU:

- *MSRP 16 'Najemi'* (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje);
- *Spremembe MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci'* – Pojasnila k MSRP 15 Prihodki iz pogodb s kupci (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje);
- *Spremembe MRS 12 'Davki iz dobička'* – Pripoznavanje odloženih terjatev za davek iz naslova nerealiziranih izgub (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2017 ali pozneje);
- *Spremembe MRS 40 'Naložbene nepremičnine'* – Prenos naložbenih nepremičnin (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2018 ali pozneje);
- *Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2014–2016)'*, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 12 in MRS 28), predvsem za namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (spremembe MSRP 12 veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2017 ali pozneje, spremembe MSRP 1 in MRS 28 pa veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018);

- *OPMSRP 22 'Transakcije in predplačilo nadomestila v tuji valuti'* (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).

Banka predvideva, da uvedba teh novih standardov in sprememb veljavnih standardov v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na njene računovodske izkaze, razen uvedba MSRP 9, kar je pojasnjeno v nadaljevanju pod naslovom Dodatne podrobnosti o posameznih standardih, ki bi lahko pomembneje vplivali na računovodske izkaze v prihodnosti, njihovih spremembah in pojasnilih.

Dodatne podrobnosti o posameznih standardih, ki bi lahko pomembneje vplivali na računovodske izkaze v prihodnosti, njihovih spremembah in pojasnilih

- *MSRP 9 'Finančni instrumenti'*, ki ga je OMRS izdal 24. julija 2014, je nadomestil MRS 39 'Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje'. MSRP 9 vključuje zahteve glede pripoznavanja in merjenja, slabitev, odprave pripoznanja in splošnega obračunavanja varovanja pred tveganji.

Razvrščanje in merjenje – MSRP 9 uvaja nov pristop razvrščanja finančnih sredstev, kar je odvisno od značilnosti denarnih tokov in poslovnega modela za upravljanje nekega finančnega instrumenta. Ta enotni pristop, ki temelji na načelu, nadomesti veljavne zahteve po MRS 39, ki temeljijo na pravilih. Novi model uvaja tudi enotno metodo za oslabitve vseh finančnih instrumentov.

Oslabitev – MSRP 9 prinaša novo metodo oslabitev glede na pričakovano izgubo, ki zahteva zgodnejše pripoznanje pričakovanih kreditnih izgub. Novi standard od podjetij zahteva obračunavanje pričakovanih kreditnih izgub od prvega pripoznanja finančnih instrumentov in zgodnejše pripoznavanje pričakovanih izgub za celotno obdobje.

Varovanje pred tveganji – MSRP 9 uvaja pomembno spremenjen model za varovanje pred tveganji s konkretnjšim razkritjem dejavnosti upravljanja s tveganji. Novi model predstavlja konkretno prenovo obračunavanja varovanja pred tveganji z usklajenostjo računovodskega obravnavanja z dejavnostmi upravljanja s tveganji.

Lastno kreditno tveganje – MSRP 9 odpravlja nestabilnost poslovnega izida zaradi sprememb v kreditnem tveganju iz naslova obveznosti, ki se merijo po pošteni vrednosti. Sprememba obračunavanja pomeni, da dobički iz naslova zmanjšanja lastnega kreditnega tveganja pri takšnih obveznostih ne bodo več pripoznani v poslovnem izidu.

Uporaba novega standarda MSRP 9 'Finančni instrumenti'

Uporaba MSRP 9 bo postala obvezna za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje. Uporaba pred tem datumom je dovoljena, banka se ni odločila za uporabo tega standarda pred navedenim datumom.

Vpliv, ki naj bi ga imela začetna uporaba standarda MSRP 9 na računovodske izkaze

Uvedba MSRP 9 bo imela pomemben vpliv na različna področja delovanja banke. Vplivala bo na modele, procese, sisteme, podatke, ponudbo produktov, segmentacijo strank in drugo. Zaradi razsežnosti zahtev MSRP 9 in njegovega vpliva na celotno poslovanje uvedba standarda poteka projektno. V projekt so vključeni predstavniki vseh relevantnih poslovnih področij, računovodstva, upravljanja s tveganji, podpore poslom, poslovnega dela, tehnologije in IT. Postavljena sta plan aktivnosti za uvedbo MSRP 9 in spremljanje napredka uvedbe.

Največje spremembe MSRP 9 prinaša na področju oslabitev finančnih sredstev. Sedanji model za oblikovanje oslabitev po MRS 39 temelji na konceptu dejanskih izgub, medtem ko model za oblikovanje oslabitev po MSRP 9 temelji na modelu pričakovanih izgub. Oslabitve po MSRP 9

pričakujemo tudi za naložbe v dolžniške vrednostne papirje, ki so po veljavnem MRS 39 razvrščene v kategorijo finančnih sredstev do zapadlosti. V banki se z implementacijo MSRP 9 intenzivno ukvarjamo in ocenjujemo, da bodo oslavitve kot posledica uvedbe MSRP 9 s 1. 1. 2018 nekoliko višje. Za koliko se bodo dejansko povečale oslavitve v začetku leta 2018, bo odvisno od takratne kvalitete kreditnega portfelja in takratnega pričakovanega gibanja makroekonomskih kazalnikov.

Na dan izkaza finančnega položaja 31. 12. 2016 vpliva uvedbe MSRP 9 ni možno smiselno oceniti.

- *MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci'*, ki ga je OMRS objavil 28. maja 2014 (OMRS je 11. septembra 2015 datum veljavnosti MSRP 15 prestavil na 1. januar 2018, 12. aprila 2016 pa je izdal pojasnila k standardu). MSRP 15 določa način in čas pripoznanja prihodkov poročajočega podjetja ter od njega zahteva, da uporabnikom računovodskih izkazov zagotovi bolj informativna in relevantna razkritja. Standard nadomesti MRS 18 'Prihodki' in MRS 11 'Pogodbe o gradbenih delih' ter številna druga pojasnila, ki se navezujejo na prihodke. Uporaba standarda je obvezna za vsa podjetja, ki poročajo v skladu z MSRP, in velja za skoraj vse pogodbe s strankami; poglobilne izjeme pri tem so pogodbe o najemih, finančnih instrumentih in zavarovanju. Glavno načelo novega standarda je, da pripoznavanje prihodkov opisuje prenos blaga oziroma storitev na stranko v znesku, ki odraža izplačilo (tj. plačilo), ki ga podjetje pričakuje v zameno za omenjeno blago oziroma storitev. Novi standard prinaša tudi izboljšana razkritja prihodkov, navodila za posle, ki doslej niso bili popolnoma obravnavani (na primer: prihodki iz naslova storitev in spremembe pogodb), ter izboljšane smernice za pripoznavanje dogovorov, ki vsebujejo več elementov. Standard bo vplival na komitente in s tem posredno lahko tudi na banko.
- *MSRP 16 'Najemi'*, ki ga je OMRS objavil 13. januarja 2016. Najemnik v skladu z MSRP 16 pripozna pravico uporabe sredstva in obveznosti iz najema. Pravica uporabe sredstva je obravnavana na podoben način kot druga nefinančna sredstva in se v skladu s tem tudi amortizira. Obveznost iz najema je na začetku vrednotena po sedanji vrednosti najemnin, plačanih v obdobju najema, diskontirani po implicitni obrestni meri, če jo je mogoče takoj določiti. Če te mere ni mogoče takoj določiti, mora najemnik uporabiti predpostavljeno obrestno mero izposojanja. Tako kot pri MRS 17, ki ga je nadomestil MSRP 16, najemodajalec najem opredeli kot poslovni ali finančni najem glede na naravo najema. Najem se razvrsti kot finančni najem, če se z njim prenesejo vsa pomembna tveganja in koristi, povezane z lastništvom oziroma z zadevnim sredstvom. V nasprotnem primeru gre za poslovni najem. Pri finančnem najemu najemodajalec finančne prihodke pripozna v obdobju najema na podlagi vzorca, ki odraža stalno obdobjno stopnjo donosnosti čiste naložbe. Plačila iz poslovnega najema najemodajalec pripozna kot prihodke na podlagi enakomerne časovne metode, oziroma če vzorec odraža prej zmanjšanje koristi iz rabe tega sredstva, uporabi drugo sistematično metodo. Skupina bo izvedla ustrezne prilagoditve na nov standard.

2.2. Naložba v odvisne družbe

Odvisne družbe

Skupina ima štiri odvisne družbe. Novembra 2005 je banka ustanovila odvisno družbo DBS Leasing, ki je v 100-odstotni lasti banke. V aprilu 2013 je banka z odkupom postala 100-odstotni lastnik družbe DBS Nepremičnine, ki jo je na začetku leta 2013 ustanovila družba DBS Leasing.

V januarju 2014 je banka s konverzijo terjatev v kapital izvedla prevzem Semenarne in postala njen večinski lastnik. V juliju 2014 je banka z odkupom delnic postala 100-odstotni lastnik Semenarne. Družbo DBS Adria je banka ustanovila v aprilu 2014 in je v 100-odstotni lasti banke.

Naložbe v odvisne družbe so merjene po nabavni vrednosti.

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 in 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

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

Pred odločitvijo, ali je treba prikazati izgubo v izkazu poslovnega izida, banka preveri, ali obstajajo informacije, ki označujejo zmanjšanje ocenjenih denarnih tokov iz naslova skupine posojil. Dokazi vključujejo informacije o poslabšanju plačilne sposobnosti dolžnikov ali poslabšanju gospodarskih pogojev in okoliščin. Prihodnji denarni tokovi v skupini finančnih sredstev se ocenjujejo na podlagi preteklih izkušenj in izgub pri sredstvih, ki nosijo kreditno tveganje, podobno kot sredstva v skupini. Individualne ocene so opravljene na osnovi projekcije prihodnjih denarnih tokov z upoštevanjem vseh relevantnih informacij glede finančnega položaja in plačilne sposobnosti dolžnika.

Metodologija in predpostavke, uporabljene pri ocenjevanju prihodnjih denarnih tokov, so predmet rednih preverjanj, da bi se zmanjšale razlike med ocenjenimi in dejanskimi izgubami.

Posojila, ki so bila posamično ocenjena in pri katerih se ne ugotovi prisotnosti znakov oslavitve, se nato na podlagi preteklih izkušenj in izgub vključijo v skupino po kreditnih tveganjih sorodnih posojil.

(b) Oslabitev lastniških instrumentov, razpoložljivih za prodajo

Lastniški instrumenti, razpoložljivi za prodajo, so oslavljeni, če pride do pomembnega padca njihove poštene vrednosti pod nabavno vrednost. Odločitev, kaj predstavlja pomemben ali dolgotrajen padec poštene vrednosti, temelji na ocenah. Pri postavitvi teh ocen banka poleg drugih faktorjev upošteva nestanovitnost (spremenljivost) cen delnic. Oslabitev označujejo tudi dokazi o poslabšanju finančnega položaja izdajatelja instrumenta, poslabšanje uspešnosti panoge, spremembe v tehnologiji in poslovanju.

(c) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

V skladu z napotki MRS 39 banka razvrsti v skupino finančnih sredstev v posesti do zapadlosti finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili in določeno zapadlostjo. Pri tej razvrstitvi se banka zanaša na svojo presojo, pri čemer preuči svoj namen in sposobnost držati taka sredstva do zapadlosti. Če banka ne bi bila sposobna držati naložbe do zapadlosti, z izjemo posebnih okoliščin, kot je recimo prodaja zanemarljivega deleža tik pred zapadlostjo, bi posledično morala celotno skupino prerazvrstiti med finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo. V tem primeru bi morala naložbe prevrednotiti na pošteno vrednost.

(d) 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.

(e) Oslabitev naložb v odvisne družbe

Pri oceni oslavitve naložb banka upošteva nepristranske dokaze o oslavitvi in znamenja, ki kažejo na to, da utegne biti naložba oslajljena. Če je ugotovljeno, da utegne biti naložba oslajljena, banka znesek oslavitve naložbe izračuna kot razliko med knjigovodsko vrednostjo naložbe in njeno nadomestljivo vrednostjo. Nadomestljiva vrednost je enaka višji izmed poštene vrednosti, zmanjšane za stroške prodaje ali vrednosti pri uporabi, ki je enaka sedanji vrednosti pričakovanih prihodnjih denarnih tokov od te naložbe, diskontiranih po trenutni tržni donosnosti

za podobna finančna sredstva. Če prihodnjih denarnih tokov za izračun vrednosti pri uporabi ni mogoče oceniti, se potrebne oslabitve izračunajo z metodo čiste vrednosti sredstev odvisne družbe (metodo prilagojenih knjigovodskih vrednosti) ali kot razliko med knjigovodsko vrednostjo finančnega sredstva in knjigovodsko vrednostjo kapitala odvisne družbe, in to v sorazmernem deležu glede na kapitalsko udeležbo.

(f) Davki

Banka obračunava in plačuje davek od dohodka le v Sloveniji. Za oceno ustreznega nivoja davčne obveznosti so potrebne nekatere ocene. Banka pripoznava obveznosti iz davka od dohodka in odloženega davka, upošteva oceno o tem, ali jih bo banka 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

Banka po stanju 31. 12. 2016 nima izdanih vrednostnih papirjev, ki bi kotirali na organiziranem trgu kapitala, zato ni zavezana k razkritjem 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, razpoložljivih za prodajo, se prikažejo v presežku iz prevrednotenja 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 banka 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

Banka razvršča svoja finančna sredstva v naslednje skupine: finančna sredstva, vrednotena po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida, posojila in terjatve, finančna sredstva v posesti do zapadlosti in finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo. Poslovodstvo določi razporeditev naložb ob začetnem pripoznanju.

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

Ta kategorija se razdeli na dve skupini: finančni instrumenti v posesti za trgovanje in finančni instrumenti po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida.

Banka razpolaga samo s finančnimi sredstvi v posesti za trgovanje.

(b) Posojila in terjatve

Posojila in terjatve so finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu, razen: (a) tistih, ki se jih namerava prodati v kratkem času in ki so razvrščena v kategorijo finančnih sredstev v posesti za trgovanje, ter tistih, ki se jih ob pridobitvi razvrsti v kategorijo finančnih naložb po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida; (b) tistih, ki se jih ob pridobitvi razvrsti v kategorijo finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo; ali (c) tistih, pri katerih lastnik ne dobi povrnjene večine vrednosti začetne naložbe iz razlogov, ki niso kreditno poslabšanje.

(c) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti so finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili in določeno zapadlostjo, ki jih ima banka namen posedovati do zapadlosti. V primeru, da banka odproda več kot zanemarljivi delež sredstev v posesti do zapadlosti, bi se celotna kategorija prerazvrstila v sredstva, razpoložljiva za prodajo.

(d) Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so tista, ki jih banka namerava posedovati nedoločeno časovno obdobje in jih lahko proda zaradi likvidnostnih potreb ali zaradi sprememb obrestnih mer, deviznih tečajev ali cen finančnih instrumentov.

(e) Merjenje in pripoznavanje

Nakupi in prodaje finančnih instrumentov po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida, finančnih sredstev do zapadlosti in finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo na datum sklenitve posla – na datum, ko se banka zaveže, da bo sredstvo kupila ali prodala. Izvedeni finančni instrumenti so pripoznani na osnovi datuma trgovanja.

Finančna sredstva, razen finančnih instrumentov po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida, se začetno izmerijo po pošteni vrednosti, povečani za transakcijske stroške. Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko 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, razpoložljiva za prodajo, in finančna sredstva po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida se vrednotijo po pošteni vrednosti. Posojila in terjatve ter finančne naložbe v posesti do zapadlosti se merijo po odplačni vrednosti z uporabo učinkovite obrestne mere. Dobički in izgube iz naslova vrednotenja po pošteni vrednosti se pri finančnih sredstvih, vrednotenih po pošteni vrednosti, pripoznajo v izkazu poslovnega izida v obdobju, v katerem nastanejo. Dobički in izgube iz naslova vrednotenja po pošteni vrednosti se pri finančnih sredstvih, razpoložljivih za prodajo, prikažejo neposredno v kapitalu in se prenesejo v izkaz poslovnega izida, ko je sredstvo prodano ali oslabiljeno. Takrat se kumulativni dobički ali izgube, ki so bili predhodno prikazani v kapitalu, pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Obresti iz naslova učinkovite obrestne mere in tečajne razlike pri denarnih sredstvih, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Dividende iz finančnih instrumentov, razpoložljivih za prodajo, 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, banka 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

(a) Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Banka na vsak datum izkaza finančnega položaja oceni, ali obstaja nepristranski dokaz o morebitni oslabiljenosti finančnega sredstva ali skupine finančnih sredstev. Izgube zaradi oslabilitve se pripoznajo samo, če obstajajo nepristranski dokazi o oslabilvi zaradi dogodka/dogodkov (ali »škodnega dogodka«), ki se zgodi(jo) po začetnem pripoznanju zadevnih finančnih sredstev ter vpliva(jo) na ocenjene prihodnje denarne tokove finančnega sredstva ali skupin finančnih sredstev in ga/jih je mogoče zanesljivo oceniti.

Banka uporablja naslednja merila za ugotavljanje nepristranskosti dokazov o oslabilvah finančnih sredstev:

- zamude pri poravnavanju pogodbenih obveznosti za plačilo glavnice in obresti,
- finančne težave dolžnika,
- neupoštevanje pogodbenih zavez oziroma nespoštovanje pogodbenih pogojev,
- začetek stečajnega postopka ali prisilne poravnave,
- poslabšanje dolžnikovega konkurenčnega položaja.

Banka najprej oceni, ali obstajajo nepristranski dokazi o posamezni oslabilvi za finančno sredstvo, ki je pomembno posamično (skupna izpostavljenost komitentata presega 0,5 % kapitala banke), in posamično ali skupinsko za finančno sredstvo, ki posamično ni pomembno. Če banka ugotovi, da

ni nepristranskih dokazov o oslabitvi posameznega finančnega sredstva, posamično pomembnega ali nepomembnega, vključi sredstva v skupino finančnih sredstev, ki so izpostavljena podobnim kreditnim tveganjem, in jih skupinsko presoja glede morebitne oslabljenosti. Sredstva, pri katerih je bila oslabitev presojana posamično in pri katerih se izguba zaradi oslabitve pripozna ali ponovno pripozna, se ne vključijo v skupinsko preverjanje oslabitve.

Izguba, nastala zaradi oslabitve, se izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo pričakovanih prihodnjih denarnih tokov (brez prihodnjih kreditnih izgub, ki še niso nastale), diskontiranih po prvotni efektivni obrestni meri finančnega sredstva. Knjigovodska vrednost sredstva se zmanjša s preračunom na kontu popravka vrednosti, izguba zaradi oslabitve pa se pripozna v izkazu poslovnega izida. Če za posojilo ali finančno sredstvo v posesti do zapadlosti v plačilo velja spremenljiva obrestna mera, se za diskontiranje denarnih tokov in ugotavljanje morebitnih izgub zaradi oslabitve uporablja trenutna efektivna obrestna mera, določena s pogodbo.

Izračun sedanje vrednosti na podlagi pričakovanih prihodnjih denarnih tokov v primeru zavarovanih finančnih sredstev kaže pričakovane denarne tokove, ki lahko nastanejo zaradi unovčitve zavarovanj, zmanjšanih za stroške pridobitve in prodaje zavarovanja, ne glede na to, ali je njihova unovčitev verjetna ali ne.

Za potrebe skupinskega ocenjevanja oslabitve se finančna sredstva razvrstijo v skupine od A do E, upoštevaje sorodne značilnosti glede kreditnega tveganja, med njimi zlasti oceno finančnega položaja posameznega dolžnika, njegove zmožnosti zagotovitve zadostnega denarnega pritoka za redno izpolnjevanje obveznosti do banke v prihodnosti, vrste in obsega zavarovanja sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do posameznega dolžnika in izpolnjevanja dolžnikovih obveznosti do banke v preteklih obdobjih.

Potrebne slabitve za skupino finančnih sredstev se ocenijo na osnovi izkušenj s preteklimi izgubami pri sredstvih s podobnimi značilnostmi glede kreditnega tveganja. Dejanske izgube so prilagojene na podlagi trenutnih podatkov, ki kažejo učinke, ki niso imeli vpliva na obdobje, v katerem so dejanske izgube nastale, ter izločenih učinkov preteklih obdobj, ki več ne obstajajo. Banka redno preverja ustreznost uporabljene metodologije in ocen, uporabljenih za določanje prihodnjih denarnih tokov.

Skupina podjetja se razdeli v podskupine glede na bonitetno oceno posameznega dolžnika. Pričakovano izgubo iz kreditnega tveganja za posamezno podskupino podjetij banka izračuna na podlagi agregatne prehodne matrike in izračunane povprečne stopnje nepoplačljivosti za posamezno podskupino. Letna prehodna matrika podaja verjetnost prehodov dolžnika iz ene bonitetne skupine v drugo bonitetno skupino v obdobju enega leta. Pri ocenjevanju izgub se upoštevajo tako pretekle izkušnje z izgubami kot tudi dejavniki, ki kažejo trenutno stanje.

Skupino prebivalstvo banka razdeli v skupini prebivalstvo ter podjetniki in kmetje brez matične številke, zatem obe skupini razdeli v podskupine glede na bonitetno oceno finančnega sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančni postavki. Pričakovana izguba iz kreditnega tveganja za posamezno podskupino je določena na podlagi merila rednosti poravnavanja obveznosti do banke.

Izpostavljenosti do držav, centralnih bank, bank in izpostavljenosti, ki so zavarovane s prvovrstnim zavarovanjem, banka ne slabi oziroma za njih ne oblikuje rezervacij. Odstotki pričakovane izgube iz naslova kreditnega tveganja za skupinsko ocenjevanje podjetij se v banki izračunajo enkrat letno oziroma med letom v primeru pomembnih spremenjenih okoliščin v banki in/ali na trgu.

Banka redno preverja metodologijo in predpostavke, uporabljene pri ocenjevanju izgub. Ocene izgub se morajo prilagoditi spremenjenim okoliščinam v banki in na trgu ter zakonodaji.

Če posojila ni mogoče izterjati, se odpiše v breme popravka vrednosti zaradi oslabitve posojil. Taka posojila se odpišejo potem, ko se izvedejo vsi potrebni postopki in ko se ugotovi znesek izgube.

Če se v naslednjem obdobju velikost izgube zaradi oslabitve zmanjša in se to zmanjšanje nepristransko poveže z dogodkom, ki je nastal potem, ko je bila oslabitev že pripoznana (tak dogodek je na primer izboljšanje bonitetne ocene dolžnika), se prvotno pripoznane izgube zaradi oslabitve razveljavijo prek konta popravka vrednosti, razveljavljeni znesek pa se pripozna v izkazu poslovnega izida med prihodki iz odprave oslabitve.

(b) Sredstva, razpoložljiva za prodajo

Banka na vsak datum izkaza finančnega položaja oceni, ali obstaja kak nepristranski dokaz o morebitni oslabiljenosti finančnih sredstev ali skupine finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo. V primeru kapitalskih naložb, ki so razpoložljive za prodajo, se pri ugotavljanju, ali je prišlo do oslabitve, upošteva pomembno ali dolgotrajno padanje poštene vrednosti vrednostnega papirja pod njegovo nabavno vrednost. Če obstajajo taki dokazi oslabitve finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se nabrana izguba, pripoznana v kapitalu – izmerjena kot razlika med ocenjenimi stroški in trenutno pošteno vrednostjo, zmanjšana za izgube zaradi oslabitve sredstva, pripoznane v poslovnem izidu – izloči iz kapitala in pripozna v izkazu poslovnega izida. Izgube zaradi oslabitve, ki so pripoznane v poslovnem izidu za kapitalske naložbe, razpoložljive za prodajo, se ne morejo razveljaviti prek poslovnega izida. Če se v poznejšem obdobju poštena vrednost dolžniškega instrumenta, razvrščenega med sredstva, razpoložljiva za prodajo, poveča in se to povečanje lahko neposredno poveže z dogodkom, ki je nastal po pripoznanju oslabitve v dobičku ali izgubi, se izgube zaradi oslabitve razveljavijo in pripoznajo prek izkaza poslovnega izida.

2.11. Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva

Vsa opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva se začetno pripoznajo po nabavni vrednosti. 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, banka 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.

Uporabljene letne stopnje amortizacije so:

	2016 %	2015 %
Gradbeni objekti	2,0-4,0	2,0-4,0
Računalniška oprema	20,0-30,0	20,0-30,0
Programska oprema	10,0-20,0	10,0-20,0
Motorna vozila	12,5-20,0	12,5-20,0
Druga oprema	4,0-30,0	4,0-30,0

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.

Banka 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 banka doprinos od prihodnjih ekonomskih tokov iz teh sredstev, se pri knjigovodski vrednosti le-teh upoštevajo tudi poznejši stroški.

2.12. Naložbene nepremičnine

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

Po pripoznanju banka prikazuje naložbene nepremičnine po pošteni vrednosti.

Pri določanju poštene vrednosti naložbenih nepremičnin je bila uporabljena metoda kapitalizacije donosa (metoda diskontiranja prihodnjih donosov).

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

Naložbene nepremičnine so sredstva, ki jih banka 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 banka 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 jo premičnine oziroma nepremičnine z namenom nadaljnje prodaje. Izkazujejo se po nižji od nabavne in čiste iztržljive vrednosti. Enoto zaloge 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 metodo zaporednih cen.

2.15. Najemi

(a) Kjer je banka najemjemalec

Vsi najemi, pri katerih je banka najemjemalec, so poslovni najemi. Banka najema nekatere poslovne prostore in prostore za bankomate. Dana plačila na osnovi poslovnih najemov so odhodki in se v izkaz poslovnega izida vključujejo sorazmerno glede na čas trajanja pogodbe.

V primerih, ko je poslovni najem predčasno prekinjen, se vsa plačila, zahtevana s strani najemodajalca, pripoznajo kot strošek v obdobju prekinitve pogodbe.

(b) Kjer je banka najemodajalec

Banka daje v poslovni najem poslovne prostore. 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.

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, razpoložljivi za prodajo, z zapadlostjo manj kot 90 dni od dneva pridobitve.

2.17. Rezervacije

Rezervacije se pripoznajo, če ima banka 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. Vsi 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 17 %. Tekoči davek od dohodka pravnih oseb je obračunan v skladu z Zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb v višini 17 % od ugotovljene davčne osnove (v letu 2015: 17 %).

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 davek se izmerijo po davčnih stopnjah, za katere se pričakuje, da se bodo uporabljale v poslovnem letu, ko bo terjatev za odloženi davek povrnjena oziroma obveznost za odloženi davek poravnana, in so zasnovane na davčnih stopnjah (in davčnih predpisih), uveljavljenih do dneva izkaza finančnega položaja.

Najpomembnejšečasne razlike izvirajo iz davčne izgube, oslabitve naložb v odvisne družbe, vrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, 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.

Odloženi davek, povezan s ponovnim vrednotenjem finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, na pošteno vrednost, se izkaže neposredno v kapitalu in se pozneje prenese v izkaz poslovnega izida skupaj z dobičkom oziroma izgubo iz naslova vrednotenja.

Odložene obveznosti za davke so pripoznane iz naslova prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo.

Pristojni davčni urad lahko kadar koli pregleda davčne knjige v roku 5 let, ki sledijo poročanemu davčnemu letu, in lahko naloži dodatno obdavčitev in 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 banka 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 bile odobrene s strani lastnikov banke.

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

(c) Lastne delnice

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

2.22. 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 banka 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 jih banka pripoznava po višji izmed začetnih vrednosti, zmanjšane za prihodke iz opravnin, prejetih enakomerno preko obdobja življenjske dobe garancije, in ocene stroškov, potrebnih za poravnavo obveznosti iz garancije na dan poročanja. Te ocene temeljijo na preteklih podatkih oziroma izkušnjah s podobnimi posli v preteklosti in presoji posloводства.

2.23. Poslovanje po pooblastilu

Banka ponuja svojim strankam, pravnim in fizičnim osebam, storitve upravljanja premoženja ter storitve kreditiranja po pooblastilu. Za te storitve je strankam zaračunana opravnina. Podrobnosti so predstavljene v pojasnilu 4.29 a. Ta sredstva niso vključena v izkazu finančnega položaja banke.

3. POJASNILA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA

3.1. Prihodki in odhodki iz obresti

	2016	2015
Prihodki iz obresti		
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1	6
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	190	606
Kreditni bankam	29	13
Kreditni centralni banki	1	3
Kreditni strankam, ki niso banke	16.400	22.461
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	3.079	3.046
Druga sredstva	4	8
SKUPAJ	19.704	26.143
Odhodki za obresti		
Vloge in krediti bank	66	166
Kreditni bank in centralnih bank	24	50
Vloge strank, ki niso banke	2.300	4.907
Obveznice	0	522
Potrdila o vlogah	128	202
Podrejene obveznosti	244	296
Podrejene vloge in krediti	336	291
Druge obveznosti	54	38
SKUPAJ	3.152	6.472
ČISTE OBRESTI	16.552	19.671

3.2. Prihodki iz dividend

	2016	2015
Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	9	6
SKUPAJ	9	6

3.3. Prihodki in odhodki iz opravnin

	2016	2015
Prihodki iz opravnin		
Plačilni promet	4.449	3.708
Posredniško poslovanje	163	147
Administrativne storitve	3.434	3.477
Dana jamstva	369	492
Poslovanje z vrednostnimi papirji	237	123
Storitve odvisnim družbam	12	8
Kreditni posli	349	313
SKUPAJ	9.013	8.268
Odhodki za opravnine		
Bančne storitve	756	744
Poslovanje z vrednostnimi papirji	120	93
Plačilni promet	656	597
Izdano poročstvo RS za obveznice	0	352
Druge storitve	6	14
SKUPAJ	1.538	1.800
ČISTE OPRAVINE	7.475	6.468

3.4. Realizirani čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	2016	2015
Realizirani čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	48	331
Dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	48	331
Realizirani čisti dobički/izgube iz kreditov	24	(104)
Dobički iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga in drugih finančnih sredstev)	52	113
Izgube iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga in drugih finančnih sredstev)	28	217
Realizirani čisti dobički/izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	(37)	(19)
Dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	1	1
Izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	38	20
REALIZIRANI ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	35	208

V letu 2016 so bili realizirani dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, v višini 48 tisoč EUR in so bili doseženi iz prodaje lastniških vrednostnih papirjev (letu 2015: 0 EUR iz prodaje lastniških vrednostnih papirjev).

3.5. Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju

	2016	2015
Čisti dobički/izgube iz trgovanja z delnicami in deleži	2	7
Čisti dobički/izgube iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji	0	(3)
Čisti dobički/izgube pri nakupu in prodaji tujih valut	149	153
Čisti dobički/izgube iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih trgovanju	(8)	58
SKUPAJ ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	143	215

3.6. Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik

	2016	2015
Pozitivne tečajne razlike	1.141	1.783
Negativne tečajne razlike	1.126	1.628
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	15	155

3.7. Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev

	2016	2015
Dobički		
- iz odprave pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	2	55
- iz odprave pripoznanja naložbenih nepremičnin	296	0
- iz odprave pripoznanja drugih sredstev, razen sredstev v posesti za prodajo	370	0
SKUPAJ	668	55
Izgube		
- iz odprave pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	0	28
- iz odprave pripoznanja naložbenih nepremičnin	0	18
- iz odprave pripoznanja drugih sredstev, razen sredstev v posesti za prodajo	74	124
SKUPAJ	74	170
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	594	(115)

3.8. Drugi čisti poslovni dobički/izgube

	2016	2015
Drugi poslovni prihodki		
Prihodki za nebančne storitve	31	25
Prihodki iz najemnin (Pojasnilo 4.9. b)	161	120
Prihodki iz denacionalizacije	261	256
Drugi poslovni prihodki	147	201
SKUPAJ	600	602
Drugi poslovni odhodki		
Davki	11	7
Prispevki	115	103
Članarine in podobno	98	87
Davek od finančnih storitev	819	774
Sklad za jamstvo vlog	839	0
Sklad za reševanje bank	20	50
Drugi poslovni odhodki	54	61
SKUPAJ	1.956	1.082
DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE	(1.356)	(480)

Prihodki iz denacionalizacije se nanašajo na prejeta sredstva iz denacionalizacijskih postopkov. Sredstva so začetno pripoznana po poštenu vrednosti.

Denacionalizacijske pridobitve po vrstah premoženja

	2016			2015		
	Prihodki	Odhodki	Skupaj	Prihodki	Odhodki	Skupaj
Nepremičnine						
- pridobitve - vračilo v naravi	208	0	208	0	0	0
- odškodnine, poravnave	0	0	0	58	0	58
- najemnine	53	0	53	198	0	198
- prevrednotenje naložbene nepremičnine	0	7	(7)	0	159	(159)
- odvetniške, svetovalne storitve in takse	0	11	(11)	0	9	(9)
SKUPAJ	261	18	243	256	168	88

Skupaj so neposredni in posredni neto prihodki, povezani z denacionalizacijo, v letu 2016 znašali 243 tisoč EUR (2015: 88 tisoč EUR neto prihodkov).

3.9. Administrativni stroški

	2016	2015
Stroški dela		
Bruto plače	8.138	7.787
Dajatve za socialno zavarovanje	591	569
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	727	693
Druge dajatve, odvisne od bruto plač	7	(6)
Odpravnine in odškodnine	22	85
Drugi stroški dela	1.454	1.459
SKUPAJ	10.939	10.587
Splošni in administrativni stroški		
Stroški materiala	467	416
Stroški storitev	4.582	4.531
SKUPAJ	5.049	4.947
SKUPAJ	15.988	15.534

Med stroški storitev za leto 2016 so tudi stroški revizijskih storitev v višini 50 tisoč EUR.

3.10. Amortizacija

	2016	2015
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev (Pojasnilo 4.8.)	1.051	1.183
Amortizacija neopredmetenih dolgoročnih sredstev (Pojasnilo 4.10.)	186	213
SKUPAJ	1.237	1.396

3.11. Rezervacije

	2016	2015
Neto rezervacije za zunajbilančne obveznosti	(63)	240
Odhodki od oblikovanih rezervacij za zunajbilančne obveznosti (Pojasnilo 4.19. d)	3.105	4.185
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za zunajbilančne obveznosti (Pojasnilo 4.19. d)	3.168	3.945
Neto druge rezervacije	81	58
Neto rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	81	67
Odhodki od oblikovanih rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	81	67
Neto rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	0	(10)
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	0	10
Neto rezervacije za druge rezervacije	0	1
Odhodki od oblikovanih rezervacij za druge rezervacije	0	1
NETO REZERVACIJE	18	298

3.12. Oslabitve

	2016	2015
Neto oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.562	3.834
Neto oslabitve kreditov	2.565	3.804
Oslabitve kreditov	11.956	15.830
Odprava oslabitev kreditov	9.391	12.026
Neto oslabitve drugih finančnih sredstev	(3)	30
Oslabitve drugih finančnih sredstev	153	100
Odprava oslabitev drugih finančnih sredstev	156	70
Neto oslabitve naložb v kapital odvisnih družb	108	1.047
Oslabitve naložb v kapital odvisnih družb (Pojasnilo 4.11.)	108	1.176
Odprava oslabitev naložb v kapital odvisnih družb (Pojasnilo 4.11.)	0	129
Neto oslabitve drugih sredstev	612	1.601
Neto oslabitve naložbenih nepremičnin	238	216
Oslabitve naložbenih nepremičnin (Pojasnilo 4.9. b)	772	365
Odprava oslabitev naložbenih nepremičnin (Pojasnilo 4.9. b)	534	149
Neto oslabitve drugih sredstev	374	1.385
Oslabitve zalog nepremičnin (Pojasnilo 4.13. b)	374	1.385
NETO OSLABITVE	3.282	6.482

3.13. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

	2016	2015
Davek iz dobička	220	259
Odloženi davek (Pojasnilo 4.20. d)	266	145
SKUPAJ	486	404
Dobiček/izguba pred obdavčitvijo	2.942	2.418
Davek, izračunan po 17 % davčni stopnji	500	411
Davčno nepriznani prihodki	(2)	(23)
Davčno nepriznani odhodki	338	395
Davčne olajšave	(350)	(379)
SKUPAJ	486	404
Efektivna davčna stopnja (v %)	17	17

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 banke ne ve za obstoj okoliščin, ki bi lahko povzročile dodatne obveznosti iz tega naslova.

3.14. Dobiček na delnico

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

	2016	2015
Čisti dobiček (v tisoč evrih)	2.456	2.014
Tehtano povprečno število navadnih delnic	4.229.680	4.228.740
Osnovni in popravljene dobiček/izguba na delnico (v evrih na delnico)	0,580659	0,476265

Osnovni dobiček na delnico znaša za leto 2016 0,580659 EUR (2015: 0,476265 EUR osnovnega dobička). Tehtano povprečno število izdanih navadnih delnic, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., za leto 2016 je bilo 4.229.680 z odštetimi lastnimi delnicami (2015: 4.228.740).

Knjigovodska vrednost delnice banke je na dan 31. 12. 2016 znašala 12,930433 EUR (31. 12. 2015: 12,422937 EUR) in 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.

Banka nima izdanih finančnih instrumentov z opcijo zamenljivosti v delnice.

4. POJASNILA K IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA

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

a) Razčlenitev po vrstah

	2016	2015
Denar		
Denar v blagajni	7.577	7.644
Stanje na računih pri centralni banki	12.209	15.640
Vpogledne vloge pri bankah	4.329	10.083
SKUPAJ (Pojasnilo 4.1. b)	24.115	33.367

Banka 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. 2016 do 31. 12. 2016 so mesečno v povprečju znašale 4.801 tisoč EUR, povprečne mesečne presežne rezerve pa so bile 9.145 tisoč EUR.

Letna obrestna mera za sredstva na računu obveznih rezerv je v obdobju od 1. 1. 2016 do 15. 3. 2016 znašala 0,05 %, od 16. 3. 2016 do 31. 12. 2016 pa 0,00 %. Za presežek sredstev na računu obveznih rezerv pa je letna obrestna mera znašala –0,30 % v obdobju od 1. 1. 2016 do 15. 3. 2016 in –0,40 % v obdobju od 16. 3. 2016 do 31. 12. 2016.

b) Gibanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov

	Stanje 1. januarja 2016	Tečajne razlike	Neto povečanje/ zmanjšanje)	Stanje 31. decembra 2016
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah (Pojasnilo 4.1. a)	33.367	26	(9.278)	24.115
Kreditni bankam (Pojasnilo 4.4. b)	5.416	72	(594)	4.894
SKUPAJ	38.783	98	(9.872)	29.009

4.2. Finančna sredstva, namenjena trgovanju**a) Razčlenitev finančnih sredstev, namenjenih trgovanju**

	2016	2015
Delnice in deleži		
- kotirajoče	0	216
Obveznice		
- kotirajoče	0	42
SKUPAJ	0	258

b) Gibanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju

	2016	2015
Delnice in deleži		
Stanje 1. januarja	216	340
- pridobitev	0	205
- prevrednotenje	0	10
- prerazvrstitev	(216)	(339)
Stanje 31. decembra	0	216
Dolžniški vrednostni papirji		
Stanje 1. januarja	42	124
- pridobitev	0	9
- prodaja/dospetje	(42)	(88)
- prevrednotenje	0	(3)
Stanje 31. decembra	0	42
Kredit*		
Stanje 1. januarja	0	19
- povečanje	0	0
- prodaja	0	(19)
Stanje 31. decembra	0	0
SKUPAJ	0	258

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

4.3. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo**a) Razčlenitev vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo**

	2016	2015
Delnice in deleži		
- nekotirajoče	3.987	4.073
Obveznice		
- kotirajoče	4.361	5.853
SKUPAJ	8.348	9.926

Banka je v letu 2016 znižala stanje naložb v vrednostne papirje, razpoložljive za prodajo, za 1.578 tisoč EUR, od tega je za 1.492 tisoč EUR znižala stanje dolžniških vrednostnih papirjev, za 89 tisoč EUR stanje delnic in deležev po nabavni vrednosti nefinančnih družb ter za 3 tisoč EUR povečala stanje Sklada za reševanje bank (2015: 2.699 tisoč EUR).

b) Gibanje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo

	2016	2015
Stanje 1. januarja	9.926	22.409
Nakupi	102	5.279
Konverzija terjatev v kapital	608	0
Prodaja	(744)	(16.982)
Dospetja	(1.426)	0
Razlika v ceni	48	(330)
Sprememba poštene vrednosti (Pojasnilo 4.24.)	(166)	(450)
Stanje 31. decembra	8.348	9.926

4.4. Krediti bankam**a) Razčlenitev po vrstah kreditov**

	2016	2015
Kreditni centralni banki	2.086	1.963
Kreditni domačim bankam	3.014	3.158
Kreditni tujim bankam	0	500
SKUPAJ	5.100	5.621

b) Razčlenitev po ročnosti kreditov

	2016	2015
Kratkoročni krediti	4.894	5.416
Dolgoročni krediti	206	205
SKUPAJ	5.100	5.621

Kreditni bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev v višini 4.894 tisoč EUR (2015: 5.416 tisoč EUR) so vključeni v izkazu denarnih tokov kot denarni ustrezniki (pojasnilo 4.1. b).

4.5. Krediti strankam, ki niso banke**a) Razčlenitev po vrstah kreditov**

	2016	2015
Kreditni	608.892	636.201
Okvirni krediti	18.735	18.802
Popravki vrednosti	(28.842)	(33.967)
SKUPAJ	598.785	621.036

b) Gibanje popravkov vrednosti

	2016	2015
Stanje 1. januarja	33.967	87.043
Povečanja (skozi oslabitve)	11.956	15.830
Poplačila (skozi oslabitve)	(9.391)	(12.026)
Ukinjene oslabitve v zunajbilanci	695	0
Prenos v zunajbilanco (brez odpisov)	(4.146)	(43.647)
Odpisi	(2.255)	(12.296)
Izključene obresti (bilančne terjatve)	(1.984)	(191)
Konverzija v kapitalske naložbe	0	(746)
Stanje 31. decembra	28.842	33.967

V letu 2016 so bile v zunajbilanco prenesene 100-odstotno oslabiljene terjatve v znesku 4.146 tisoč EUR (2015: 43.647 tisoč EUR).

4.6. Druga finančna sredstva**a) Razčlenitev po vrstah drugih finančnih sredstev**

	2016	2015
Terjatve do kupcev	50	55
Terjatve za obresti	2	2
Terjatve za opravnine	134	135
Terjatve po drugih osnovah	387	326
Terjatve v obračunu iz poslov s prebivalstvom	286	0
Druge aktivne časovne razmejitve	0	60
Popravki drugih finančnih sredstev	(113)	(183)
SKUPAJ	746	395

b) Gibanje popravkov vrednosti drugih finančnih sredstev

	2016	2015
Stanje 1. januarja	183	156
Povečanja (skozi oslabitve)	153	100
Poplačila (skozi oslabitve)	(156)	(70)
Prenos v zunajbilanco	(57)	(11)
Odpisi	(10)	8
Stanje 31. decembra	113	183

4.7. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti**a) Razčlenitev vrednostnih papirjev v posesti do zapadlosti**

	2016	2015
Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti		
Dolgoročni vrednostni papirji države	140.941	157.090
SKUPAJ	140.941	157.090

b) Gibanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

	2016	2015
Stanje 1. januarja	157.090	107.133
Nakupi	68.495	83.263
Dospetja	(84.644)	(33.306)
Stanje 31. decembra	140.941	157.090

4.8. Opredmetena osnovna sredstva

Leto 2016	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	12.542	3.204	11.314	34	0	27.094
Povečanja	0	0	0	0	377	377
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	0	225	53	99	(377)	0
Zmanjšanja	0	(146)	(8)	(36)	0	(190)
Stanje 31. decembra	12.542	3.283	11.359	97	0	27.281
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	3.554	2.947	9.443	4	0	15.948
Zmanjšanja	0	(144)	(8)	(6)	0	(158)
Amortizacija	333	124	585	9	0	1.051
Stanje 31. decembra	3.887	2.927	10.020	7	0	16.841
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja	8.988	257	1.871	30	0	11.146
Stanje 31. decembra	8.655	356	1.339	90	0	10.440

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

Leto 2015	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	12.542	4.618	11.468	19	0	28.647
Povečanja	0	0	0	0	343	343
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	0	153	174	16	(343)	0
Zmanjšanja	0	(1.567)	(328)	(1)	0	(1.896)
Stanje 31. decembra	12.542	3.204	11.314	34	0	27.094
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	3.220	4.362	9.049	2	0	16.633
Zmanjšanja	0	(1.564)	(303)	(1)	0	(1.868)
Amortizacija	334	149	697	3	0	1.183
Stanje 31. decembra	3.554	2.947	9.443	4	0	15.948
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja	9.322	256	2.419	17	0	12.014
Stanje 31. decembra	8.988	257	1.871	30	0	11.146

4.9. Naložbene nepremičnine**a) Razčlenitev po vrstah**

	2016	2015
Dolgoročne naložbe v naložbene nepremičnine		
- zemljišče	12.460	6.693
- zgradbe	13.982	8.982
SKUPAJ	26.442	15.675

b) Gibanje naložbenih nepremičnin

	2016	2015
Stanje 1. januarja	15.675	5.152
Povečanje	1.568	36
Prenos iz zalog	12.741	10.733
Zmanjšanje	(3.304)	(30)
Krepitve (Pojasnilo 3.12.)	534	149
Prevrednotenje (Pojasnilo 3.12.)	(772)	(365)
Stanje 31. decembra	26.442	15.675

Pogodbe za operativni najem se v obdobju najema lahko prekinejo. Nepremičnine, ki niso bile prodane v kratkem času, so bile v znesku 12.741 tisoč EUR prenesene iz zalog nepremičnin na naložbene nepremičnine.

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

4.10. Neopredmetena sredstva

	2016			2015		
	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	3.173	0	3.173	3.146	0	3.146
Povečanja	109	0	109	0	32	32
Zmanjšanja	0	0	0	(5)	0	(5)
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	0	0	0	32	(32)	0
Stanje 31. decembra	3.282	0	3.282	3.173	0	3.173
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	2.418	0	2.418	2.210	0	2.210
Amortizacija	186	0	186	213	0	213
Zmanjšanja	0	0	0	(5)	0	(5)
Stanje 31. decembra	2.604	0	2.604	2.418	0	2.418
Stanje 1. januarja	755	0	755	936	0	936
Stanje 31. decembra	678	0	678	755	0	755

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

4.11. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb

	2016	2015
Dolgoročne naložbe v kapital domačih drugih finančnih družb		
Stanje 1. januarja	749	1.923
Dokapitalizacija	2.000	0
Oslabitve	(71)	(1.174)
Stanje 31. decembra	2.678	749
Dolgoročne naložbe v kapital domačih nefinančnih družb		
Stanje 1. januarja	5.173	11.348
Povečanje	0	129
Oslabitve	(29)	0
Zmanjšanje osnovnega kapitala	0	(6.304)
Stanje 31. decembra	5.144	5.173
Dolgoročne naložbe v kapital tujih nefinančnih družb		
Stanje 1. januarja	0	3
Dokapitalizacija	15	0
Oslabitve	(8)	(3)
Stanje 31. decembra	7	0
SKUPAJ	7.829	5.922

Kapitalske naložbe v odvisne družbe so konec leta 2016 znašale 7.829 tisoč EUR in so se v letu 2016 povečale za 1.907 tisoč EUR. V decembru je banka dokapitalizirala odvisno družbo DBS Leasing d. o. o. v višini 2.000 tisoč EUR ter konec leta oslabila kapitalsko naložbo v višini

72 tisoč EUR, tako da je konec leta 2016 znašala 2.678 tisoč EUR. Kapitalsko naložbo v DBS Nepremičnine d. o. o. je v decembru oslabilo v višini 28 tisoč EUR in je konec leta 2016 znašala 1.463 tisoč EUR. Banka je dokapitalizirala kapitalsko naložbo v DBS Adria d. o. o. za 15 tisoč EUR in konec leta oslabilo v višini 8 tisoč EUR, tako je konec leta 2016 znašala 7 tisoč EUR. Kapitalska naložba v Semenarno Ljubljana, d. o. o. je konec leta 2016 znašala 3.681 tisoč EUR.

4.12. Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

	2016	2015
Terjatve za davek	39	395
Odložene terjatve za davek (Pojasnilo 4.20. b)	5.575	5.835
SKUPAJ	5.614	6.230

Banka je v letu 2016 plačevala akontacije davka od dohodkov pravnih oseb v višini 22 tisoč EUR mesečno zaradi pozitivne davčne osnove za leto 2015. Nepokrita davčna izguba znaša skupaj 22.785 tisoč EUR, oblikovane so terjatve za odložene davke v višini 7.925 tisoč EUR in oslabitve terjatev za odložene davke v višini 2.350 tisoč EUR.

4.13. Druga sredstva

a) Razčlenitev

	2016	2015
Vnaprej plačani in kratkoročno nevračunani stroški	660	639
Dolgoročno odloženi stroški poslovanja	23	20
Zaloge nepremičnin (Pojasnilo 4.13. b)	12.259	21.840
Zaloge opreme	93	0
Zaloge kovancev za prodajo	151	149
Terjatve za dane predujme - gradbeni objekti	0	225
Predujmi za druge namene	41	62
Terjatve do davčne uprave za več plačane druge davke	0	8
Terjatve za plačane kavcije, varščine	2	131
Terjatve za plačane kupnine	3.594	1.896
Drugo	1	2
SKUPAJ	16.824	24.972

b) Gibanje zalog nepremičnin

	2016	2015
Stanje 1. januarja	21.840	14.230
Povečanje	9.399	21.585
Prenos na naložbene nepremičnine	(12.733)	(10.482)
Zmanjšanje	(5.873)	(2.108)
Prevrednotenje	(374)	(1.385)
Stanje 31. decembra	12.259	21.840

Zaloge nepremičnin so bile v letu 2016 oslabiljene v višini 374 tisoč EUR (2015: 1.385 tisoč EUR) (pojasnilo 3.12.).

4.14. Vloge bank in centralnih bank

	2016	2015
Vpogledne vloge bank	420	309
SKUPAJ	420	309

4.15. Vloge strank, ki niso banke

	2016	2015
Vloge na vpogled	486.497	391.623
Kratkoročne vloge	95.152	165.479
Dolgoročne vloge	186.314	224.844
SKUPAJ	767.963	781.946

4.16. Krediti bank in centralnih bank

	2016	2015
Dolgoročni krediti bank	5.758	7.862
Dolgoročni krediti centralnih bank	0	30.448
SKUPAJ	5.758	38.310

4.17. Podrejene obveznosti**a) Razčlenitev**

	2016	2015
Podrejene obveznosti		
- do bank	4.117	4.631
- do nefinančnih družb	2.866	2.862
- do drugih finančnih družb	4.102	6.082
- do gospodinjstev	530	508
SKUPAJ	11.615	14.083

	Datum vpisa	Znesek	Valuta	Obrestna mera (v %)	Datum zapadlosti
Podrejene obveznosti					
	20. 12. 2012	2.058	EUR	6m Euribor + 6,00	20. 12. 2019
	20. 12. 2012	184	EUR	8,20	20. 12. 2019
	20. 12. 2012	162	EUR	8,20	20. 12. 2019
	20. 12. 2012	460	EUR	8,20	20. 12. 2019
	20. 12. 2012	276	EUR	8,20	20. 12. 2019
	23. 10. 2013	531	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	53	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	85	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	85	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	96	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	32	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	106	EUR	6,20	3. 11. 2020
	30. 10. 2013	106	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	711	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	531	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	32	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	319	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	74	EUR	6,20	10. 11. 2020
	29. 5. 2015	2.059	EUR	6m Euribor + 6,00	31. 5. 2022
	29. 9. 2015	105	EUR	4,70	30. 9. 2021
	29. 9. 2015	52	EUR	4,70	30. 9. 2021
	29. 9. 2015	742	EUR	6,00	30. 9. 2022
	29. 9. 2015	106	EUR	6,00	30. 9. 2022
	30. 9. 2015	530	EUR	6,00	30. 9. 2022
	9. 10. 2015	159	EUR	6,00	10. 10. 2025
	9. 10. 2015	530	EUR	6,00	10. 10. 2025
	9. 10. 2015	848	EUR	6,00	10. 10. 2025
	9. 10. 2015	583	EUR	6,00	10. 10. 2025
SKUPAJ		11.615			

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

V letu 2016 je v plačilo zapadlo 8 pogodb z lastnostmi podrejenih obveznosti v skupni nominalni višini 2.500 tisoč EUR. Novih pogodb banka ni sklepala.

4.18. Druge finančne obveznosti

	2016	2015
Obveznosti iz udeležbe v dobičku - dividenda	6	6
Obveznosti za plače	512	525
Obveznosti za davke in prispevke	275	303
Obveznosti do dobaviteljev	376	621
Druge obveznosti iz drugih naslovov	924	848
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	177	40
Vnaprej vračunanani stroški	511	487
Vnaprej vračunanani odhodki	91	107
Drugo	81	9
SKUPAJ	2.953	2.946

4.19. Rezervacije**a) Razčlenitev**

	2016	2015
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev (Pojasnilo 4.19. b in c)	1.428	1.199
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti (Pojasnilo 4.19. d)	513	577
SKUPAJ	1.941	1.776

b) Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

	2016	2015
Rezervacije za odpravnine	1.217	993
Drugi dolgoročni zasluški zaposlencev	211	206
SKUPAJ	1.428	1.199

Pri aktuarskem izračunu rezervacij za odpravnine in jubilejne nagrade za zaposlence so bile uporabljene naslednje predpostavke: rast povprečne plače v Republiki Sloveniji je predpostavljena v višini 2,2 % letno v letih 2016 in 2017 ter 2,5 % letno v nadaljnjih letih; izračun obveznosti za odpravnine je vezan na pokojninsko delovno dobo posameznega zaposlenca; izbrana diskontna obrestna mera znaša 1,02 % letno. Predpostavke o gibanju zaposlovanja in s tem povezanih obveznostih družbe: predpostavlja se, da je fluktuacija zaposlencev odvisna predvsem od njihove starosti; smrtnost zaposlenih je upoštevana z uporabo tablic smrtnosti slovenske populacije v letu 2007; predpostavlja se, da bodo zaposleni izkoristili pravico do starostne upokojitve in zato za delodajalca obveznost izplačila jubilejne nagrade, ki bi bila po projekciji izplačana kasneje, ne bo nastopila.

c) Gibanje rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

	2016	2015
Stanje 1. januarja	1.199	1.182
Oblikovane rezervacije med letom	264	75
Porabljene rezervacije med letom	(35)	(58)
Stanje 31. decembra	1.428	1.199

Na novo izračunane obveznosti do zaposlencev znašajo 1.428 tisoč EUR, za kar je bilo treba po stanju 31. 12. 2016 dodatno oblikovati rezervacije v višini 264 tisoč EUR. Povečanje obveznosti iz odpravnin, ki se nanaša na strošek obdobja v višini 60 tisoč EUR in jubilejne nagrade v višini 21 tisoč EUR, je bremenilo poslovni izid, medtem ko se je del, ki se nanaša na aktuarski primanjkljaj za odpravnine, oblikoval preko vseobsegajočega donosa v višini 167 tisoč EUR (pojasnilo 4.24.).

d) Gibanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti

	2016	2015
Stanje 1. januarja	577	336
Oblikovane rezervacije med letom (Pojasnilo 3.11.)	3.105	4.185
Ukinjene rezervacije med letom (Pojasnilo 3.11.)	(3.169)	(3.944)
Stanje 31. decembra	513	577

e) Gibanje rezervacij za pravno nerešene tožbe

	2016	2015
Stanje 1. januarja	0	10
Ukinjene rezervacije med letom	0	(10)
Stanje 31. decembra	0	0

f) Gibanje drugih rezervacij

	2016	2015
Stanje 1. januarja	0	25
Porabljene rezervacije med letom	0	(25)
Stanje 31. decembra	0	0

4.20. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb**a) Razčlenitev**

	2016	2015
Obveznosti za davek	22	55
Odložene obveznosti za davek	44	78
SKUPAJ	66	133

Obveznost za davek od dohodkov pravnih oseb je za leto 2016 izračunana v višini 66 tisoč EUR v skladu z Zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb (ZDDPO-2) ob upoštevanju 17-odstotne davčne stopnje.

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

	2016	2015
1. Odložene obveznosti za davek		
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	44	78
SKUPAJ	44	78
2. Odložene terjatve za davek		
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	152	136
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	16	26
Oslabitev vrednostnih papirjev	190	190
Oslabitev kapitalske naložbe	2.753	2.734
Davčna izguba	2.464	2.749
SKUPAJ (Pojasnilo 4.12.)	5.575	5.835
NETO ODLOŽENI DAVEK (2 - 1)	5.531	5.757

Za leto 2016 so bile oblikovane oslabitve odloženih terjatev za davke iz naslova oslabitve kapitalske naložbe, davčne izgube, zaposlencev in vrednostnih papirjev v višini 830 tisoč EUR.

c) Gibanje odloženih davkov

	2016	2015
Stanje 1. januarja	5.757	5.776
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo - vrednotenje po pošteni vrednosti (Pojasnilo 4.24.)	24	125
Oslabitev kapitalske naložbe	19	178
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	16	(3)
Davčna izguba	(285)	(319)
Stanje 31. decembra	5.531	5.757

d) Odloženi davki v izkazu poslovnega izida vsebujejo naslednje začasne razlike

	2016	2015
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	0	(4)
Davčna izguba	(285)	(319)
Oslabitev kapitalske naložbe	19	178
SKUPAJ (Pojasnilo 3.13.)	(266)	(145)

Odloženi davki za sredstva in obveznosti so za leto 2016 obračunani po davčni stopnji, za katero se pričakuje, da se bo uporabljala v obdobju, v katerem se bo posamezna terjatev realizirala, in znaša 19 % (2016: 17 %).

4.21. Druge obveznosti**a) Razčlenitev po vrstah drugih obveznosti**

	2016	2015
Prejeti predujmi	107	79
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge dajatve	290	193
Vnaprej plačani in odloženi prihodki	57	73
SKUPAJ	454	345

4.22. Osnovni kapital**a) Razčlenitev osnovnega kapitala**

	Število navadnih delnic	Vpisana vrednost
Stanje 31. decembra 2015/1. januarja 2016	4.268.248	17.811
Stanje 31. decembra 2016	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 2016 znaša 17.811.083,54 EUR.

b) Delničarji z več kot 5 % osnovnega kapitala

	Število delnic	2016 Delež v delniškem kapitalu v KDD
Naziv delničarja		
Kapitalska zadruga, z. b. o., Ljubljana	2.023.671	47,532
KD Kapital d. o. o., Ljubljana	377.181	8,859
KD Group d. d., Ljubljana	255.941	6,012
Banca Popolare di Cividale S.C.p.A., Cividale del Friuli	228.289	5,362

Konec leta 2016 je bilo v KDD vpisanih 318 imetnikov delnic Deželne banke Slovenije d. d., (2015: 322), od tega 102 domači pravni osebi, 211 domačih fizičnih oseb in 5 tujih oseb. Število imetnikov delnic banke se je v letu 2016 zmanjšalo za 4.

4.23. Kapitalske rezerve

	2016	2015
Stanje 1. januarja	31.257	28.915
Vplačani presežek kapitala	0	2.342
Stanje 31. decembra	31.257	31.257

4.24. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos

	2016	2015
Stanje 1. januarja	109	773
Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	(167)	(9)
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z aktuarskimi dobički/izgubami iz naslova pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki	(182)	(10)
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	15	1
Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	(142)	(655)
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	(166)	(780)
Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu (Pojasnilo 4.3. b)	(166)	(450)
Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid	0	(330)
Odloženi davki (Pojasnilo 4.20. c)	24	125
Stanje 31. decembra	(200)	109

Postavke, ki ne bodo razvrščene v poslovni izid, se nanašajo na aktuarski primanjkljaj za odpravnine (pojasnilo 4.19. c).

4.25. Rezerve iz dobička**a) Razčlenitev**

	2016	2015
Rezerve za lastne delnice	645	645
Statutarne rezerve	1.163	671
Druge rezerve iz dobička	2.696	1.085
SKUPAJ	4.504	2.401

Na podlagi statuta je banka prenesla 20 % dobička tekočega leta v znesku 492 tisoč EUR na statutarne rezerve. Zakonske in druge rezerve iz dobička se lahko oblikujejo samo iz zneskov čistega dobička poslovnega leta in prenesenega dobička.

Kapitalske in zakonske rezerve se smejo uporabiti samo pod navedenimi pogoji:

- če skupni znesek teh rezerv ne dosega 10 % osnovnega kapitala, se lahko uporabijo samo za:
 - kritje čiste izgube poslovnega leta, če je ni mogoče pokriti v breme prenesenega čistega dobička ali drugih rezerv iz dobička;
 - kritje prenesene izgube, če je ni mogoče pokriti v breme čistega dobička poslovnega leta ali drugih rezerv iz dobička;
- če skupni znesek teh rezerv dosega najmanj 10 % osnovnega kapitala, se lahko te rezerve v presežnem znesku uporabijo za:
 - povečanje osnovnega kapitala;
 - kritje čiste izgube poslovnega leta, če je ni mogoče pokriti v breme prenesenega čistega dobička in če se hkrati ne uporabijo rezerve iz dobička za izplačilo dividend delničarjem;

– kritje prenesene čiste izgube, če je ni mogoče pokriti v breme čistega dobička poslovnega leta in če se hkrati ne uporabijo rezerve iz dobička za izplačilo dividend delničarjem.

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

b) Rezerve za lastne delnice

	2016	2015
Stanje 1. januarja	645	671
Ukinjene rezerve	0	(26)
Stanje 31. decembra	645	645

c) Statutarne rezerve

	2016	2015
Stanje 1. januarja	671	269
Prenos iz čistega dobička	492	402
Stanje 31. decembra	1.163	671

d) Druge rezerve iz dobička

	2016	2015
Stanje 1. januarja	1.085	0
Prenos iz čistega dobička	1.611	1.074
Pozitiven učinek iz prodaje lastnih delnic	0	11
Stanje 31. decembra	2.696	1.085

4.26. Lastni deleži

	2016	2015
Odkupljene lastne delnice - navadne	(645)	(645)
SKUPAJ	(645)	(645)

Lastni deleži so bili pridobljeni zaradi nagrajevanja zaposlenih, obrambe pred sovražnimi prevzemi in za namene iz 1. in 2. alineje 1. odstavka 247. člena Zakona o gospodarskih družbah.

4.27. Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)

	2016	2015
Čisti dobiček poslovnega leta	1.965	1.612
SKUPAJ	1.965	1.612

Čisti dobiček tekočega leta znaša 2.456 tisoč EUR. Bilančni dobiček banke na dan 31. 12. 2016 znaša 1.965 tisoč EUR in je sestavljen iz ostanka čistega dobička poslovnega leta 2016 po oblikovanju statutarne rezerv v višini 20 % od čistega dobička. O razdelitvi bilančnega dobička bo odločala skupščina, uprava in nadzorni svet predlagata skupščini razporeditev bilančnega dobička v druge rezerve iz dobička.

4.28. Zunajbilančne obveznosti**a) Razčlenitev po vrstah potencialnih in prevzetih obveznosti**

	2016	2015
Garancije	25.388	44.153
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	36.406	34.214
SKUPAJ	61.794	78.367
Rezervacije (Pojasnilo 4.19. a in d)	(513)	(577)

4.29. Poslovanje po pooblastilu

Banka s sredstvi v skupni vrednosti 88.258 tisoč EUR (2015: 96.809 tisoč EUR) upravlja v tujem imenu in za tuj račun. Sredstva v upravljanju se vodijo ločeno od sredstev banke. Prihodki in odhodki iz poslovanja v tujem imenu in za tuj račun pripadajo nalogodajalcu oziroma bremenijo nalogodajalca, zato pri takšnem poslovanju za banko ne nastane nobena obveznost. Za opravljanje svojih storitev banka zaračunava opravnino nalogodajalcu. V letu 2016 so te opravnine znašale 237 tisoč EUR (2015: 123 tisoč EUR). Banka je za opravljanje prodaje numizmatičnih vrednosti v letu 2016 zaračunala opravnine v vrednosti 17 tisoč EUR (2015: 24 tisoč EUR).

a) Investicijske in pomožne investicijske storitve pri poslih za stranke

	2016	2015
Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	237	123
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	231	111
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	6	12
Odhodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	92	63
Opravnine v zvezi z družbo KDD in njej podobnimi organizacijami	76	54
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	16	9

	2016	2015
SREDSTVA	86.269	93.756
Terjatve poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank	85.933	93.330
- iz finančnih instrumentov	85.365	93.142
- do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente	152	9
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne instrumente	416	179
Denarna sredstva strank	336	426
- na poravnalnem računu za sredstva strank	335	426
- na transakcijskih računih bank	1	0
OBVEZNOSTI	86.269	93.756
Obveznosti poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank	86.269	93.756
- do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	85.746	93.553
- do KDD oz. obračunskega računa banke za kupljene finančne instrumente	77	16
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente	417	179
- do banke oz. poravnalnega računa banke za provizijo, stroške ipd.	29	8

b) Drugo posredniško poslovanje

V okviru drugega posredniškega poslovanja banka izkazuje postavke iz drugih poslov za račun strank v višini 1.989 tisoč EUR (2015: 3.037 tisoč EUR) in postavke iz naslova poravnalnega poslovanja s KDD v višini 76 tisoč EUR (2015: 16 tisoč EUR).

4.30. 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

	Uprava		Višje vodstvo		Ožji družinski člani uprave, članov NS		Podjetja, povezana s člani uprave, člani NS in ožjimi družinskimi člani		Delničarji banke* imelniki kvalificiranega deleža		Člani nadzornega sveta	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Dana posojila in depoziti												
Stanje 1. januarja	61	7	457	385	45	15	6.507	7.340	677	875	17	55
Povečanje	6	79	328	663	64	77	14.840	17.638	76	63	201	31
Zmanjšanje	(19)	(25)	(412)	(591)	(57)	(47)	(15.059)	(18.471)	(753)	(261)	(112)	(69)
Stanje 31. decembra	48	61	373	457	52	45	6.288	6.507	0	677	106	17
Prihodki iz obresti	1	1	12	9	1	1	259	285	0	39	0	1
Popravki vrednosti	0	0	0	0	0	0	87	80	0	1	0	0
Prejeti depoziti in posojila												
Stanje 1. januarja	35	41	218	168	82	41	364	342	8.384	10.432	122	111
Povečanje	459	600	1.572	2.374	274	432	17.121	13.188	60.152	67.281	477	542
Zmanjšanje	(431)	(606)	(1.576)	(2.324)	(280)	(391)	(15.447)	(13.166)	(68.410)	(69.329)	(388)	(531)
Stanje 31. decembra	63	35	214	218	76	82	2.038	364	126	8.384	211	122
Odhodki za obresti	0	0	2	9	1	1	76	5	306	479	0	1
Izdane garancije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.549	0	0
Prihodki iz prejetih opravnin	0	0	3	3	1	0	66	60	6	86	1	1
Dani poslovni najem												
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Povečanje	0	0	1	0	0	0	0	0	0	12	0	0
Zmanjšanje	0	0	(1)	0	0	0	0	0	0	(12)	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prihodki iz najemnin	0	0	1	0	0	0	0	0	0	12	0	0
Prejeti poslovni najem												
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	1	4	0	0	0	0
Povečanje	0	0	0	0	0	0	212	49	165	27	0	0
Zmanjšanje	0	0	0	0	0	0	(69)	(52)	(165)	(27)	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	144	1	0	0	0	0
Odhodki iz najemnin	0	0	0	0	0	0	69	49	165	21	0	0
Drugi prihodki	0	1	1	1	0	0	1	1	0	5	0	0
Druge obveznosti	0	0	0	0	0	0	52	0	3	41	0	0
Drugi odhodki	0	0	0	0	0	0	398	72	59	210	0	0

* V letu 2016 so zajeti le delničarji banke, ki so imelniki kvalificiranega deleža.

b) Odvisne družbe DBS Leasing, DBS Nepremičnine, Semenarna in DBS Adria

	Odvisne družbe - DBS Leasing, DBS Nepremičnine, Semenarna, DBS Adria		Odvisne družbe - povezane osebe - Uprava/direktor/prokurist		Odvisne družbe - povezane osebe - Podjetja, povezana s člani uprave/direktorjem/prokuristom, člani NS in ožjimi družinskimi člani	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Dana posojila in depoziti						
Stanje 1. januarja	8.048	808	103	135	0	0
Povečanje	23.242	21.473	79	8	0	0
Zmanjšanje	(23.349)	(14.233)	(50)	(40)	0	0
Stanje 31. decembra	7.941	8.048	132	103	0	0
Prihodki iz obresti	164	70	3	3	0	0
Popravki vrednosti	664	141	0	0	0	0
Prejeti depoziti in posojila						
Stanje 1. januarja	1.058	608	0	0	19	0
Povečanje	6.562	21.350	99	67	0	21
Zmanjšanje	(7.321)	(20.900)	(98)	(67)	(19)	(2)
Stanje 31. decembra	299	1.058	1	0	0	19
Odhodki za obresti	1	1	0	0	0	0
Izdane garancije	481	231	0	0	0	0
Prihodki iz prejetih opravnin	34	29	0	0	0	0
Dani poslovni najem						
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0
Povečanje	12	15	0	0	0	0
Zmanjšanje	(12)	(15)	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0
Prihodki iz najemnin	12	15	0	0	0	0
Prejeti poslovni najem						
Stanje 1. januarja	3	6	0	0	0	0
Povečanje	20	79	0	0	0	0
Zmanjšanje	(23)	(82)	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	3	0	0	0	0
Odhodki iz najemnin	0	78	0	0	0	0
Drugi prihodki	3	3	0	0	0	0
Druge obveznosti	13	0	0	0	0	0
Drugi odhodki	23	20	0	0	0	5

c) Prejemki ključnih delavcev

	2016	2015
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	1.314	1.531
Odpravnine	1	60
SKUPAJ	1.315	1.591

Prejemki članov uprave in drugih zaposlenih po individualni pogodbi vključujejo bruto plače, regres za letni dopust, bonitete, povračila stroškov in dodatno pokojninsko zavarovanje.

Člani uprave in drugi zaposleni po individualni pogodbi so na dan 31. 12. 2016 imeli v lasti 1.872 delnic (0,04 % osnovnega kapitala), na dan 31. 12. 2015 so imeli v lasti 1.947 delnic (0,05 % osnovnega kapitala).

d) Prejemki članov nadzornega sveta in njegovih komisij

	2016	2015
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	97	89
SKUPAJ	97	89

Zajeti so prejemki članov nadzornega sveta, članov kadrovske komisije nadzornega sveta, članov revizijske komisije nadzornega sveta in članov komisije nadzornega sveta za tveganja.

e) Prejemki članov organov vodenja in nadzora v letu 2016

Naziv/Vrsta prejemka	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Druge plačila
Uprava banke	291	0	2	6	11
- Sonja Anadolli, predsednica uprave	165	0	1	4	6
- mag. Barbara Cerovšek Zupančič, članica uprave	126	0	1	2	5
Nadzorni svet banke	42	50	3	0	0
- Peter Vrisk, predsednik	14	13	0	0	0
- Marjan Janžekovič, namestnik predsednika	8	13	1	0	0
- Ivan Lenart, član	8	10	1	0	0
- Nikolaj Maver, član	8	10	1	0	0
- Bernarda Babič, članica (od 1. 7. 2016)	4	4	0	0	0
SKUPAJ	333	50	5	6	11

Prikazani so prejemki posameznih članov uprave in članov nadzornega sveta v skladu z zahtevo 294. člena Zakona o gospodarskih družbah.

f) Prejemki zaposlenih s posebno naravo dela v letu 2016

Naziv/Vrsta prejemka	Število prejemnikov	Fiksni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Druge plačila	Skupaj
SKUPAJ PREJEMKI	25	1.314	49	24	4	1.391

4.31. Sistem prejemkov in pomembni poslovni stiki*Sistem prejemkov*

Sistem prejemkov v banki sloni na Politiki prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela (v nadaljevanju: politika prejemkov), ki določa temelje plačevanja in nagrajevanja delavcev, ki v okviru svojih delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti, bodisi s prevzemanjem dodatnih tveganj, sodelovanjem pri njihovem obvladovanju oziroma izvajanju kontrol in nadzora. Predpogoj za variabilno nagrajevanje je pozitiven rezultat banke v ocenjevalnem obdobju in preseganje vseh temeljnih ciljev. Za to leto ni bilo določenih sredstev za izplačilo variabilnega dela prejemkov zaposlenim s posebno naravo dela.

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 z banko poslovni odnos. V zvezi z navedenim banka promovira kulturo izogibanja pomembnim neposrednim ali posrednim poslovnim stikom.

4.32. Pomembnejši dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

V skladu s pogodbo o finančnem prestrukturiranju bo banka v letu 2017 del obstoječih kreditov konvertirala v kapital Semenarne.

5. OBVLADOVANJE TVEGANJ

Banka namenja tveganjem, ki jim je oziroma bi jim lahko bila pri svojem poslovanju lahko bila izpostavljena, posebno pozornost. V ta namen ima vzpostavljeno neodvisno funkcijo upravljanja tveganj, jasna organizacijska struktura in razmejitev odgovornosti pa zagotavljata njeno učinkovitost. Spremljanje tveganj se izvaja v okviru Sektorja uravnavanja tveganj, ki je med drugim odgovoren za oblikovanje in posodabljanje posameznih strategij ter politik prevzemanja in upravljanja tveganj, za nadzor nad njihovim izvajanjem, za stalno izboljševanje sistema spremljanja in obvladovanja vseh pomembnih vrst tveganj ter za pripravo zunanjih in notranjih poročil. Banka ima oblikovan tudi odbor za upravljanje bilance banke in komisijo za tveganja nadzornega sveta, ki skupaj z nadzornim svetom in višjim vodstvom tekoče spremljata izpostavljenost banke tveganjem, profil tveganosti banke 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 banki poleg regulatornih uporabljajo tudi interne metodologije in pristopi, ki omogočajo njihovo podrobnejše spremljanje in upravljanje. Banka sledi cilju prevzemanja zmernih tveganj.

Tveganja, ki jim je banka izpostavljena, se identificirajo na ravni banke, način in intenzivnost njihovega upravljanja pa sta odvisna od ocene profila tveganosti banke in tveganosti njenega okolja. V okviru profila tveganosti banke se tako ocenjujejo področja kreditnega, tržnega, obrestnega, likvidnostnega, operativnega in strateškega tveganja, tveganje izgube ugleda, kapitalsko tveganje, tveganje dobičkonosnosti ter elementi področij kontrolnega okolja. Da bi se izboljšal profil tveganosti banke, je višje vodstvo odgovorno, da za tiste elemente tveganj in kontrolnega okolja, ki so slabše ocenjeni, predlaga in izvaja sprejete aktivnosti. Ocena in posodobitev profila tveganosti banke se izvajata najmanj enkrat letno, obravnavata pa jo uprava banke in nadzorni svet.

V letu 2016 je banka izpolnjevala zahteve kapitalskega sporazuma in druge zahteve regulatornega okvira. Še dodatno je nadgradila upravljanje tveganj, predvsem na področju kreditnega tveganja. Tako je nadaljevala nadgradnjo sistema zgodnjega opozarjanja na povečano kreditno tveganje (EWS) za vse komitente banke, izvajala pa je tudi aktivnosti, vezane na implementacijo MSRP 9. Nadzorni svet se je seznanil s profilom tveganosti banke in njeno sposobnostjo prevzemanja tveganj ter tekoče spremljal izpostavljenost banke tveganjem. Vsi ključni interni akti s področja upravljanja tveganj so bili leta 2016 prenovljeni.

Banka je pri svojem delovanju najbolj izpostavljena kreditnemu tveganju, poleg tega pa še tržnemu, obrestnemu, likvidnostnemu, operativnemu in kapitalskemu tveganju.

Kreditno tveganje

Kreditno tveganje je tveganje nastanka izgube, ki je posledica dolžnikove nezmožnosti, da zaradi katerega koli razloga v dogovorjenem roku v celoti izpolni svoje finančne ali druge pogodbene obveznosti v celoti, in to brez unovčevanja zavarovanj. Pri tem banka glede na portfelj in strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj upošteva, da kreditno tveganje v banki potencialno izhaja tudi iz morebitne prevelike koncentracije izpostavljenosti banke. Upravljanje

kreditnega tveganja pomeni pravočasno in ustrezno ugotavljanje, merjenje, ocenjevanje, obvladovanje, spremljanje kreditnega tveganja in poročanje o njem. Cilj banke je zagotovitev ustreznega prevzemanja in upravljanja kreditnega tveganja v banki, ki bo odraz njene pripravljenosti in sposobnosti prevzemanja kreditnega tveganja, upošteva zahteve regulatorja in normativne ureditve s področja bančništva, ter zmožnosti prevzemanja kreditnega tveganja s stališča zagotavljanja ustreznega regulatornega kapitala. Cilji in splošne usmeritve za prevzemanje in upravljanje kreditnega tveganja so predstavljeni v strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj banke. V procesu obvladovanja kreditnega tveganja banka obravnava vse tvegane aktivne bilančne in zunajbilančne postavke banke.

Banka z namenom obvladovanja kreditnega tveganja povečuje razpršenost kreditnega portfelja in izpostavljenost do prebivalstva, kmetov ter malih in srednje velikih podjetij, pri tem pa povečuje kakovost zavarovanj in njihovo primernost. Redno spremlja poslovanje svojih dolžnikov, pri čemer si pomaga tudi s sistemom zgodnjega opozarjanja na povečano kreditno tveganje (EWS), redno izvaja aktivnosti izterjave zapadlih neplačanih terjatev in v primeru presoje, da je dolžnik ob ustreznih ukrepih sposoben uspešno poslovati v prihodnje, restrukturira izpostavljenosti do njega.

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 banka izvaja vlogo vzdrževalca trga, trguje ali pa zavzema pozicije v obveznicah, delnicah, tujih valutah, blagu in izvedenih finančnih instrumentih. Banka 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 banka ureja sistem limitov, izračun oportunitetne izgube na posamezni trgovalni poziciji kot osnove pozicijskih stop-loss limitov in izračun tvegane vrednosti (VaR) kot osnove kapitalske potrebe za tržno tveganje. Banka ima za omejevanje tržnega tveganja vzpostavljen sistem limitov, pri izvajanju funkcije upravljanja tržnih tveganj pa v skladu s pravilnikom o organizaciji sodelujejo tudi ustrezni komisiji, odbor in organizacijske enote.

Valutno tveganje

Valutno tveganje je prisotno, kadar je banka 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 tujih valutah. Gre predvsem za tveganje potencialne izgube vrednosti instrumenta zaradi spremembe enega ali več valutnih tečajev. Banka vodi politiko zaprte valutne pozicije. Glede na to se valutne pozicije po posameznih valutah spremljajo dnevno in v primeru prekoračitev se v skladu z navodili o njih poroča odgovornim osebam.

Obrestno tveganje

Obrestno tveganje predstavlja tveganja 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 banke, prav tako na samo vrednost postavk in s tem na ekonomsko vrednost kapitala. Obrestno tveganje banka meri, upravlja, nadzoruje in spremlja v skladu z metodologijo ocenjevanja obrestnega tveganja ter politiko prevzemanja in upravljanja obrestnega tveganja. Za merjenje tveganja spremembe obrestne mere banka uporablja analizo vrzeli, s katero izračunava

potencialne učinke šok scenarijev glede obrestnih mer na neto obrestne prihodke in občutljivost ekonomske vrednosti bančne knjige. Merjenje obrestnega tveganja se izvaja za celotno bančno knjigo, ločeno po valutah in uporabljenih referenčnih obrestnih merah. V analizi banka upošteva tudi porazdelitev vpoglednih vlog v skladu z internim modelom.

Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje je tveganje zagotavljanja virov likvidnosti, pri katerem gre za tveganje nastanka izgube, ko banka 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 banke. Skrbno upravljanje likvidnosti vključuje preudarno upravljanje sredstev in obveznosti do virov sredstev tako z vidika finančnih in denarnih tokov kot tudi z vidika njihove koncentracije. Banka ima zato sprejeto politiko prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja, v kateri so opredeljeni načini in postopki za ugotavljanje, merjenje, obvladovanje in spremljanje likvidnostnega tveganja z namenom pravočasnega poravnavanja zapadlih obveznosti. Politika je prilagojena velikosti banke, upošteva naravo, obseg in zapletenost poslov, ki jih opravlja banka, ter tudi obseg še sprejemljivega likvidnostnega tveganja.

Za pričakovane (in morebitne) denarne odtok je treba zagotavljati ustrezne denarne pritoke. Zato banka testira ustreznost t. i. kriznega načrta in v časovnem razponu treh mesecev redno izvaja štiri stresne likvidnostne scenarije, ki so podrobno opisani v metodologiji izvajanja likvidnostnih stresnih scenarijev in izračunavanja kazalnikov likvidnostnega tveganja. Na podlagi stresnih scenarijev, banka računa največji primanjkljaj likvidnosti banke do enega meseca, ki je podlaga za določitev minimalnega obsega neobremenjenih likvidnostnih sredstev. Banka z namenom ugotavljanja strukturnega likvidnostnega položaja izračunava tudi nekatere kazalnike likvidnostnega tveganja in spremlja trende gibanja izbranih kazalnikov strukturne likvidnosti.

Operativno tveganje

Operativno tveganje, je tveganje izgube kot posledica neprimerne ali neuspešne izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi ali delovanja sistemov oziroma zunanjih dejavnikov. Vključuje tudi tveganje informacijske tehnologije in pravno tveganje. Operativno tveganje banka 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. Banka ima v ta namen sprejeto politiko prevzemanja in upravljanja operativnega tveganja, v kateri so med drugim opredeljeni načini in postopki za ugotavljanje, merjenje, obvladovanje, spremljanje in zmanjševanje izpostavljenosti operativnemu tveganju ter poročanje o njej. Politika je prilagojena velikosti banke, upošteva naravo in kompleksnost njenih dejavnosti ter načinu izračunavanja kapitalske zahteve. Sistem poročanja o dogodkih iz operativnega tveganja vključuje ukrepe za sanacijo in ukrepe za preprečitev ponovitev teh dogodkov. S poročili o nastalih dogodkih ter ukrepih za njihovo sanacijo se tekoče seznanjata uprava in notranja revizija, četrletno pa tudi odbor za operativno tveganje. Obvladovanje operativnega tveganja letno revidira tudi Služba notranje revizije.

Kapitalsko tveganje

Kapitalsko tveganje banke je tveganje njene kapitalske ustreznosti. Banka mora vedno razpolagati s kapitalom, ki je ustrezen obsegu in vrstam storitev, ki jih opravlja, ter tveganjem, ki jim je pri tem izpostavljena oziroma bi jim lahko bila izpostavljena. Tveganje kapitala izhaja iz neustrezne velikosti kapitala, neustrezne sestave kapitala glede na obseg in način poslovanja ali iz težav pri pridobivanju svežega kapitala. Kapitalsko tveganje banke se spremlja mesečno,

in sicer se izračunavajo višina kapitala, kapitalske zahteve ter količniki kapitalske ustreznosti. S temi izračuni se redno seznanjajo člani odbora za upravljanje bilance banke, uprava banke in nadzorni svet pa najmanj četrletno v okviru celovite analize tveganj. Njihova naloga je tudi spremljanje izvajanja ukrepov za zagotavljanje zakonsko in s strani Banke Slovenije predpisanih količnikov kapitalske ustreznosti. V procesu upravljanja, obvladovanja in zmanjševanja kapitalskega tveganja banka uporablja številne interne akte, med drugim strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj ter politiko prevzemanj in upravljanja kapitalskega tveganja.

5.1. Kreditno tveganje

Banka ocenjuje, da je izmed vseh tveganj najbolj izpostavljena kreditnemu tveganju. Ugotavlja in meri ga s pomočjo analize podatkov o izpostavljenostih, ki povzročajo kreditno tveganje. Pri tem upošteva podatke o razvrstitvi bilančne in zunajbilančne aktive banke, višini oslabitev posameznih terjatev, prehodih med bonitetnimi skupinami, poslovanju in finančnem stanju komitentov, do katerih je banka pomembneje izpostavljena, o zamudah pri plačevanju in t.i. problematičnih izpostavljenostih, deležu zavarovanih terjatev, razpršenosti kreditnega portfelja oziroma njegovi koncentraciji, koncentraciji prejetih zavarovanj ter drugih pomembnih dejstvih, ki odražajo kreditno tveganje. Poročanje o tveganjih temelji na rednih in izrednih poročilih, ki so opredeljena v Načrtu upravljanja tveganj. Banka ima vzpostavljene procese, ki omogočajo izdelavo strukturiranega poročila o kreditnem tveganju za ustrezne upravljavske ravni v banki. Rezultate teh analiz upošteva pri oblikovanju strategije in politike prevzemanja in upravljanja kreditnega tveganja.

Da bi se zavarovala pred potencialnimi izgubami, banka oblikuje ustrezne rezervacije in oslabitve, vendar pa lahko večje gospodarske spremembe ali spremembe v poslovanju določenega dela gospodarstva, ki je številčno močno zastopan v kreditnem portfelju banke, povzročijo izgube, ki se razlikujejo od ugotovljenih na dan izkaza finančnega položaja. Poslovodstvo zato preudarno upravlja izpostavljenost kreditnemu tveganju.

Banka upravlja nivo kreditnega tveganja, ki ga je pripravljena prevzeti, tako, da določi zgornje meje tveganja, ki ga sprejme za posameznega komitenta ali skupine komitentov ter za posamezna geografska območja in gospodarske dejavnosti. Taka tveganja redno spremlja in jih preučuje.

Kreditnemu tveganju izpostavljen portfelj vključuje tako bilančne terjatve (posojila, naložbe v dolžniške vrednostne papirje, kapitalske naložbe, obresti, opravnine ipd.) kot zunajbilančne obveznosti (jamstva, akreditivi, okvirni krediti ipd.) do podjetij, bank, finančnih institucij, javnega sektorja, občanov in drugih strank.

Glede na tveganost posameznega komitenta, ki je izražena z njegovo bonitetno oceno, in tveganost posameznega posla, na katero vpliva tudi pridobljeno zavarovanje, banka oblikuje ustrezne popravke vrednosti zaradi oslabitev za zavarovanje pred kreditnim tveganjem. V skladu s predpisi je banka za zmanjševanje kapitalske zahteve za kreditno tveganje v letu 2016 upoštevala le prvovrstna in primerna zavarovanja.

5.1.1. Merjenje kreditnega tveganja

(a) Posojila in terjatve

Banka je v letu 2016 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 potrebnih 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

Banka je pri prevzemanju izpostavljenosti kreditnemu tveganju ob nakupih dolžniških vrednostnih papirjev v letu 2016 uporabljala razporejanje v bonitetne razrede po državah izdajateljicah in preostalih izdajateljih, kot ga ima na primer bonitetna agencija Moody's ali njej enakovredne bonitetne hiše, pri čemer je določila najnižjo še sprejemljivo bonitetno oceno teh papirjev.

5.1.2. Nadzor nad omejitvijo kreditnega tveganja in usmeritve za njegovo zmanjšanje

Banka 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 banka 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 banke do posamezne pravne osebe določi Sektor uravnavanja tveganj, v primeru preseganja praga velike izpostavljenosti in oseb v posebnem razmerju z banko pa morata predlagano višino dovoljene izpostavljenosti odobriti tudi uprava in nadzorni svet banke. Pri določanju limitov izpostavljenosti so upoštevana osnovna načela bančnega poslovanja, predvsem s stališča varnosti in likvidnosti.

(a) Zavarovanje

Banka uporablja vrsto različnih načinov za zmanjšanje kreditnega tveganja v skladu z interno politiko zavarovanj, ki določa sprejemljivost posameznih vrst zavarovanj.

Interna pravila zavarovanj opredeljujejo:

- vrste in obseg zavarovanj, ki jih sprejema banka,
- 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.

Banka se drži pravila, da zavarovanje izpostavljenosti ne sme biti nadomestilo za slabo poznavanje dolžnikove kreditne sposobnosti. Pri dogovarjanju o vrsti zavarovanja 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 banka, so zavarovanje z nepremičninami ter zavarovanja pri zavarovalnici, s poroštvi, bančnimi vlogami in odstopi terjatev. Kot merilo za presojo primernosti dajalcev osebnega kreditnega zavarovanja banka upošteva njihove bonitetne ocene, ki temeljijo na interni metodologiji določanja bonitetne ocene.

Banka praviloma zavaruje vsa posojila. Da bi čim bolj zmanjšala izgube zaradi kreditnega tveganja, zahteva od strank dodatna zavarovanja takoj, ko opazi znake poslabšanja njihove kreditne sposobnosti. Največ izpostavljenosti je zavarovanih z nepremičninami, ki so ocenjene na podlagi cenitev, ki jih izdelajo pooblaščenilci skladno z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV) oziroma skladno z interno metodologijo. Ocenjujemo, da so vrednosti teh zavarovanj ustrezno ocenjene.

(b) Prevzete zunajbilančne obveznosti

Garancije in akreditivi predstavljajo za banko enako kreditno tveganje kot posojila, prav tako neizkoriščeni deli odobrenih kreditov. Banka 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 (predvsem MRS 37 in MRS 39) banka finančna sredstva in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah (v nadaljevanju: izpostavljenosti) razvršča v skupine po tveganosti in po potrebi ocenjuje višino pričakovanih izgub pri teh izpostavljenostih.

Banka izpostavljenosti deli na i) netvegane s stališča kreditnega tveganja, za katere ne ocenjuje pričakovanih izgub, in ii) tvegane s stališča kreditnega tveganja, za katere ocenjuje pričakovane izgube. Pričakovane izgube banka praviloma ocenjuje i) z metodo skupinskega ocenjevanja za plačnike in ii) z metodo posamičnega ocenjevanja za neplačnike. Na podlagi ocene pričakovane izgube banka oblikuje ustrezne oslabitve in rezervacije (v nadaljevanju: oslabitve). Izpostavljenosti, ki so zavarovane s prvovrstnimi zavarovanji, banka ne slabi oziroma zanje ne oblikuje rezervacij.

Skupine za skupinsko ocenjevanje pričakovanih izgub oziroma potrebnih oslabitev so določene glede na podobne značilnosti kreditnega tveganja, ki izhajajo iz posameznih skupin izpostavljenosti. Banka glede na analizo kreditnega tveganja iz naslova izpostavljenosti ocenjuje pričakovane izgube po posameznih skupinah dolžnikov in zavarovanj.

Parameter LGD oziroma izgube ob neplačilu (ang. *loss given default*) se izračunavajo vsaj za en (najbolj reprezentativen) sklop zavarovanj in za nezavarovane terjatve (kamor se uvrstijo tudi terjatve, zavarovane z zavarovanji, ki se posebej ne obravnavajo pri izračunu LGD za zavarovani del terjatve).

Banka redno preverja metodologijo ocenjevanja izgub iz kreditnega tveganja in predpostavke, uporabljene pri ocenjevanju izgub.

Banka komitente razvršča na podlagi interne metodologije, ki izhaja iz določil veljavne normativne ureditve glede ocenjevanja kreditnega tveganja v bankah. Od vrste komitenta, vrste in višine izpostavljenosti banke do komitenta ter razpoložljivosti podatkov o njegovem poslovanju pa je odvisno, kateri nabor kriterijev se bo pri tem uporabil in na kakšen način se bo določila bonitetna ocena. Med pomembnimi dejavniki, ki vplivajo na bonitetno oceno, je zamujanje pri poravnavanju obveznosti do banke. Pri tem velja, da je izpostavljenost v zamudi, če kateri koli znesek glavnice, obresti in provizije ni plačan na dan zapadlosti, izpostavljenost v zamudi s pragom pa pomeni, da dnevi zamude začnejo teči najkasneje s prvim dnem, ko zapadla izpostavljenost presega 2 % črpane izpostavljenosti do dolžnika ali 50 tisoč EUR, vendar ni manjša kot 200 EUR. Zapadla izpostavljenost je tisti del izpostavljenosti, ki je v zamudi.

Delež terjatev za razvrstitev v celotnih terjatvah za razvrstitev po bonitetnih razredih ter delež izkazanih oslabitev in rezervacij po MSRP v celotnih terjatvah za razvrstitev po bonitetnih razredih banke prikazuje spodnja preglednica:

Bonitetna skupina	2016		2015	
	Skupaj terjatev za razvrstitev v %	Oslabitev in rezervacije po MSRP terjatev za razvrstitev (%)	Skupaj terjatev za razvrstitev v %	Oslabitev in rezervacije po MSRP terjatev za razvrstitev (%)
1. Skupina A	75,5	0,0	73,7	0,1
2. Skupina B	10,8	1,5	9,8	1,4
3. Skupina C	1,7	6,3	1,0	6,9
4. Skupina D	0,0	69,9	0,0	66,2
5. Skupina E	0,0	98,3	0,0	99,5
6. Skupina P	12,0	25,8	15,4	22,3
	100,0	3,4	100,0	3,8

Konec leta 2016 je v primerjavi s koncem leta 2015 moč opaziti veliko znižanje zneska terjatev za razvrstitev, tako po obsegu kot deležu, pri posamično oslabljenih terjatvah, kar je posledica uspešno zaključenih prestrukturiranj, prejetih poplačil nedonosnih izpostavljenosti pa tudi prenosa 100-odstotno oslabljenih terjatev na zunajbilanco ter odpisa neizterljivih terjatev. Konec leta 2016 je imela banka sicer največ, in sicer kar 75,5 % terjatev za razvrstitev uvrščenih v bonitetno skupino A, sledile pa so terjatve za razvrstitev v bonitetni skupini komitentov (P), ki so posamično oslabljeni, in te so predstavljale 12,0 % vseh terjatev za razvrstitev. Za slednje so oblikovane oslavitve in rezervacije po MSRP skladno z višino zavarovanj oziroma pričakovanimi prihodnjimi denarnimi tokovi.

5.1.4. Posojila in terjatve

Banka se je skladno s sprejeto strategijo v letu 2016 bolj usmerila v poslovanje s prebivalstvom in kmeti ter z malimi in srednje velikimi podjetji ali skupinami z dobro bonitetno oceno. 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 oslabljena posojila in terjatve*

	2016		2015	
	Kreditni strankam	Kreditni bankam	Kreditni strankam	Kreditni bankam
Niti zapadli niti oslabljeni	178.360	5.100	178.225	5.621
Oslabljeni	420.347	0	476.697	0
Kosmati zneski	627.627	5.100	655.003	5.621
Zmanjšani za popravek vrednosti za oslabilitev	(28.842)	0	(33.967)	0
Čisti zneski	598.785	5.100	621.036	5.621

V poslovnem letu 2016 se je skupna vrednost posojil in terjatev v primerjavi z letom 2015 znižala za 4,2 %, pri čemer se je zmanjšal tako obseg kreditov bankam kot tudi obseg kreditov strankam. Izkazane oslavitve posojil in terjatev so znašale skupaj 28.842 tisoč EUR (2015: 33.967 tisoč EUR). Spremembe v skupini posamično oslabljenih terjatev so, kot je bilo že omenjeno, predvsem posledica uspešno zaključenih prestrukturiranj, poplačil nedonosnih izpostavljenosti in prenosa terjatev v zunajbilančno evidenco oziroma njihov odpis.

(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 in pred upoštevanjem denarnih tokov iz zavarovanja s premoženjem, ki ga ima banka, znaša 96.168 tisoč EUR (2015: 129.415 tisoč EUR). V letu 2016 se je v primerjavi z letom 2015 najbolj zmanjšala izpostavljenost do mikro, malih in srednjih podjetij, in sicer za 27,6 %, sledilo je zmanjšanje izpostavljenosti do velikih podjetij za 22,6 % in izpostavljenosti do posameznikov za 20,6 %, kar je med drugim posledica že omenjenih poplačil

nedonosnih izpostavljenosti in tudi prenosa terjatev v zunajbilančno evidenco oziroma njihov odpis.

Razčlenitev celotnega zneska posamično oslavljenih posojil in terjatev po razredih je skupaj s pošteno vrednostjo njihovega zavarovanja s premoženjem, ki ga ima banka kot jamstvo, naslednja:

2016	Posamezniki		Podjetja	Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
Posamično oslabljenost posojila	9.186	26.055	60.927	7.632	103.800
- zapadla do 15 dni	4.220	20.316	14.057	0	38.593
- zapadla od 16 do 30 dni	0	0	0	0	0
- zapadla od 31 do 90 dni	86	0	318	0	404
- zapadla več kot 90 dni	4.880	5.739	46.552	0	57.171
Oslabitve	2.998	10.204	13.458	0	26.660
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	14.726	13.144	67.222	0	95.092

* Mikro, mala in srednja podjetja.

2015	Posamezniki		Podjetja	Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
Posamično oslabljenost posojila	11.566	33.649	84.200	13.999	143.414
Oslabitve	4.394	10.508	16.961	0	31.863
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	15.438	19.133	90.722	0	125.293

* Mikro, mala in srednja podjetja.

Kreditni bankam (posojila in terjatve)

Skupni bruto znesek posojil bankam in terjatev do bank je na dan 31. 12. 2016 znašal 7.632 tisoč EUR (2015: 13.999 tisoč EUR), pri čemer ni bilo izkazano nobeno posamično oslabljenost posojilo.

(c) Restrukturirana posojila in terjatve

Banka obravnava restrukturirana finančna sredstva skladno s Sklepom o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic glede restrukturiranih terjatev 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 prestrukturiranja dolžnika in sistem poročanja v banki ureja pravilnik o upravljanju z nedonosnimi in restrukturiranimi izpostavljenostmi do dolžnikov.

Bruto vrednost izpostavljenosti, za katero je bil dosežen nov dogovor o pogojih vračanja in ki bi bila sicer lahko zapadla, je na dan 31. 12. 2016 znašala 78.557 tisoč EUR (2015: 91.563 tisoč EUR).

	2016	2015
Posojila strankam posameznikom in terjatve do teh strank		
- posojila	78.557	91.563
Skupaj	78.557	91.563

5.1.5. Dolžniški vrednostni papirji in blagajniški zapisi

Za oceno tveganja dolžniških vrednostnih papirjev banka uporablja bodisi interno bonitetno oceno izdajatelja bodisi zunanjo bonitetno oceno bonitetnih agencij Standard & Poor's, Moody's in Fitch. Z limitnim sistemom je zagotovljeno investiranje v dolžniške vrednostne papirje boljše kreditne kakovosti.

V spodnji tabeli je prikazana izpostavljenost banka iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev po boniteti bonitetne agencije S&P na dan 31. 12. 2016 in 31. 12. 2015:

	Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	Dolžniški vrednostni papirji, namenjeni trgovanju	Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	Skupaj
2016				
A-	0	0	2.201	2.201
A	140.941	0	2.159	143.100
Skupaj dolžniški vrednostni papirji	140.941	0	4.360	145.301
2015				
A-	157.090	42	5.853	162.985
Netržni	0	0	4	4
Skupaj dolžniški vrednostni papirji	157.090	42	5.857	162.989

Tako v letu 2016 kot tudi v letu 2015 so največji delež portfelja obveznic predstavljale slovenske državne obveznice, in sicer v višini 143 mio EUR (konec leta 2015: 159 mio EUR). Banka je med finančna sredstva v posesti do zapadlosti uvrstila obveznice Republike Slovenije. V letu 2016 se je zmanjšal delež dolžniških vrednostnih papirjev z višjo bonitetno oceno, kar je predvsem posledica zapadlosti zakladnih menic Republike Slovenije. Banka v lastnem portfelju ni imela podrejenih in strukturiranih dolžniških vrednostnih papirjev ter dolžniških vrednostnih papirjev, ki imajo bonitetno oceno »neinvesticijskega razreda«.

5.1.6. Priposestovana zavarovanja s premoženjem

V letu 2016 je banka pridobila sredstva s priposestovanjem premoženja, ki ga ima v posesti kot jamstvo, in sicer:

	Knjigovodska vrednost	
	2016	2015
Nepremičnine	8.601	10.843
Skupaj	8.601	10.843

Priposestovana posest se proda čim prej, ko je to mogoče.

5.1.7. Razčlenitev vseh kategorij izpostavljenosti po preostali zapadlosti do enega leta in nad enim letom

V tabeli so prikazane preostale zapadlosti po kategorijah izpostavljenosti.

Kategorija izpostavljenosti	Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2016			Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2015		
	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	46.801	298.037	344.838	155.819	208.323	364.142
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	531	8.355	8.886	1.577	15.309	16.886
03 Do subjektov javnega sektorja	3.730	7.418	11.148	21.214	8.596	29.810
06 Do institucij	46.667	216	46.883	29.603	223	29.826
07 Do podjetij	20.615	18.153	38.768	28.387	17.407	45.794
08 Izpostavljenost na drobno	59.145	100.934	160.079	53.679	97.225	150.904
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	23.424	199.180	222.604	28.734	179.728	208.462
10 Neplačane izpostavljenosti	28.660	8.656	37.316	37.624	25.292	62.916
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	6.150	0	6.150	7.335	34	7.369
14 Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	2.702	0	2.702	2.699	0	2.699
15 Druge postavke	18.486	381	18.867	41.080	312	41.392
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	11.238	0	11.238	10.030	0	10.030
Na dan 31. decembra	268.149	641.330	909.479	417.781	552.449	970.229

Banka ob koncu leta 2016 izkazuje 29,5 % preostale izpostavljenosti do enega leta in 70,5 % nad enim letom. V letu 2016 se je najbolj znižala vrednost neplačanih izpostavljenosti, najbolj

pa so se povišale izpostavljenosti do institucij in izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine.

5.1.8. Prikaz kapitalske zahteve po kategorijah izpostavljenosti

Banka izračunava kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu. Za kategorijo izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank se uporablja ocena zunanje bonitetne institucije.

Kategorija izpostavljenosti	2016		2015	
	Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečni znesek izpostavljenosti	Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečni znesek izpostavljenosti
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	344.838	372.306	364.141	364.424
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	8.886	12.505	16.886	19.866
03 Do subjektov javnega sektorja	11.148	12.177	29.810	35.499
06 Do institucij	46.883	36.670	29.826	20.813
07 Do podjetij	38.768	42.099	45.794	52.080
08 Izpostavljenost na drobno	160.079	159.526	150.904	161.436
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	222.604	214.089	208.462	197.160
10 Neplačane izpostavljenosti	37.316	48.086	62.916	65.770
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	6.150	6.681	7.369	9.408
14 Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	2.702	2.703	2.699	2.699
15 Druge izpostavljenosti	18.867	31.332	41.392	46.118
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	11.238	10.031	10.030	15.194
Na dan 31. decembra	909.479	948.205	970.229	990.467

Dinamika višine kapitalskih zahtev za kreditno tveganje je sledila spremembi strukture neto izpostavljenosti po kategorijah.

5.2. Tržno tveganje

Izpostavljenost banke tržnim tveganjem je nizka. Banka je bila v letu 2016 izpostavljena predvsem obrestnemu tveganju zaradi sprememb Euriborja, v manjši meri tudi valutnemu tveganju. Sicer sledi politiki razpršenosti portfeljev in investiranja v visoko likvidne finančne naložbe iz držav z visoko kreditno kakovostjo, pri čemer se izogiba naložbam s špekulativno bonitetno oceno.

Banka izračunava kapitalsko zahtevo za tržna tveganja po standardiziranem pristopu v skladu z določili uredbe EU št. 575/2013 Evropskega parlamenta in sveta. Iz spodnje tabele je razvidno, da banka konec leta 2016 ni bila izpostavljena tržnim tveganjem in posledično ni izkazovala kapitalskih zahtev za tržna tveganja.

	2016	2015
Lastniški finančni instrumenti	0	35
Dolžniški finančni instrumenti	0	4
VSOTA KAPITALSKIH ZAHTEV ZA TRŽNA TVEGANJA	0	39

Banka na dan 31. 12. 2016 ni bila izpostavljena tržnim tveganjem, kljub temu pa v nadaljevanju predstavljamo način njihovega spremljanja. Tržna tveganja banka 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 in
- mesečnega poročanja o kapitalskih zahtevah za tržna tveganja.

Osnova procesov upravljanja tržnih tveganj je razvejan sistem pozicijskih limitov (limit na pozicije v dolžniških oziroma lastniških vrednostnih papirjih, limit na izpostavljenost do posameznih tipov izdajateljev, limite največje dovoljene izgube, limite po posameznih pooblaščenih osebah idr.), katerega ustreznost banka redno preverja in ga po potrebi popravlja.

Zaradi večje nestanovitnosti na kapitalskih trgih (v primerjavi z obvezniškimi trgi oziroma trgi denarja) banka 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. 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 banke), da bi ugotovila potencialno povečano tveganje zaradi izpostavljenosti povečani nestanovitnosti.

Pri portfelju obveznic v trgovalni knjigi banka za vsako posamezno pozicijo izračunava njeno trajanje in s tem povezano mero izpostavljenosti izgubi ekonomske vrednosti v primeru obrestnega šoka (t. i. »basis point value«). Spremlja tudi vrednost in časovni razvoj povprečnega trajanja celotnega portfelja obveznic v trgovalni knjigi. Vsi naštetih preračuni se izvajajo enkrat mesečno, njihovi rezultati pa so del ustreznega poročila odboru za upravljanje bilance banke.

Strog limitni sistem, ki zahteva diverzifikacijo in visoko likvidnost portfelja vrednostnih papirjev ter dobro kreditno kakovost izdajatelja vrednostnih papirjev, zagotavlja majhno naravnost banke na prevzemanje tržnega tveganja.

Potencialno povečanje izpostavljenosti banke tržnemu tveganju predstavlja povečevanje vrednostnih papirjev zaradi morebitnih unovčevanj zavarovanj pri kreditnih poslih oziroma zaradi konverzij spornih terjatev v lastniške deleže.

5.2.1. Metode merjenja tveganja iz trgovanja z lastniškimi vrednostnimi papirji trgovalnega portfelja

Za merjenje in obvladovanje tržnega tveganja banka 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. Na dan 31. 12. 2016 banka v delniškem trgovalnem portfelju ni imela lastniških vrednostnih papirjev.

5.2.2. Metode merjenja tveganja iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji trgovalnega portfelja

Banka 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. 2016 banka 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.

Banka je v letu 2016 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. 2016 in 31. 12. 2015, razvrščeni po valutah, so prikazani v naslednjih tabelah:

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2016					
Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	21.199	192	2.140	584	24.115
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	8.348	0	0	0	8.348
Kredit	600.192	2.278	1.631	530	604.631
- krediti bankam	2.292	2.278	0	530	5.100
- krediti strankam, ki niso banke	597.154	0	1.631	0	598.785
- druga finančna sredstva	746	0	0	0	746
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	140.941	0	0	0	140.941
Opredmetena osnovna sredstva	10.440	0	0	0	10.440
Naložbene nepremičnine	26.442	0	0	0	26.442
Neopredmetena sredstva	678	0	0	0	678
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	7.822	0	0	7	7.829
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	5.614	0	0	0	5.614
- terjatve za davek	39	0	0	0	39
- odložene terjatve za davek	5.575	0	0	0	5.575
Druge sredstva	16.824	0	0	0	16.824
SKUPAJ SREDSTVA (1)	838.500	2.470	3.771	1.121	845.862
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	781.469	2.469	3.746	1.025	788.709
- vloge bank in centralnih bank	420	0	0	0	420
- vloge strank, ki niso banke	760.729	2.467	3.746	1.021	767.963
- krediti bank in centralnih bank	5.758	0	0	0	5.758
- podrejene obveznosti	11.615	0	0	0	11.615
- druge finančne obveznosti	2.947	2	0	4	2.953
Rezervacije	1.940	0	0	1	1.941
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	66	0	0	0	66
- obveznosti za davek	22	0	0	0	22
- odložene obveznosti za davek	44	0	0	0	44
Druge obveznosti	454	0	0	0	454
SKUPAJ OBVEZNOSTI (2)	783.929	2.469	3.746	1.026	791.170
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)	54.571	1	25	95	54.692
Zunajbilančne obveznosti	61.754	0	0	0	61.754

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2015					
Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Skupaj sredstva	885.794	2.405	3.152	1.042	892.393
Skupaj obveznosti	833.338	2.417	3.152	941	839.848
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)	52.456	(12)	0	101	52.545
Zunajbilančne obveznosti	78.367	0	0	0	78.367

Banka na dan 31. 12. 2016 ne izkazuje kapitalske zahteve za valutna tveganja, saj skupna neto pozicija v tujih valutah ne presega 2 % kapitala banke.

5.2.4. Obrestno tveganje

Banka spremlja tudi obrestno izpostavljenost, povezano s postavkami v bančni knjigi. Pri tem si pomaga z metodo spremljanja obrestnih razmikov po posameznih razredih zapadlosti oziroma datumih ponovne določitve obrestne mere (t. i. GAP-analiza). Obrestni razmiki prikazujejo razliko med denarnimi tokovi obrestno občutljivih terjatev in obrestno občutljivih obveznosti po posameznih časovnih razredih. Poročila o obrestni izpostavljenosti mesečno obravnava odbor za upravljanje bilance banke, četrletno pa se s poročilom o izpostavljenosti obrestnemu tveganju seznanj tudi uprava in pa nadzorni svet v okviru obravnave analize tveganj.

Naloge merjenja, spremljanja in kontrole obrestnega tveganja so v banki ločene od odločanja o bančnih pozicijah, tako da ne prihaja do nasprotja interesov. Omenjene naloge se opravljajo v Sektorju uravnavanja tveganj, ki redno spremlja aktivnosti na tem področju.

Banka z GAP-analizo spremlja tako občutljivost neto obrestnih prihodkov v prihodnjih 12 mesecih kot tudi izpostavljenost ekonomske vrednosti bančne knjige ob standardnem obrestnem šoku v obliki vzporednega premika nivoja obrestnih mer za 200 bazičnih točk. Rezultat banka uporabi tudi kot podlago pri oblikovanju dodatne kapitalske potrebe za obrestno tveganje v okviru Stebra II, ki jo izračuna kot 6-mesečno povprečje ugotovljenih izpostavljenosti ekonomske vrednosti bančne knjige ob predpostavki standardnega šoka.

Za potrebe uravnavanja obrestnega tveganja v bančni knjigi ima banka izoblikovan dvostopenjski sistem limitov na posamezno obrestno vrzel. Prvo stopnjo tako predstavlja pozicijski limit na posamezno ugotovljeno vrzel, izračunan po lastni metodologiji, drugo pa limit na skupno izpostavljenost ekonomske vrednosti bančne knjige s kritičnim limitom pri 10 % kapitala banke.

Banka je po stanju na dan 31. 12. 2016 razpolagala z ustreznim obsegom kapitala za kritje potencialnih izgub iz naslova obrestnega tveganja. V primeru nenadnega in nepričakovanega paralelnega premika krivulj donosnosti za 200 bazičnih točk vpliv spremembe obrestne mere nikoli ni presegel 10 % vrednosti kapitala.

Na dan 31. 12. 2016 je vpliv spremembe obrestne mere za 200 bazičnih točk na skupno izpostavljenost ekonomske vrednosti bančne knjige znašal 2.367 tisoč EUR oziroma 3,98 % regulatornega kapitala banke (2015: 4.656 tisoč EUR).

Občutljivost neto obrestnih prihodkov na spremembo obrestne mere na dan 31. 12. 2016:

Scenarij*	Pričakovane čiste obresti	Absolutna sprememba glede na osnovni scenarij	Relativna sprememba glede na osnovni scenarij
Osnovni scenarij	16.552		
Enkraten premik krivulje (+2 %) - šok takoj	20.164	3.612	21,82 %
Enkraten premik krivulje (-2 %) - šok takoj	7.675	(8.877)	(53,63 %)
Premik krivulje (+2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev	18.393	1.841	11,13 %
Premik krivulje (-2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev	12.185	(4.367)	(26,38 %)
Premik krivulje (+2 %) - šok takoj, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	25.271	8.719	52,68 %
Premik krivulje (-2 %) - šok takoj, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	8.987	(7.565)	(45,71 %)
Premik krivulje (+2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	20.946	4.394	26,55 %
Premik krivulje (-2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	12.691	(3.861)	(23,33 %)

* Scenarij je narejen ob predpostavki, da obrestna mera ne more biti negativna.

Ob predpostavki, da bi naložbe in obveznosti banke na dan 31. 12. 2016 ostale nespremenjene in v posesti banke do zapadlosti ter da banka ne bi aktivno posegala v strukturo naložb in obveznosti z namenom spreminjanja izpostavljenosti obrestnemu tveganju, bi padec tržnih obrestnih mer za 2 odstotni točki (šok takoj) predstavljal zmanjšanje neto obrestnih prihodkov v enoletnem obdobju za slabih 9 milijonov evrov (2015: dobrih 10 milijonov evrov).

Naslednji tabeli povzemata izpostavljenost obrestnemu tveganju na dan 31. 12. 2016 in 31. 12. 2015. Posamezni finančni instrumenti so v tabelo vključeni po knjigovodski vrednosti in so razvrščeni v časovne pasove po datumu naslednje spremembe obrestne mere ali zapadlosti.

OBRESTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2016

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	24.115	2	24.113	24.113	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	8.348	4.131	4.217	0	0	2.102	0	2.115	0
Kreditni	604.631	3.686	600.945	259.136	19.127	99.447	160.040	56.515	6.680
- krediti bankam	5.100	7	5.093	1.000	2.807	1.286	0	0	0
- krediti strankam, ki niso banke	598.785	2.933	595.852	258.136	16.320	98.161	160.040	56.515	6.680
- druga finančna sredstva	746	746	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	140.941	2.915	138.026	0	0	0	20.981	34.979	82.066
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	7.829	7.829	0	0	0	0	0	0	0
Druge sredstva	16.824	16.824	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ SREDSTVA	802.688	35.387	767.301	283.249	19.127	101.549	181.021	93.609	88.746
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	788.709	5.161	783.548	453.088	103.306	63.208	126.838	32.320	4.788
- vloge bank in centralnih bank	420	0	420	420	0	0	0	0	0
- vloge strank, ki niso banke	767.963	1.629	766.334	445.924	103.306	63.008	126.638	26.970	488
- krediti bank in centralnih bank	5.758	14	5.744	2.744	0	200	200	1.600	1.000
- podrejene obveznosti	11.615	565	11.050	4.000	0	0	0	3.750	3.300
- druge finančne obveznosti	2.953	2.953	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	454	454	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ OBVEZNOSTI	789.163	5.615	783.548	453.088	103.306	63.208	126.838	32.320	4.788
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	13.525	29.772	(16.247)	(169.839)	(84.179)	38.341	54.183	61.289	83.958

OBRETNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2015

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	858.587	46.275	812.312	361.701	73.237	111.987	173.728	64.120	27.539
Skupaj obveznosti	837.939	6.595	831.344	366.874	111.735	76.901	205.190	66.714	3.930
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	20.648	39.680	(19.032)	(5.173)	(38.498)	35.086	(31.462)	(2.594)	23.609

Na dan 31. 12. 2016 je bila največja izpostavljenost banke v evrski valuti, medtem ko so izpostavljenosti v tujih valutah zanemarljive oziroma nematerialne. Obrestno tveganje banke je v letu 2016 izviralo predvsem iz neusklajene ročnosti oziroma ponovnega določanja obrestne mere med obrestno občutljivimi naložbami in obveznostmi. V letu 2017 banka načrtuje, da bo še nadalje skrbela za usklajenost obrestnih vrzeli in ohranjala nizko izpostavljenost obrestnemu tveganju.

5.2.5. Povprečne obrestne mere na dan 31. 12.

	EUR	2016 USD	EUR	2015 USD
Sredstva		%		%
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	0,01	0,04	0,03	0,04
Kreditni bankam	0,53	0,30	0,99	0,55
Kreditni strankam, ki niso banke	2,35	0,00	2,91	0,00
Investicijski vrednostni papirji - dolžniški	2,99	0,00	2,76	0,00
Obveznosti				
Vloge bank in centralnih bank	0,00	0,00	0,01	0,00
Kreditni bank in centralnih bank	0,76	0,00	0,15	0,00
Vloge strank, ki niso banke	0,20	0,01	0,44	0,01
Podrejene obveznosti	6,19	0,00	6,14	0,00

5.3. Likvidnostno tveganje

Likvidnostni položaj banke 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 banka v svojem portfelju vedno na voljo zadostne količine denarja in visoko likvidnih vrednostnih papirjev, ki jih lahko brez izgube knjigovodske vrednosti spremeni v denarna sredstva.

Banka vzdržuje razpršeno sestavo likvidnostnih rezerv v obliki denarja in drugih visoko likvidnih sredstev, ki so bremen prosta in banki na razpolago v vsakem trenutku. Za ta namen banka redno spremlja višino in sestavo likvidnostnih rezerv ter pripravlja popis vseh likvidnih sredstev vključno z deležem unovčljivosti in njihovo obremenjenostjo oziroma neobremenjenostjo.

Banka 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 potrebni minimalni obseg likvidnostnih rezerv banke in je čas od začetnega dne analize do trenutka, ko kumulativna likvidnostna vrzel postane negativna in znaša več, kot so celotna neobremenjena likvidna sredstva banke.

V primeru ugotovitve kritičnega izida Sektor uravnavanja tveganj obvesti Oddelek zakladništva, ki mora predstaviti ukrepe za uravnoteženje likvidnosti in o njih poročati likvidnostni komisiji, o načrtu sanacije in njegovi predvideni izvedbi pa morajo biti posebej obveščeni še uprava banke, Služba notranje revizije in Sektor uravnavanja tveganj.

Banka 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.

Banka prav tako vsaj enkrat letno opravi stresno testiranje načrta neprekinjene likvidnosti, ki poteka na osnovi scenarija likvidnostnega šoka, ki ga pripravi Sektor uravnavanja tveganj. Oddelek zakladništva na podlagi tega scenarija pripravi odziv banke 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 banke.

V letu 2016 je banka razpolagala z ustreznim obsegom likvidnostnih rezerv, ki so na voljo za poravnavo vseh obveznosti in za kritje zunajbilančnih obveznosti. Razpolaga z ustreznimi zalogami sekundarne likvidnosti (likvidni dolžniški vrednostni papirji, domača posojila, ki so primerna za zastavo pri Evropski centralni banki ipd.), ki bi jih lahko hitro in učinkovito uporabila v primeru, ko bi stresni likvidnostni dogodek, kot je na primer nepričakovano velik obseg dviga denarnih vlog, podrl sistem običajnih dnevnih operacij upravljanja likvidnosti.

Z vsemi rezultati spremljanja likvidnostnih tveganj je enkrat mesečno seznanjen odbor za upravljanje bilance banke, četrletno pa se s poročilom o izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju seznanita tudi uprava in pa nadzorni svet v okviru obravnave analize tveganj.

Naslednji tabeli povzemata izpostavljenost banke likvidnostnemu tveganju na dan 31. 12. 2016 in 31. 12. 2015. Posamezni finančni instrumenti so v tabelo vključeni po nediskontirani vrednostih glede na preostalo pogodbeno zapadlost na dan 31. 12. 2016, ki poleg knjigovodske vrednosti finančnih sredstev vključujejo tudi pričakovane prihodnje denarne tokove iz naslova obresti.

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2016

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	24.115	0	0	0	0	0	24.115
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	0	0	0	2.400	0	6.085	8.485
Kreditni	43.367	8.665	25.895	89.101	207.771	300.430	675.229
- krediti bankam	1.000	2.809	1.293	0	0	0	5.102
- krediti strankam, ki niso banke	41.621	5.856	24.602	89.101	207.771	300.430	669.381
- druga finančna sredstva	746	0	0	0	0	0	746
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	0	631	2.334	22.218	47.574	83.356	156.113
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	0	0	0	0	0	7.829	7.829
Druge sredstva	16.824	0	0	0	0	0	16.824
SKUPAJ SREDSTVA	84.306	9.296	28.229	113.719	255.345	397.700	888.595
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	448.789	103.989	64.643	128.690	38.879	7.722	792.712
- vloge bank in centralnih bank	420	0	0	0	0	0	420
- vloge strank, ki niso banke	445.823	103.657	63.432	127.378	28.124	560	768.974
- krediti bank in centralnih bank	14	0	1.167	1.190	2.516	1.023	5.910
- podrejene obveznosti	0	0	0	119	8.217	6.119	14.455
- druge finančne obveznosti	2.532	332	44	3	22	20	2.953
Druge obveznosti	305	16	78	13	35	7	454
SKUPAJ OBVEZNOSTI	449.094	104.005	64.721	128.703	38.914	7.729	793.166
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(364.788)	(94.709)	(36.492)	(14.984)	216.431	389.971	95.429

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2015

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	83.564	62.145	19.457	184.466	261.520	332.115	943.267
Skupaj obveznosti	352.477	112.407	81.755	209.486	79.521	8.667	844.313
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(268.913)	(50.262)	(62.298)	(25.020)	181.999	323.448	98.954

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 centralna banka v regulativi na področju izračuna likvidnostne pozicije priznava 60-odstotno stabilnost vlog. Banka pri simulaciji likvidnostnih stresnih scenarijih 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 navedenega 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 banka ocenjuje, da zaradi pozicij v zunajbilančnih postavkah ni posebej izpostavljena likvidnostnemu tveganju, zato te niso bile vključene v zgornjo tabelo.

Na dan 31. 12. 2016 je imela banka za 302 mio EUR neobremenjenih likvidnostnih rezerv oziroma prostega finančnega premoženja za pridobitev sredstev pri ECB, ki bistveno presegajo likvidnostni primanjkljaj v primeru šok scenarijev.

Banka 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 likvidnostni regulativi, in sicer pri spremljanju kazalnikov LCR in NSFR ter izpolnjevanju njunih predpisanih vrednosti.

5.4. Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti

5.4.1. Finančna sredstva, ki niso merjena po poštenu vrednosti

	2016					2015				
	Knjigovodska vrednost	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Knjigovodska vrednost	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Sredstva										
Kreditni bankam	5.100	0	0	5.100	5.100	5.621	0	0	5.621	5.621
Kreditni strankam, ki niso banke	598.785	0	0	601.344	601.344	621.036	0	0	621.036	621.036
Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	140.941	153.655	0	0	153.655	157.090	167.589	0	0	167.589
Skupaj sredstva	744.826	153.655	0	606.444	760.099	783.747	167.589	0	626.657	794.246
Obveznosti										
Vloge bank	420	0	0	420	420	309	0	0	309	309
Vloge strank, ki niso banke	767.963	0	0	767.963	767.963	781.946	0	0	781.946	781.946
Kreditni bank in centralnih bank	5.758	0	0	5.758	5.758	38.310	0	0	38.310	38.310
Podrejene obveznosti	11.615	0	0	11.615	11.615	14.083	0	0	14.083	14.083
Skupaj obveznosti	785.756	0	0	785.756	785.756	834.648	0	0	834.648	834.648

(a) Kreditni bankam

Ocenjena poštena vrednost kreditov bankam temelji na 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 pogodbeno obrestna mera bistveno ne razlikuje od tržne obrestne mere konec leta, dolgoročni krediti bankam pa banka nima. Zato se tudi poštena vrednost teh izpostavljenosti ne razlikuje od knjigovodske vrednosti.

(b) Kreditni strankam, ki niso banke

Kreditni in avansi so prikazani v neto znesku, tj. zmanjšani za opravljene slabitve. Ocenjujemo, da se poštena vrednost kreditov strankam, ki niso banke, bistveno ne razlikuje od njihove knjigovodske vrednosti. Kreditni s fiksno obrestno mero so večinoma kratkoročni, kar pomeni, da se pogodbeno obrestna mera bistveno ne razlikuje od tržne obrestne mere konec leta, dolgoročni krediti s fiksno obrestno mero pa predstavljajo zanemarljiv delež vseh kreditov strankam, ki niso banke.

(c) Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti

Dolžniške vrednostne papirje v posesti do zapadlosti banka izkazuje v knjigovodskih evidencah po odplačni vrednosti. Poštena vrednost dolžniških vrednostnih papirjev v posesti do zapadlosti je po stanju na dan 31. 12. 2016 preračunana na podlagi tržnih cen papirjev na trgih, na katerih ti papirji kotirajo.

(d) Depoziti in prejeta posojila

Dolgoročni dolg banke nima tržne vrednosti. Poštena vrednost je ocenjena kot diskontirana vrednost prihodnjih denarnih tokov, upošteva tržne obrestne mere, ki bi jih morala banka 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 banke. 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 banka 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.

(e) Obveznice

Izdane obveznice banke so prikazane po poštenu vrednosti. Poštena vrednost izdanih obveznic je preračunana z uporabo tržnega tečaja trga, na katerem kotirajo izdane obveznice, na datum bilanciranja.

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

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

2016	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju (Pojasnilo 4.2. a)	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (Pojasnilo 4.3. a)	0	0	8.348	8.348
Nefinančna sredstva				
Naložbene nepremičnine (Pojasnilo 4.9. a)	0	0	26.442	26.442
Finančne obveznosti				
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	0	0	0
<hr/>				
2015	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju (Pojasnilo 4.2. a)	258	0	0	258
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (Pojasnilo 4.3. a)	292	0	9.634	9.926
Nefinančna sredstva				
Naložbene nepremičnine (Pojasnilo 4.9. a)	0	0	15.675	15.675
Finančne obveznosti				
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	0	0	0

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 posamezni vrednostni papir.

Raven 2: V raven 2 se razvrščajo naložbe v dolžniške vrednostne papirje, ki ne kotirajo na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, in izvedeni finančni instrumenti. Za ugotavljanje poštene vrednosti naložb, razvrščenih v drugo raven, se uporabljajo interne metodologije. Za dolžniške vrednostne papirje, ki ne kotirajo na borzi in za katere tudi iz drugih informacijskih virov ni mogoče pridobiti njihove tržne vrednosti, se za izračun poštene vrednosti uporabi metoda diskontirane vrednosti. Točke vzajemnih skladov, ki ne kotirajo na borzi, se vrednotijo

po dnevni javno objavljeni vrednosti enote premoženja. Če se za vrednostni papir, vrednoten v skladu z interno metodologijo banke, na trgu oblikuje cena na podlagi sklenjenega posla, se od takrat dalje navedeni papir vrednoti po tržni ceni.

Raven 3: V raven 3 so vključene naložbe v netržne lastniške vrednostne papirje (od 4 mio EUR teh naložb 2,7 mio EUR predstavlja naložba v Sklad za reševanje bank), obveznice, terjatve oziroma obveznosti iz naslova kupo-prodaje deviz 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. Za določanje poštene vrednosti naložb na tretji ravni banka 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 razpoložljiva za prodajo – razčlenitev

	2016	2015
Delnice in deleži		
Sklad za reševanje bank	2.702	2.699
Kapitalske naložbe po nabavni vrednosti	1.285	1.374
Obveznice		
Lithuania	2.202	3.330
NLB d. d., Ljubljana	0	4
Republika Slovenija	2.159	2.227
SKUPAJ	8.348	9.634

Banka je v skladu z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank v Sklad za reševanje bank leta 2016 vplačala denarna sredstva v višini 2,7 mio EUR. Z vplačanimi sredstvi 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 banki in zaradi česar banka naložbo uvršča v raven 3. Poleg tega banka v raven 3 uvršča še kapitalske naložbe v višini 1,3 mio EUR, za katere ne obstaja tržna vrednost in ki jih vrednoti po nabavni vrednosti ter 4,4 mio EUR obveznic, knjiženih na postavko finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, po pošteni vrednosti.

V letu 2016 in 2015 ni bilo prenosov med ravnmi vrednotenja.

5.5. Upravljanje z operativnim tveganjem

V banki se redno poročanje o (škodnih) dogodkih iz operativnega tveganja izvaja od 1. 4. 2007 naprej. Banka je razvila lastno aplikativno podporo za njihovo sistematično spremljanje, ki se redno posodablja in dopolnjuje. V skladu z novim Sklepom o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ima vsak zaposleni banke možnost prijave (škodnega) dogodka v bazo škodnih dogodkov. V letu 2016 je bilo tako evidentiranih 229 (škodnih) dogodkov iz operativnega tveganja, kar je več kot v letu 2015, ko jih je bilo evidentiranih 149. Kljub temu pa je banka leta 2016 realizirala nižjo neto izgubo kot leta 2015. Leta 2016 je ta znašala 37,6 tisoč EUR, leta 2015 pa 203,3 tisoč EUR, kar kaže na to, da banka izboljšuje zavedanje o operativnem tveganju in zmanjšuje izgubo iz tega naslova. Skupno poročana neto škoda je bila glede na kapitalsko zahtevo za operativno tveganje relativno nizka.

Sistem poročanja o dogodkih iz operativnega tveganja vključuje ukrepe za sanacijo teh dogodkov in ukrepe za preprečitev ponovitev teh dogodkov. Od zadnjega kvartala leta 2010 naprej se (škodni) dogodki iz operativnega tveganja spremljajo tudi po ključnih indikatorjih

tveganja. S poročili o (škodnih) dogodkih iz operativnega tveganja so tekoče seznanjeni uprava banke in Služba notranje revizije, četrletno pa tudi odbor za operativno tveganje.

Banka je v letu 2016 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 se enkrat letno seznanita odbor za operativno tveganje in uprava banke. Banka je v letu 2016 izvedla 18 testiranj NNP I, 13 testiranj NNP II in 5 testiranj NNP III.

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 2016 znašala 4.079 tisoč EUR.

Banka je v letu 2016 izračunala kapitalsko zahtevo za operativno tveganje tudi po standardiziranem pristopu. Izračun je opredeljen v Uredbi EU št. 575/2013 v členih 317 in 318. Banka je v ta namen svoje dejavnosti razdelila na osem poslovnih področij, in sicer: podjetniške finance (β -faktor je 18 %), trgovanje in prodaja (β -faktor je 18 %), posli z vrednostnimi papirji na drobno (β -faktor je 12 %), komercialno bančništvo (β -faktor je 15 %), bančništvo na drobno (β -faktor je 12 %), plačilo in poravnava (β -faktor je 18 %), agencijske storitve (β -faktor je 15 %) in upravljanje premoženja (β -faktor je 12 %).

Kapitalska zahteva za operativno tveganje se je izračunala kot triletno povprečje vsote kapitalskih zahtev na letni ravni za vsa poslovna področja. Letna kapitalska zahteva za vsako poslovno področje je enaka zmnožku ustreznega faktorja β in relevantnega kazalnika s posameznega poslovnega področja. Kapitalska zahteva banke za operativno tveganje je bila po tem pristopu za 80 tisoč EUR nižja kot po enostavnem pristopu.

5.6. Upravljanje kapitala

Upravljanje kapitala pomeni stalen proces določanja in vzdrževanja zadostnega obsega in kakovosti kapitala. Banka mora vedno razpolagati z zadostno višino kapitala in kapitalsko ustreznostjo, ki je zakonsko predpisana in odvisna od obsega in vrste storitev, ki jih banka opravlja, ter tveganj, ki jim je izpostavljena pri opravljanju storitev. Pri določanju višine in kategorij kapitala banka 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.

Regulatorni kapital banke sestavljata temeljni kapital in dodatni kapital. Temeljni kapital po Uredbi sestavljata navadni lastniški temeljni kapital in dodatni 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 tveganja⁴ in preudarnega vrednotenja finančnih sredstev v bančni in v trgovalni knjigi, ki so merjena po pošteni vrednosti⁵. Pri tem so izguba, lastne delnice, neopredmetena dolgoročna sredstva in odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnjo dobičkonosnost in ne

⁴ Banka je morala posebne popravke zaradi kreditnega tveganja na zahtevo Banke Slovenije naknadno izračunati in vključiti v izračun regulatornega kapitala že za leto 2015.

⁵ Kot odbitna postavka od kapitala se upošteva od leta 2016 naprej.

izhajajo iz začasnih razlik⁶, posebna popravka zaradi kreditnega tveganja ter preudarnega vrednotenja finančnih sredstev v bančni in trgovalni knjigi, ki so merjeni po pošteni vrednosti, odbitne postavke od navadnega lastniškega temeljnega kapitala.

Banka dodatnega temeljnega kapitala tako po stanju na dan 31. 12. 2016 kot po stanju na dan 31. 12. 2015 ni imela.

Dodatni kapital banke 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 Zakon o bančništvu, oziroma mora biti vedno najmanj enak vsoti minimalnih kapitalskih zahtev.

Izračun kapitala in količnikov kapitalске ustreznosti banke prikazuje spodnja tabela.

	2016	2015
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVE		
1 Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	17.811	17.811
od tega: vrsta instrumenta 1	17.811	17.811
2 Zadržani dobiček in rezerve iz dobička	4.504	2.401
3 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	31.075	31.201
4 Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	53.390	51.413
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: REGULATORNE PRILAGODITVE		
5 Dodatne prilagoditve vrednosti iz naslova poštenega vrednotenja in kreditnega tveganja	(318)	0
6 Neopredmetena sredstva (zmanjšanja za povezane obveznosti za davek)	(678)	(755)
7 Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšanje za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	(1.479)	(1.100)
8 Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(645)	(645)
9 Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(3.119)	(2.500)
10 Navadni lastniški temeljni kapital	50.270	48.913
11 TEMELJNI KAPITAL (navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	50.270	48.913
DODATNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVACIJE		
12 Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	9.229	10.563
13 Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	9.229	10.563
14 DODATNI KAPITAL	9.229	10.563
15 SKUPNI KAPITAL (temeljni kapital + dodatni kapital)	59.499	59.476
16 Skupna tveganju prilagojena sredstva	419.427	450.024
KAPITALSKI KOLIČNIKI IN BLAŽILNIKI		
17 Navadni lastniški temeljni kapital (v %)	11,99	10,87
18 Temeljni kapital (v %)	11,99	10,87
19 Skupni kapital (v %)	14,19	13,22
20 Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (v %)	11,99	10,87
21 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)	2.998	3.195
22 Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	4.141	2.241
23 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))	3.153	3.086

⁶ Za to odbitno postavko se pri izračunu upošteva prehodno obdobje. V letu 2016 se tako odšteva v višini 60 % stanja, v letu 2015 v višini 40 % stanja, v letu 2017 pa se bo v višini 80 % stanja.

Regulatorni kapital banke je na dan 31. 12. 2016 znašal 59.499 tisoč EUR in se je v primerjavi z 31. 12. 2015 povečal za 23 tisoč EUR. Kakovostna struktura kapitala se je konec leta 2016 v primerjavi z letom 2015 izboljšala, ker se je odstotek temeljnega kapitala v strukturi kapitala povečal na 84,5 % (leta 2015 je znašal 82,2 %). Skupne kapitalske zahteve banke so konec leta 2016 znašale 33.554 tisoč EUR, kar je za 2.418 tisoč EUR manj kot konec leta 2015. Kapitalske zahteve banke za kreditno tveganje so se zmanjšale zaradi zmanjšanja kreditnega portfelja, poleg tega pa je banka tudi v letu 2016 nadaljevala aktivnosti za zniževanje kapitalskih zahtev (urejanje hipotek za namene primernosti za zniževanje kapitalskih zahtev, skrb za problematične izpostavljenosti ipd.). Banki so se v letu 2016 najbolj zmanjšale neplačane izpostavljenosti. Zaradi povečanja kapitala in zmanjšanja kapitalskih zahtev (predvsem iz naslova kreditnega tveganja) se je količnik kapitalske ustreznosti banke izboljšal. Količnik skupnega kapitala je na dan 31. 12. 2016 tako znašal 14,19 %, kar je za 0,97 odstotne točke več kot 31. 12. 2015. Količnik temeljnega kapitala in količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala pa sta na dan 31. 12. 2016 znašala 11,99 %, kar je za 1,12 odstotne točke več kot 31. 12. 2015.

Po stanju na dan 31. 12. 2016 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. 2016 znašala 2.678 tisoč EUR in se ni odbijala od kapitala na podlagi 2. odstavka 49. člena Uredbe, temveč se je upoštevala pri izračunu kapitalske zahteve za kreditno tveganje. Kapitalska naložba v DBS Nepremičnine d. o. o. je na dan 31. 12. 2016 znašala 1.464 tisoč EUR. V skladu s 1. in 18. točko 4. člena Uredbe se ta družba šteje za družbo za pomožne storitve ter je v skladu s 1. in 27. c točko 4. člena Uredbe vključena med subjekte finančnega sektorja, pri izračunu kapitala in kapitalskih zahtev za kreditno tveganje pa se enako kot za DBS Leasing d. o. o. uporablja omenjeni 2. odstavek 49. člena Uredbe.

V skladu z Uredbo 575/2013 je imela banka 100-odstotni naložbi v kvalificirani delež tudi zunaj finančnega sektorja, in sicer v DBS Adria d. o. o. v višini 7 tisoč EUR in v družbi Semenarna Ljubljana, d. o. o. v višini 3.681 tisoč EUR. Naložbi nista bili vključeni v bonitetno konsolidacijo, od kapitala pa se nista odbijali na osnovi 89. člena Uredbe. Zato sta bili vključeni v izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje.

Ocenjujemo, da banka glede na interno oceno kapitalskih potreb dosega takšen količnik kapitalske ustreznosti, ki je primeren za obvladovanje tveganja potencialnih izgub. Banka in Skupina bosta tudi v prihodnje zagotavljali takšno višino kapitala, ki bo zagotavljala ustrezno poslovanje banke in Skupine. Banka Slovenije je za leto 2016 Skupini na podlagi procesa ICAAP/SREP predpisala minimalne količnike kapitalske ustreznosti, in sicer količnik kapitalske ustreznosti 13,1 % (kar je enako kot leta 2015), količnik kapitalske ustreznosti na temeljni kapital pa 10,5 % (leta 2015 je ta zahteva znašala 10,4 %). Banka je konec leta 2016 tako dosegala vse količnike kapitalske ustreznosti, ki ji jih je predpisala Banka Slovenije.

Banka Slovenije je za leto 2017 Skupini in banki na podlagi procesa ICAAP/SREP predpisala nove minimalne količnike kapitalske ustreznosti, in sicer količnik kapitalske ustreznosti v višini 12,75 %, količnik kapitalske ustreznosti na temeljni kapital pa v višini 11,5 %.

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

Zap. št.	Vsebina	2016	Polna vključitev (brez upoštevanja prehodnih določb)		Pojasnilo iz Uredbe 575/2013
			Vključevanje v izračun kapitala za namen KU na 31. 12. 2016		
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	24.115			
2	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	8.348	(8)		odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske (8) vrednosti
3	Kreditni	604.631			
	- krediti bankam	5.100			
	- krediti strankam, ki niso banke	598.784			
	- druga finančna sredstva	746			
4	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	140.941			
5	Opredmetena osnovna sredstva	10.440			
6	Naložbene nepremičnine	26.442			
7	Neopredmetena sredstva	678	(678)	(678)	odbitna postavka 36.b člen v celoti
8	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	7.829			
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	5.614			
	- terjatve za davek	39			
	- odložene terjatve za davek od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in ne izhajajo iz začasnih razlik	5.575			
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in izhajajo iz začasnih razlik	2.464	(1.478)	(2.464)	odbitna postavka 36.c člen - 60 % vrednosti postavke v prehodnem obdobju
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in izhajajo iz začasnih razlik	3.111			
10	Druge sredstva	16.824			
11	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 10)	845.862			
12	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0			
13	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	788.709			
	- vloge bank in centralnih bank	420			
	- vloge strank, ki niso banke	767.963			
	- krediti bank in centralnih bank	5.758			
	- podrejene obveznosti	11.615	9.229	9.229	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- druge finančne obveznosti	2.953			
14	Rezervacije	1.941			
15	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	66			
	- obveznosti za davek	22			
	- odložene obveznosti za davek	44			
16	Druge obveznosti	455			
17	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 16)	791.170			
18	Osnovni kapital	17.811	17.811	17.811	vključeno v celoti; 26. člen
19	Kapitalske rezerve	31.257	31.257	31.257	vključeno v celoti; 26. člen
20	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(200)			
	od tega iz naslova državnih dolžniških VP	104	0	104	se ne vključuje v kapital po diskreciji BS, 467. člen (prehodno obdobje)
	od tega iz naslova nedržavnih lastniških VP	2	(1)	(2)	v letu 2016 se vključijo le 60 % nerealiziranih izgub, 467. člen (prehodno obdobje)
	od tega drugi presežki iz prevrednotenja	(306)	(183)	(306)	v letu 2016 se vključijo le 60 % nerealiziranih izgub, 467. člen (prehodno obdobje)
21	Rezerve iz dobička	4.504	4.504	4.504	vključeno v celoti; 26. člen
22	Lastni deleži	(645)	(645)	(645)	odbitna postavka 36.f člen - v celoti
23	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	1.965			
	od tega zadržani dobiček	0	0	0	vključeno v celoti; 26. člen
	od tega tekoči dobiček	1.965	1.965	1.965	še ne izpolnjuje pogojev za vključitev
24	SKUPAJ KAPITAL (od 18 do 23)	54.692			
25	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (17 + 24)	845.862			
			59.808	58.804	Regulatorni kapital (seštevek kapitala iz IFP)
			(309)	(309)	odbitna postavka člen 26(2) in Delegirana uredba št. 183/2014
			59.499	58.495	Regulatorni kapital

5.7. Obremenitev sredstev

(a) Sredstva

	2016			
	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev		Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	
	010	040	060	090
010 Sredstva institucije poročevalke	0	-	845.862	-
030 Lastniški instrumenti	0	0	3.987	3.787
040 Dolžniški vrednostni papirji	0	0	145.302	158.015
120 Druga sredstva	0	-	75.405	-

(b) Prejeto zavarovanje s premoženjem

	2016	
	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
	010	040
130 Zavarovanje s premoženjem, ki ga je prejela institucija poročevalka	0	0
150 Lastniški instrumenti	0	0
160 Dolžniški vrednostni papirji	0	0
230 Druga prejeta zavarovanja s premoženjem	0	0
240 Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)	0	0

(c) Obremenjena sredstva/prejeto zavarovanje s premoženjem in povezane obveznosti

	2016	
	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
	010	030
010 Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	0	0

(d) Informacije o pomenu obremenitve

Banka ima obremenjena sredstva v obliki naložb v dolžniške vrednostne papirje, ki so razpoložljivi za prodajo ali pa hranjeni do dospelja, in netržno premoženje (posojila državi).

Sklad finančnega premoženja nima obremenjenih sredstev, ker je banka odplačala vse svoje obveznosti.

**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. KAPITAL	190
3.1. KAPITALSKA USTREZNOST SKUPINE	190
3.2. USKLADITVE POSTAVK Z RAČUNOVODSKIMI IZKAZI	191
3.3. PODROBEN PRIKAZ ELEMENTOV REGULATORNEGA KAPITALA	192
3.4. KAPITALSKI INSTRUMENTI, VKLJUČENI V KAPITAL	193
4. KAPITALSKI BLAŽILNIKI	199
5. KAPITALSKE ZAHTEVE	201
5.1. POVZETEK PRISTOPA K OCENJEVANJU NOTRANJEGA KAPITALA, POTREBNEGA ZA TEKOČE IN NAČRTOVANE DEJAVNOSTI	201
5.2. REZULTAT PROCESA OCENJEVANJA USTREZNEGA NOTRANJEGA KAPITALA BANKE	201
5.3. KAPITALSKE ZAHTEVE	201
6. POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA	202
6.1. SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI KREDITNEMU TVEGANJU PRED ZAVAROVANJEM S PREMOŽENJEM, KI GA IMA SKUPINA, ALI DRUGIMI IZBOLJŠAVAMI KREDITNE KAKOVOSTI	202
6.2. KONCENTRACIJA TVEGANJ FINANČNIH SREDSTEV, KI SO IZPOSTAVLJENA KREDITNEMU TVEGANJU	203
7. FINANČNI VZVOD	204
8. POLITIKA PREJEMKOV	206

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 kapitalske ustreznosti določena v Delu 8 evropske Uredbe o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (Uredba EU 575/2013) ter so neposredno zavezujoča za vse države članice. Nekatera od predpisanih razkritij za Skupino niso relevantna, ker so vezana na različne pristope k izračunu kapitalskih zahtev ali ker se nanašajo na posle, ki jih Skupina ne opravlja, zato v nadaljevanju niso razkrita.

Pri izračunu kapitalskih zahtev Skupina uporablja naslednje pristope:

- kreditno tveganje – standardizirani pristop,
- tržna tveganja – standardizirani pristop,
- operativno tveganje – enostaven pristop.

2. PODROČJE UPORABE

Skupina je v skladu s kapitalsko zakonodajo zavezana k objavi razkritij glede upravljanja s tveganji in kapitalom na konsolidirani ravni. Na ravni Skupine je v izračunih upoštevana bonitetna konsolidacija, v katero so vključene DBS d. d. ter odvisni družbi DBS Leasing d. o. o. in DBS Nepremičnine d. o. o. V okviru bonitetne konsolidacije so odvisne družbe vključene po metodi polne konsolidacije.

V računovodsko konsolidacijo pa so vključene DBS d. d., DBS Leasing d. o. o., DBS Nepremičnine d. o. o., DBS Adria d. o. o. in Semenarna Ljubljana, d. o. o.

V spodnji tabeli so prikazani seznam družb Skupine, njihove glavne lastnosti in način konsolidacije. Več podrobnosti o posameznih družbah je navedenih v poslovnem delu letnega poročila v poglavju 5.12.

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
Semenarna Ljubljana d. o. o.	Trgovina na debelo	100 %	Republika Slovenija	Polna	-
DBS Adria d. o. o.	Upravljanje nepremičnin	100 %	Republika Hrvaška	Polna	-

Izkaz finančnega položaja Skupine na dan 31. 12. 2016 – primerjava računovodske in bonitetne konsolidacije

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	Računovodska konsolidacija		Bonitetna konsolidacija		Razlika med računovodsko in bonitetno konsolidacijo	
		2016	2015	2016	2015	2016	2015
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	24.687	33.408	24.115	33.367	572	41
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	0	258	0	258	0	0
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	8.348	9.926	8.348	9.926	0	0
4	Kreditni	607.481	628.095	607.506	627.412	(25)	683
	- krediti bankam	5.100	5.621	5.100	5.621	0	0
	- krediti strankam, ki niso banke	599.627	620.211	601.485	621.195	(1.858)	(984)
	- druga finančna sredstva	2.754	2.263	921	596	1.833	1.667
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	140.941	157.090	140.941	157.090	0	0
6	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	179	1.641	26	21	153	1.620
7	Opredmetena osnovna sredstva	34.538	34.422	11.244	11.930	23.294	22.492
8	Naložbene nepremičnine	26.442	15.675	26.442	15.675	0	0
9	Neopredmetena sredstva	970	1.112	695	779	275	333
	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	0	0	3.688	3.681	(3.688)	(3.681)
10	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	6.076	6.709	5.625	6.230	451	479
	- terjatve za davek	50	398	50	395	0	3
	- odložene terjatve za davek	6.026	6.311	5.575	5.835	451	476
11	Druge sredstva	26.578	34.824	18.182	26.797	8.396	8.027
12	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	876.240	923.160	846.812	893.166	29.428	29.994
13	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	815.298	864.787	789.313	838.185	25.985	26.602
	- vloge bank in centralnih bank	448	344	420	309	28	35
	- vloge strank, ki niso banke	767.666	780.890	767.864	781.609	(198)	(719)
	- krediti bank in centralnih bank	25.692	59.358	5.758	39.185	19.934	20.173
	- krediti strank, ki niso banke	1.394	915	625	0	769	915
	- podrejene obveznosti	11.615	14.083	11.615	14.083	0	0
	- druge finančne obveznosti	8.483	9.197	3.031	2.999	5.452	6.198
14	Rezervacije	2.336	2.690	1.947	1.788	389	902
15	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.218	1.304	66	145	1.152	1.159
	- obveznosti za davek	21	67	22	67	(1)	0
	- odložene obveznosti za davek	1.197	1.237	44	78	1.153	1.159
16	Druge obveznosti	885	809	629	469	256	340
17	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 16)	819.737	869.590	791.955	840.587	27.782	29.003
18	Osnovni kapital	17.811	17.811	17.811	17.811	0	0
19	Kapitalske rezerve	31.257	31.257	31.257	31.257	0	0
20	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(242)	61	(192)	114	(50)	(53)
21	Rezerve iz dobička	4.504	2.401	4.504	2.401	0	0
22	Lastni deleži	(657)	(656)	(645)	(645)	(12)	(11)
23	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	3.830	2.696	2.122	1.641	1.708	1.055
24	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 18 do 23)	56.503	53.570	54.857	52.579	1.646	991
25	SKUPAJ KAPITAL (24)	56.503	53.570	54.857	52.579	1.646	991
26	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (17 + 25)	876.240	923.160	846.812	893.166	29.428	29.994

Izkaz poslovnega izida Skupine na dan 31. 12. 2016 – primerjava računovodske in bonitetne konsolidacije

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	Računovodska konsolidacija		Bonitetna konsolidacija		Razlika med računovodsko in bonitetno konsolidacijo	
		1-12 2016	1-12 2015	1-12 2016	1-12 2015	1-12 2016	1-12 2015
1	Prihodki iz obresti	19.888	26.387	19.886	26.397	2	(10)
2	Odhodki za obresti	3.879	7.321	3.195	6.587	684	734
3	Čiste obresti (1 - 2)	16.009	19.066	16.691	19.810	(682)	(744)
4	Prihodki iz dividend	9	6	9	6	0	0
5	Prihodki iz opravnin (provizij)	9.113	8.305	9.139	8.326	(26)	(21)
6	Odhodki za opravnine (provizije)	2.378	2.663	1.542	1.806	836	857
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	6.735	5.642	7.597	6.520	(862)	(878)
8	Realizirani čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	16	217	15	208	1	9
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	143	215	143	215	0	0
10	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	42	221	13	224	29	(3)
11	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev	8.996	8.758	621	18	8.375	8.740
12	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	(1.050)	(61)	(1.063)	27	13	(88)
13	Administrativni stroški	22.533	22.226	16.369	15.997	6.164	6.229
14	Amortizacija	2.074	2.308	1.443	1.694	631	614
15	Rezervacije	(36)	300	15	296	(51)	4
16	Oslabitve	3.160	5.841	3.199	5.844	(39)	(3)
17	Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	73	118	73	118	0	0
18	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 - 13 - 14 - 15 - 16 + 17)	3.242	3.507	3.073	3.315	169	192
19	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	495	426	486	416	9	10
20	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (18 - 19)	2.747	3.081	2.587	2.899	160	182
21	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (20)	2.747	3.081	2.587	2.899	160	182

3. KAPITAL

3.1. Kapitalska ustreznost Skupine

Skupina mora v skladu z Uredbo EU št. 575/2013 (člen 492.2) razkriti tri različne količnike kapitalske ustreznosti, katerih minimalne vrednosti⁷ so naslednje:

- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala: 4,5 % oziroma 5,125 % z upoštevanim varovalnim kapitalskim blažilnikom,
- količnik temeljnega kapitala: 6 % in
- količnik skupnega kapitala: 8 %.

V skladu s členoma 437 d in e Uredbe so v spodnji tabeli prikazani elementi kapitala v obliki, ki jo predpisuje Izvedbeni tehnični standard EBA, objavljen kot Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 1423/2013 z dne 20. 12. 2014, ter uresničeni količniki kapitalske ustreznosti.

Skupina izračunava kapital in količnike kapitalske ustreznosti v skladu z zakonodajo. V letu 2016 so se količniki kapitalske ustreznosti v primerjavi z letom 2015 izboljšali. Skupina je dosegala tudi vse zahteve, ki jih je v okviru procesa SREP za leto 2016 predpisala Banka Slovenije.

⁷ Nadzorni organ ima diskrecijsko pravico, da v okviru procesa ICAAP/SREP banki ali bančni skupini predpiše višje zahteve za navedene količnike kapitalske ustreznosti.

Prikaz elementov regulatornega kapitala in kapitalske ustreznosti:

	2016	2015	Sklic na člen Uredbe (EU) št. 575/2013	
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVE				
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala od tega: vrsta instrumenta 1	17.811	17.811	26(1), 27, 28, 29, 26(3), seznam EBA
2	Zadržani dobiček in rezerve iz dobička	17.811	17.811	26(3), seznam EBA
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	4.630	2.645	26(1)(c)
4	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	31.080	31.203	26(1)
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: REGULATORNE PRILAGODITVE				
	Dodatne prilagoditve vrednosti iz naslova poštenega vrednotenja in kreditnega tveganja	(320)	0	26(2), 34, 105, Delegirana uredba 183/2014
5	Neopredmetena sredstva (zmanjšanja za povezane obveznosti za davek)	(695)	(779)	36(1)(b), 37, 472(4)
6	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšanje za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	(1.479)	(1.100)	36(1)(c), 38, 472(5)
7	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(645)	(645)	36(1)(f), 42, 472(8)
8	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(3.138)	(2.523)	
9	Navadni lastniški temeljni kapital	50.382	49.135	
10	TEMELJNI KAPITAL (navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	50.382	49.135	
DODATNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVACIJE				
11	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	9.229	10.563	62, 63
12	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	9.229	10.563	62, 63
13	DODATNI KAPITAL	9.229	10.563	
14	SKUPNI KAPITAL (temeljni kapital + dodatni kapital)	59.611	59.699	
15	Skupna tveganju prilagojena sredstva	418.898	446.037	
KAPITALSKI KOLIČNIKI IN BLAŽILNIKI				
16	Navadni lastniški temeljni kapital (v %)	12,03	11,02	
17	Temeljni kapital (v %)	12,03	11,02	
18	Skupni kapital (v %)	14,23	13,38	
19	Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (v %)	12,03	11,02	
	Zahteva po posamezni instituciji lastnem blažilniku	0,625	0,000	440
	od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	0,625	0,000	440
	od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku	0,000	0,000	440
20	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembno naložbo (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	2.998	3.195	36(1)(h), 45, 46, 472(10), 56(c), 59, 60, 475(4), 66(c), 69, 70, 477(4)
21	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	36(1)(i), 45, 48, 470, 472 (11)
22	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))	3.153	3.086	36(1)(c), 38, 48, 470, 472(5)

3.2. Uskladitve postavk z računovodskimi izkazi

Osnovo za izračun regulatornega kapitala in kapitalskih količnikov predstavljajo izkazi Skupine. Razkritje o uskladitvi postavk kapitala z računovodskimi izkazi je pripravljeno v skladu s členi 437 a in f ter 447 e Uredbe EU št. 575/2013. Kapital Skupine je sestavljen iz glavnine elementov kapitala iz izkaza finančnega položaja in podrejenega dolga, dodatno pa ga zmanjšujejo odbitne postavke. V spodnji tabeli je prikazano, v kolikšnem obsegu se posamezne postavke iz izkaza finančnega položaja Skupine vključujejo v izračun regulatornega kapitala. Poleg zneskov, ki so bili dejansko vključeni v regulatorni kapital po izračunu za konec leta 2016 (druga kolona), so prikazani tudi zneski teh postavk v polnem obsegu, torej takšni, kot bi bili upoštevani v izračunu kapitala, če ne bi bilo olajšav iz prehodnega obdobja (tretja kolona).

Kapital Skupine, kot ga trenutno upoštevamo v izračunu kapitalske ustreznosti, je zaradi postopnega uvajanja nekaterih določb za 1.000 tisoč EUR višji, kot bi bil, če bi bile vse zahteve že polno uveljavljene. Razlika izhaja predvsem iz dveh odbitnih postavk, in sicer za odloženi davek, ki se v letu 2016 odbija v višini 60 %, ob polni uveljavitvi pa se bo v celotni višini, in zaradi akumuliranega vseobsegajočega donosa, kjer so drugi prihodki iz prevrednotenja vključeni v višini 60 %, ob polni uveljavitvi pa bodo vključeni v celoti.

Uskladitev postavk izkaza finančnega položaja in kapitala za namen kapitalske ustreznosti Skupine na dan 31. 12. 2016

Zap. št.	Vsebina	Bonitetna konsolidacija 2016	Vključevanje v izračun kapitala za namen KU na 31. 12. 2016	Polna vključitev (brez upoštevanja prehodnih določb)	Pojasnilo
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	24.115			
2	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	8.348	(8)	(8)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
3	Kreditni	607.506			
	- krediti bankam	5.100			
	- krediti strankam, ki niso banke	601.485			
	- druga finančna sredstva	921			
4	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	140.941			
5	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	26			
6	Opremetena osnovna sredstva	11.244			
7	Naložbene nepremičnine	26.442			
8	Neopremetena sredstva	695	(695)	(695)	odbitna postavka 36.b člen v celoti
	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	3.688			
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	5.625			
	- terjatve za davek	50			
	- odložene terjatve za davek od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in ne izhajajo iz začasnih razlik	5.575			
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in izhajajo iz začasnih razlik	2.464	(1.478)	(2.464)	odbitna postavka 36.c člen - 60 % vrednosti postavke v prehodnem obdobju
10	Druga sredstva	3.111			
	Druga sredstva	18.182			
11	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 10)	846.812			
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	789.313			
	- vloge bank in centralnih bank	420			
	- vloge strank, ki niso banke	767.864			
	- krediti bank in centralnih bank	5.758			
	- krediti strank, ki niso banke	625			
	- podrejene obveznosti	11.615	9.229	9.229	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- druge finančne obveznosti	3.031			
13	Rezervacije	1.947			
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	66			
	- obveznosti za davek	22			
	- odložene obveznosti za davek	44			
15	Druge obveznosti	629			
16	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	791.955			
17	Osnovni kapital	17.811	17.811	17.811	vključeno v celoti; 26. člen
18	Kapitalske rezerve	31.257	31.257	31.257	vključeno v celoti; 26. člen
19	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(192)			
	od tega iz naslova državnih dolžniških VP	104	0	104	se ne vključuje v kapital po diskreciji BS, 467. člen (prehodno obdobje)
	od tega iz naslova nedržavnih lastniških VP	2	(1)	(2)	v letu 2016 se vključijo le 60 % nerealiziranih izgub, 467. člen (prehodno obdobje)
	od tega drugi presežki iz prevrednotenja	(298)	(179)	(298)	v letu 2016 se vključijo le 60 % nerealiziranih izgub, 467. člen (prehodno obdobje)
20	Rezerve iz dobička	4.504	4.504	4.504	vključeno v celoti; 26. člen
21	Lastni deleži	(645)	(645)	(645)	odbitna postavka 36.f člen - v celoti
22	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	1.996			
	od tega zadržani dobiček	126	126	126	vključeno v celoti; 26. člen
	od tega tekoči dobiček	1.996	1.996	1.996	še ne izpolnjuje pogojev za vključitev
23	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 17 do 22)	54.731			
24	SKUPAJ KAPITAL (23)	54.731			
25	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (16 + 24)	846.686			
			59.922		Regulatorni kapital (seštevek kapitala iz IFP)
			(311)	(311)	odbitna postavka člen 26(2) in Delegirana uredba št. 183/2014
			59.611	58.611	Regulatorni kapital

3.3. Podroben prikaz elementov regulatornega kapitala

V skladu s členoma 437 d in e Uredbe EU št. 575/2013 prikazujemo podroben prikaz elementov regulatornega kapitala. Obliko predpisuje Izvedbeni tehnični standard EBA, objavljen kot Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 1423/2013 z dne 20. 12. 2014 (priloga VI – prikaz postavk v prehodnem obdobju).

Prikaz razlik med računovodskim kapitalom in kapitalom za izračun kapitalske ustreznosti Skupine na dan 31. 12. 2016

Postavka v IFP		Postavka v izračunu regulatornega kapitala	
Osnovni kapital	17.811	17.811	Vplačani kapitalski instrumenti
Kapitalske rezerve	31.257	31.257	Kapitalske rezerve
Akumuliran drugi vseobsegajoči donos	(192)	(178)	Akumuliran drugi vseobsegajoči donos
Rezerve iz dobička vključno z zadržanim dobičkom	4.630	4.630	Rezerve in zadržani dobiček
Lastni deleži	(645)	(645)	Lastne delnice
Čisti dobiček poslovnega leta	1.996	0	Čisti dobiček poslovnega leta
		(1.479)	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik
		(695)	Neopredmetena dolgoročna sredstva
		(311)	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja
		(8)	Preudarno vrednotenje finančnih sredstev v bančni in trgovalni knjigi
		50.382	Navadni lastniški temeljni kapital (CET 1)
		0	Dodatni temeljni kapital (AT 1)
		50.382	Skupaj temeljni kapital
		9.229	Dodatni kapital (T2)
Skupaj računovodski kapital	54.857	59.611	Skupaj regulatorni kapital

3.4. Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital

Regulatorni kapital banke je bil v letu 2016 sestavljen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala in kapitalskih instrumentov, ki so izpolnjevali pogoje za vključitev v dodatni kapital, za kar je banka prejela ustrezne odločbe Banke Slovenije. Banka na dan 31. 12. 2016 ni imela kapitalskih instrumentov, ki bi izpolnjevali zahteve za vključitev v dodatni temeljni kapital. Glavne značilnosti kapitalskih instrumentov, ki so vključeni v temeljni in dodatni kapital, so razkrite v spodnjih tabelah, in sicer na podlagi členov 437 b in c Uredbe EU št. 575/2013.

Glavne značilnosti navadnih delnic Skupine so prikazane v spodnji tabeli.

Glavne značilnosti navadnega kapitala

Izdajatelj	DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d., Ljubljana
Edinstvena oznaka (koda CUSIP, koda ISIN ali Bloomberg oznaka)	Oznaka delnic je SZBR, ISIN koda je SI0021110083
Zakonodaja, ki ureja instrument	slovenska
Regulativna osnova	
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	navadni lastniški temeljni kapital
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	navadni lastniški temeljni kapital
Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	navadna delnica
Znesek, priznan v regulativnem kapitalu (na zadnji datum poročanja)	vplačan kapital: 17.811 tisoč EUR
Nominalni znesek instrumenta	kosovne delnice. Številno: 4.268.248
Cena izdaje	N. R.
Cena odkupa	N. R.
Računovodska razvrstitev	lastniški kapital
Prvotni datum izdaje	16. 4. 1990 (vpis banke v sodni register)
Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	stalni
Prvotni datum zapadlosti	ni zapadlosti
Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Ne
Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N. R.
Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N. R.
Kuponske obrestne mere/dividende	
Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	dividenda
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N. R.
Obstoj možnosti neizplačila donosov	Da
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	N. R.
Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Da
Nekumulativni ali kumulativni	N. R.
Konvertibilni ali nekonvertibilni	N. R.
Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N. R.
Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N. R.
Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Značilnosti odpisa	Ne
V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N. R.
V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N. R.
V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N. R.
V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N. R.
Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	prvi instrument za pokrivanje izgube, podrejen vsem ostalim instrumentom
Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N. R.

Vstavite "N. R.", če vprašanje ni relevantno

Glavne značilnosti dodatnega kapitala Skupine so prikazane v naslednjih šestih tabelah. V izračun regulatornega kapitala se vključujejo v skladu z zapadanjem pogodb.

Dodatni kapital, vplačan v letu 2012, z zapadlostjo 20. 12. 2019

Glavne značilnosti dodatnega kapitala	
Izdajatelj	DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d., Ljubljana
Edinstvena oznaka (koda CUSIP, koda ISIN ali Bloomberg oznaka)	N. R.
Zakonodaja, ki ureja instrument	slovenska
Regulativna osnova	
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	dodatni kapital
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	dodatni kapital
Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	EU575/2013, Člen 63
Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (na zadnji datum poročanja)	Instrumenti dodatnega kapitala
Nominalni znesek instrumenta	2.000 tisoč EUR/1.000 tisoč EUR
Cena izdaje	N. R.
Cena odkupa	N. R.
Računovodska razvrstitev	podrejene obveznosti
Prvotni datum izdaje	20. 12. 2012
Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	določeni rok zapadlosti
Prvotni datum zapadlosti	20. 12. 2019
Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Ne
Pojubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N. R.
Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N. R.
Kuponske obrestne mere/dividende	
Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	6-mesečni Euribor + 6 % / 8,20 %
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N. R.
Obstoj možnosti neizplačila donosov	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	N. R.
Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Ne
Nekumulativni ali kumulativni	N. R.
Konvertibilni ali nekonvertibilni	Nekonvertibilni
Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N. R.
Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N. R.
Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Značilnosti odpisa	Ne
V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N. R.
V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N. R.
V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N. R.
V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N. R.
Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	podrejeno vsem nepodrejenim upnikom
Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N. R.

Vstavite "N. R.", če vprašanje ni relevantno

Dodatni kapital, vplačan v letu 2013, z zapadlostjo 3. 11. 2020

Glavne značilnosti dodatnega kapitala	
Izdajatelj	DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d., Ljubljana
Edinstvena oznaka (koda CUSIP, koda ISIN ali Bloomberg oznaka)	N. R.
Zakonodaja, ki ureja instrument	slovenska
Regulativna osnova	
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	dodatni kapital
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	dodatni kapital
Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	EU575/2013, Člen 63
Znesek, priznan v regulativnem kapitalu (na zadnji datum poročanja)	Instrumenti dodatnega kapitala
Nominalni znesek instrumenta	930 tisoč EUR
Cena izdaje	N. R.
Cena odkupa	N. R.
Računovodska razvrstitev	podrejene obveznosti
Prvotni datum izdaje	23. 10. 2013
Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	določeni rok zapadlosti
Prvotni datum zapadlosti	3. 11. 2020
Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Ne
Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N. R.
Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N. R.
Kuponske obrestne mere/dividende	
Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	6,20 %
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N. R.
Obstoj možnosti neizplačila donosov	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	N. R.
Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Ne
Nekumulativni ali kumulativni	N. R.
Konvertibilni ali nekonvertibilni	Nekonvertibilni
Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N. R.
Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N. R.
Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Značilnosti odpisa	Ne
V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N. R.
V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N. R.
V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N. R.
V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N. R.
Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	podrejeno vsem nepodrejenim upnikom
Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N. R.

Vstavite "N. R.", če vprašanje ni relevantno

Dodatni kapital, vplačan v letu 2013, z zapadlostjo 10. 11. 2020

Glavne značilnosti dodatnega kapitala	
Izdajatelj	DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d., Ljubljana
Edinstvena oznaka (koda CUSIP, koda ISIN ali Bloomberg oznaka)	N. R.
Zakonodaja, ki ureja instrument	slovenska
Regulativna osnova	
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	dodatni kapital
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	dodatni kapital
Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	EU575/2013, Člen 63
Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (na zadnji datum poročanja)	Instrumenti dodatnega kapitala
Nominalni znesek instrumenta	1.670 tisoč EUR
Cena izdaje	N. R.
Cena odkupa	N. R.
Računovodska razvrstitev	podrejene obveznosti
Prvotni datum izdaje	30. 10. 2013
Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	določeni rok zapadlosti
Prvotni datum zapadlosti	10. 11. 2020
Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Ne
Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N. R.
Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N. R.
Kuponske obrestne mere/dividende	
Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	6,20 %
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N. R.
Obstoj možnosti neizplačila donosov	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	N. R.
Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Ne
Nekumulativni ali kumulativni	N. R.
Konvertibilni ali nekonvertibilni	Nekonvertibilni
Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N. R.
Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N. R.
Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Značilnosti odpisa	Ne
V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N. R.
V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N. R.
V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N. R.
V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N. R.
Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	podrejeno vsem nepodrejenim upnikom
Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N. R.

Vstavite "N. R.", če vprašanje ni relevantno

Dodatni kapital, vplačan v letu 2015, z zapadlostjo 30. 9. 2021

Glavne značilnosti dodatnega kapitala	
Izdajatelj	DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d., Ljubljana
Edinstvena oznaka (koda CUSIP, koda ISIN ali Bloomberg oznaka)	N. R.
Zakonodaja, ki ureja instrument	slovenska
Regulativna osnova	
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	dodatni kapital
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	dodatni kapital
Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	EU575/2013, Člen 63
Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (na zadnji datum poročanja)	Instrumenti dodatnega kapitala
Nominalni znesek instrumenta	150 tisoč EUR
Cena izdaje	N. R.
Cena odkupa	N. R.
Računovodska razvrstitev	podrejene obveznosti
Prvotni datum izdaje	29. 9. 2015
Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	določeni rok zapadlosti
Prvotni datum zapadlosti	30. 9. 2021
Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Ne
Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N. R.
Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N. R.
Kuponske obrestne mere/dividende	
Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	4,70 %
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N. R.
Obstoj možnosti neizplačila donosov	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	N. R.
Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Ne
Nekumulativni ali kumulativni	N. R.
Konvertibilni ali nekonvertibilni	Nekonvertibilni
Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N. R.
Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N. R.
Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Značilnosti odpisa	Ne
V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N. R.
V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N. R.
V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N. R.
V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N. R.
Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	podrejeno vsem nepodrejenim upnikom
Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N. R.

Vstavite "N. R.", če vprašanje ni relevantno

Dodatni kapital, vplačan v letu 2015, z zapadlostjo 30. 9. 2022

Glavne značilnosti dodatnega kapitala	
Izdajatelj	DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d., Ljubljana
Edinstvena oznaka (koda CUSIP, koda ISIN ali Bloomberg oznaka)	N. R.
Zakonodaja, ki ureja instrument	slovenska
Regulativna osnova	
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	dodatni kapital
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	dodatni kapital
Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	EU575/2013, Člen 63
Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (na zadnji datum poročanja)	Instrumenti dodatnega kapitala
Nominalni znesek instrumenta	2.000 tisoč EUR/1.300 tisoč EUR
Cena izdaje	N. R.
Cena odkupa	N. R.
Računovodska razvrstitev	podrejene obveznosti
Prvotni datum izdaje	29. 5. 2015
Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	določeni rok zapadlosti
Prvotni datum zapadlosti	30. 9. 2022
Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Ne
Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N. R.
Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N. R.
Kuponske obrestne mere/dividende	
Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	6-mesečni Euribor + 6 % / 6,00 %
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N. R.
Obstoj možnosti neizplačila donosov	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	N. R.
Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Ne
Nekumulativni ali kumulativni	N. R.
Konvertibilni ali nekonvertibilni	Nekonvertibilni
Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N. R.
Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N. R.
Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Značilnosti odpisa	Ne
V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N. R.
V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N. R.
V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N. R.
V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N. R.
Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	podrejeno vsem nepodrejenim upnikom
Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N. R.

Vstavite "N. R.", če vprašanje ni relevantno

Dodatni kapital, vplačan v letu 2015, z zapadlostjo 10. 10. 2025

Glavne značilnosti dodatnega kapitala	
Izdajatelj	DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d., Ljubljana
Edinstvena oznaka (koda CUSIP, koda ISIN ali Bloomberg oznaka)	N. R.
Zakonodaja, ki ureja instrument	slovenska
Regulativna osnova	
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	dodatni kapital
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	dodatni kapital
Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	EU575/2013, Člen 63
Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (na zadnji datum poročanja)	Instrumenti dodatnega kapitala
Nominalni znesek instrumenta	2.000 tisoč EUR
Cena izdaje	N. R.
Cena odkupa	N. R.
Računovodska razvrstitev	podrejene obveznosti
Prvotni datum izdaje	9. 10. 2015
Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	določeni rok zapadlosti
Prvotni datum zapadlosti	10. 10. 2025
Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Ne
Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N. R.
Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N. R.
Kuponske obrestne mere/dividende	
Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	6,00 %
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N. R.
Obstoj možnosti neizplačila donosov	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	N. R.
Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Ne
Nekumulativni ali kumulativni	N. R.
Konvertibilni ali nekonvertibilni	Nekonvertibilni
Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N. R.
Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N. R.
Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Značilnosti odpisa	Ne
V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N. R.
V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N. R.
V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N. R.
V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N. R.
Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	podrejeno vsem nepodrejenim upnikom
Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N. R.

Vstavite "N. R.", če vprašanje ni relevantno

4. KAPITALSKI BLAŽILNIKI

Razkritje podrobnosti o kapitalskih blažilnikih je opredeljeno v členih 440 a in b Uredbe EU št. 575/2013. Evropska kapitalska zakonodaja je z letom 2016 uvedla sistem kapitalskih blažilnikov, ki predstavljajo dodatno zahtevo pri določanju potrebne višine kapitala. Banke morajo tako s svojim najkvalitetnejšim kapitalom – navadnim lastniškim temeljnim kapitalom – poleg zahtev, ki izhajajo iz tveganj 1. in 2. baselskega stebra, izpolnjevati tudi zahteve iz naslova kapitalskih blažilnikov.

(a) Varovalni kapitalski blažilnik

V letu 2016 je morala Skupina izpolnjevati varovalni kapitalski blažilnik, ki je znašal 0,625 % in ga je v skladu z zahtevo Banke Slovenije morala pokrivati z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom.

(b) Proticiklični kapitalski blažilnik

Banka Slovenije je z letom 2016 uvedla tudi proticiklični kapitalski blažilnik. Delegirana uredba komisije (EU) 2015/155 z dne 28. 5. 2015 je določila obliko obrazcev, ki se razkrijejo v letnem poročilu. Namen proticikličnega kapitalskega blažilnika je zagotoviti, da ima banka v obdobjih naraščanja posojil na razpolago dovolj kapitala, ki ga lahko porabi v stresnih obdobjih oziroma ob manj ugodnih pogojih za kreditiranje. Kadar je opredeljena stopnja blažilnika višja od 0 % ali

če se zviša že uveljavljena stopnja, se nova stopnja blažilnika začne uporabljati 12 mesecev po objavi. Vrednost blažilnika se lahko giblje med 0 % in 2,5 % zneska skupne izpostavljenosti

tveganjem. Vrednost blažilnika za izpostavljenosti v Sloveniji, ki se uporablja od 1. 1. 2016, znaša 0 %. Pri opredelitvi višine blažilnika je Banka Slovenije upoštevala metodologijo Baselskega odbora za bančni nadzor (BCBS) in Evropskega odbora za sistemska tveganja (ESRB) ter oceno stanja kreditnega cikla v Sloveniji. Za izpostavljenosti v drugih državah Evropskega gospodarskega prostora se uporabijo stopnje blažilnika, kot so navedene na spletni strani ESRB, in se četrletno osvežujejo, medtem ko se za kreditne izpostavljenosti držav, ki niso navedene na tej strani in jih ni določila niti Banka Slovenije niti pristojni organ posameznih držav, uporabi stopnja blažilnika 0 %.

Obveznost razkrivanja podatkov o geografski razporeditvi kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega kapitalskega blažilnika, kapitalskih zahtev in stopenj banki lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika, je četrletna. Podatki morajo biti javno objavljeni vsaj enkrat letno v letnem poročilu, razkrivajo pa se od 1. 1. 2016 dalje.

Izračun banki lastnega proticikličnega blažilnika se izvede na posamični in na konsolidirani ravni, in sicer tako, da banka opravi geografsko razporeditev izpostavljenosti, ki so predmet izračuna kapitalskih zahtev za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu, in določi posebno tveganje ali tveganje neplačila ter migracije za izpostavljenosti iz trgovalne knjige in kapitalskih zahtev iz naslova listinjenja.

Stopnja banki lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika je sestavljena iz tehtanega povprečja stopenj proticikličnega blažilnika, ki se uporabljajo v državah, v katerih so ustrezne kreditne izpostavljenosti te institucije.

Spodnja tabela prikazuje geografsko razporeditev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega blažilnika za Skupino.

Razčlenitev po državah	Splošna kreditna izpostavljenost			Izpostavljenost v trgovalni knjigi			Izpostavljenost v listinjenju			Kapitalske zahteve				Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika
	Vrednost izpostavljenosti za standardizirani pristop (SA)	Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (IRB)	Vsota dolge in kratke pozicije v trgovalni knjigi	Vrednost izpostavljenosti v trgovalni knjigi za notranje standardizirani pristop (SA)	Vrednost izpostavljenosti za standardizirani pristop (SA)	Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (IRB)	Od tega: splošne kreditne izpostavljenosti	Od tega: izpostavljenosti v trgovalni knjigi	Od tega: izpostavljenosti v listinjenju	Skupaj	Uteži kapitalске zahteve	110	120	
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120		
ARGENTINA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	
AVSTRILIJA	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	
BELGIJA	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	
BOSNA IN HERCEGOVINA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	
BOLGARIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	
KITAJSKA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	
HRVAŠKA	180	0	0	0	0	0	14	0	0	14	0,06	0,00	0,00	
CIPER	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	
DANSKA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	
FRANCIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	
NEMČIJA	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	
MADŽARSKA	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	
ITALIJA	216	0	0	0	0	0	17	0	0	17	0,07	0,00	0,00	
LITVA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	
NIZOZEMSKA	26	0	0	0	0	0	2	0	0	2	0,01	0,00	0,00	
SAINT KITTS IN NEVIS	26	0	0	0	0	0	2	0	0	2	0,01	0,00	0,00	
SRBIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	
SLOVAŠKA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	
SLOVENIJA	307.107	0	0	0	0	0	24.569	0	0	24.569	99,70	0,00	0,00	
ŠPANIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	
ZDRUŽENI ARABSKI EMIRATI	489	0	0	0	0	0	39	0	0	39	0,16	0,00	0,00	
MAKEDONIJA, NEKDANJA JUGOSL. REP.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	
ZDRUŽ. KRALJ. VEL. BRIT. IN SEV. IRSKA	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	
ZDRUŽENE DRŽAVE AMERIKE	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	
KOSOVO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	

Znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika prikazuje spodnja tabela, iz katere je razvidno, da je lastni proticiklični blažilnik Skupine leta 2016 znašal 0 EUR.

	2016
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	418.898
Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika	0
Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik	0

5. KAPITALSKE ZAHTEVE

5.1. Povzetek pristopa k ocenjevanju notranjega kapitala, potrebnega za tekoče in načrtovane dejavnosti

Pristop k ocenjevanju notranjega kapitala, potrebnega za tekoče in načrtovane dejavnosti, je treba razkriti na podlagi 438 a člena Uredbe EU št. 575/2013. Skupina v procesu določanja ustrezne višine notranjega kapitala (proces ICAAP) upošteva zahteve Uredbe (CRR), priporočila Banke Slovenije in dobro bančno prakso.

Za izračunavanje interne ocene kapitalskih potreb oziroma ustreznosti notranjega kapitala Skupina uporablja lastno metodologijo, podprto z ustreznimi internimi navodili za izvajanje stresnih testov, s pomočjo katerih ocenjuje kapitalske potrebe tako imenovanega Stebra II baselskega kapitalskega sporazuma in jih vključuje v zbirno oceno tveganj. Pri tem upošteva kapitalsko potrebo za kreditno tveganje, ki ni vključena v izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje v okviru Stebra I (tveganje poslabšanja kakovosti kreditnega portfelja zaradi spremenjenih gospodarskih razmer, tveganje koncentracije in preostalo tveganje iz naslova zavarovanj), ter potrebo za obrestno, likvidnostno, tržno likvidnostno tveganje, tržno tveganje trgovanja z lastniškimi vrednostnimi papirji, kapitalsko tveganje, tveganje izgube ugleda, tveganje dobičkonosnosti (tukaj je vključena tudi dodatna kapitalska potreba zaradi odstopanja pasivnih obrestnih mer), strateško tveganje, tveganje upravljanja banke in dodatne potrebe iz naslova zagotavljanja zahtev Banke Slovenije. Skupina enkrat letno pripravi izračun stresnih testov v skladu z navodili Banke Slovenije oziroma EBA in ga vključi v izračun interne ocene kapitalskih potreb. Ob vsakokratnem izračunu kapitalske ustreznosti se oceni tudi vpliv načrtovanega obsega dejavnosti Skupine na kapital in kapitalske količnike v prihodnje. Skupina o oceni ustreznega notranjega kapitala in kapitalski ustreznosti vsak mesec poroča odboru za upravljanje bilance banke, vsako četrletje pa tudi nadzornemu svetu in komisiji za tveganja nadzornega sveta.

Skupina vzdržuje ustrezno višino, vrsto in razporeditev potrebnega kapitala glede na njen profil tveganosti, kar ji zagotavlja sposobnost izpolnjevanja vseh njenih obveznosti. Profil tveganosti se ocenjuje enkrat letno, posebna pozornost pa je namenjena tudi ocenjevanju področij notranjih kontrol.

Skupina v skladu s smernicami EBA izvaja tudi proces ILAAP, v okviru katerega se izvaja celovita presoja obvladovanja likvidnostnega tveganja, ki vključuje kvalitativne in kvantitativne elemente presoje.

5.2. Rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala banke

Rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala Skupine se razkriva na podlagi 438 b člena Uredbe. Banka Slovenije je za leto 2016 Skupini na podlagi procesa ICAAP/SREP predpisala nove minimalne količnike kapitalske ustreznosti, in sicer količnik kapitalske ustreznosti v višini 13,1 % (kar je enako kot leta 2015), količnik kapitalske ustreznosti na navadni lastniški temeljni kapital⁸ pa je povečala na 10,5 % (le-ta vključuje tudi varovalni kapitalski blažilnik v višini 0,625 %). Leta 2015 je ta zahteva za Skupino znašala 10,4 %.

5.3. Kapitalske zahteve

Skupina razkriva kapitalske zahteve na podlagi členov 438 c, e in f ter člena 445 Uredbe 575/2013. Za izračun regulatornih kapitalskih zahtev Skupina uporablja naslednje pristope:

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

⁸ Navadni lastniški temeljni kapital in temeljni kapital sta za Skupino enaka, ker Skupina nima dodatnega temeljnega kapitala.

Kapitalska zahteva za posamezno tveganje znaša 8 % skupne izpostavljenosti posameznemu tveganju. V spodnji tabeli je prikazana podrobnejša sestava posameznih kapitalskih zahtev Skupine ob koncu leta 2016 in ob koncu leta 2015.

Tabela: Kapitalske zahteve Skupine

	2016	2015
Kapitalska zahteva za kreditno tveganje	29.375	31.535
Izpostavljenost do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	622	617
Izpostavljenost do enot regionalne ali lokalne ravni držav	141	262
Izpostavljenost do subjektov javnega sektorja	740	2.269
Izpostavljenost do institucij	3.227	477
Izpostavljenost do podjetij	2.199	2.481
Izpostavljenosti na bančništva na drobno	8.024	7.545
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	8.250	7.576
Neplačane izpostavljenosti	3.809	6.130
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	803	848
Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	28	12
Lastniški instrumenti	569	623
Druge postavke	963	2.696
Kapitalska zahteva za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja	0	0
Kapitalska zahteva za tržna tveganja	0	39
Kapitalska zahteva za dolžniške finančne instrumente	0	4
Kapitalska zahteva za lastniške finančne instrumente	0	35
Kapitalska zahteva za blago	0	0
Kapitalska zahteva za valutno tveganje	0	0
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	4.137	4.110
Skupaj kapitalske zahteve	33.512	35.683
Skupaj izpostavljenost tveganju (RWA)	418.898	446.037

6. POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA

Politika kreditnega tveganja Skupine izhaja iz določil normativne ureditve, ki opredeljujejo zahteve in priporočila glede prevzemanja, merjenja in obvladovanja kreditnega tveganja v bankah, vključno z zavarovanji finančnih sredstev in prevzetih obveznosti, ter težnje Skupine, da kreditno tveganje učinkovito in racionalno upravlja in obvladuje. Politika kreditnega tveganja je prilagojena velikosti Skupine, upošteva naravo in kompleksnost njenih dejavnosti.

6.1. Skupni znesek izpostavljenosti kreditnemu tveganju pred zavarovanjem s premoženjem, ki ga ima Skupina, ali drugimi izboljšavami kreditne kakovosti

Spodnja tabela predstavlja skupni znesek izpostavljenosti, neto vrednost izpostavljenosti in povprečni znesek izpostavljenosti Skupine kreditnemu tveganju na dan 31. 12. 2016 v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2015, in to brez upoštevanja kakršnih koli zavarovanj s premoženjem, ki jih ima Skupina, ali drugih priloženih izboljšav kreditne kakovosti. Prikaz je razčlenjen na različne vrste kategorij izpostavljenosti.

Za bilančna in zunajbilančna sredstva so prikazane izpostavljenosti določene na podlagi čistih knjigovodskih vrednosti, tako kot so izkazane v izkazu finančnega položaja, vključno z zunajbilančnimi stanji ter razdeljene po kategorijah izpostavljenosti v skladu s CRR/CRD IV.

Tabela: Skupni znesek izpostavljenosti, neto vrednost izpostavljenosti in povprečni znesek izpostavljenosti Skupine kreditnemu tveganju na dan 31. 12. 2016 in 31. 12. 2015

Kategorija izpostavljenosti	2016			2015		
	Skupna vrednost izpostavljenosti	Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečni znesek izpostavljenosti	Skupna vrednost izpostavljenosti	Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečni znesek izpostavljenosti
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	344.893	344.893	372.399	364.145	364.145	364.489
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	8.913	8.886	12.505	16.963	16.890	19.868
03 Do subjektov javnega sektorja	11.263	11.152	12.182	29.978	29.815	35.506
06 Do institucij	46.897	46.882	36.670	29.827	29.826	20.813
07 Do podjetij	42.348	36.545	37.789	47.488	40.321	50.529
08 Izpostavljenost na drobno	167.448	164.392	163.439	156.989	153.799	164.144
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	226.664	223.643	215.498	211.931	210.309	199.674
10 Neplačane izpostavljenosti	55.435	37.317	48.133	87.814	63.243	66.282
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	11.234	6.814	7.321	11.604	7.638	9.677
14 Izpostavljenost iz nasl. naložb v investicijske sklade	2.702	2.702	2.703	2.699	2.699	2.699
15 Druge postavke	19.677	19.676	32.237	41.403	41.401	46.143
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	7.097	7.097	7.315	7.789	7.789	7.515
Na dan 31. decembra	944.571	909.999	948.191	1.008.630	967.875	987.339

Skupina obvladuje in bo tudi v prihodnje vzdrževala izpostavljenost kreditnemu tveganju v skladu s strategijo banke in glede na kapitalske omejitve.

6.2. Koncentracija tveganj finančnih sredstev, ki so izpostavljena kreditnemu tveganju

(a) Geografska porazdelitev izpostavljenosti

V naslednji tabeli so izpostavljenosti Skupine ob koncu leta 2016 in 2015 razčlenjene po njihovi knjigovodski vrednosti, in sicer po kategorijah izpostavljenosti in geografskih področjih. Nasprotno stranke so razporejene na podlagi države domicila svojih nasprotnih strank. Tabela vključuje tudi znesek oslabiljenih izpostavljenosti in znesek zapadlih izpostavljenosti. Iz tabele jasno izhaja, da Skupina opravlja svoje posle pretežno v Sloveniji medtem ko izpostavljenost do drugih držav izhaja predvsem iz poslov zakladništva in investicijskega bančništva.

Tabela: Geografska porazdelitev izpostavljenosti Skupine, razčlenjene na pomembne kategorije izpostavljenosti na dan 31. 12. 2016 in 31. 12. 2015

Kategorija izpostavljenosti	Na dan 31. decembra 2016				Na dan 31. decembra 2015			
	Slovenija	Druge članice EU	Druge države	SKUPAJ	Slovenija	Druge članice EU	Druge države	SKUPAJ
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	342.691	2.202	0	344.893	360.815	3.330	0	364.145
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	8.886	0	0	8.886	16.890	0	0	16.890
03 Do subjektov javnega sektorja	11.152	0	0	11.152	29.815	0	0	29.815
06 Do institucij	44.929	1.952	1	46.882	23.325	6.500	1	29.826
07 Do podjetij	36.372	172	1	36.545	40.152	168	1	40.321
08 Izpostavljenost na drobno	164.198	187	7	164.392	153.422	139	238	153.799
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	223.334	309	0	223.643	209.756	357	196	210.309
10 Neplačane izpostavljenosti	36.894	1	422	37.317	63.088	1	154	63.243
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	6.814	0	0	6.814	7.638	0	0	7.638
14 Izpostavljenost iz nasl. naložb v investicijske sklade	2.702	0	0	2.702	2.699	0	0	2.699
15 Druge postavke	19.676	0	0	19.676	41.401	0	0	41.401
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	7.090	7	0	7.097	7.789	0	0	7.789
Na dan 31. decembra	904.738	4.830	431	909.999	956.790	10.495	590	967.875
Znesek oslabiljenih izpostavljenosti	34.434	1	135	34.570	40.692	47	15	40.754
Znesek zapadlih izpostavljenosti na dan 31. 12., od tega znesek oslabiljenih izpostavljenosti	50.849	2	170	51.021	63.055	47	168	63.270
	17.782	0	143	17.925	20.727	46	15	20.788

Konec leta 2016 je delež izpostavljenosti do drugih članic EU znašal 0,53 %, konec leta 2015 1,08 %, delež izpostavljenosti do drugih držav pa je bil v obeh primerjanih obdobjih še manjši.

(b) Gospodarski sektorji – panoge

V naslednjih dveh tabelah so izpostavljenosti Skupine ob koncu leta 2016 in 2015 razčlenjene po njihovi knjigovodski vrednosti, in sicer po kategorijah izpostavljenosti in gospodarskih sektorjih. Tabeli vključujeta tudi znesek oslabiljenih izpostavljenosti in znesek zapadlih izpostavljenosti.

Tabela: Porazdelitev izpostavljenosti Skupine po gospodarskih sektorjih – panogah, razčlenjene na pomembne kategorije izpostavljenosti, na dan 31. 12. 2016

Kategorija izpostavljenosti	Finančne in zavarovalniške dejavn.		Prede-lovalne dejavnosti	Gradbe-ništvo	Strokovne, znanstv. in tehn. dej.	Tuje osebe	Poslo-vanje z neprem.	Gostin-stvo	Dej. javne uprave in obr.	Kmetij. in lov.	Promet in skladišč.	Kultur., razvedri. in rekr. dejav.	Druge poslovne dejavn.	Inform. in komu-nikac. dejavn.	Druge dejavn.	Gospo-dinjstva	SKUPAJ
	1	2															
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	17.408	0	0	0	0	0	0	0	327.485	0	0	0	0	0	0	0	344.893
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	0	0	0	0	8.886	0	0	0	0	0	0	0	8.886
03 Do subjektov javnega sektorja	0	1.371	0	0	456	0	64	3	301	0	0	178	0	306	8.473	0	11.152
06 Do institucij	46.882	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46.882
07 Do podjetij	3.717	15.671	2.986	6.125	1.387	0	404	90	103	1.200	105	44	40	1.511	2.849	313	36.545
08 Izpostavljenost na drobno	714	12.568	8.006	3.711	3.156	167	499	1.327	25	1.298	1.803	193	1.233	2.060	1.601	126.011	164.392
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	734	37.500	14.807	4.702	3.382	309	8.110	5.133	200	7.337	2.921	2.509	667	1.554	4.630	129.148	223.643
10 Neplačane izpostavljenosti	2.455	7.053	7.791	6.004	4.126	0	2.702	3.827	0	719	5	0	5	0	1	2.629	37.317
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	778	172	0	164	5.236	0	308	6	0	130	0	0	0	20	0	0	6.814
14 Izpostavljenost iz nasl. naložb v investicijske sklade	2.702	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.702
15 Druge postavke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19.676	19.676
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	259	3.681	0	0	278	0	7	0	2.753	0	0	0	0	37	82	0	7.097
Na dan 31. decembra 2016	75.650	78.018	33.593	20.710	18.026	502	12.101	10.394	339.762	10.694	4.845	2.936	1.958	5.502	17.651	277.793	909.999
Znesek oslabljenih izpostavljenosti	4.287	7.016	2.771	5.985	6.308	0	1.943	863	30	466	221	16	129	452	169	3.914	34.570
Znesek zapadlih izpostavljenosti	4.334	6.447	8.348	5.302	13.536	0	2.274	3.678	400	1.107	210	10	35	19	8	5.313	51.021
od tega znesek oslabljenih izpostavljenosti	2.676	1.523	1.940	3.045	4.651	0	90	431	1	327	191	8	27	1	2	3.012	17.925

Tabela: Porazdelitev izpostavljenosti Skupine po gospodarskih sektorjih – panogah, razčlenjene na pomembne kategorije izpostavljenosti, na dan 31. 12. 2015

Kategorija izpostavljenosti	Finančne in zavarovalniške dejavn.		Prede-lovalne dejavnosti	Gradbe-ništvo	Strokovne, znanstv. in tehn. dej.	Tuje osebe	Poslo-vanje z neprem.	Gostin-stvo	Dej. javne uprave in obr.	Kmetij. in lov.	Promet in skladišč.	Kultur., razvedri. in rekr. dejav.	Druge poslovne dejavn.	Inform. in komu-nikac. dejavn.	Druge dejavn.	Gospo-dinjstva	SKUPAJ
	1	2															
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	20.691	0	0	0	0	0	0	0	343.454	0	0	0	0	0	0	0	364.145
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	0	0	0	0	16.890	0	0	0	0	0	0	0	16.890
03 Do subjektov javnega sektorja	293	1.711	0	0	692	0	1.221	3	1	0	45	3	0	0	25.846	0	29.815
06 Do institucij	29.826	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29.826
07 Do podjetij	5.072	17.256	4.823	7.806	1.942	159	63	112	868	14	85	97	1.643	381	0	40.321	
08 Izpostavljenost na drobno	461	11.502	6.242	2.609	3.495	144	515	1.233	25	2.425	1.879	260	998	1.963	2.827	117.221	153.799
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	765	36.976	17.334	6.828	3.897	343	722	3.628	369	8.128	1.559	1.832	794	1.635	7.417	118.082	210.309
10 Neplačane izpostavljenosti	3.925	13.693	12.303	7.887	5.344	0	10.367	3.995	0	836	0	0	55	0	1.046	3.792	63.243
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	791	50	0	90	6.537	0	0	5	0	55	68	0	3	0	39	0	7.638
14 Izpostavljenost iz nasl. naložb v investicijske sklade	2.699	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.699
15 Druge postavke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41.401	41.401
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	259	3.808	0	0	278	0	571	0	2.734	0	0	0	0	57	82	0	7.789
Na dan 31. decembra 2015	64.782	84.996	40.702	25.220	22.185	487	13.555	8.927	363.585	12.312	3.565	2.180	1.947	5.298	37.638	280.496	967.879
Znesek oslabljenih izpostavljenosti	5.341	7.082	3.178	7.506	6.317	46	2.537	1.233	85	141	530	30	465	271	5.387	40.179	
Znesek zapadlih izpostavljenosti	7.049	10.010	9.858	7.108	14.876	46	3.364	2.127	0	1.147	281	15	19	32	152	7.188	63.272
od tega znesek oslabljenih izpostavljenosti	3.126	1.871	2.131	3.579	4.447	46	591	398	0	42	212	9	3	3	124	4.205	20.787

Konec leta 2016 se je glede na konec leta 2015 najbolj zmanjšala izpostavljenost do dejavnosti javne uprave in obrambe – dejavnost obvezne socialne varnosti, najbolj pa se je povečala izpostavljenost do finančnih in zavarovalniških dejavnosti.

7. FINANČNI VZVOD

Zahteva po razkritju finančnega vzvoda je opredeljena v 451. členu Uredbe EU št. 575/2013. Izračunava se od 1. januarja 2014 skladno z določili iz Uredbe in Direktive o kapitalskih zahtevah (CRR/CRD IV) oziroma od januarja 2015 skladno z dopolnitvami glede izračuna, objavljenimi v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/62, razkriva pa se od 1. 1. 2015 naprej.

Količnik finančnega vzvoda je razmerje med mero kapitala Skupine in mero skupne izpostavljenosti Skupine ter se izrazi v odstotkih. Mera kapitala je temeljni kapital, mera skupne izpostavljenosti pa vsota vrednosti izpostavljenosti vseh bilančnih in zunajbilančnih postavk, ki se pri določanju mere kapitala ne odbijajo. Skupina je za potrebe obvladovanja in upravljanja tveganj finančnega vzvoda že v letu 2015 sprejela Politiko finančnega vzvoda. Količnik finančnega vzvoda mora biti v skladu s to politiko vedno nad 3 %.

Skupina od 1. 1. 2014 do 31. 12. 2017 v skladu s prehodnimi določbami količnik finančnega vzvoda izračunava ob koncu vsakega četrtletja. Namen količnika finančnega vzvoda je omejitev velikosti bančnih bilanc s posebnim poudarkom na izpostavljenostih, ki niso tehtane v okviru obstoječih izračunov kapitalskih zahtev.

Količnik finančnega vzvoda je konec leta 2016 za Skupino znašal 5,75 % (ob upoštevanju prehodnih določb) oziroma 5,64 % (polna uveljavitev – brez upoštevanja prehodnih določb) in je tako presegal prag 3 %, ki ga je določil Baselski odbor za bančni nadzor (BCBS).

V prehodnem obdobju od 1. januarja 2013 do 1. januarja 2017 poteka na ravni BCBS spremljanje razmerja finančnega vzvoda, njegovih sestavnih delov in njegove interakcije. S 1. 1. 2018 pa je predvideno, da bo količnik postal ena izmed zavezujočih minimalnih kapitalskih zahtev.

Izračun količnika finančnega vzvoda:

	2016	2015
Količnik FV - ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala brez prehodnih določb (v %)	5,64	5,12
Količnik FV - ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala s prehodnimi določbami (v %)	5,75	5,27

Količnik finančnega vzvoda se razkriva v skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) 2016/200 z dne 15. 2. 2016, prikazan pa je v tabelah LRSum, LRCom, LRSpl in LRQua.

Razpredelnica LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda

LRSum Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	2016
1 Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	846.811
Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	29.042
(Prilagoditev za fiduciarna sredstva, priznana v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(13) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0
4 Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	0
5 Prilagoditev za posle financiranja vrednostnih papirjev	0
Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	29.042
(Prilagoditev za izpostavljenosti znotraj skupine, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0
(Prilagoditev za izpostavljenosti, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0
7 Druge prilagoditve	0
8 Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	875.853

Predloga LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje

LRCom: Količnik finančnega vzvoda - usklajeno razkritje	2016
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)	
Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	846.802
(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(3.812)
Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev)	842.989
Bruto sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za računovodske posle, knjižene kot prodaja	5.754
Izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke za sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	1.335
Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	7.090
Druge zunajbilančne izpostavljenosti	
Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	60.868
(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	(35.094)
Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke	25.774
Kapital in mera skupne izpostavljenosti	
Temeljni kapital	49.382
Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	875.853
Količnik finančnega vzvoda	
Količnik finančnega vzvoda (v %)	5,64

Predloga LRSpl: Razporeditev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostih papirjev in izvzetih izpostavljenosti)

LRSpl: Razdelitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja vrednostih papirjev in izvzetih izpostavljenosti)		2016
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	846.802
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	0
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	846.802
EU-4	Krite obveznice	0
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	356.019
EU-6	in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	6.485
EU-7	Institucije	46.492
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	210.785
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	129.443
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	22.184
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	36.858
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	38.536

Razlaga LRQua

Opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda

Skupina je v letu 2016 v skladu s prehodnimi določbami količnik finančnega vzvoda izračunavala mesečno skupaj z izračunom kapitala, kapitalskih zahtev, potreb in količnikov kapitalske ustreznosti. Z izboljšanjem količnika kapitalske ustreznosti na temeljni kapital se izboljša tudi količnik finančnega vzvoda. Gibanje količnika finančnega vzvoda mesečno spremlja odbor za upravljanje bilance, četrtno pa tudi uprava in nadzorni svet. Za leto 2016 je bila minimalna vrednost količnika finančnega vzvoda določena pri 3 %, kar je tudi prag, ki ga je določil Baselski odbor za bančni nadzor (BCBS). V primeru nedoseganja predpisane ravni finančnega vzvoda se ustrezni ukrepi sprejmejo najprej na odboru za upravljanje bilance, potem pa še na upravi in nadzornem svetu. Količnik finančnega vzvoda se lahko izboljša tako, da se poveča temeljni kapital ali pa da se zmanjša tveganju prilagojena aktiva.

Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katero se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda

V letu 2016 se je mesečna vrednost količnika finančnega vzvoda gibala med 5,1 % in 5,7 %. Zaradi naraščanja temeljnega kapitala in zmanjševanja tveganju prilagojene aktive je vrednost količnika finančnega vzvoda naraščala.

8. POLITIKA PREJEMKOV

RAZKRITJA V SKLADU Z DOLOČBAMI 88. ČLENA ZAKONA O BANČNIŠTVU (ZBan-2)

Razkritja iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013

Razkritja Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2016 so pripravljena v skladu z zahtevami 8. dela Uredbe (EU) št. 575/2013 in so objavljena v Letnem poročilu 2016.

Deželna banka Slovenije d. d. ima v skladu s kapitalsko zakonodajo položaj EU nadrejene banke in je zato zavezana k objavi razkritij na konsolidirani osnovi.

Dodatna razkritja po Zakonu o bančništvu (ZBan-2)

Deželna banka Slovenije d. d. je po vsebini združna banka, saj je v večinski lasti združnega sistema. Prednostno je usmerjena na kmetijstvo in podeželje ter delovanje v okviru združnega sistema. Deluje na območju Slovenije in ima dovoljenje za opravljanje bančnih in drugih storitev.

Deželna banka Slovenije d. d. je nadrejena banka Skupine Deželna banka Slovenije, v katero so vključene odvisne družbe DBS Leasing, DBS Nepremičnine, Semenarna Ljubljana in DBS Adria d. o. o. Vse družbe so v 100-odstotni lasti Deželne banke Slovenije d. d., zato je banka aktivno vključena v upravljanje in nadzor omenjenih družb.

1. Ureditev notranjega upravljanja in organizacijske strukture Skupine

Deželna banka Slovenije d. d. kot nadrejena družba Skupine Deželna banka Slovenije uresničuje ureditev notranjega upravljanja in organizacijske strukture banke skladno z veljavno zakonodajo Republike Slovenije. Pri korporativnem upravljanju banka upošteva tudi predpise Evropskega bančnega organa, Evropske centralne banke, predpise in druge akte Banke Slovenije ter načela dobre prakse korporativnega upravljanja.

Deželna banka Slovenije d. d. deluje po dvotirnem sistemu upravljanja z upravo, ki vodi banko, in nadzornim svetom, ki nadzoruje delo uprave. Uprava in nadzorni svet banke sta sprejela Politiko upravljanja Deželne banke Slovenije d. d., s katero določata poglobitve usmeritve upravljanja banke za doseganje njenih dolgoročno zastavljenih ciljev. Poslovanje obeh je urejeno s Statutom Deželne banke Slovenije d. d. in poslovníkom.

Člane in predsednika uprave imenuje nadzorni svet. Uprava ima dva člana, ki se sestajata enkrat tedensko na sejah uprave. 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 strateških ciljev banke, določanjem, sprejemanjem in rednim pregledovanjem strategije prevzemanja in upravljanja tveganj, ureditvijo notranjega upravljanja banke, zagotavljanjem celovitosti sistemov računovodskega in finančnega poročanja, nadzorovanjem postopkov razkrivanja informacij ter postopkov obveščanja pristojnih organov. Uprava je odgovorna tudi za zagotavljanje učinkovitega nadzora nad višjim vodstvom.

Člane nadzornega sveta, ki zastopajo interese delničarjev, voli skupščina. Skupščina lahko odpokliče člane nadzornega sveta, ki jih je izvolila, tudi pred potekom mandatne dobe.

Nadzorni svet mora zlasti nadzorovati izvajanje strateških ciljev banke, določati, sprejemati in redno pregledovati strategije prevzemanja in upravljanja tveganj ter prispevati k vzpostavitvi in uresničevanju stabilne ureditve notranjega upravljanja banke ter pri tem upoštevati politike in ukrepe za preprečevanje nastanka nasprotja interesov.

Nadzorni svet imenuje komisije nadzornega sveta: revizijsko komisijo, komisijo za imenovanja, komisijo za tveganja. Komisije nadzornega sveta so posvetovalna telesa nadzornega sveta, imajo tri člane, ki so obenem člani nadzornega sveta banke, in delujejo v skladu s svojimi poslovníki.

Član uprave in član nadzornega sveta banke mora ves čas opravljanja funkcije izpolnjevati pogoje za imenovanje, ravnati v skladu s profesionalno skrbnostjo in zlasti zagotoviti, da

uprava banke deluje v skladu z določbami zakona, ravnati odkrito, pošteno, neodvisno in v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja, upoštevajoč preprečevanje nasprotja interesov, ter opravljanju funkcije člana uprave nameniti dovolj časa.

Nadzorni svet z izvajanjem nadzora nad delovanjem uprave in izvajanjem svojih pristojnosti z upravo banke prevzema splošno odgovornost za učinkovito in skrbno upravljanje banke.

Pomembno vlogo v banki opravljajo različni odbori, ki sprejemajo odločitve v skladu s pooblastili in pristojnostmi, in sicer: kreditni odbor, odbor za upravljanje z bilanco banke, odbor za problematične naložbe, likvidnostna komisija, naložbena komisija, odbor za upravljanje z nepremičninami, krizni štab.

Za neodvisno in objektivno oceno učinkovitosti in skladnosti glede ureditve notranjega upravljanja ima banka vzpostavljene notranje kontrolne funkcije (upravljanja tveganj, skladnosti poslovanja, notranje revizije).

2. Politika izbora članov upravljalnega organa

Deželna banka Slovenije d. d. glede politike izbora članov upravljalnega organa ravna v skladu v veljavno zakonodajo Republike Slovenije, predpisi Banke Slovenije, regulativo Evropskega bančnega organa in notranjimi akti banke.

Politika izbora primernih kandidatov za upravljalni organ v Deželni banki Slovenije d. d. 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 izpostavljena. Postopek imenovanja v skladu z notranjimi akti banke in ustrezno zakonodajo opravi Komisija za imenovanja, ki enkrat letno oceni strukturo, velikost, sestavo ter uspešnost delovanja uprave in nadzornega sveta.

3. Politika prejemkov

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

Banka ima sprejeto Politiko prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela v Deželni banki Slovenije d. d. (v nadaljevanju: Politika prejemkov), ki upošteva poslovno strategijo dela banke, cilje, organizacijsko shemo, dolgoročne interese banke in ukrepe za preprečevanje nasprotja interesov.

Politika je oblikovana na podlagi ZBan-2, Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala za banke in hranilnice ter Delegirane uredbe komisije (EU) št. 604/2014 in Delegirane uredbe (EU) št. 527/2014 na ravni Skupine Deželna banka Slovenije.

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, ki imajo pomemben vpliv na profil tveganosti banke (v nadaljevanju: zaposleni s posebno naravo dela).

Nadzorni svet je pooblaščen, da odobri politiko prejemkov, potem ko jo sprejme uprava. Pristojnosti komisije za prejemke, ki jih določa ZBan-2, ima v banki nadzorni svet. Izvaja strokovne in neodvisne ocene politik in praks 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, ki opravljajo funkcije uravnavanja tveganj in zagotavljanja skladnosti poslovanja.

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 visok delež v celotnih prejemkih zaposlenega, tako da lahko banka izvaja prilagodljivo politiko variabilnega prejemka, vključno z upoštevanjem dogovorov o sistemu malusa ali vračila sredstev.

Celotni variabilni prejemki morajo biti na splošno bistveno manjši, kadar je finančna uspešnost banke slaba, oziroma se ne izplačujejo, kadar je negativna, pri čemer se upoštevajo tako trenutni prejemki kot zmanjšanje izplačil predhodno zasluženih zneskov, vključno z dogovori o sistemu malusa ali vračilu sredstev z upoštevanjem zakona, ki ureja delovna razmerja, ali kolektivno pogodbo dejavnosti.

Najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov

(člen 450 c Uredbe EU št. 575/2013)

Banka je v Politiki prejemkov opredelila kategorije zaposlenih s posebno naravo dela, in sicer:

- uprava in višje vodstvo,
- vodstvo funkcij sistema notranjih kontrol ,
- zaposleni, ki lahko v okviru svojih pristojnosti sklepajo posle, ki vplivajo na profil tveganosti banke,
- drugi zaposleni, katerih celotni prejemki so po velikosti enaki ali višji od prejemkov višjega vodstva.

Politika prejemkov vključuje naslednja temeljna načela:

- politika prejemkov je združljiva s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj in tako upravljanje tveganj tudi spodbuja, pri čemer ne spodbuja izpostavljanja tveganjem, ki presega raven sprejemljivega tveganja za banko;
- politika prejemkov je opredeljena v skladu s poslovno strategijo, cilji, vrednotami in dolgoročnimi interesi banke ter vključuje ukrepe za preprečevanje nasprotja interesov;
- zaposleni, ki opravljajo kontrolne funkcije, so neodvisni od poslovnih 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.

V okviru Politike prejemkov sta ob določenih pogojih predvidena tudi odložitve dela variabilnih prejemkov za posamezno poslovno leto in izplačilo najmanj 50 % variabilnega dela, ki je sestavljen iz navadnih oziroma prednostnih delnic banke ali z delnicami povezanih instrumentov oziroma enakovrednih nedenarnih instrumentov kadar delnice banke niso uvrščene na organiziran trg, pri čemer lahko pridobitelj te delnice oziroma instrumente prenese le z dovoljenjem banke, ki se lahko izda šele po poteku najmanj dveh let od pridobitve. Znatno delež, vendar najmanj 40 odstotkov variabilnega prejemka vsakega posameznika, mora banka odložiti za obdobje treh let. Obdobje odloga, metodo zapadlosti in način izplačila narekujejo zakoni in predpisi.

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

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

Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki

(člen 450 d Uredbe EU št. 575/2013)

Politika prejemkov jasno razlikuje med merili za določanje:

- fiksnega prejemka, ki bi moral 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 pozitivni rezultat banke in preseganje vseh njenih temeljnih ciljev.

Variabilni prejemek zaposlenega s posebno naravo dela lahko znaša največ tri povprečne mesečne bruto plače na zaposlenega v banki v ocenjevalnem poslovnem letu. Variabilni prejemek vsakega posameznika ne sme presegati 100 odstotkov 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.

Variabilni del prejemka temelji na kombinaciji ocene uspešnosti zaposlenega in njegove poslovno-organizacijske enote ter splošnega poslovnega rezultata banke.

Variabilno nagrajevanje temelji na kombinaciji kolektivnih in individualnih meril uspešnosti, pri čemer se upošteva zlasti naslednje:

- a) poslovna uspešnost banke v preteklem poslovnem letu;
- b) prispevek posameznih organizacijskih delov banke k poslovni uspešnosti banke in
- c) individualna delovna uspešnost 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.

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 za delovno uspešnost, napredovanje in nagrajevanje delavcev v Deželni banki Slovenije d. d.

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 funkcije ali kontrolne funkcije.

	Uspešnost banke	Uspešnost matične OE	Uspešnost posameznika
Komercialna funkcija	40 %	40 %	20 %
Kontrolna ali nadzorna funkcija	-	50 %	50 %

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 v FTE	-	-	1	7,80	-	3,69	3	6,33
Število identificiranih zaposlenih na višjih vodstvenih položajih	-	-	1	9	-	4	4	9
Skupna fiksna nagrada (v EUR)	96.956,66	310.348,50	70.101,74	503.176,12	0,00	210.317,25	198.509,85	429.766,11
Od tega: fiksna v gotovini	96.956,66	310.348,50	70.101,74	503.176,12	0,00	210.317,25	198.509,85	429.766,11
Od tega: fiksna v delnicah in z njimi povezanih instrumentih	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Od tega: fiksna v drugih tipih instrumentov	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Skupna variabilna nagrada (v EUR)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Od tega: variabilna v gotovini	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Od tega: variabilna v delnicah in z njimi povezanih instrumentih	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Od tega: variabilna v drugih tipih instrumentov	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Skupni znesek variabilne nagrade, dodeljen v letu N, ki je bil zadržan (v EUR)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Prikazani so obračunani prejemki za leto 2016, združeni po segmentih poslovanja.

Banka ne uporablja MSRP 8 (Poslovni segmenti za razkrivanje informacij po poslovnih segmentih), saj ne trguje z dolžniškimi in kapitalnimi instrumenti na javnem trgu, zato tudi informacij v zvezi s prejemki, razčlenjenih po področjih, ne razkriva.

Združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjenih glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti banke, ter celoten prejemek vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva

(člen 450 h Uredbe EU št. 575/2013)

Zahtevani podatki so razkriti v Računovodskem poročilu (poglavje 4.30. Povezane osebe).

DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana

tel.: 01 4727 100

faks: 01 4727 405

teleks: 39154 ZBANKA SI

Swift: SZKBSI2X

<http://www.dbs.si/>

e-pošta: info@dbs.si

UPRAVA

Predsednica uprave

Sonja Anadolli

tel.: 01 4727 120

Članica uprave

mag. Barbara Cerovšek Zupančič

tel.: 01 4727 438

Svetovalci uprave

Simon Petrič

tel.: 01 4727 119

SEKTORJI IN SLUŽBE, PODREJENI UPRAVI

Tajništvo uprave

Tina Lazar

tel.: 01 4727 111

faks: 01 4727 405

tina.lazar@dbs.si

Služba notranje revizije

Boža Ušaj

direktorica

tel.: 01 4727 114

faks: 01 4727 405

boza.usaj@dbs.si

Sektor uravnavanja tveganj

Darjana Vidic

direktorica

tel.: 01 4727 335

faks: 01 4727 417

darjana.vidic@dbs.si

Služba marketinga in komuniciranja

Saša Vidmar

vodja

tel.: 01 4727 473

faks: 01 4727 405

sasa.vidmar@dbs.si

Služba skladnosti poslovanja

Edi Abram

vodja

tel.: 01 4727 130

faks: 01 4727 418

edi.abram@dbs.si

Služba upravljanja s kadri in organizacija

Teodor Žepič

vodja

tel.: 01 4727 102

faks: 01 4727 418

teodor.zepic@dbs.si

Sektor podpore poslovanju s pravnimi osebami

Helena Čampelj

direktorica

tel.: 01 4727 113

faks: 01 4727 406

helena.campelj@dbs.si

Sektor upravljanja problematičnih naložb

Jožef Berdnik

direktor

tel.: 01 4727 296

faks: 01 4727 406

jozef.berdnik@dbs.si

Sektor podpore poslovni mreži

Tevž Korent

direktor

tel.: 01 4727 446

faks: 01 4727 406

tevz.korent@dbs.si

Sektor upravljanja z nepremičninami

Mojca Štajner

direktorica

tel.: 01 4727 489

faks: 01 4727 418

mojca.stajner@dbs.si

Sektor finančnih trgov

Elizabeta Tavčer Jurček

direktorica

tel.: 01 4727 170

faks: 01 4727 407

elizabeta.tavcerjurcek@dbs.si

Sektor informacijske tehnologije

Dejan Tomažič

direktor

tel.: 01 4727 335

faks: 01 4727 410

dejan.tomazic@dbs.si

Sektor finančnega upravljanja

Mateja Tavčar

direktorica

tel.: 01 4727 330

faks: 01 4727 412

mateja.tavcar@dbs.si

Sektor pravnih poslov

Maša Grgurevič Alčin

direktorica

tel.: 01 4727 486

faks: 01 4727 425

masa.grgurevicalcin@dbs.si

Sektor plačilnega prometa

Tatjana Bole Pirc

direktorica

tel.: 01 4727 234

faks: 01 4727 411

tatjana.bolepirc@dbs.si

POSLOVNA MREŽA BANKE

Banka s poslovno mrežo deluje po vsej Sloveniji in je v letu 2016 poslovala v okviru 6 poslovnih enot s skupno 85 poslovalnicami.

Poslovne enote banke

Poslovna enota Osrednja Slovenija

Srečko Korber

direktor

Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana

tel.: 01 4727 283

faks: 01 4727 424

srecko.korber@dbs.si

Poslovna enota Celje

Jure Ročnik

direktor

Kocbekova 5, 3000 Celje

tel.: 03 4251 361

faks: 03 4251 364

jure.rocnik@dbs.si

Poslovna enota Podravje

Aleš Viher

direktor

Ulica Eve Lovše 15, 2000 Maribor

tel.: 02 3302 853

faks: 02 3302 858

ales.viher@dbs.si

Poslovna enota Pomurje

Mihael Janžekovič

direktor

Staneta Rozmana 11a, 9000 Murska
Sobota

tel.: 02 5449 243

faks: 02 5214 906

mihael.janzekovic@dbs.si

Poslovna enota Primorska

Tomaž Slokar

direktor

Tolminskih puntarjev 2, 5000 Nova Gorica

tel.: 05 3303 695

faks: 05 3303 698

tomaz.slokar@dbs.si

Poslovna enota Dolenjska

mag. Drago Cerovšek

direktor

Šentjernejska 6, 8000 Novo mesto

tel.: 07 3935 184

faks: 07 3935 185

drago.cerovsek@dbs.si

Naziv	razvrstitev enote	Ulica	Pošta
Ljubljana	poslovalnica I	Kolodvorska 9	Ljubljana
Dobrunje	poslovalnica II	C. II. grupe odredov 43	Ljubljana
Ljubljana center	poslovalnica II	Miklošičeva 4	Ljubljana
Domžale	poslovalnica II	Ljubljanska cesta 83	Domžale
Medvode	poslovalnica II	Cesta ob Sori 11	Medvode
Litija	poslovalnica II	Valvazorjev trg 3	Litija
Izlake	poslovalnica II	Izlake 40	Izlake
Zagorje ob Savi	poslovalnica II	Cesta zmage 33	Zagorje ob Savi
Vrhnika	poslovalnica I	Cankarjev trg 5	Vrhnika
Grosuplje	poslovalnica II	Cesta na Krko 1b	Grosuplje
Logatec	poslovalnica II	Cankarjeva c. 15	Logatec
Dobrova	poslovalnica II	Vladimirja Dolničarja 2	Dobrova

Stari trg	poslovalnica II	C. Notranjskega odreda 6	Stari trg
Cerknica	poslovalnica II	Čabranska 1	Cerknica
Barje	poslovalnica II	Ižanska c. 303	Ljubljana
Kranj	poslovalnica I	Šuceva 27	Kranj
Lesce	poslovalnica II	Rožna dolina 50	Lesce
Srednja vas v Bohinju	poslovalnica II	Srednja vas 73	Srednja vas v Bohinju
Cerklje	poslovalnica II	Slovenska c. 2	Cerklje
Šenčur	poslovalnica II	Gasilska c. 5	Šenčur
Kamnik	poslovalnica II	Trg talcev 1	Kamnik
Škofja Loka	poslovalnica II	Fužinska 3	Škofja Loka
Gorenja vas	poslovalnica II	Poljanska cesta 55	Gorenja vas
Trata	poslovalnica II	Kidričeva c. 63a	Škofja Loka
Češnjica	poslovalnica II	Češnjica 54	Železniki

PE Celje

Celje	poslovalnica I	Kocbekova 5	Celje
Laško	poslovalnica II	Valvasorjev trg 1	Laško
Slovenske Konjice	poslovalnica II	Oplotniška 1	Slovenske Konjice
Vojnik	poslovalnica II	Celjska cesta 24b	Vojnik
Žalec	poslovalnica II	Ul. heroja Staneta 8	Žalec
Vransko	poslovalnica II	Vransko 133	Vransko
Braslovče	poslovalnica II	Braslovče 23	Braslovče
Šentjur	poslovalnica I	Ul. Dušana Kvedra 11	Šentjur
Šmarje pri Jelšah	poslovalnica II	Obrtniška 2	Šmarje pri Jelšah
Imeno	poslovalnica II	Imeno 84	Podčetrtek
Šoštanj	poslovalnica I	Metleče 7	Šoštanj
Velenje	poslovalnica II	Šaleška 18	Velenje
Mozirje	poslovalnica II	Cesta na lepo njivo 4	Mozirje
Ljubno ob Savinji	poslovalnica II	Plac 3	Ljubno ob Savinji
Gornji Grad	poslovalnica II	Attemsov trg 3	Gornji Grad

PE Podravje

Maribor	poslovalnica I	Ulica Eve Lovše 15	Maribor
Rače	poslovalnica II	Cesta talcev 1	Rače
Slovenska Bistrica	poslovalnica II	Mariborska c. 1	Slovenska Bistrica
Lenart	poslovalnica I	Industrijska ulica 24	Lenart
Ptuj	poslovalnica I	Miklošičeva 12	Ptuj
Markovci	poslovalnica II	Markovci 33	Markovci
Ormož center	poslovalnica II	Kerenčičev trg 4	Ormož
Slovenj Gradec	poslovalnica I	Ronkova 37	Slovenj Gradec
Dravograd	poslovalnica II	Meža 27	Dravograd
Radlje	poslovalnica II	Koroška cesta 61a	Radlje ob Dravi
Prevalje	poslovalnica II	Trg 67	Prevalje

PE Pomurje

Murska Sobota	poslovalnica I	Staneta Rozmana 11a	Murska Sobota
Lendava	poslovalnica II	Mlinska ulica 5	Lendava
Cankova	poslovalnica II	Cankova 35	Cankova

Ljutomer	poslovalnica I	Kolodvorska 18a	Ljutomer
Križevci	poslovalnica II	Križevci pri Ljutomeru 11	Križevci
Gornja Radgona	poslovalnica I	Partizanska c. 23	Gornja Radgona
Apače	poslovalnica II	Apače 4B	Apače
Sv. Jurij ob Ščavnici	poslovalnica II	Ulica dr. Antona Korošca 19	Sv. Jurij ob Ščavnici

PE Primorska

Koper	poslovalnica I	Zore Perello Godina 2	Koper
Sežana	poslovalnica I	Partizanska cesta 63	Sežana
Dutovlje	poslovalnica II	Dutovlje 60a	Dutovlje
Komen	poslovalnica II	Komen 118c	Komen
Kozina	poslovalnica II	Mestni trg 8	Kozina
Ilirska Bistrica	poslovalnica II	Bazoviška cesta 4	Ilirska Bistrica
Nova Gorica	poslovalnica I	Tolminskih puntarjev 2	Nova Gorica
Dobrovo v Brdih	poslovalnica II	Zadružna cesta 13	Dobrovo v Brdih
Tolmin	poslovalnica I	Rutarjeva 35	Tolmin
Kobarid	poslovalnica II	Gregorčičeva 32	Kobarid
Idrija	poslovalnica I	Lapajnetova 35	Idrija
Cerkno	poslovalnica II	Pot na Zavrte 26	Cerkno
Postojna	poslovalnica I	Novi trg 6	Postojna
Pivka	poslovalnica II	Postojnska cesta 18a	Pivka

PE Dolenjska

Novo mesto	poslovalnica I	Šentjernejska 6	Novo mesto
Šentjernej	poslovalnica II	Trubarjeva 2a	Šentjernej
Škocjan	poslovalnica II	Škocjan 35	Škocjan
Črnomelj	poslovalnica II	Zadružna c. 33a	Črnomelj
Metlika	poslovalnica II	Cesta XV. brigade 2	Metlika
Ivančna Gorica	poslovalnica II	Ljubljanska 4	Ivančna Gorica
Brežice	poslovalnica I	Pod obzidjem 39	Brežice
Krško	poslovalnica II	Ul. mladinskih delovnih brigad 2a	Leskovec pri Krškem
Sevnica	poslovalnica II	Savska cesta 20c	Sevnica
Kočevje	poslovalnica I	Roška 8	Kočevje
Ribnica	poslovalnica II	Škrabčev trg 19	Ribnica
Velike Lašče	poslovalnica II	Na postajo 8	Velike Lašče